

**Śródroczne Skrócone Skonsolidowane
Sprawozdanie Finansowe
Grupy Kapitałowej Banku BPH SA**

**1. Kwartał
2014**

| | |
|--|----|
| Spis treści | |
| Skonsolidowany rachunek zysków i strat..... | 3 |
| Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów | 4 |
| Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej | 5 |
| Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym | 7 |
| Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym | 8 |
| Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych | 9 |
| Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 1. Kwartał 2014 roku | 10 |
| 1. Podstawowe dane o emitencie..... | 10 |
| 2. Oświadczenie o zgodności | 10 |
| 3. Zasady sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego | 11 |
| a) Znaczące zasady rachunkowości..... | 11 |
| b) Zmiany zasad rachunkowości | 11 |
| c) Dane porównawcze..... | 11 |
| d) Sezonowość lub cykliczność działalności | 12 |
| 4. Wartości szacunkowe | 12 |
| 5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów operacyjnych..... | 12 |
| 6. Wynik z tytułu odsetek | 17 |
| 7. Odpisy z tytułu utraty wartości | 18 |
| 8. Wynik z tytułu prowizji | 18 |
| 9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych | 19 |
| 10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu | 19 |
| 11. Podatek dochodowy | 20 |
| 12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym | 20 |
| 13. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych | 20 |
| 14. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 21 |
| 15. Należności od banków | 21 |
| 16. Należności od klientów | 22 |
| 17. Odpisy z tytułu utraty wartości należności..... | 23 |
| 18. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 25 |
| 19. Aktywa trwałe rzeczowe..... | 25 |
| 20. Wartości niematerialne..... | 25 |
| 21. Aktywa przeznaczone do sprzedaży i zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży | 26 |
| 22. Pozostałe aktywa | 27 |
| 23. Zobowiązania wobec banków | 28 |
| 24. Zobowiązania wobec klientów | 28 |
| 25. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji..... | 29 |
| 26. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych..... | 29 |
| 27. Rezerwy..... | 29 |
| 28. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ... | 30 |
| 29. Pozostałe zobowiązania | 31 |
| 30. Dywidendy | 31 |
| 31. Wartość godziwa..... | 31 |
| 32. Postępowania sądowe | 36 |
| 33. Zobowiązania i aktywa warunkowe | 37 |
| 34. Podmioty powiązane..... | 38 |
| 35. Ważne wydarzenia występujące po końcu okresu sprawozdawczego..... | 39 |
| 36. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH SA..... | 39 |
| 36.1. Zarządzanie ryzykiem | 39 |
| 36.2. Ryzyko rynkowe..... | 40 |
| 36.2.1 Ryzyko walutowe | 40 |
| 36.2.2 Ryzyko stopy procentowej..... | 40 |
| 36.3. Ryzyko płynności | 41 |
| 36.4. Ryzyko kredytowe..... | 41 |
| 36.5. Ryzyko operacyjne..... | 45 |

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł

| | Noty | Za kwartał kończący się | |
|---|----------|-------------------------|----------------|
| | | 31.03.2014 | 31.03.2013 |
| Przychody z tytułu odsetek | | 339 218 | 426 787 |
| Koszty z tytułu odsetek | | -104 318 | -165 633 |
| Wynik z tytułu odsetek | 6 | 234 900 | 261 154 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | 7 | -11 477 | -22 422 |
| Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości | | 223 423 | 238 732 |
| Przychody z tytułu prowizji | | 131 816 | 138 931 |
| Koszty z tytułu prowizji | | -39 351 | -39 766 |
| Wynik z tytułu prowizji | 8 | 92 465 | 99 165 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych | 9 | 22 094 | 29 138 |
| Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży | | 0 | 927 |
| Koszty działania i koszty ogólnego zarządu | 10 | -292 252 | -304 824 |
| Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych | | -6 119 | -5 437 |
| Zysk przed opodatkowaniem | | 39 611 | 57 701 |
| Podatek dochodowy | 11 | -9 327 | -13 575 |
| Zysk za okres | | 30 284 | 44 126 |
| 1. przypadający na akcjonariuszy Banku | | 27 991 | 41 836 |
| 2. przypadający na udziały niekontrolujące | | 2 293 | 2 290 |
| Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł) | | 0,37 | 0,55 |

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

| | Za kwartał kończący się | |
|--|-------------------------|---------------|
| | 31.03.2014 | 31.03.2013 |
| Zysk za okres | 30 284 | 44 126 |
| Inne całkowite dochody podlegające przeklasyfikowaniu na zyski lub straty w kolejnych okresach: | -1 983 | -1 386 |
| wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego) | -2 050 | -1 480 |
| rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego) | 67 | 94 |
| Całkowite dochody ogółem | 28 301 | 42 740 |
| 1. przypadające na akcjonariuszy Banku | 26 011 | 40 738 |
| 2. przypadające na udziały niekontrolujące | 2 290 | 2 002 |

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

| | Noty | Stan na dzień | |
|---|------|-------------------|-------------------|
| | | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Kasa i operacje z Bankiem Centralnym | 12 | 1 003 699 | 1 073 375 |
| Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 14 | 5 666 613 | 6 481 743 |
| Należności od banków | 15 | 475 957 | 326 630 |
| Należności od klientów | 16 | 22 547 016 | 22 861 620 |
| <i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i> | 17 | -2 272 907 | -2 314 959 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 18 | 361 335 | 359 700 |
| Aktywa trwałe rzeczowe | 19 | 292 881 | 321 160 |
| Wartości niematerialne | 20 | 1 065 372 | 1 067 180 |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży | 21 | 110 712 | 99 662 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | 220 074 | 229 967 |
| Pozostałe aktywa | 22 | 177 197 | 182 926 |
| Aktywa razem | | 31 920 856 | 33 003 963 |

w tys. zł

| | Noty | Stan na dzień | |
|---|------|-------------------|-------------------|
| | | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Zobowiązania wobec banków | 23 | 393 024 | 314 780 |
| Zobowiązania wobec klientów | 24 | 12 758 124 | 13 361 090 |
| Zobowiązania wobec pozostałych instytucji | 25 | 12 171 117 | 12 716 930 |
| Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych | 26 | 191 560 | 189 415 |
| Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży | 21 | 5 398 | 15 193 |
| Rezerwy | 27 | 67 465 | 73 740 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 28 | 161 655 | 151 858 |
| Pozostałe zobowiązania | 29 | 503 542 | 540 639 |
| Zobowiązania podporządkowane | | 680 134 | 680 249 |
| Kapitał własny | | | |
| Kapitał podstawowy | | 383 340 | 383 340 |
| Inne składniki kapitałów | | 4 073 200 | 4 074 713 |
| Zyski zatrzymane, w tym: | | 498 904 | 470 913 |
| Wynik finansowy z lat ubiegłych | | 470 913 | 278 530 |
| Wynik roku bieżącego | | 27 991 | 192 383 |
| Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej | | 4 955 444 | 4 928 966 |
| Udziały niekontrolujące | | 33 393 | 31 103 |
| Kapitał własny ogółem | | 4 988 837 | 4 960 069 |
| Kapitał własny i zobowiązania razem | | 31 920 856 | 33 003 963 |
| <hr/> | | | |
| Wartość księgową na jedną akcję zwykłą (w zł) | | 64,64 | 64,29 |

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

| | KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIESANY AKCJONARIUSZOM BANKU | | | | | | | Kapitały niekontrolujące | KAPITAŁY RAZEM |
|--|---|------------------|------------------------|------------------|-------------------------|------------------------------|------------------|--------------------------|------------------|
| | Kapitał podstawowy | Zyski zatrzymane | Inne dochody całkowite | Kapitał zapasowy | Fundusz ogólnego ryzyka | Pozostałe kapitały rezerwowe | RAZEM | | |
| Kapitały na początek okresu 01.01.2014 | 383 340 | 470 913 | 17 059 | 2 808 839 | 308 338 | 940 477 | 4 928 966 | 31 103 | 4 960 069 |
| Zysk za okres | 0 | 27 991 | 0 | 0 | 0 | 0 | 27 991 | 2 293 | 30 284 |
| Inne całkowite dochody | | | | | | | | | |
| wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego) | 0 | 0 | -2 047 | 0 | 0 | 0 | -2 047 | -3 | -2 050 |
| rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego) | 0 | 0 | 67 | 0 | 0 | 0 | 67 | 0 | 67 |
| Inne całkowite dochody ogółem | 0 | 0 | -1 980 | 0 | 0 | 0 | -1 980 | -3 | -1 983 |
| Całkowite dochody ogółem | 0 | 27 991 | -1 980 | 0 | 0 | 0 | 26 011 | 2 290 | 28 301 |
| Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał | | | | | | | | | |
| transakcje z tytułu płatności w formie akcji | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 467 | 467 | 0 | 467 |
| Kapitały na koniec okresu 31.03.2014 | 383 340 | 498 904 | 15 079 | 2 808 839 | 308 338 | 940 944 | 4 955 444 | 33 393 | 4 988 837 |

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

| | KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIESANY AKCJONARIUSZOM BANKU | | | | | | | Kapitały niekontrolujące | KAPITAŁY RAZEM |
|--|---|------------------|------------------------|------------------|-------------------------|------------------------------|------------------|--------------------------|------------------|
| | Kapitał podstawowy | Zyski zatrzymane | Inne dochody całkowite | Kapitał zapasowy | Fundusz ogólnego ryzyka | Pozostałe kapitały rezerwowe | RAZEM | | |
| Kapitały na początek okresu 01.01.2013 (po przekształceniu)* | 383 340 | 497 642 | 48 206 | 2 559 511 | 308 338 | 938 610 | 4 735 647 | 31 200 | 4 766 847 |
| Zysk za okres | 0 | 41 836 | 0 | 0 | 0 | 0 | 41 836 | 2 290 | 44 126 |
| Inne całkowite dochody | | | | | | | | | |
| wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego) | 0 | 0 | -1 192 | 0 | 0 | 0 | -1 192 | -288 | -1 480 |
| rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego) | 0 | 0 | 94 | 0 | 0 | 0 | 94 | 0 | 94 |
| Inne całkowite dochody ogółem | 0 | 0 | -1 098 | 0 | 0 | 0 | -1 098 | -288 | -1 386 |
| Całkowite dochody ogółem | 0 | 41 836 | -1 098 | 0 | 0 | 0 | 40 738 | 2 002 | 42 740 |
| Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał | | | | | | | | | |
| transakcje z tytułu płatności w formie akcji | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 250 | 250 | 0 | 250 |
| Kapitały na koniec okresu 31.03.2013 (po przekształceniu) | 383 340 | 539 478 | 47 108 | 2 559 511 | 308 338 | 938 860 | 4 776 635 | 33 202 | 4 809 837 |

* Przekształcenie danych porównawczych zaprezentowano w nocie „Znaczące zasady rachunkowości”, lit. bb) Dane porównawcze w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2013 rok

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

| | Noty | Za kwartał kończący się | |
|--|------|-------------------------|------------------|
| | | 31.03.2014 | 31.03.2013 |
| Zysk za okres przypadający na akcjonariuszy banku | | 27 991 | 41 836 |
| Zysk za okres przypadający na udziały niekontrolujące | | 2 293 | 2 290 |
| Korekty razem | | -16 735 | 1 611 289 |
| Amortyzacja | 10 | 19 600 | 19 524 |
| Przychody z tytułu odsetek | 6 | -339 218 | -426 787 |
| Koszty z tytułu odsetek | 6 | 104 318 | 165 633 |
| Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat | 11 | 9 327 | 13 575 |
| Przychody odsetkowe otrzymane | | 349 153 | 451 703 |
| Koszty odsetkowe zapłacone | | -112 563 | -144 286 |
| Podatek zapłacony | | -4 692 | -29 767 |
| Zyski /straty ze sprzedaży inwestycji | | -420 | -2 544 |
| Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości | | -42 052 | -46 531 |
| Zmiana stanu aktywów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | | 14 386 | 166 843 |
| Zmiana stanu należności od banków | | 81 045 | 15 188 |
| Zmiana stanu należności od klientów | | 350 885 | 798 393 |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | | 16 436 | -81 542 |
| Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | | -5 356 | 5 312 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec banków | | 74 233 | 277 478 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i pozostałych instytucji | | -489 958 | 526 373 |
| Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | | 9 797 | 7 353 |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań | | -51 656 | -104 629 |
| Przepływy netto z działalności operacyjnej | | 13 549 | 1 655 415 |
| Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych | | -9 333 | -14 080 |
| Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych | | 131 | 580 |
| Przepływy netto z działalności inwestycyjnej | | -9 202 | -13 500 |
| Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i pożyczek | | 2 738 381 | 0 |
| Splata długoterminowych kredytów i pożyczek | | -3 384 621 | -664 898 |
| Emisja papierów wartościowych | | 45 011 | 42 622 |
| Wykup papierów wartościowych własnej emisji | | -42 535 | -968 |
| Przepływy netto z działalności finansowej | | -643 764 | -623 244 |
| PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM | | -639 417 | 1 018 671 |
| ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU | 13 | 7 021 433 | 5 854 913 |
| ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU | 13 | 6 382 016 | 6 873 584 |
| ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH | | -639 417 | 1 018 671 |

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 1. Kwartał 2014 roku

1. Podstawowe dane o emitencie

Bank BPH Spółka Akcyjna jest Bankiem mającym siedzibę w Polsce, ul. Płk Jana Pałubickiego 2, 80-175 Gdańsk. Bank jest wpisany do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Gdańsk – Północ w Gdańsku, pod numerem KRS 0000010260. Numer identyfikacji podatkowej (NIP) – 675-000-03-84.

Bank należy do grupy kapitałowej General Electric Capital Corporation z siedzibą w Stanach Zjednoczonych. Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest GE Corporation.

Do podstawowej działalności Banku BPH SA należy przyjmowanie wkładów pieniężnych, prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów, prowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych oraz wykonywanie czynności bankowych na podstawie ustawy Prawo Bankowe. Przedmiot działalności został szczegółowo przedstawiony w Statucie Banku.

Bank BPH SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA (zwanej dalej Grupą Kapitałową Banku BPH, Grupą Banku BPH, Grupą Kapitałową lub Grupą).

Na dzień 31 marca 2014 roku prezentowane roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku BPH obejmuje spółkę zależną BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o., w której Bank posiada 100% udziałów i głosów na Zgromadzeniu Wspólników, wraz ze spółką BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA., w której Bank posiada pośrednio 50,14% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Struktura organizacyjna wraz z informacją dotyczącą rodzaju powiązań w grupie wg stanu na 31 marca 2014 roku.

| Podmiot | Siedziba | Udział % Banku w głosach na WZA/ZW spółki |
|--|----------|---|
| Jednostka dominująca | | |
| Bank BPH Spółka Akcyjna | Gdańsk | |
| Jednostki zależne objęte konsolidacją | | |
| BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. | Warszawa | 100,00% |
| Jednostka pośrednio zależna – zależna od BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. | | |
| BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA | Warszawa | 50,14% |

2. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 1. kwartał 2014 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34, „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 roku, nr 33, poz. 259 z późniejszymi zmianami), Grupa jest zobowiązana do przekazania raportu finansowego za okres trzech miesięcy zakończonych 31 marca 2014 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

3. Zasady sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 1. Kwartał 2014 roku zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Nie zawiera ono wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w powiązaniu z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2013 rok.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku BPH za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2014 roku jest dostępne na stronie internetowej Banku, www.bph.pl.

a) Znaczące zasady rachunkowości

Przyjęte zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy sporządzeniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2013 rok.

b) Zmiany zasad rachunkowości

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2014 roku nie miały wpływu na niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po końcu okresu sprawozdawczego.

W ocenie Grupy wdrożenie standardów i interpretacji zatwierdzonych i opublikowanych przez UE, które weszły lub wejdą w życie po końcu okresu sprawozdawczego oraz standardów i interpretacji oczekujących na zatwierdzenia przez UE nie będzie mieć istotnego wpływu na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy, za wyjątkiem standardu MSSF 9, „Instrumenty finansowe”. Wpływ wdrożenia tego standardu na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy nie został jeszcze oceniony. Grupa planuje wdrożenie tego standardu w terminach określonych w tym standardzie bez wcześniejszego zastosowania.

c) Dane porównawcze

W skonsolidowanym rachunku zysków i strat za 2013 rok, Grupa dokonała przeniesienia wyniku z tytułu transakcyjnych różnic kursowych, wynikających z różnicy pomiędzy kursem przeprowadzenia transakcji a kursem wewnętrznym Banku za 1. Kwartał 2013 roku prezentowanego w przychodach z tytułu prowizji, do Wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych.

| | w tys. zł | | |
|--|--|--|--|
| | okres od 01.01.2013 do 31.03.2013 przed przekształceniem | Zmiana prezentacji i zasad rachunkowości | okres od 01.01.2013 do 31.03.2013 po przekształceniu |
| Przychody z tytułu odsetek | 426 787 | 0 | 426 787 |
| Koszty z tytułu odsetek | -165 633 | 0 | -165 633 |
| Wynik z tytułu odsetek | 261 154 | 0 | 261 154 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | -22 422 | 0 | -22 422 |
| Wynik z tytułu odsetek uwzględniający | 238 732 | 0 | 238 732 |

| odpisy z tytułu utraty wartości | | | |
|---|----------------|----------------|---------------|
| Przychody z tytułu prowizji | 158 302 | -19 371 | 138 931 |
| Koszty z tytułu prowizji | -39 766 | 0 | -39 766 |
| Wynik z tytułu prowizji | 118 536 | -19 371 | 99 165 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych | 9 767 | 19 371 | 29 138 |
| Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży | 927 | 0 | 927 |
| Koszty działania i koszty ogólnego zarządu | -304 824 | 0 | -304 824 |
| Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych | -5 437 | 0 | -5 437 |
| Zysk/strata przed opodatkowaniem | 57 701 | 0 | 57 701 |
| Podatek dochodowy | -13 575 | 0 | -13 575 |
| Zysk za okres | 44 126 | 0 | 44 126 |
| 1. przypadający na akcjonariuszy Banku | 41 836 | 0 | 41 836 |
| 2. przypadający na udziały niekontrolujące | 2 290 | 0 | 2 290 |

d) Sezonowość lub cykliczność działalności

W działalności Grupy Banku nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

4. Wartości szacunkowe

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym.

Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa Banku BPH SA podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie sprawozdawczym, podczas którego dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub również w okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 3 miesięcy, zakończonych 31 marca 2014 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych (noty nr 14, 17 i 27),
- wartości godziwej instrumentów pochodnych (noty 14, 28),
- rezerw na koszty restrukturyzacji zatrudnienia (nota 27).

5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów operacyjnych

Podział na segmenty operacyjne

Segment operacyjny jest komponentem Grupy, który w wyniku prowadzenia działalności gospodarczej osiąga przychody i ponosi koszty, w tym przychody i koszty wynikające z transakcji

z innymi komponentami Grupy. Wyniki segmentów operacyjnych są przedmiotem regularnych przeglądów i oceny ze strony ścisłego kierownictwa Grupy w celu podejmowania decyzji co do alokacji zasobów do poszczególnych segmentów.

Wyniki segmentów, ich aktywa i zobowiązania obejmują elementy bezpośrednio przypisane do danego segmentu oraz takie, które można zaalokować do danego segmentu na podstawie racjonalnych zasad.

Segmentacja działalności Grupy Banku BPH SA wiąże się z przyjętymi zasadami zarządzania. Zarządzanie Grupą Banku BPH SA prowadzone jest w ramach strategicznych segmentów:

- Bankowość Detaliczna,
- Bankowość Komercyjna,
- Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe.

Segment Bankowości Detalicznej obejmuje Klientów Indywidualnych. Do najważniejszych usług oferowanych Klientom tego segmentu należą:

- udzielanie kredytów konsumpcyjnych, kredytów w rachunku bieżącym i limitie karty kredytowej, kredytów hipotecznych,
- oferta depozytowa, w tym rachunki oszczędnościowe oraz sprzedaż produktów inwestycyjnych (fundusze inwestycyjne, produkty strukturyzowane, usługi maklerskie),
- oferta kont osobistych z pakietem różnorodnych usług bankowych dla Klientów Indywidualnych (np. Konto Kapitałne).

W ramach tego segmentu działa spółka zależna BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. oraz pośrednio zależna BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA.

Usługi dla klientów indywidualnych Grupa Banku BPH SA oferuje poprzez sieć własnych oddziałów, w ramach współpracy z placówkami partnerskimi i przedstawicielami finansowymi działającymi pod logo „Partner BPH”, a także przy zastosowaniu kanałów dystrybucji, takich jak internet (Seza@m) czy call center.

Segment Bankowości Komercyjnej obejmuje małe, średnie i duże przedsiębiorstwa, w szczególności:

- spółki kapitałowe, przedsiębiorstwa państwowe, spółdzielnie, przedsiębiorstwa zagraniczne,
- przedsiębiorców indywidualnych, spółki osobowe oraz spółki cywilne,
- jednostki samorządu terytorialnego,
- organizacje społeczne, zawodowe, wyznaniowe, placówki niepubliczne,
- osoby prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek, osoby wykonujące wolny zawód, rolników.

W ramach segmentu Bankowości Komercyjnej uwzględniany jest również wynik z tytułu operacji z instytucjami finansowymi.

Segment Bankowości Komercyjnej oferuje szeroką paletę produktów, dostosowaną do różnych potrzeb oraz profili klientów. Oferta obejmuje uniwersalny zestaw produktów, składający się z produktów kredytowych, depozytowych oraz usług transakcyjnych. W ramach oferty kredytowej klient może wybierać między kredytami inwestycyjnymi a kredytami obrotowymi, uzupełnieniem oferty jest finansowanie krótkoterminowych zobowiązań handlowych. Produkty depozytowe pozwalają klientom na zarządzanie płynnością, dodatkowo usługi transakcyjne wspomagają ich działalność operacyjną.

Segment Zarządzania Aktywami i Pasywami / Pozostałe obejmuje wynik z tytułu zarządzania aktywami i zobowiązaniami Banku oraz pozycje rachunku zysków i strat, które nie dają się przypisać do dwóch pozostałych segmentów.

Segmenty rozliczają się wzajemnie w oparciu o kursy i stopy rynkowe odpowiednio do zrealizowanych transakcji.

W efekcie zakończonych prac projektowych w końcu 2013 roku wprowadzony został w Banku BPH SA nowy model alokacji kosztów działania i ogólnego zarządu na segmenty i produkty Banku, odzwierciedlający aktualną strukturę organizacyjno – biznesową. Model ten został użyty w raporcie segmentowym za 1. Kwartał 2014 rok oraz skorygowane zostały dane za 1. Kwartał 2013 roku. Spowodowało to przeniesienie części kosztów z Bankowości Detalicznej (19 648 tys. zł) do Bankowości Komercyjnej (18 279 tys. zł) oraz Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe (1 369 tys. zł).

| Grupa Kapitałowa Banku BPH SA | | | | | | | | tys. zł |
|---|----------------------|-----------------|----------------------|----------------|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Segmenty operacyjne | | | | | | | | |
| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | Bankowość Detaliczna | | Bankowość Komercyjna | | Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe | | Razem | |
| 1 | 2 | | 3 | | 4 | | (2+3+4) | |
| Za kwartał kończący się | 31.03.2014 | 31.03.2013 | 31.03.2014 | 31.03.2013 | 31.03.2014 | 31.03.2013 | 31.03.2014 | 31.03.2013 |
| Przychody z tytułu odsetek | 316 963 | 399 375 | 97 437 | 137 981 | -75 182 | -110 569 | 339 218 | 426 787 |
| przychody zewnętrzne | 241 373 | 290 962 | 54 828 | 78 195 | 43 017 | 57 630 | 339 218 | 426 787 |
| przychody wewnętrzne* | 75 590 | 108 413 | 42 609 | 59 786 | -118 199 | -168 199 | 0 | 0 |
| Koszty z tytułu odsetek | -147 502 | -208 792 | -42 407 | -78 278 | 85 591 | 121 437 | -104 318 | -165 633 |
| koszty zewnętrzne* | -34 518 | -65 403 | -12 811 | -30 025 | -56 989 | -70 205 | -104 318 | -165 633 |
| koszty wewnętrzne | -112 984 | -143 389 | -29 596 | -48 253 | 142 580 | 191 642 | 0 | 0 |
| Wynik z tytułu odsetek | 169 461 | 190 583 | 55 030 | 59 703 | 10 409 | 10 868 | 234 900 | 261 154 |
| Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości | -4 940 | -628 | -6 537 | -21 794 | 0 | 0 | -11 477 | -22 422 |
| Przychody z tytułu prowizji | 76 177 | 82 928 | 55 639 | 56 003 | 0 | 0 | 131 816 | 138 931 |
| Koszty z tytułu prowizji | -17 280 | -19 734 | -20 948 | -18 905 | -1 123 | -1 127 | -39 351 | -39 766 |
| Wynik z tytułu prowizji | 58 897 | 63 194 | 34 691 | 37 098 | -1 123 | -1 127 | 92 465 | 99 165 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych | 8 490 | 7 852 | 14 706 | 14 345 | -1 102 | 6 941 | 22 094 | 29 138 |
| Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży | 0 | 927 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 927 |
| Koszty działania i koszty ogólnego zarządu | -206 462 | -219 289 | -77 051 | -77 121 | -8 739 | -8 414 | -292 252 | -304 824 |
| <i>amortyzacja</i> | -14 881 | -16 246 | -3 659 | -2 721 | -1 060 | -557 | -19 600 | -19 524 |
| Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych | 212 | 25 | 0 | 0 | -6 331 | -5 462 | -6 119 | -5 437 |
| Zysk przed opodatkowaniem | 25 658 | 42 664 | 20 839 | 12 231 | -6 886 | 2 806 | 39 611 | 57 701 |
| Podatek dochodowy | 0 | 0 | 0 | 0 | -9 327 | -13 575 | -9 327 | -13 575 |
| Zysk za okres | 25 658 | 42 664 | 20 839 | 12 231 | -16 213 | -10 769 | 30 284 | 44 126 |

*Przychody/koszty transferów wewnętrznych związanych z finansowaniem działalności podstawowej segmentów

tys. zł

| Stan na dzień | Bankowość Detaliczna | | Bankowość Komercyjna | | Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe | | Razem | |
|---|----------------------|-------------------|----------------------|------------------|---|------------------|-------------------|-------------------|
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 | 31.03.2014 | 31.12.2013 | 31.03.2014 | 31.12.2013 | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Aktywa razem | 20 309 109 | 20 616 638 | 4 076 707 | 4 154 623 | 7 535 040 | 8 232 702 | 31 920 856 | 33 003 963 |
| Należności od Klientów (kredyty i pożyczki brutto) | 20 266 341 | 20 527 014 | 4 304 132 | 4 365 763 | 249 450 | 283 802 | 24 819 923 | 25 176 579 |
| Do 1 roku | 2 241 875 | 2 302 643 | 2 448 578 | 2 407 474 | 249 440 | 206 688 | 4 939 893 | 4 916 805 |
| Powyżej 1 roku | 18 024 466 | 18 224 371 | 1 855 554 | 1 958 289 | 10 | 77 114 | 19 880 030 | 20 259 774 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | -1 749 105 | -1 768 710 | -517 295 | -539 742 | 0 | 0 | -2 266 400 | -2 308 452 |
| Kapitał własny i pasywa razem | 22 526 628 | 23 246 775 | 5 358 788 | 5 880 584 | 4 035 440 | 3 876 604 | 31 920 856 | 33 003 963 |
| Zobowiązania od Klientów (z tytułu depozytów i środków na rachunkach) | 7 687 301 | 7 733 189 | 4 606 984 | 5 151 688 | 463 839 | 476 213 | 12 758 124 | 13 361 090 |
| Do 1 roku | 7 620 055 | 7 647 163 | 4 595 818 | 5 136 462 | 438 694 | 455 692 | 12 654 567 | 13 239 317 |
| Powyżej 1 roku | 67 246 | 86 026 | 11 166 | 15 226 | 25 145 | 20 521 | 103 557 | 121 773 |
| Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (depozyty strukturyzowane) | 191 560 | 189 415 | 0 | 0 | 0 | 0 | 191 560 | 189 415 |
| Do 1 roku | 79 889 | 76 220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 79 889 | 76 220 |
| Powyżej 1 roku | 111 671 | 113 195 | 0 | 0 | 0 | 0 | 111 671 | 113 195 |
| Zobowiązania wobec pozostałych instytucji | 12 171 117 | 12 716 930 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 171 117 | 12 716 930 |
| Do 1 roku | 8 574 583 | 11 870 580 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 574 583 | 11 870 580 |
| Powyżej 1 roku | 3 596 534 | 846 350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 596 534 | 846 350 |

6. Wynik z tytułu odsetek

według źródła generowania przychodu i kosztu

| | w tys. zł | |
|--|-------------------------|-----------------|
| | Za kwartał kończący się | |
| | 31.03.2014 | 31.03.2013 |
| Przychody z tytułu: | 339 218 | 426 787 |
| środków pieniężnych i lokat międzybankowych | 3 868 | 5 284 |
| kredytów i pożyczek | 292 860 | 365 602 |
| papierów wartościowych | 40 611 | 54 590 |
| transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 1 852 | 1 284 |
| instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń | 27 | 27 |
| Koszty z tytułu: | -104 318 | -165 633 |
| kredytów oraz pożyczek otrzymanych | -45 579 | -55 327 |
| depozytów i rachunków terminowych | -23 363 | -47 726 |
| rachunków bieżących | -25 379 | -49 610 |
| papierów wartościowych własnej emisji | -7 837 | -10 667 |
| transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży | -1 927 | -2 023 |
| instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń | -233 | -280 |
| WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK | 234 900 | 261 154 |

według rodzaju podmiotu

| | w tys. zł | |
|---------------------------------------|-------------------------|-----------------|
| | Za kwartał kończący się | |
| | 31.03.2014 | 31.03.2013 |
| Przychody z tytułu odsetek od: | 339 218 | 426 787 |
| Banku Centralnego | 36 476 | 50 964 |
| banków | 1 264 | 1 450 |
| pozostałych podmiotów finansowych | 2 384 | 1 653 |
| podmiotów niefinansowych | 291 929 | 364 756 |
| podmiotów budżetowych | 7 165 | 7 964 |
| Koszty z tytułu odsetek wobec: | -104 318 | -165 633 |
| banków | -2 194 | -1 940 |
| pozostałych podmiotów finansowych | -55 918 | -75 278 |
| podmiotów niefinansowych | -43 301 | -84 272 |
| podmiotów budżetowych | -2 905 | -4 143 |
| WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK | 234 900 | 261 154 |

Przychody z tytułu odsetek zawierają odsetki od papierów wartościowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (Fair Value Option) w wysokości 37 645 tys. zł za 1.

Kwartał 2014 roku (1. Kwartał 2013: 50 936 tys. zł). Przychody z tytułu odsetek od papierów wartościowych klasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu oraz instrumentów pochodnych prezentowane są w Wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych.

Przychody z tytułu odsetek zawierają również kwotę 3 541 tys. zł za 1. Kwartał 2014 roku (1. Kwartał 2013: 5 593 tys. zł) rozliczenia opłat i prowizji bezpośrednio związanych z powstaniem aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych (zarówno przychodów jak i bezpośrednich inkrementalnych kosztów), które rozliczane są według zamortyzowanego kosztu z użyciem efektywnej stopy procentowej.

Wynik odsetkowy z tytułu aktywów finansowych, które uległy utracie wartości (tj. kredytów ze zidentyfikowaną utratą wartości) wynosi 20 616 tys. zł (1. Kwartał 2013: 26 550 tys. zł).

7. Odpisy z tytułu utraty wartości

| | w tys. zł | |
|---|-------------------------|----------------|
| | Za kwartał kończący się | |
| | 31.03.2014 | 31.03.2013 |
| Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | -45 870 | -62 599 |
| Wynik z tytułu odpisów na poniesione ale nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek (IBNR) | 18 529 | 21 749 |
| Odzyski z należności spisanych | 12 604 | 13 739 |
| Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe | 3 260 | 4 689 |
| WYNIK Z ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI | -11 477 | -22 422 |

8. Wynik z tytułu prowizji

| | w tys. zł | |
|---|-------------------------|----------------|
| | Za kwartał kończący się | |
| | 31.03.2014 | 31.03.2013 |
| Przychody z tytułu: | 131 816 | 138 931 |
| papierów wartościowych i działalności powierniczej | 4 251 | 3 870 |
| kredytów i pożyczek | 9 208 | 11 587 |
| kart kredytowych | 46 015 | 47 156 |
| płatności krajowych | 28 208 | 31 166 |
| płatności zagranicznych | 3 399 | 3 117 |
| zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów | 21 404 | 21 168 |
| pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń | 18 531 | 19 984 |
| pozostałych | 800 | 883 |
| Koszty z tytułu: | -39 351 | -39 766 |
| papierów wartościowych i działalności powierniczej | -782 | -897 |
| kredytów i pożyczek oraz opłat za utrzymanie rachunków | -1 599 | -2 467 |
| kart kredytowych | -30 782 | -30 490 |
| płatności krajowych | -2 193 | -2 170 |
| płatności zagranicznych | -238 | -272 |

| | | |
|---|---------------|---------------|
| zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów | -879 | -1 024 |
| pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń | -1 675 | -1 208 |
| pozostałych | -1 203 | -1 238 |
| WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI | 92 465 | 99 165 |

9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych

| | w tys. zł | |
|--|-------------------------|---------------|
| | Za kwartał kończący się | |
| | 31.03.2014 | 31.03.2013 |
| Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO) | -676 | -2 303 |
| Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu | 4 | -17 |
| Pochodne instrumenty finansowe | -4 799 | 2 268 |
| Wynik z pozycji wymiany | 27 565 | 29 190 |
| WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT I Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH | 22 094 | 29 138 |

Niższy wynik z pochodnych instrumentów finansowych w 1. Kwartale 2014 roku związany był przede wszystkim z negatywną zmianą wyceny instrumentów zabezpieczających długoterminowe aktywa klientów nominowane w CHF.

10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

| | w tys. zł | |
|--|-------------------------|-----------------|
| | Za kwartał kończący się | |
| | 31.03.2014 | 31.03.2013 |
| Koszty pracownicze | -148 159 | -154 410 |
| Wynagrodzenia | -124 446 | -129 197 |
| Świadczenia emerytalne, rentowe i pośmiertne | -657 | -819 |
| Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne | -23 056 | -24 394 |
| Koszty wynajmu budynków | -32 600 | -29 786 |
| Koszty utrzymania lokali | -10 381 | -10 971 |
| Koszty usług zewnętrznych i konsultingu | -22 551 | -25 776 |
| Koszty utrzymania sprzętu IT i sprzętów biurowych | -17 001 | -19 731 |
| Koszty marketingu i promocji sprzedaży | -8 731 | -13 830 |
| Inne koszty | -33 229 | -30 796 |
| Amortyzacja | -19 600 | -19 524 |
| KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU | -292 252 | -304 824 |

Za 1. Kwartał 2014 roku pozycja „Koszty pracownicze” zawiera koszty restrukturyzacji zatrudnienia w kwocie 3 056 tys. zł (1. Kwartał 2013: 117 tys. zł).

Pozycja "Koszty wynajmu budynków" za 1. Kwartał 2014 roku zawiera kwotę 3 008 tys. zł z tytułu kosztów restrukturyzacji związanych z optymalizacją sieci dystrybucji oraz powierzchni centrali Banku (1. Kwartał 2013: 1 973 tys. zł).

11. Podatek dochodowy

| | w tys. zł | |
|--------------------------|-------------------------|----------------|
| | Za kwartał kończący się | |
| | 31.03.2014 | 31.03.2013 |
| Bieżący podatek | 3 857 | -11 901 |
| Podatek odroczony | -13 184 | -1 674 |
| PODATEK DOCHODOWY | -9 327 | -13 575 |

Uzgodnienie rzeczywistego obciążenia podatkowego

| | w tys. zł | |
|--|-------------------------|----------------|
| | Za kwartał kończący się | |
| | 31.03.2014 | 31.03.2013 |
| Zysk przed opodatkowaniem | 39 611 | 57 701 |
| Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19% | -7 526 | -10 963 |
| Dochody wolne od podatków (Dochód Kasy Mieszkaniowej) | 421 | 544 |
| Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu | -2 367 | -1 564 |
| Przychody niestanowiące przychodów do opodatkowania | 105 | 167 |
| Przychody podatkowe nieuwzględnione w wyniku księgowym | 0 | -3 |
| Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego | 40 | -1 756 |
| PODATEK DOCHODOWY | -9 327 | -13 575 |

12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

| | w tys. zł | |
|---|------------------|------------------|
| | Stan na dzień | |
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Kasa | 454 905 | 525 640 |
| Operacje z Bankiem Centralnym | 548 794 | 547 735 |
| KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM | 1 003 699 | 1 073 375 |

Termin zapadalności pozycji zakwalifikowanych do kategorii Kasa i operacje z Bankiem Centralnym jest nie dłuższy niż trzy miesiące.

„Operacje z Bankiem Centralnym” na dzień 31 marca 2014 roku obejmowały środki na rachunku w Narodowym Banku Polskim, stanowiące rezerwę obowiązkową z tytułu depozytów klientów. Rezerwa obowiązkowa jest określana za pomocą procentowego wskaźnika sumy środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach klientów i utrzymywana jako saldo rachunku bieżącego w NBP na podstawie średniej arytmetycznej naliczonych stanów dziennych za dany miesiąc.

13. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda o terminie zapadalności do 3 miesięcy (licząc od dnia nabycia) oraz narażone na nieznaczne ryzyko zmiany wartości.

w tys. zł

| | Stan na dzień | |
|--|------------------|------------------|
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Kasa i operacje z Bankiem Centralnym | 1 003 699 | 1 073 375 |
| Należności od banków | 379 657 | 149 230 |
| lokaty na rynku pieniężnym | 335 877 | 56 766 |
| rachunki bieżące | 43 780 | 92 464 |
| Dłużne papiery wartościowe i weksle emitowane przez Skarb Państwa i innych emitentów publicznych uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 4 998 660 | 5 798 828 |
| ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH | 6 382 016 | 7 021 433 |

14. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

w tys. zł

| | Stan na dzień | |
|--|------------------|------------------|
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 5 556 275 | 6 359 565 |
| Dodatnia wartość instrumentów pochodnych | 110 338 | 122 178 |
| AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | 5 666 613 | 6 481 743 |

Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

w tys. zł

| | Stan na dzień | |
|---|------------------|------------------|
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta) | 5 544 935 | 6 347 815 |
| emitowane przez Bank Centralny | 4 998 660 | 5 798 828 |
| bony pieniężne | 4 998 660 | 5 798 828 |
| emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego: | 546 275 | 548 987 |
| obligacje | 546 275 | 548 987 |
| Certyfikaty inwestycyjne | 11 340 | 11 750 |
| PAPIERY WARTOŚCIOWE WYZNACZONE PRZY POCZĄTKOWYM UJĘCIU JAKO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | 5 556 275 | 6 359 565 |

15. Należności od banków

według struktury rodzajowej

w tys. zł

| | Stan na dzień | |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Lokaty na rynku pieniężnym | 346 056 | 218 486 |
| Inne w tym: | 129 901 | 169 630 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| rachunki bieżące | 43 780 | 92 464 |
| należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | 86 097 | 77 140 |
| inne | 24 | 26 |
| NALEŻNOŚCI OD BANKÓW | 475 957 | 388 116 |

16. Należności od klientów

według struktury rodzajowej

| | w tys. zł | |
|---|-------------------|-------------------|
| | Stan na dzień | |
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Kredyty i pożyczki: | 24 544 784 | 24 882 457 |
| od podmiotów finansowych | 39 443 | 40 192 |
| od podmiotów niefinansowych | 24 467 927 | 24 804 942 |
| od podmiotów sektora rządowego i samorządowego | 37 414 | 37 323 |
| Inne: | 272 746 | 291 729 |
| należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu | 190 977 | 164 030 |
| należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych pod transakcje giełdowe | 45 174 | 34 437 |
| należności od klientów w drodze | 18 200 | 75 991 |
| inne | 18 395 | 17 271 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 2 393 | 2 393 |
| RAZEM | 24 819 923 | 25 176 579 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | -2 266 400 | -2 308 452 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości innych pozycji od klientów | -6 507 | -6 507 |
| NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW | 22 547 016 | 22 861 620 |

Kredyty i pożyczki według segmentu Klienta i rodzaju produktu

| PODMIOTY FINANSOWE | w tys. zł | |
|---|---------------|---------------|
| | Stan na dzień | |
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Korporacje | 37 064 | 36 722 |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa | 2 379 | 3 245 |
| Ogółem kredyty i pożyczki udzielone podmiotom finansowym | 39 443 | 39 967 |

| PODMIOTY NIEFINANSOWE | w tys. zł | |
|--|-------------------|-------------------|
| | Stan na dzień | |
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Korporacje | 2 071 402 | 2 109 538 |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa | 2 155 465 | 2 190 551 |
| Osoby prywatne | 20 241 060 | 20 504 853 |
| Ogółem kredyty i pożyczki udzielone podmiotom niefinansowym | 24 467 927 | 24 804 942 |

w tys. zł

| SEKTOR BUDŻETOWY | Stan na dzień | |
|--|---------------|---------------|
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Korporacje | 34 903 | 34 505 |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa | 2 511 | 2 818 |
| Ogółem kredyty i pożyczki udzielone dla sektora budżetowego | 37 414 | 37 323 |

17. Odpisy z tytułu utraty wartości należności

w tys. zł

| | Utrata wartości | IBNR | Łącznie |
|--|------------------|----------------|------------------|
| Stan na początek okresu 01.01.2014 | 2 086 390 | 228 569 | 2 314 959 |
| odpisy z tytułu utraty wartości | 45 870 | -18 529 | 27 341 |
| należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości | -73 324 | 0 | -73 324 |
| aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych | 2 493 | 703 | 3 196 |
| Inne | 735 | 0 | 735 |
| STAN NA KONIEC OKRESU 31.03.2014 | 2 062 164 | 210 743 | 2 272 907 |

w tys. zł

| Odpisy z tytułu utraty wartości | Wartość na początek okresu (01.01.2014) | Różnice kursowe | Spisane w straty | Utworzenie netto – wpływ na rachunek zysków i strat | Inne | Wartość na koniec okresu (31.03.2014) |
|---|---|-----------------|------------------|---|------------|---------------------------------------|
| PODMIOTY FINANSOWE | 26 | 1 | 0 | 166 | 0 | 193 |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa | 26 | 1 | 0 | 166 | 0 | 193 |
| PODMIOTY NIEFINANSOWE | 2 079 857 | 2 492 | -73 324 | 45 704 | 735 | 2 055 464 |
| Korporacje | 57 485 | -155 | -6 969 | 9 620 | 733 | 60 714 |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa | 417 255 | 279 | -30 621 | 10 678 | 0 | 397 591 |
| Osoby prywatne | 1 605 117 | 2 368 | -35 734 | 25 406 | 2 | 1 597 159 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | 2 079 833 | 2 493 | -73 324 | 45 870 | 735 | 2 055 657 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych należności | 6 507 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 507 |

w tys. zł

| IBNR | Wartość na początek okresu (01.01.2014) | Różnice kursowe | Utworzenie netto – wpływ na rachunek zysków i strat | Wartość na koniec okresu (31.03.2014) |
|---------------------------------|---|-----------------|---|---------------------------------------|
| PODMIOTY FINANSOWE | 331 | 2 | -59 | 274 |
| Korporacje | 290 | 2 | -49 | 243 |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa | 41 | 0 | -10 | 31 |
| PODMIOTY NIEFINANSOWE | 227 885 | 701 | -18 462 | 210 124 |
| Korporacje | 15 950 | 37 | -884 | 15 103 |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa | 50 278 | 0 | -5 284 | 44 994 |

| | | | | |
|--|----------------|------------|----------------|----------------|
| Osoby prywatne | 161 657 | 664 | -12 294 | 150 027 |
| SEKTOR BUDŻETOWY | 353 | 0 | -8 | 345 |
| Korporacje | 315 | 0 | -4 | 311 |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa | 38 | 0 | -4 | 34 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | 228 569 | 703 | -18 529 | 210 743 |

w tys. zł

| | Utrata wartości | IBNR | Łącznie |
|--|------------------|----------------|------------------|
| Stan na początek okresu 01.01.2013 | 2 155 419 | 291 214 | 2 446 633 |
| odpisy z tytułu utraty wartości | 275 111 | -62 823 | 212 288 |
| należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości | -344 678 | 0 | -344 678 |
| aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych | 160 | 178 | 338 |
| Inne | 378 | 0 | 378 |
| STAN NA KONIEC OKRESU 31.12.2013 | 2 086 390 | 228 569 | 2 314 959 |

w tys. zł

| Odpisy z tytułu utraty wartości | Wartość na początek okresu (01.01.2013) | Różnice kursowe | Spisane w straty | Utworzenie netto – wpływ na rachunek zysków i strat | Inne | Wartość na koniec okresu (31.12.2013) |
|---|---|-----------------|------------------|---|------------|---------------------------------------|
| PODMIOTY FINANSOWE | 1 318 | 1 | -1 240 | -53 | 0 | 26 |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa | 1 318 | 1 | -1 240 | -53 | 0 | 26 |
| PODMIOTY NIEFINANSOWE | 2 146 710 | 159 | -343 438 | 276 048 | 378 | 2 079 857 |
| Korporacje | 31 928 | 194 | 0 | 25 363 | 0 | 57 485 |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa | 419 164 | -120 | -97 799 | 95 632 | 378 | 417 255 |
| Osoby prywatne | 1 695 618 | 85 | -245 639 | 155 053 | 0 | 1 605 117 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | 2 148 028 | 160 | -344 678 | 275 995 | 378 | 2 079 833 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych należności | 7 391 | 0 | 0 | -884 | 0 | 6 507 |

w tys. zł

| IBNR | Wartość na początek okresu (01.01.2013) | Różnice kursowe | Utworzenie netto – wpływ na rachunek zysków i strat | Wartość na koniec okresu (31.12.2013) |
|---------------------------------|---|-----------------|---|---------------------------------------|
| PODMIOTY FINANSOWE | 171 | 1 | 159 | 331 |
| Korporacje | 129 | 1 | 160 | 290 |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa | 42 | 0 | -1 | 41 |
| PODMIOTY NIEFINANSOWE | 290 084 | 177 | -62 376 | 227 885 |
| Korporacje | 13 102 | 386 | 2 462 | 15 950 |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa | 51 529 | -306 | -945 | 50 278 |
| Osoby prywatne | 225 453 | 97 | -63 893 | 161 657 |

| | | | | |
|--|----------------|------------|----------------|----------------|
| SEKTOR BUDŻETOWY | 959 | 0 | -606 | 353 |
| Korporacje | 922 | 0 | -607 | 315 |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa | 37 | 0 | 1 | 38 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | 291 214 | 178 | -62 823 | 228 569 |

18. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

| | tys. zł | |
|---|----------------|----------------|
| | Stan na dzień | |
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta) | 360 948 | 359 296 |
| Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego | 360 948 | 359 296 |
| obligacje | 360 948 | 359 296 |
| Instrumenty kapitałowe (wg rodzaju) | 387 | 404 |
| akcje i udziały | 387 | 404 |
| AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY | 361 335 | 359 700 |

Na dzień 31 marca 2014 roku oraz na dzień 31 grudnia 2013 roku, Grupa nie odnotowała utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

19. Aktywa trwałe rzeczowe

według struktury rodzajowej

| | w tys. zł | |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| | Stan na dzień | |
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Grunty | 6 449 | 6 474 |
| Budynki, lokale | 145 489 | 169 436 |
| Inne środki trwałe | 100 845 | 110 416 |
| Środki trwałe w budowie | 40 098 | 34 834 |
| AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE | 292 881 | 321 160 |

W okresie sprawozdawczym Grupa Banku nie dokonała nabycia i sprzedaży istotnych pozycji rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 31 marca 2014 roku wartość odpisów z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych wynosiła 24 378 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013 roku: 27 947 tys. zł).

20. Wartości niematerialne

według struktury rodzajowej

| | w tys. zł | |
|---------------|---------------|------------|
| | Stan na dzień | |
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Wartość firmy | 898 086 | 898 086 |
| Znak towarowy | 80 000 | 80 000 |

| | | |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Inne | 87 286 | 89 094 |
| WARTOŚCI NIEMATERIALNE | 1 065 372 | 1 067 180 |

Na dzień 31 grudnia 2013 roku wartość firmy obejmuje następujące pozycje:

- 850 981 tys. zł - jest to wartość firmy powstała w wyniku zakupu akcji Banku BPH SA przez GE Money Bank w dniu 17 czerwca 2008 roku, pomniejszona 17 523 tys. zł, dotyczących aktywów BPH TFI przeznaczonych do sprzedaży,
- 47 105 tys. zł - jest to wartość firmy z tytułu nabycia w przez GE Money Bank Przedsiębiorstwa Kapitałowo Inwestycyjnego „Chrobry” Modro Sp. Jawna.

Wartość firmy została obliczona jako nadwyżka kosztów nabycia nad wartością godziwą nabytych aktywów i pasywów.

W okresie sprawozdawczym Grupa Banku nie dokonała nabycia i sprzedaży istotnych pozycji wartości niematerialnych. Na dzień 31 marca 2014 roku wartość odpisów z tytułu utraty wartości wartości niematerialnych wynosiła 2 318 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013 roku: 3 193 tys. zł).

21. Aktywa przeznaczone do sprzedaży i zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży

według rodzaju

| | w tys. zł | |
|---|----------------|---------------|
| | Stan na dzień | |
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Aktywa spółki BPH TFI SA przeznaczone do zbycia | 73 636 | 83 335 |
| Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu) | 5 453 | 1 718 |
| Budynki, lokale | 30 720 | 14 211 |
| Inne | 903 | 398 |
| AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY | 110 712 | 99 662 |

Grupa przeznaczyła do sprzedaży spółkę pośrednio zależną od Banku - BPH TFI SA. Przedmiotem działalności BPH TFI SA jest zarządzanie kilkunastoma funduszami inwestycyjnymi oraz zarządzanie portfelami klientów indywidualnych i instytucjonalnych.

Głównymi grupami aktywów BPH TFI SA przeznaczonymi do sprzedaży są:

- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (obligacje) – 21 339 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 21 472 tys. zł),
- Wartość firmy i wartości niematerialne – 21 964 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 22 402 tys. zł),
- Rzeczowe aktywa trwałe – 1 289 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 899 tys. zł),
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego – 1 355 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 2 655 tys. zł),
- Pozostałe aktywa – 27 687 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 35 907 tys. zł).

Zobowiązania związane z aktywami BPH TFI SA przeznaczonymi do sprzedaży wynoszą 5 398 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 15 193 tys. zł).

Wybrane pozycje prezentujące udział wyniku BPH TFI SA w zysku netto Grupy Banku po dokonaniu wyłączeń konsolidacyjnych.

| | tys. zł |
|--|-------------------------|
| | Za kwartał kończący się |
| | 31.03.2014 |
| Wynik z tytułu odsetek | 281 |
| Przychody z tytułu prowizji | 13 343 |
| Koszty z tytułu prowizji | -2 075 |
| Koszty działania i koszty ogólnego zarządu | -6 068 |
| Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych | 232 |
| Zysk przed opodatkowaniem | 5 713 |
| Podatek dochodowy | -1 085 |
| Zysk za okres | 4 628 |
| 1. przypadający na akcjonariuszy Banku | 2 335 |
| 2. przypadający na udziały niekontrolujące | 2 293 |

Grupa Banku nie rozpoznała zysku, ani nie poniosła straty, z tytułu przeszacowania wartości aktywów BPH TFI SA do wartości godziwej na koniec okresu sprawozdawczego.

Niespełnienie warunku zawieszającego niezbędnego do zakończenia transakcji sprzedaży akcji spółki BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. przez spółkę zależną od Banku BPH wydłużające okres przewidziany do zbycia TFI.

W dniu 22 listopada 2013 roku Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) wyraziła sprzeciw wobec bezpośredniego nabycia akcji spółki BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. przez spółkę Investors Holding S.A. w liczbie powodującej przekroczenie 50% liczby głosów na walnym zgromadzeniu, ze względu na przesłanki określone w art. 54h ust. 2 pkt 3, 4 i 5 ustawy o funduszach inwestycyjnych. Wyrażenie sprzeciwu przez KNF oznacza, iż warunki zawieszające zakończenia transakcji sprzedaży akcji spółki BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. przez spółkę zależną od Banku BPH na rzecz Investors Holding S.A. („Sprzedaż”) nie zostały spełnione, a transakcja Sprzedaży nie zostanie sfinalizowana. Niezależnie od powyższego, na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego, intencją Grupy Banku jest zbycie akcji BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. w terminie 12 miesięcy.

Bank przeznaczył do sprzedaży nieruchomości położone w Krakowie i w Warszawie. Wartość księgową na dzień 31 marca 2014 roku wynosi odpowiednio 19 124 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 15 224 tys. zł) oraz 16 963 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 0 tys. zł). Bank spodziewa się realizacji planu sprzedaży nieruchomości w ciągu najbliższego roku.

22. Pozostałe aktywa

| | w tys. zł | |
|--|---------------|----------------|
| | Stan na dzień | |
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów | 46 068 | 7 478 |
| Prawo wieczystego użytkowania gruntów | 20 242 | 24 730 |
| Rozliczenia z tytułu przejęcia aktywów do zbycia | 15 888 | 13 864 |
| Inne | 2 241 | 704 |
| Aktywa finansowe | 92 758 | 136 150 |
| Rozrachunki publiczno-prawne | 318 | 412 |
| Podatek bieżący | 11 848 | 7 604 |

| | | |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Dłużnicy różni | 69 508 | 69 333 |
| Rozliczenia z tytułu kart płatniczych | 11 084 | 58 801 |
| POZOSTAŁE AKTYWA | 177 197 | 182 926 |

Kwota w pozycji „dłużnicy różni” uwzględnia odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Kwota odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości wyniosła na dzień 31 marca 2014 roku 19 858 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013 roku: 20 433 tys. zł).

23. Zobowiązania wobec banków według struktury rodzajowej

| | w tys. zł | |
|--|----------------|----------------|
| | Stan na dzień | |
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Środki na rachunkach | 36 540 | 74 213 |
| Depozyty na rynku pieniężnym | 322 812 | 217 660 |
| Inne: | 33 672 | 22 907 |
| zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | 25 176 | 20 560 |
| rachunki środków specjalnego przeznaczenia | 8 413 | 2 068 |
| inne | 83 | 279 |
| ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW | 393 024 | 314 780 |

24. Zobowiązania wobec klientów według struktury rodzajowej

| | w tys. zł | |
|---|-------------------|-------------------|
| | Stan na dzień | |
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Środki na rachunkach | 8 051 898 | 8 511 528 |
| Depozyty | 4 098 878 | 4 233 276 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | 64 | 140 |
| Inne: | 607 284 | 616 146 |
| zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu | 408 230 | 383 687 |
| zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | 80 229 | 81 701 |
| inne | 118 825 | 150 758 |
| ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW | 12 758 124 | 13 361 090 |

Środki na rachunkach i depozyty według podziału segmentowego Klienta

| | w tys. zł | |
|--|-------------------|-------------------|
| | Stan na dzień | |
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Korporacje | 2 473 095 | 2 791 940 |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa | 2 065 200 | 2 286 203 |
| Osoby prywatne | 7 612 481 | 7 666 661 |
| Ogółem środki na rachunkach i depozyty Klientów | 12 150 776 | 12 744 804 |

25. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji według rodzaju

| | w tys. zł | |
|--|-------------------|-------------------|
| | Stan na dzień | |
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Kredyty i pożyczki otrzymane | | |
| GECS Polish Funding IV Spółka Komandytowa | 68 525 | 68 568 |
| GE Capital Swiss Funding AG | 3 528 009 | 4 167 473 |
| GECS Polish Funding Co III AB | 8 574 583 | 8 480 889 |
| ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI | 12 171 117 | 12 716 930 |

20 stycznia 2014 roku Bank zawarł z GE Swiss Funding AG z siedzibą w Zurychu, Szwajcaria ("GESFAG" – poprzednio działającego pod marką GE Money Bank AG) umowę o pożyczkę. Na mocy tej umowy GESFAG udzielił Bankowi pożyczki w wysokości 800 mln franków szwajcarskich z przeznaczeniem na refinansowanie kredytów denominowanych we frankach szwajcarskich. Pożyczka została zawarta na okres 3 lat. Jednocześnie w dniu 18 lutego 2014 roku Bank spłacił pożyczkę, którą zaciągnął 18 lutego 2010 roku od GE Money Bank AG w wysokości 1 mld franków szwajcarskich. Zarówno GESFAG, jak i Bank należą do Grupy General Electric Company.

26. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych według rodzaju

| | w tys. zł | |
|---|----------------|----------------|
| | Stan na dzień | |
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Certyfikaty | 191 560 | 189 415 |
| ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH | 191 560 | 189 415 |

| | w tys. zł |
|---|----------------|
| Stan na początek okresu 01.01.2014 | 189 415 |
| Nowa emisja certyfikatów | 43 760 |
| Wykup certyfikatów | -41 615 |
| STAN NA KONIEC OKRESU 31.03.2014 | 191 560 |

| | w tys. zł |
|---|----------------|
| Stan na początek okresu 01.01.2013 | 125 273 |
| Nowa emisja certyfikatów | 189 415 |
| Wykup certyfikatów | -125 273 |
| STAN NA KONIEC OKRESU 31.12.2013 | 189 415 |

27. Rezerwy

| | w tys. zł | |
|--|---------------|------------|
| | Stan na dzień | |
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania | 21 264 | 20 677 |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 17 021 | 20 283 |

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia | 3 537 | 7 837 |
| Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek | 14 394 | 13 708 |
| Inne* | 11 249 | 11 235 |
| REZERWY | 67 465 | 73 740 |

*Pozycja „Inne” zawiera rezerwy na sprawy sądowe, rezerwy na sprzedane wierzytelności i rezerwy nie będące sprawami spornymi

Ruchy w pozycji rezerw

| w tys. zł | | | | | | |
|----------------------------|--|---|---|---------------------------------------|---------------|---------------|
| | Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania | Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia | Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek | Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | Inne | Razem |
| Na dzień 01.01.2014 | 20 677 | 7 837 | 13 708 | 20 283 | 11 235 | 73 740 |
| utworzenie rezerwy | 657 | 4 012 | 4 124 | 559 | 686 | 10 038 |
| rozwiązanie rezerwy | 0 | -956 | -1 116 | -3 819 | -346 | -6 237 |
| wykorzystanie | -70 | -7 356 | -2 322 | 0 | -326 | -10 074 |
| inne | 0 | 0 | 0 | -2 | 0 | -2 |
| Na dzień 31.03.2014 | 21 264 | 3 537 | 14 394 | 17 021 | 11 249 | 67 465 |

| w tys. zł | | | | | | |
|----------------------------|--|---|---|---------------------------------------|---------------|---------------|
| | Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania | Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia | Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek | Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | Inne | Razem |
| Na dzień 01.01.2013 | 20 504 | 3 674 | 17 011 | 29 485 | 16 707 | 87 381 |
| utworzenie rezerwy | 3 876 | 20 694 | 7 179 | 9 916 | 8 821 | 50 486 |
| rozwiązanie rezerwy | 0 | -4 135 | -529 | -19 110 | -4 390 | -28 164 |
| przeszacowanie aktuarialne | -3 307 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3 307 |
| wykorzystanie | -396 | -12 396 | -9 953 | 0 | -9 903 | -32 648 |
| inne | 0 | 0 | 0 | -8 | 0 | -8 |
| Na dzień 31.12.2013 | 20 677 | 7 837 | 13 708 | 20 283 | 11 235 | 73 740 |

28. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

| w tys. zł | | |
|--|----------------|----------------|
| | Stan na dzień | |
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych | 161 655 | 151 858 |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | 161 655 | 151 858 |

29. Pozostałe zobowiązania

w tys. zł

| | Stan na dzień | |
|---|----------------|----------------|
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Przychody do rozliczenia w czasie | 57 054 | 55 761 |
| Przychody należne z tytułu pożytków uzyskanych z zarządzania aktywami systemu rekompensat | 2 537 | 2 502 |
| Zobowiązania finansowe | 443 951 | 482 376 |
| Rozliczenia międzybankowe | 203 585 | 180 615 |
| Rozliczenia publiczno-prawne | 22 582 | 17 555 |
| Wierzyciele różni | 38 976 | 31 618 |
| Rozliczenia z tytułu kart płatniczych | 56 | 53 |
| Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów | 17 400 | 14 079 |
| Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń i premii | 50 520 | 52 513 |
| Rezerwy na zobowiązania | 109 986 | 185 171 |
| Inne | 846 | 772 |
| POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA | 503 542 | 540 639 |

30. Dywidendy

Zarząd Banku zarekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku BPH, które zostało zwołane na 28 maja 2014 roku przeznaczenie zysku netto na kapitał zapasowy Banku i nie przewiduje się wypłaty dywidendy. Rekomendacja ta uzyskała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku.

31. Wartość godziwa

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych jest to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla tych grup aktywów i pasywów, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej.

w tys. zł

| | Stan na 31.03.2014 | | | |
|-----------------------------------|--|--|-----------------|------------------|
| | Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na rynku (poziom II) | Techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku (poziom III) | wartość godziwa | wartość księgową |
| Aktywa | | | | |
| Należności od banków | 475 957 | 0 | 475 957 | 475 957 |
| Należności od Klientów | 268 632 | 20 342 711 | 20 611 343 | 22 547 016 |
| Korporacyjnych | 0 | 2 087 797 | 2 087 797 | 2 066 998 |
| Małych i średnich przedsiębiorstw | 0 | 1 692 623 | 1 692 623 | 1 717 512 |
| Indywidualnych | 0 | 16 562 291 | 16 562 291 | 18 493 874 |

| | | | | |
|--|------------|------------|------------|------------|
| Inne należności | 268 632 | 0 | 268 632 | 268 632 |
| Zobowiązania | | | | |
| Zobowiązania wobec banków | 393 024 | 0 | 393 024 | 393 024 |
| Zobowiązania wobec Klientów | 607 348 | 12 172 339 | 12 779 687 | 12 758 124 |
| Korporacyjnych | 0 | 2 460 969 | 2 460 969 | 2 473 095 |
| Małych i średnich przedsiębiorstw | 0 | 2 063 615 | 2 063 615 | 2 065 200 |
| Indywidualnych | 0 | 7 647 755 | 7 647 755 | 7 612 481 |
| Inne zobowiązania | 607 348 | 0 | 607 348 | 607 348 |
| Zobowiązania wobec pozostałych instytucji | 12 332 335 | 0 | 12 332 335 | 12 171 117 |
| Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych | 0 | 189 993 | 189 993 | 191 560 |
| Zobowiązania podporządkowane | 0 | 681 282 | 681 282 | 680 134 |

w tys. zł

| Stan na 31.12.2013 | | | | |
|--|--|--|-----------------|------------------|
| | Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na rynku (poziom II) | Techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku (poziom III) | wartość godziwa | wartość księgowa |
| Aktywa | | | | |
| Należności od banków | 326 630 | 0 | 326 630 | 326 630 |
| Należności od Klientów | 287 615 | 20 453 390 | 20 741 005 | 22 861 620 |
| Korporacyjnych | 0 | 2 123 907 | 2 123 907 | 2 107 826 |
| Małych i średnich przedsiębiorstw | 0 | 1 699 487 | 1 699 487 | 1 728 100 |
| Indywidualnych | 0 | 16 629 996 | 16 629 996 | 18 738 079 |
| Inne należności | 287 615 | 0 | 287 615 | 287 615 |
| Zobowiązania | | | | |
| Zobowiązania wobec banków | 314 780 | 0 | 314 780 | 314 780 |
| Zobowiązania wobec Klientów | 616 286 | 12 761 948 | 13 378 234 | 13 361 090 |
| Korporacyjnych | 0 | 2 780 154 | 2 780 154 | 2 791 940 |
| Małych i średnich przedsiębiorstw | 0 | 2 283 700 | 2 283 700 | 2 286 203 |
| Indywidualnych | 0 | 7 698 094 | 7 698 094 | 7 666 661 |
| Inne zobowiązania | 616 286 | 0 | 616 286 | 616 286 |
| Zobowiązania wobec pozostałych instytucji | 12 869 149 | 0 | 12 869 149 | 12 716 930 |
| Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych | 0 | 188 259 | 188 259 | 189 415 |
| Zobowiązania podporządkowane | 0 | 682 949 | 681 599 | 680 249 |

Należności od klientów:

Wartość godziwa należności jest wyznaczana w oparciu o zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne przy zastosowaniu bieżącej krzywej stóp procentowych skorygowanej o średnie marże oparte na portfelu kredytów udzielonych w ostatnim kwartale. W przypadku należności bez harmonogramu do wyznaczenia przepływów pieniężnych użyto stosowany w Banku modelu charakteryzacji produktów bankowych, który umożliwia oszacowanie hipotetycznych terminów spłat.

Zobowiązania wobec klientów:

Wartość godziwa zobowiązań wobec klientów została wyznaczona dla pozycji o stałej stopie procentowej oraz depozytów bez harmonogramu – poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych za pomocą bieżącej krzywej stóp procentowych rynku pieniężnego skorygowanej o średnie marże z portfela transakcji zawartych w ostatnim kwartale. W przypadku depozytów bez harmonogramu do wyznaczenia przepływów pieniężnych użyto stosowany w Banku modelu charakteryzacji produktów bankowych, który umożliwia oszacowanie hipotetycznych terminów wypływów.

Zobowiązania wobec pozostałych instytucji:

Wartość godziwa zobowiązań denominowanych w CHF i PLN wyznaczana jest poprzez dyskutowanie przyszłych przepływów pieniężnych z wykorzystaniem bieżącej marży, która została oszacowana na podstawie kwotowań transakcji CDS (credit default swap) dla instytucji finansowych o ratingu odpowiadającym ratingowi Bankowi.

Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych:

Wartość godziwa emisji własnych papierów wartościowych Banku BPH SA została wyznaczona poprzez zdyskontowanie wszystkich przepływów pieniężnych wynikających z harmonogramu płatności przez Bank BPH SA rat kapitałowych oraz odsetkowych krzywą swapową z uwzględnieniem odpowiedniej marży ustalonej w dniu emisji.

W przypadku niektórych aktywów i zobowiązań finansowych, ze względu na stabilne ryzyko kredytowe i/lub krótkie terminy zapadalności/ wymagalności, przyjęto, że wartość godziwa jest równa wartości księgowej. Dotyczy to należności od banków oraz zobowiązań wobec banków.

Grupa dokonuje wyliczenia wartości godziwej dla instrumentów finansowych przy zastosowaniu jednej z trzech głównych metod i na tej podstawie dokonuje klasyfikacji do jednej z poniższych kategorii:

1) poziom I – instrumenty finansowe, których wartość godziwa jest wyliczana na podstawie bezpośrednich kwotowań dostępnych na rynku. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje dłużne papiery wartościowe, które wyceniane są bezpośrednio w oparciu o nieskorygowane ceny kwotowane na aktywnym rynku oraz certyfikaty inwestycyjne FIZ „Nieruchomości”, które są wyceniane według cen notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych.

2) poziom II – instrumenty finansowe, których wartość godziwa jest wyliczana na podstawie takich modeli wyceny, w przypadku których wszystkie znaczące dane wejściowe są obserwowane bezpośrednio na rynku. Do tej kategorii Grupa Banku zaklasyfikowała dłużne papiery wartościowe emitowane przez Ministerstwo Finansów - wyceniane za pomocą modeli opartych o technikę DCF (*discounted cash-flows*), a także te transakcje na instrumentach pochodnych, które nie zostały zaklasyfikowane do kategorii III. Dodatkowo, Grupa zaklasyfikowała do tej kategorii dłużne papiery wartościowe, które wycenione zostały w oparciu o uśrednione ceny kwotowane na rynku lub przez brokerów (ceny skorygowane).

Instrumenty pochodne zaliczane do poziomu II wyceniane są na bazie dziennej z wykorzystaniem następujących metod wyceny:

| Instrument Finansowy | Modele wyceny |
|--|--|
| Fx-forward, Fx-swap, IRS, CIRS, FRA | Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych |
| Opcje walutowe | Model wyceny opcji (Garman – Kohlhagen) |
| Terminowe operacje papierami wartościowymi | Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych |
| Opcje na stopę procentową | Model wyceny opcji (Blacka) |
| Opcje walutowe barierowe | Model wyceny opcji (rozszerzony model Blacka – Scholesa) |
| Opcje walutowe binarne | Model wyceny opcji (rozszerzony model Blacka – Scholesa) |

3) poziom III - instrumenty finansowe, których wartość godziwa jest wyliczana na podstawie takich modeli wyceny, w przypadku których pewne dane wejściowe nie są obserwowane bezpośrednio na rynku. Do tej kategorii Grupa zaklasyfikowała wszystkie opcje towarowe i kapitałowe.

Instrumenty pochodne zaliczane do poziomu III wyceniane są na bazie dziennej z wykorzystaniem następujących metod wyceny:

| Instrument Finansowy | Modele wyceny |
|-------------------------------|--|
| Opcje na indeksy giełdowe | Model wyceny opcji (rozszerzony model Blacka – Scholesa) |
| Opcje na indeksy cen surowców | Model wyceny opcji (rozszerzony model Blacka – Scholesa) |

Podstawą wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej są ogólnodostępne stawki oraz kwotowania rynkowe zapisywane w systemach Bloomberg oraz Reuters. Wycena tych instrumentów oraz rewaluacja pozycji walutowej dokonywana jest przez jednostkę organizacyjną Banku niezależną od struktur odpowiedzialnych za sprzedaż produktów Banku BPH SA. Jednostka ta dokonuje właściwej parametryzacji algorytmów oraz systemów wyceny w zakresie wyżej wymienionych stawek rynkowych oraz sprawuje kontrolę nad zgodnością danych.

Według stanu na dzień 31 marca 2014 r. Grupa dokonała zmiany klasyfikacji wyceny jednego instrumentu pochodnego (IRS) na kwotę 22 tys. zł z poziomu II do poziomu III. Przekwalifikowanie wynika ze zmiany sposobu wyceny tego instrumentu pochodnego ze względu na podwyższone ryzyko kredytowe kontrahenta. Wpływ ryzyka kredytowego kontrahenta na wycenę określono w oparciu o szacunek przepływów pieniężnych z tego instrumentu. Poza opisanym powyżej, w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2014 roku Grupa Banku nie dokonywała przekwalifikowań pomiędzy poziomami wartości godziwej. Przekwalifikowania mające miejsce w okresie porównywalnym, tj. od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku, zostały opisane w Rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowych Banku BPH SA za 2013 rok.

Poniższa tabela prezentuje podział aktywów i zobowiązań finansowych prezentowanych w sprawozdaniu finansowym w wartości godziwej w podziale na trzy powyższe kategorie:

| w tys. zł | | | | |
|---|---------------------------------------|--|--|------------------|
| | Kwotowania aktywnego rynku (poziom I) | Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na rynku (poziom II) | Techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku (poziom III) | RAZEM |
| Stan na 31.03.2014 | | | | |
| AKTYWA | 11 340 | 5 995 274 | 20 947 | 6 027 561 |
| Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym: | 11 340 | 5 634 326 | 20 947 | 5 666 613 |
| <i>Certyfikaty inwestycyjne</i> | 11 340 | 0 | 0 | 11 340 |
| <i>Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)</i> | 0 | 5 544 935 | 0 | 5 544 935 |
| <i>Dodatnia wartość instrumentów pochodnych</i> | 0 | 89 391 | 20 947 | 110 338 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 0 | 360 948 | 0 | 360 948 |
| PASYWA | 0 | 155 263 | 6 392 | 161 655 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 0 | 155 263 | 6 392 | 161 655 |
| Stan na 31.12.2013 | | | | |

| | | | | |
|---|---------------|------------------|---------------|------------------|
| AKTYWA | 11 750 | 6 803 496 | 25 793 | 6 841 039 |
| Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym: | 11 750 | 6 444 200 | 25 793 | 6 481 743 |
| <i>Certyfikaty inwestycyjne</i> | 11 750 | 0 | 0 | 11 750 |
| <i>Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)</i> | 0 | 6 347 815 | 0 | 6 347 815 |
| <i>Dodatnia wartość instrumentów pochodnych</i> | 0 | 96 385 | 25 793 | 122 178 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 0 | 359 296 | 0 | 359 296 |
| PASYWA | 0 | 145 621 | 6 237 | 151 858 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 0 | 145 621 | 6 237 | 151 858 |

Zmiana stanu wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Grupa Banku stosuje wycenę do wartości godziwej w oparciu o techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku (poziom III):

w tys. zł

| | Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat |
|--|---|---|
| Stan na 01.01.2014 | 25 793 | 6 237 |
| Zwiększenia, w tym: | 1 299 | 1 302 |
| Nabycia (w tym premia zapłacona/otrzymana) | 1 280 | 1 282 |
| Wzrost wartości instrumentów finansowych odniesiony do: | 19 | 20 |
| <i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i> | 19 | 20 |
| Zmniejszenia, w tym: | -6 167 | -1 147 |
| Spadek wartości instrumentów finansowych odniesiony do: | -6 167 | -1 147 |
| <i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i> | -6 167 | -1 147 |
| Zmiana klasyfikacji (przeniesienie z poziomu II) | 22 | 0 |
| Stan na 31.03.2014 | 20 947 | 6 392 |

Wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu sprawozdawczego, odniesiony do:

20 947

6 392

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych

20 947

6 392

w tys. zł

| | Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat |
|---|---|---|
| Stan na 01.01.2013 (po przekształceniu)* | 6 150 | 6 150 |
| Zwiększenia, w tym: | 10 704 | 10 701 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Nabycia (w tym premia zapłacona/otrzymana) | 6 077 | 6 076 |
| Wzrost wartości instrumentów finansowych odniesiony do: | 4 627 | 4 625 |
| <i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i> | 4 627 | 4 625 |
| Zmniejszenia, w tym: | -10 652 | -10 614 |
| Rozliczenie | -5 675 | - 5 675 |
| Spadek wartości instrumentów finansowych odniesiony do: | -4 977 | -4 939 |
| <i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i> | -4 977 | -4 939 |
| Zmiana klasyfikacji (przeniesienie z poziomu II) | 19 591 | 0 |
| Stan na 31.12.2013 | 25 793 | 6 237 |

* Przekształcenie opisano w nocie 33 Wartość godziwa, w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowych Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2013 rok

| | | |
|--|---------------|--------------|
| Wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu sprawozdawczego, odniesiony do: | -2 335 | 6 237 |
| <i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i> | -2 335 | 6 237 |

Transakcje instrumentami pochodnymi zaklasyfikowanymi do poziomu III (opcje towarowe i kapitałowe) na nieaktywnym rynku są zawierane z ich jednoczesnym zamknięciem back-to-back na rynku międzybankowym, przez co zmienność wyniku z tytułu parametrów estymowanych jest eliminowana.

32. Postępowania sądowe

Na dzień 31 marca 2014 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, w których Grupa jest pozwany wynosi 155 155 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 164 643 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2014 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, dla których prawdopodobny jest wypływ środków z powodu przegrania sporu wynosi 35 130 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 44 627 tys. zł).

Grupa ocenia, iż skutki finansowe tych postępowań nie powinny przekroczyć kwoty 6 705 tys. zł, która jest wartością utworzonej na dzień 31 marca 2014 roku rezerwy z tego tytułu (na dzień 31 grudnia 2013: 6 735 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2014 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, dla których wypływ środków jest możliwy, wynosi 73 432 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 81 423 tys. zł). Jednocześnie, w ocenie Grupy szansa wygrania sporu jest wysoka, w związku z tym Bank nie tworzy rezerw na powyższe postępowania.

Na dzień 31 marca 2014 roku wartość przedmiotu sporu dla spraw sądowych, dla których prawdopodobieństwo wypływu środków jest znikome wynosi 46 593 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 38 593 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2014 roku wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Grupy wynosi 7 616 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 10 043 tys. zł). Większość spraw sądowych z powództwa Grupy związana była z postępowaniami egzekucyjnymi wynikającymi z umów kredytowych opartych o bankowe tytuły egzekucyjne i nakazy zapłaty, a w wyjątkowych przypadkach o ogólne roszczenia z powództwa cywilnego.

Na dzień 31 marca 2014 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Grupy, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Grupa nie posiada żadnych istotnych rozliczeń z tytułu postępowań przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.

33. Zobowiązania i aktywa warunkowe

Pozycje pozabilansowe

| | w tys. zł | |
|---|-------------------|-------------------|
| | Stan na dzień | |
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Finansowe | 8 898 699 | 8 818 412 |
| gwarancyjne | 2 630 618 | 2 604 975 |
| POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE | 11 529 317 | 11 423 387 |

Na dzień 31 marca 2014 roku oraz 31 grudnia 2013 roku na otrzymane pozabilansowe zobowiązania finansowe składa się m.in. linia kredytowa otrzymana od GE Capital International Holdings Corporation w wysokości 8 889 920 tys. zł tj.: 2 600 000 tys. CHF (na dzień 31 grudnia 2013 roku: 8 792 160 tys. zł tj.: 2 600 000 tys. CHF).

Na wysokość otrzymanych pozabilansowych zobowiązań gwarancyjnych mają wpływ między innymi zabezpieczenia w postaci gwarancji i poręczeń na limity wierzytelności, kredyty inwestycyjne, kredyty w rachunku bieżącym oraz pozostałe kredyty.

| | w tys. zł | |
|---|------------------|------------------|
| | Stan na dzień | |
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| finansowe | 3 386 576 | 3 990 933 |
| gwarancyjne | 197 941 | 202 344 |
| POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE | 3 584 517 | 4 193 277 |

Na zobowiązania finansowe udzielone składają się niewykorzystane limity wierzytelności, niewykorzystane limity kredytowe w rachunku bieżącym oraz w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym, limity z tytułu kart kredytowych, niewykorzystane limity z tytułu kredytów operacyjnych i pozostałych.

Na zobowiązania gwarancyjne udzielone składają się gwarancje, które mają na celu zagwarantowanie wykonania kontraktu, zapłaty należności, gwarancji przetargu i zwrotu przedpłaty.

Wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych według rodzaju produktu oraz podziału segmentowego klienta została zaprezentowana w poniższej tabeli.

| | w tys. zł | |
|---|------------------|------------------|
| | Stan na dzień | |
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Finansowe | 3 386 576 | 3 990 933 |
| Linie kredytowe dla korporacji | 1 422 557 | 1 705 132 |
| Linie kredytowe dla małych i średnich przedsiębiorstw | 420 217 | 802 728 |
| Linie kredytowe dla osób prywatnych | 1 491 335 | 1 445 157 |
| Otwarte akredytywy importowe | 25 254 | 8 704 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Zobowiązania z tytułu promes kredytowych | 27 213 | 29 212 |
| Gwarancyjne | 197 941 | 202 344 |
| Gwarancje dla Korporacji, w tym: | 172 032 | 178 502 |
| gwarancje dobrego wykonania | 87 533 | 91 383 |
| Gwarancje dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw, w tym: | 25 843 | 23 776 |
| gwarancje dobrego wykonania | 16 213 | 15 328 |
| Gwarancje dla osób prywatnych | 66 | 66 |
| ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE | 3 584 517 | 4 193 277 |

W ramach gwarancji kredytowych największą wartość na dzień 31 marca 2014 roku oraz na dzień 31 grudnia 2013 roku stanowią gwarancje zapłaty należności i gwarancje spłaty kredytu.

Na dzień 31 marca 2014 roku najczęściej udzielane gwarancje dobrego wykonania to gwarancje wykonania kontraktu, gwarancje zwrotu przedpłaty. Na dzień 31 grudnia 2013 roku najczęściej udzielane gwarancje dobrego wykonania to gwarancje wykonania kontraktu, gwarancje zwrotu przedpłaty i gwarancje przetargowe.

w tys. zł

| | Stan na dzień | |
|---|---------------|---------------|
| | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
| Rezerwa na linie o charakterze finansowym | 16 308 | 19 417 |
| Rezerwa na gwarancje udzielone, w tym: | 575 | 604 |
| <i>gwarancje dobrego wykonania</i> | 165 | 152 |
| Rezerwa na zagrożone należności pozabilansowe, w tym: | 138 | 262 |
| <i>gwarancje dobrego wykonania</i> | 110 | 83 |
| REZERWA NA NALEŻNOŚCI POZABILANSOWE | 17 021 | 20 283 |

34. Podmioty powiązane

Spółka dominująca

Głównym akcjonariuszem Banku BPH jest GE Investments Poland Sp. z o.o., która posiada 83,74% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Łącznie poprzez swoje spółki zależne grupa General Electric posiada 89,16% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Dane liczbowe dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi

Transakcje z podmiotami powiązanymi zawierane są na warunkach rynkowych.

Na dzień 31 marca 2013 roku oraz 31 grudnia 2013 roku stan należności i zobowiązań wobec podmiotów Grupy GE przedstawiał się następująco:

w tys. zł

| | Stan na dzień | | | | | |
|--------------------------|--------------------|------------------------|------------|--------------------|------------------------|------------|
| | 31.03.2014 | | | 31.12.2013 | | |
| | podmiot dominujący | inne podmioty Grupy GE | razem | podmiot dominujący | inne podmioty Grupy GE | razem |
| Należności (z odsetkami) | 21 | 27 978 | 27 999 | 0 | 18 988 | 18 988 |
| Zobowiązania, w tym: | 4 364 | 12 916 605 | 12 920 969 | 4 471 | 13 464 233 | 13 468 704 |
| -Zobowiązania bieżące | 1 364 | 2 721 | 4 085 | 4 471 | 2 713 | 7 184 |
| -Depozyty | 3 000 | 48 345 | 51 345 | 0 | 47 861 | 47 861 |

| | | | | | | |
|--|---|------------|------------|---|------------|------------|
| -Zaciągnięte linie kredytowe | 0 | 12 171 117 | 12 171 117 | 0 | 12 716 930 | 12 716 930 |
| -Inne zobowiązania | 0 | 14 288 | 14 288 | 0 | 16 480 | 16 480 |
| -Zobowiązania podporządkowane | 0 | 680 134 | 680 134 | 0 | 680 249 | 680 249 |
| Nominalne wartości transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym: | 0 | 2 321 528 | 2 321 528 | 0 | 1 703 710 | 1 703 710 |
| -Forward, swap walutowy | 0 | 1 240 372 | 1 240 372 | 0 | 700 550 | 700 550 |
| -IRS/CIRS | 0 | 1 005 381 | 1 005 381 | 0 | 788 308 | 788 308 |
| -Transakcje wymiany walut | 0 | 75 775 | 75 775 | 0 | 214 852 | 214 852 |

Na zaciągnięte linie kredytowe na dzień 31 marca 2014 roku oraz 31 grudnia 2013 roku składają się wykorzystane linie kredytowe otrzymane od podmiotów funkcjonujących w ramach Grupy General Electric: GECS Polish Funding IV Spółka Komandytowa, GE Capital Swiss Funding AG oraz GECS Polish Funding Co III AB.

W tabeli zostały zaprezentowane transakcje czynne na dzień 31 marca 2014 roku oraz 31 grudnia 2013 roku, obejmujące także transakcje zawarte z podmiotami powiązanymi przed dniem przejęcia kontroli przez Grupę GE.

Wartość transakcji zawartych przez Grupę Kapitałową BPH w ciągu 1. Kwartału 2014 roku i 1. Kwartału 2013 roku z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami powiązanymi, kształtowała się następująco:

| | w tys. zł | | | | | |
|--|-------------------------|------------------------|------------|--------------------|------------------------|-----------|
| | Za kwartał kończący się | | | | | |
| | 31.03.2014 | | | 31.03.2013 | | |
| | podmiot dominujący | inne podmioty Grupy GE | razem | podmiot dominujący | inne podmioty Grupy GE | razem |
| Transakcje wymiany walut (wart. nominalne) | 0 | 1 783 432 | 1 783 432 | 0 | 3 076 282 | 3 076 282 |
| Forward, swap walutowy (wart. nominalne) | 0 | 12 495 458 | 12 495 458 | 0 | 7 402 129 | 7 402 129 |
| IRS/CIRS (wart. nominalne) | 0 | 212 215 | 212 215 | 0 | 0 | 0 |
| Depozyty | 3 009 | 227 865 | 230 874 | 11 | 351 446 | 351 457 |
| Inne należności | 121 | 8 789 | 8 910 | 146 | 12 121 | 12 267 |
| Inne zobowiązania | 0 | 10 173 | 10 173 | 0 | 17 447 | 17 447 |
| Zaciągnięte linie kredytowe | 0 | 2 741 017 | 2 741 017 | 0 | 0 | 0 |

35. Ważne wydarzenia występujące po końcu okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły wydarzenia po końcu okresu sprawozdawczego, które wymagałyby ujawnienia w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 1. Kwartał 2014 roku.

36. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH SA

36.1. Zarządzanie ryzykiem

Główne rodzaje ryzyka

W celu identyfikacji i zarządzania ryzykiem Bank definiuje odpowiednie procesy w szczególności dla następujących kategorii ryzyka:

- ryzyko rynkowe (walutowe, stopy procentowej, inwestycji kapitałowych oraz cen towarów),
- ryzyko płynności,
- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne.

36.2. Ryzyko rynkowe

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka rynkowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2013 rok.

36.2.1 Ryzyko walutowe

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka walutowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2013 rok.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka walutowego w Banku BPH za okres styczeń – marzec 2014 roku (w tys. zł):

| Wartość minimalna | Wartość maksymalna | Wartość średnia | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
|-------------------|--------------------|-----------------|------------|------------|
| 6 | 40 | 14 | 9 | 10 |

36.2.2 Ryzyko stopy procentowej

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2013 rok.

Ryzyko stopy procentowej definiowane jest jako wrażliwość zarówno wyniku odsetkowego netto, jak i ekonomicznej.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej dla Grupy Banku BPH SA za okres styczeń – marzec 2014 roku (w tys. zł):

| Wartość minimalna | Wartość maksymalna | Wartość średnia | 31.03.2014 | 31.12.2013 |
|-------------------|--------------------|-----------------|------------|------------|
| 625 | 1 553 | 954 | 887 | 818 |

Ekspozycja Grupy Banku BPH SA na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 31 marca 2014 roku została zaprezentowana poniżej (w tys. zł):

| Waluta | 0-3M | 3M-6M | 6M-1Y | 1Y-3Y | 3Y-5Y | 5Y-10Y | >10Y | Razem |
|--------|------|-------|-------|-------|-------|--------|------|-------|
| EUR | -4 | 10 | -10 | 29 | 28 | -8 | -2 | 43 |
| PLN | 19 | -18 | 14 | -20 | 100 | -50 | -8 | 37 |
| USD | 2 | 1 | 4 | 2 | 10 | 0 | 0 | 19 |
| CHF | -109 | -44 | 25 | 15 | -7 | 107 | -145 | -158 |

Ekspozycja Grupy Banku BPH SA na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 31 grudnia 2013 roku została zaprezentowana poniżej (w tys. zł):

| Waluta | 0-3M | 3M-6M | 6M-1Y | 1Y-3Y | 3Y-5Y | 5Y-10Y | >10Y | Razem |
|--------|------|-------|-------|-------|-------|--------|------|-------|
| EUR | -1 | 9 | -25 | 41 | 19 | -3 | -2 | 38 |
| PLN | 36 | -18 | 38 | 20 | 106 | -38 | -8 | 136 |
| USD | 1 | 4 | 1 | 2 | 7 | 0 | 0 | 15 |
| CHF | -82 | -41 | 1 | 10 | 5 | 116 | -142 | -133 |

36.3. Ryzyko płynności

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka płynności nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2013 rok.

Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności dla Grupy Banku BPH SA na 31 grudnia 2013 roku w mln zł:

| | | | | | | | | 31 marca 2014 |
|---------------------|---------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|----------|-----------|---------------|
| | a'vista | do 1 miesiąca | 1-3 miesiący | 3-6 miesiący | 6-12 miesiący | 1- 3 lat | 3 - 5 lat | pow. 5 lat |
| luka urealniona | 5 292 | 9 332 | 356 | 577 | -7 566 | 798 | 3 063 | -10 338 |
| luka skumulowana | 5 292 | 14 624 | 14 980 | 15 557 | 7 991 | 8 789 | 11 852 | 1 514 |

| | | | | | | | | 31 grudnia 2013 |
|---------------------|---------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|----------|-----------|-----------------|
| | a'vista | do 1 miesiąca | 1-3 miesiący | 3-6 miesiący | 6-12 miesiący | 1- 3 lat | 3 - 5 lat | pow. 5 lat |
| luka urealniona | 5 706 | 9 388 | -2 986 | 368 | -7 687 | 3 800 | 3 172 | -10 073 |
| luka skumulowana | 5 706 | 15 094 | 12 108 | 12 476 | 4 789 | 8 589 | 11 761 | 1 688 |

36.4. Ryzyko kredytowe

Klienci korporacyjni i Średnie Firmy

W pierwszym kwartale 2014 roku Bank wprowadził zmiany procesów kredytowych związane z wdrożeniem wymogów Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.

Zgodnie z wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego, Zarząd Banku wskazał maksymalny poziom relacji wartości ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie do wartości nieruchomości (LTV).

Poza powyższym procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka kredytowego dla klientów korporacyjnych i średnich firm nie uległy istotnym zmianom w stosunku do roku 2013.

Grupa Banku BPH SA kontynuowała dotychczasową politykę kredytową zorientowaną na bezpieczny rozwój portfela, utrzymując wprowadzone w latach wcześniejszych ograniczenia związane z finansowaniem przedsiębiorców w walutach obcych, finansowaniem sektora budowlanego – w szczególności przedsiębiorstw realizujących inwestycje infrastrukturalne, a także zidentyfikowanych przez Bank branż podwyższonego ryzyka.

Kredyty detaliczne i Micro SME

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka kredytowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2013 rok.

Jakość portfela kredytowego

Strukturę jakościową portfela kredytowego Banku na dzień 31 marca 2014 roku, z uwzględnieniem podziału na segmenty biznesowe (wyliczoną w oparciu o wartość bilansową) prezentuje poniższa tabela.

| w mln zł | Osoby Prywatne | | Małe i Średnie Przedsiębiorstwa | | Korporacje | | Klienci ogółem | | |
|--|----------------|---------------|---------------------------------|---------------|--------------|---------------|----------------|---------------|------|
| | Kredyty | Struktura (%) | Kredyty | Struktura (%) | Kredyty | Struktura (%) | Kredyty | Struktura (%) | |
| Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości | 18 231 | 90,0 | 1 601 | 74,0 | 1 886 | 87,9 | 21 718 | 88,4 | |
| Rating | PD | | | | | | | | |
| 0 do 4+ | do 0,36% | 9 388 | 46,3 | 72 | 3,3 | 6 | 0,3 | 9 466 | 38,5 |
| 4 do 6- | do 4,25% | 7 327 | 36,2 | 1 005 | 46,5 | 1 745 | 81,3 | 10 077 | 41,0 |
| 7+ do 8 | do 61,48% | 1 351 | 6,7 | 477 | 22,0 | 55 | 2,6 | 1 883 | 7,7 |
| Inne ¹ | | 165 | 0,8 | 47 | 2,2 | 80 | 3,7 | 292 | 1,2 |
| Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości | 2 029 | 10,0 | 562 | 26,0 | 260 | 12,1 | 2 851 | 11,6 | |
| KREDYTY BRUTTO | 20 260 | 100,0 | 2 163 | 100,0 | 2 146 | 100,0 | 24 569 | 100,0 | |
| Korekta z tytułu wyceny portfela kredytowego Banku do wartości godziwej związanej z zakupem i przejściem Banku BPH przez GE Money Bank | | | | | | | -24 | | |
| RAZEM NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW | | | | | | | 24 545 | | |

¹ kredyty bez ratingu oraz kredyty ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości ale bez rozpoznanej utraty wartości

Strukturę jakościową portfela kredytowego Banku na dzień 31 grudnia 2013 roku, z uwzględnieniem podziału na segmenty biznesowe (wyliczoną w oparciu o wartość bilansową) prezentuje poniższa tabela.

| w mln zł | Osoby Prywatne | | Małe i Średnie Przedsiębiorstwa | | Korporacje | | Klienci ogółem | | |
|--|----------------|---------------|---------------------------------|---------------|--------------|---------------|----------------|---------------|------|
| | Kredyty | Struktura (%) | Kredyty | Struktura (%) | Kredyty | Struktura (%) | Kredyty | Struktura (%) | |
| Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości | 18 477 | 90,0 | 1 615 | 73,5 | 1 923 | 88,0 | 22 015 | 88,4 | |
| Rating | PD | | | | | | | | |
| 0 do 4+ | do 0,36% | 9 478 | 46,2 | 63 | 2,9 | 50 | 2,3 | 9 591 | 38,5 |
| 4 do 6- | do 4,25% | 7 343 | 35,7 | 969 | 44,1 | 1 759 | 80,5 | 10 071 | 40,5 |
| 7+ do 8 | do 61,48% | 1 473 | 7,2 | 534 | 24,3 | 65 | 3,0 | 2 072 | 8,3 |
| Inne ¹ | | 183 | 0,9 | 49 | 2,2 | 49 | 2,2 | 281 | 1,1 |
| Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości | 2 048 | 10,0 | 583 | 26,5 | 262 | 12,0 | 2 893 | 11,6 | |
| KREDYTY BRUTTO | 20 525 | 100,0 | 2 198 | 100,0 | 2 185 | 100,0 | 24 908 | 100,0 | |
| Korekta z tytułu wyceny portfela kredytowego Banku do wartości godziwej związanej z zakupem i przejściem Banku BPH przez GE Money Bank | | | | | | | -25 | | |
| RAZEM NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW | | | | | | | 24 883 | | |

¹ kredyty bez ratingu oraz kredyty ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości ale bez rozpoznanej utraty wartości

Struktura jakościowa portfela kredytowego bez rozpoznanej utraty wartości, w podziale na poszczególne segmenty biznesowe, wg stanu na 31 marca 2014 roku, kształtuje się następująco:

| w mln zł | | Osoby Prywatne | | Małe i Średnie Przedsiębiorstwa | | Korporacje | | Klienci ogółem | |
|---|-----------|----------------|---------------|---------------------------------|---------------|--------------|---------------|----------------|---------------|
| | | Kredyty | Struktura (%) | Kredyty | Struktura (%) | Kredyty | Struktura (%) | Kredyty | Struktura (%) |
| Kredyty nieprzeterminowane² | | 17 366 | 95,2 | 1 561 | 97,5 | 1 874 | 99,3 | 20 801 | 95,8 |
| Rating | PD | | | | | | | | |
| 0 do 4+ | do 0,36% | 9 333 | 51,2 | 72 | 4,5 | 6 | 0,3 | 9 411 | 43,3 |
| 4 do 6- | do 4,25% | 6 924 | 37,9 | 1 001 | 62,5 | 1 739 | 92,2 | 9 664 | 44,5 |
| 7+ do 8 | do 61,48% | 960 | 5,3 | 449 | 28,0 | 55 | 2,9 | 1 464 | 6,8 |
| Inne ¹ | | 149 | 0,8 | 39 | 2,5 | 74 | 3,9 | 262 | 1,2 |
| Kredyty przeterminowane | | 865 | 4,8 | 40 | 2,5 | 12 | 0,7 | 917 | 4,2 |
| 11 – 30 dni przeterminowania | | 611 | 3,4 | 18 | 1,1 | 5 | 0,3 | 634 | 2,9 |
| 31 – 60 dni przeterminowania | | 189 | 1,0 | 14 | 0,9 | 1 | 0,1 | 204 | 1,0 |
| 61 – 90 dni przeterminowania | | 49 | 0,3 | 4 | 0,3 | 0 | 0,0 | 53 | 0,2 |
| Powyżej 90 dni przeterminowania | | 16 | 0,1 | 4 | 0,2 | 6 | 0,3 | 26 | 0,1 |
| KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI | | 18 231 | 100,0 | 1 601 | 100,0 | 1 886 | 100,0 | 21 718 | 100,0 |

¹ kredyty bez ratingu oraz kredyty ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości ale bez rozpoznanej utraty wartości

² opóźnienia w spłatach do 10 dni uznawane są za opóźnienia techniczne. W związku z powyższym ekspozycję z opóźnieniami do 10 dni stanowiącą 5% portfela bez rozpoznanej utraty wartości zaprezentowano w kategorii „Kredyty nieprzeterminowane”.

Struktura jakościowa portfela kredytowego bez rozpoznanej utraty wartości, w podziale na poszczególne segmenty biznesowe, wg stanu na 31 grudnia 2013 roku, kształtuje się następująco:

| w mln zł | | Osoby Prywatne | | Małe i Średnie Przedsiębiorstwa | | Korporacje | | Klienci ogółem | |
|---|-----------|----------------|---------------|---------------------------------|---------------|--------------|---------------|----------------|---------------|
| | | Kredyty | Struktura (%) | Kredyty | Struktura (%) | Kredyty | Struktura (%) | Kredyty | Struktura (%) |
| Kredyty nieprzeterminowane² | | 17 598 | 95,2 | 1 568 | 97,1 | 1 911 | 99,4 | 21 077 | 95,7 |
| Rating | PD | | | | | | | | |
| 0 do 4+ | do 0,36% | 9 422 | 51,0 | 63 | 3,9 | 47 | 2,4 | 9 532 | 43,3 |
| 4 do 6- | do 4,25% | 6 948 | 37,5 | 962 | 59,6 | 1 757 | 91,4 | 9 667 | 43,9 |
| 7+ do 8 | do 61,48% | 1 065 | 5,8 | 503 | 31,1 | 65 | 3,4 | 1 633 | 7,4 |
| Inne ¹ | | 163 | 0,9 | 40 | 2,5 | 42 | 2,2 | 245 | 1,1 |
| Kredyty przeterminowane | | 879 | 4,8 | 47 | 2,9 | 12 | 0,6 | 938 | 4,3 |
| 11 – 30 dni przeterminowania | | 636 | 3,5 | 24 | 1,5 | 4 | 0,2 | 664 | 3,0 |
| 31 – 60 dni przeterminowania | | 174 | 0,9 | 12 | 0,7 | 1 | 0,1 | 187 | 0,9 |
| 61 – 90 dni przeterminowania | | 53 | 0,3 | 5 | 0,3 | 0 | 0,0 | 58 | 0,3 |

| | | | | | | | | |
|---|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| Powyżej 90 dni przeterminowania | 16 | 0,1 | 6 | 0,4 | 7 | 0,4 | 29 | 0,1 |
| KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI | 18 477 | 100,0 | 1 615 | 100,0 | 1 923 | 100,0 | 22 015 | 100,0 |

¹ kredyty bez ratingu oraz kredyty ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości ale bez rozpoznanej utraty wartości

² opóźnienia w spłatach do 10 dni uznawane są za opóźnienia techniczne. W związku z powyższym ekspozycję z opóźnieniami do 10 dni stanowiącą 6% portfela bez rozpoznanej utraty wartości zaprezentowano w kategorii „Kredyty nieprzeterminowane”.

Wyniki wyceny portfela

W wyniku wyceny portfela IBNR, pokrycie kredytów brutto odpisem na straty poniesione a nieujawnione kształtowało się, według stanu na 31 marca 2014 roku, na następującym poziomie:

| w mln zł | Osoby Prywatne | | Małe i Średnie Przedsiębiorstwa | | Korporacje | | Klienci ogółem | |
|--|----------------|--------------|---------------------------------|--------------|------------|--------------|----------------|--------------|
| | Kredyty | Pokrycie (%) | Kredyty | Pokrycie (%) | Kredyty | Pokrycie (%) | Kredyty | Pokrycie (%) |
| Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości | 18 231 | 0,8 | 1 601 | 2,8 | 1 886 | 0,8 | 21 718 | 1,0 |

W wyniku wyceny portfela IBNR, pokrycie kredytów brutto odpisem na straty poniesione a nieujawnione kształtowało się, według stanu na 31 grudnia 2013 roku, na następującym poziomie:

| w mln zł | Osoby Prywatne | | Małe i Średnie Przedsiębiorstwa | | Korporacje | | Klienci ogółem | |
|--|----------------|--------------|---------------------------------|--------------|------------|--------------|----------------|--------------|
| | Kredyty | Pokrycie (%) | Kredyty | Pokrycie (%) | Kredyty | Pokrycie (%) | Kredyty | Pokrycie (%) |
| Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości | 18 477 | 0,9 | 1 615 | 3,1 | 1 923 | 0,9 | 22 015 | 1,0 |

Według stanu na dzień 31 marca 2014 roku, 76% ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości wyceniono metodą portfelową (stan na 31 grudnia 2013: 78%), a 24% tych ekspozycji wyceniono metodą indywidualną (stan na 31 grudnia 2013: 22%).

Według stanu na 31 marca 2014 roku, pokrycie odpisem portfela kredytowego z utratą wartości na poziomie Banku ogółem oraz w podziale na segmenty biznesowe przedstawia poniższa tabela:

| w mln zł | Osoby Prywatne | | Małe i Średnie Przedsiębiorstwa | | Korporacje | | Klienci ogółem | |
|--|----------------|--------------|---------------------------------|--------------|------------|--------------|----------------|--------------|
| | Kredyty | Pokrycie (%) | Kredyty | Pokrycie (%) | Kredyty | Pokrycie (%) | Kredyty | Pokrycie (%) |
| Portfel kolektywny | 1 823 | 81,5 | 355 | 81,0 | 0 | 0,0 | 2 178 | 81,4 |
| Portfel indywidualny | 206 | 54,3 | 207 | 53,2 | 260 | 23,3 | 673 | 42,0 |
| KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI | 2 029 | 78,7 | 562 | 70,8 | 260 | 23,3 | 2 851 | 72,1 |

Według stanu na 31 grudnia 2013 roku, pokrycie odpisem portfela kredytowego z utratą wartości na poziomie Banku ogółem oraz w podziale na segmenty biznesowe przedstawia poniższa tabela:

| w mln zł | Osoby Prywatne | | Małe i Średnie Przedsiębiorstwa | | Korporacje | | Klienci ogółem | |
|--|----------------|--------------|---------------------------------|--------------|------------|--------------|----------------|--------------|
| | Kredyty | Pokrycie (%) | Kredyty | Pokrycie (%) | Kredyty | Pokrycie (%) | Kredyty | Pokrycie (%) |
| Portfel kolektywny | 1 844 | 81,2 | 399 | 78,9 | 1 | 64,5 | 2 244 | 80,8 |
| Portfel indywidualny | 204 | 52,7 | 184 | 55,5 | 261 | 21,8 | 649 | 41,1 |
| KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI | 2 048 | 78,4 | 583 | 71,5 | 262 | 21,9 | 2 893 | 71,9 |

36.5. Ryzyko operacyjne

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka operacyjnego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2013 rok.