

**Śródroczne Skrócone Jednostkowe  
Sprawozdanie Finansowe  
Banku BPH SA**

**1. Kwartał  
2014**

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

## Rachunek zysków i strat

w tys. zł

	Noty	Za kwartał kończący się	
		31.03.2014	31.03.2013
Przychody z tytułu odsetek		338 191	425 851
Koszty z tytułu odsetek		-104 474	-166 879
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	6	<b>233 717</b>	<b>258 972</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	7	-11 477	-22 422
<b>Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości</b>		<b>222 240</b>	<b>236 550</b>
Przychody z tytułu prowizji		118 475	125 195
Koszty z tytułu prowizji		-37 276	-37 509
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	8	<b>81 199</b>	<b>87 686</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	9	20 324	28 949
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	10	-284 901	-296 132
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		-6 331	-5 462
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>32 531</b>	<b>51 591</b>
Podatek dochodowy	11	-8 267	-12 430
<b>Zysk za okres</b>		<b>24 264</b>	<b>39 161</b>
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,32	0,51

## Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

	Za kwartał kończący się	
	31.03.2014	31.03.2013
<b>Zysk za okres</b>	<b>24 264</b>	<b>39 161</b>
<b>Inne całkowite dochody podlegające przeklasyfikowaniu na zyski lub straty w kolejnych okresach:</b>	<b>-358</b>	<b>-810</b>
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-425	-904
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	67	94
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>23 906</b>	<b>38 351</b>

## 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	22 571 039	22 886 671
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	17	-2 272 907	-2 314 959
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	18	371 535	369 900
Aktywa trwałe rzeczowe	19	277 413	302 554
Wartości niematerialne	20	230 037	230 711
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	21	26 588	11 603
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		237 241	248 539
Pozostałe aktywa	22	176 410	178 505
<b>Aktywa razem</b>		<b>31 036 532</b>	<b>32 110 231</b>

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	12 795 335	13 394 337
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	25	12 171 117	12 716 930
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	26	191 560	189 415
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	504 246	541 299
Zobowiązania podporządkowane		680 134	680 249
<b>Kapitał własny</b>			
Kapitał podstawowy		383 340	383 340
Inne składniki kapitałów		3 126 553	3 126 444
<b>Zyski zatrzymane, w tym:</b>		<b>562 103</b>	<b>537 839</b>
Wynik finansowy z lat ubiegłych		537 839	248 314
Wynik roku bieżącego		24 264	289 525
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>4 071 996</b>	<b>4 047 623</b>
<b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>		<b>31 036 532</b>	<b>32 110 231</b>
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)		53,11	52,79

## Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Inne dochody całkowite	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM
<b>Kapitały na początek okresu 01.01.2014</b>	<b>383 340</b>	<b>537 839</b>	<b>15 438</b>	<b>1 863 405</b>	<b>308 338</b>	<b>939 263</b>	<b>4 047 623</b>
Zysk za okres	0	24 264	0	0	0	0	24 264
<b>Inne całkowite dochody</b>							
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-425	0	0	0	-425
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
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-358</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-358</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>24 264</b>	<b>-358</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 906</b>
<b>Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał</b>							
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	467	467
<b>Kapitały na koniec okresu 31.03.2014</b>	<b>383 340</b>	<b>562 103</b>	<b>15 080</b>	<b>1 863 405</b>	<b>308 338</b>	<b>939 730</b>	<b>4 071 996</b>

## Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Inne dochody całkowite	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM
<b>Kapitały na początek okresu 01.01.2013 (po przekształceniu)*</b>	<b>383 340</b>	<b>489 575</b>	<b>16 027</b>	<b>1 622 144</b>	<b>308 338</b>	<b>937 396</b>	<b>3 756 820</b>
Zysk za okres	0	39 161	0	0	0	0	39 161
<b>Inne całkowite dochody</b>							
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-904	0	0	0	-904
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
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-810</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-810</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>39 161</b>	<b>-810</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38 351</b>
<b>Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał</b>							
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	250	250
<b>Kapitały na koniec okresu 31.03.2013 (po przekształceniu)</b>	<b>383 340</b>	<b>528 736</b>	<b>15 217</b>	<b>1 622 144</b>	<b>308 338</b>	<b>937 646</b>	<b>3 795 421</b>

\* Przekształcenie danych porównawczych zaprezentowano w nocy „Znaczące zasady rachunkowości”, lit. bb) Dane porównawcze w Rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowych Banku BPH SA za 2013 rok

## Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Noty	Za kwartał kończący się	
		31.03.2014	31.03.2013
<b>Zysk za okres</b>		<b>24 264</b>	<b>39 161</b>
<b>Korekty razem</b>		<b>-11 209</b>	<b>1 616 190</b>
Amortyzacja	10	17 638	17 119
Przychody z tytułu odsetek	6	-338 191	-425 851
Koszty z tytułu odsetek	6	104 474	166 879
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	11	8 267	12 430
Przychody odsetkowe otrzymane		347 911	449 521
Koszty odsetkowe zapłacone		-112 563	-144 286
Podatek zapłacony		-1 232	-28 399
Zyski /straty ze sprzedaży inwestycji		-177	-1 714
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		351 912	799 518
Zmiana stanu pozostałych aktywów		8 151	-82 306
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-5 487	5 267
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		78 213	277 478
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i pozostałych instytucji		-489 974	525 315
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		9 797	7 353
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		-43 327	-97 634
<b>Przepływy netto z działalności operacyjnej</b>		<b>13 055</b>	<b>1 655 351</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		-8 835	-14 016
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		127	580
<b>Przepływy netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>-8 708</b>	<b>-13 436</b>
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i pożyczek		2 738 381	0
Spłata długoterminowych kredytów i pożyczek		-3 384 621	-664 898
Emisja papierów wartościowych		45 011	42 622
Wykup papierów wartościowych własnej emisji		-42 535	-968
<b>Przepływy netto z działalności finansowej</b>		<b>-643 764</b>	<b>-623 244</b>
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM</b>		<b>-639 417</b>	<b>1 018 671</b>
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
<b>ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>		<b>-639 417</b>	<b>1 018 671</b>

## **Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za 1. Kwartał 2014 rok**

### **1. Podstawowe dane o emitencie**

Bank BPH Spółka Akcyjna (zwany dalej „Bankiem”) 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 000010260. 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.

### **2. Oświadczenie o zgodności**

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe 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), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres trzech miesięcy zakończonych 31 marca 2014 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

### **3. Zasady sporządzania śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego**

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe 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).

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku BPH SA za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH SA za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku jest dostępne do wglądu na stronie internetowej Banku, [www.bph.pl](http://www.bph.pl).

#### **a) Znaczące zasady rachunkowości**

Zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.



## 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 jednostkowe sprawozdanie finansowe.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe 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 Banku 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 jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku, za wyjątkiem standardu MSSF 9, „Instrumenty finansowe”. Wpływ wdrożenia tego standardu na jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku nie został jeszcze oceniony. Bank planuje wdrożenie tego standardu w terminach określonych w tym standardzie bez wcześniejszego zastosowania.

## c) Dane porównawcze

W jednostkowym rachunku zysków i strat za 2013 rok, Bank dokonał 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	425 851	0	425 851
Koszty z tytułu odsetek	-166 879	0	-166 879
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>258 972</b>	<b>0</b>	<b>258 972</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	-22 422	0	-22 422
<b>Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>236 550</b>	<b>0</b>	<b>236 550</b>
Przychody z tytułu prowizji	144 566	-19 371	125 195
Koszty z tytułu prowizji	-37 509	0	-37 509
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>107 057</b>	<b>-19 371</b>	<b>87 686</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	9 578	19 371	28 949
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-296 132	0	-296 132
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-5 462	0	-5 462
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>51 591</b>	<b>0</b>	<b>51 591</b>
Podatek dochodowy	-12 430	0	-12 430
<b>Zysk za okres</b>	<b>39 161</b>	<b>0</b>	<b>39 161</b>

#### **d) Sezonowość lub cykliczność działalności**

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

#### **4. Wartości szacunkowe**

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

Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Banku, 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 Bank 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 Banku, który w wyniku prowadzenia działalności gospodarczej osiąga przychody i ponosi koszty, w tym przychody i koszty wynikające z transakcji z innymi komponentami Banku. Wyniki segmentów operacyjnych są przedmiotem regularnych przeglądów i oceny ze strony kierownictwa Banku 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 Banku BPH SA wiąże się z przyjętymi zasadami zarządzania. Zarządzanie Bankiem BPH 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 limicie 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 Kapitalne).

Usługi dla klientów indywidualnych, Bank 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 roku 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).

Bank BPH SA								tys. zł
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Segmenty operacyjne							
	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
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>315 936</b>	<b>398 439</b>	<b>97 437</b>	<b>137 981</b>	<b>-75 182</b>	<b>-110 569</b>	<b>338 191</b>	<b>425 851</b>
przychody zewnętrzne	240 346	290 026	54 828	78 195	43 017	57 630	338 191	425 851
przychody wewnętrzne*	75 590	108 413	42 609	59 786	-118 199	-168 199	0	0
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-147 658</b>	<b>-210 038</b>	<b>-42 407</b>	<b>-78 278</b>	<b>85 591</b>	<b>121 437</b>	<b>-104 474</b>	<b>-166 879</b>
koszty zewnętrzne	-34 674	-66 649	-12 811	-30 025	-56 989	-70 205	-104 474	-166 879
koszty wewnętrzne*	-112 984	-143 389	-29 596	-48 253	142 580	191 642	0	0
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>168 278</b>	<b>188 401</b>	<b>55 030</b>	<b>59 703</b>	<b>10 409</b>	<b>10 868</b>	<b>233 717</b>	<b>258 972</b>
<b>Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości</b>	<b>-4 940</b>	<b>-628</b>	<b>-6 537</b>	<b>-21 794</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-11 477</b>	<b>-22 422</b>
Przychody z tytułu prowizji	62 836	69 192	55 639	56 003	0	0	118 475	125 195
Koszty z tytułu prowizji	-15 205	-17 477	-20 948	-18 905	-1 123	-1 127	-37 276	-37 509
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>47 631</b>	<b>51 715</b>	<b>34 691</b>	<b>37 098</b>	<b>-1 123</b>	<b>-1 127</b>	<b>81 199</b>	<b>87 686</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	6 720	7 663	14 706	14 345	-1 102	6 941	20 324	28 949
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-199 111	-210 597	-77 051	-77 121	-8 739	-8 414	-284 901	-296 132
<i>amortyzacja</i>	-12 919	-13 841	-3 659	-2 721	-1 060	-557	-17 638	-17 119
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	0	0	0	0	-6 331	-5 462	-6 331	-5 462
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>18 578</b>	<b>36 554</b>	<b>20 839</b>	<b>12 231</b>	<b>-6 886</b>	<b>2 806</b>	<b>32 531</b>	<b>51 591</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-8 267	-12 430	-8 267	-12 430
<b>Zysk za okres</b>	<b>18 578</b>	<b>36 554</b>	<b>20 839</b>	<b>12 231</b>	<b>-15 153</b>	<b>-9 624</b>	<b>24 264</b>	<b>39 161</b>

\*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	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
<b>Aktywa razem</b>	<b>19 424 785</b>	<b>19 722 906</b>	<b>4 076 707</b>	<b>4 154 623</b>	<b>7 535 040</b>	<b>8 232 702</b>	<b>31 036 532</b>	<b>32 110 231</b>
Należności od Klientów (kredyty i pożyczki brutto)	20 290 364	20 552 065	4 304 132	4 365 763	249 450	283 802	24 843 946	25 201 630
Do 1 roku	2 265 898	2 327 694	2 448 578	2 407 474	249 440	206 688	4 963 916	4 941 856
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
<b>Kapitał własny i pasywa razem</b>	<b>21 642 304</b>	<b>22 353 043</b>	<b>5 358 788</b>	<b>5 880 584</b>	<b>4 035 440</b>	<b>3 876 604</b>	<b>31 036 532</b>	<b>32 110 231</b>
Zobowiązania od Klientów (z tytułu depozytów i środków na rachunkach)	7 687 301	7 733 189	4 644 195	5 184 935	463 839	476 213	12 795 335	13 394 337
Do 1 roku	7 620 055	7 647 163	4 633 029	5 169 709	438 694	455 692	12 691 778	13 272 564
Powyżej 1 roku	67 246	86 026	11 166	15 226	25 145	20 521	103 557	121 773
Zobowiązanie 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
<b>Przychody z tytułu:</b>	<b>338 191</b>	<b>425 851</b>
środków pieniężnych i lokat międzybankowych	3 868	5 284
kredytów i pożyczek	291 958	364 666
papierów wartościowych	40 486	54 590
transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 852	1 284
instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń	27	27
<b>Koszty z tytułu:</b>	<b>-104 474</b>	<b>-166 879</b>
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-45 579	-55 327
depozytów i rachunków terminowych	-23 519	-48 972
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
<b>WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK</b>	<b>233 717</b>	<b>258 972</b>

### według rodzaju podmiotu

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2014	31.03.2013
<b>Przychody z tytułu odsetek od:</b>	<b>338 191</b>	<b>425 851</b>
Banku Centralnego	36 476	50 964
banków	1 264	1 450
pozostałych podmiotów finansowych	2 259	1 653
podmiotów niefinansowych	291 027	363 820
podmiotów budżetowych	7 165	7 964
<b>Koszty z tytułu odsetek wobec:</b>	<b>-104 474</b>	<b>-166 879</b>
banków	-2 289	-2 203
pozostałych podmiotów finansowych	-55 918	-75 278
podmiotów niefinansowych	-43 362	-85 255
podmiotów budżetowych	-2 905	-4 143
<b>WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK</b>	<b>233 717</b>	<b>258 972</b>

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
<b>WYNIK Z ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI</b>	<b>-11 477</b>	<b>-22 422</b>

## 8. Wynik z tytułu prowizji

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2014	31.03.2013
<b>Przychody z tytułu:</b>	<b>118 475</b>	<b>125 195</b>
papierów wartościowych i działalności powierniczej	4 251	3 870
kredytów i pożyczek	9 210	11 589
kart kredytowych	46 015	47 156
płatności krajowych	28 208	31 166
płatności zagranicznych	3 399	3 117
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów	8 519	7 924
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	18 531	19 984
pozostałych	342	389
<b>Koszty z tytułu:</b>	<b>-37 276</b>	<b>-37 509</b>
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
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-1 675	-1 208

pozostałych	-7	-5
<b>WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI</b>	<b>81 199</b>	<b>87 686</b>

## 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	25 795	29 001
<b>WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT I Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH</b>	<b>20 324</b>	<b>28 949</b>

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
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>-144 834</b>	<b>-151 085</b>
Wynagrodzenia	-121 493	-126 234
Świadczenia emerytalne, rentowe i pośmiertne	-657	-819
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-22 684	-24 032
<b>Koszty wynajmu budynków</b>	<b>-32 213</b>	<b>-29 393</b>
<b>Koszty utrzymania lokali</b>	<b>-10 343</b>	<b>-10 956</b>
<b>Koszty usług zewnętrznych i konsultingu</b>	<b>-22 358</b>	<b>-25 581</b>
<b>Koszty utrzymania sprzętu IT i sprzętów biurowych</b>	<b>-16 588</b>	<b>-19 326</b>
<b>Koszty marketingu i promocji sprzedaży</b>	<b>-8 195</b>	<b>-12 361</b>
<b>Inne koszty</b>	<b>-32 732</b>	<b>-30 311</b>
Amortyzacja	-17 638	-17 119
<b>KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU</b>	<b>-284 901</b>	<b>-296 132</b>

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	3 728	-11 203
Podatek odroczony	-11 995	-1 227
<b>PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>-8 267</b>	<b>-12 430</b>

## Uzgodnienie rzeczywistego obciążenia podatkowego

w tys. zł

	Za kwartał kończący się	
	31.03.2014	31.03.2013
Zysk przed opodatkowaniem	32 531	51 591
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	-6 181	-9 802
Dochody wolne od podatków (Dochód Kasy Mieszkaniowej)	421	544
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	-2 279	-1 497
Przychody niestanowiące przychodów do opodatkowania	18	108
Przychody podatkowe nieuwzględnione w wyniku księgowym	0	-3
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-246	-1 780
<b>PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>-8 267</b>	<b>-12 430</b>

## 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
<b>KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM</b>	<b>1 003 699</b>	<b>1 073 375</b>

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 jednostkowego 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
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>6 382 016</b>	<b>7 021 433</b>

#### 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
<b>AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>5 666 613</b>	<b>6 481 743</b>

#### 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
<b>PAPIERY WARTOŚCIOWE WYZNACZONE PRZY POCZĄTKOWYM UJĘCIU JAKO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>5 556 275</b>	<b>6 359 565</b>

#### 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	157 000
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
<b>NALEŻNOŚCI OD BANKÓW</b>	<b>475 957</b>	<b>326 630</b>

## 16. Należności od klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2014	31.12.2013
<b>Kredyty i pożyczki:</b>	<b>24 568 807</b>	<b>24 907 508</b>
od podmiotów finansowych	39 443	40 192
od podmiotów niefinansowych	24 491 950	24 829 993
od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	37 414	37 323
<b>Inne:</b>	<b>272 746</b>	<b>291 729</b>
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
<b>Należności z tytułu leasingu finansowego</b>	<b>2 393</b>	<b>2 393</b>
<b>RAZEM</b>	<b>24 843 946</b>	<b>25 201 630</b>
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
<b>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW</b>	<b>22 571 039</b>	<b>22 886 671</b>

Kredyty i pożyczki według segmentu Klienta i rodzaju produktu

w tys. zł

PODMIOTY FINANSOWE	Stan na dzień	
	31.03.2014	31.12.2013
Korporacje	37 064	36 722
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 379	3 245
<b>Ogółem kredyty i pożyczki udzielone podmiotom finansowym</b>	<b>39 443</b>	<b>39 967</b>

w tys. zł

PODMIOTY NIEFINANSOWE	Stan na dzień	
	31.03.2014	31.12.2013
Korporacje	2 073 797	2 112 090
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 157 948	2 193 133
Osoby prywatne	20 260 205	20 524 770
<b>Ogółem kredyty i pożyczki udzielone podmiotom niefinansowym</b>	<b>24 491 950</b>	<b>24 829 993</b>

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
<b>Ogółem kredyty i pożyczki udzielone dla sektora budżetowego</b>	<b>37 414</b>	<b>37 323</b>

## 17. Odpisy z tytułu utraty wartości należności

w tys. zł

	Utrata wartości	IBNR	Łącznie
<b>Stan na początek okresu 01.01.2014</b>	<b>2 086 390</b>	<b>228 569</b>	<b>2 314 959</b>
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
<b>STAN NA KONIEC OKRESU 31.03.2014</b>	<b>2 062 164</b>	<b>210 743</b>	<b>2 272 907</b>

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)
<b>PODMIOTY FINANSOWE</b>	<b>26</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>166</b>	<b>0</b>	<b>193</b>
Małe i średnie przedsiębiorstwa	26	1	0	166	0	193
<b>PODMIOTY NIEFINANSOWE</b>	<b>2 079 857</b>	<b>2 492</b>	<b>-73 324</b>	<b>45 704</b>	<b>735</b>	<b>2 055 464</b>
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
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>2 079 833</b>	<b>2 493</b>	<b>-73 324</b>	<b>45 870</b>	<b>735</b>	<b>2 055 657</b>
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych należności</b>	<b>6 507</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 507</b>

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)
<b>PODMIOTY FINANSOWE</b>	<b>331</b>	<b>2</b>	<b>-59</b>	<b>274</b>
Korporacje	290	2	-49	243
Małe i średnie przedsiębiorstwa	41	0	-10	31
<b>PODMIOTY NIEFINANSOWE</b>	<b>227 885</b>	<b>701</b>	<b>-18 462</b>	<b>210 124</b>
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
<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>	<b>353</b>	<b>0</b>	<b>-8</b>	<b>345</b>
Korporacje	315	0	-4	311
Małe i średnie przedsiębiorstwa	38	0	-4	34
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>228 569</b>	<b>703</b>	<b>-18 529</b>	<b>210 743</b>

w tys. zł

	Utrata wartości	IBNR	łącznie
<b>Stan na początek okresu 01.01.2013</b>	<b>2 155 419</b>	<b>291 214</b>	<b>2 446 633</b>
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
<b>STAN NA KONIEC OKRESU 31.12.2013</b>	<b>2 086 390</b>	<b>228 569</b>	<b>2 314 959</b>

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)
<b>PODMIOTY FINANSOWE</b>	<b>1 318</b>	<b>1</b>	<b>-1 240</b>	<b>-53</b>	<b>0</b>	<b>26</b>
Małe i średnie przedsiębiorstwa	1 318	1	-1 240	-53	0	26
<b>PODMIOTY NIEFINANSOWE</b>	<b>2 146 710</b>	<b>159</b>	<b>-343 438</b>	<b>276 048</b>	<b>378</b>	<b>2 079 857</b>
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
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>2 148 028</b>	<b>160</b>	<b>-344 678</b>	<b>275 995</b>	<b>378</b>	<b>2 079 833</b>
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych należności</b>	<b>7 391</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-884</b>	<b>0</b>	<b>6 507</b>

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)
<b>PODMIOTY FINANSOWE</b>	<b>171</b>	<b>1</b>	<b>159</b>	<b>331</b>
Korporacje	129	1	160	290
Małe i średnie przedsiębiorstwa	42	0	-1	41
<b>PODMIOTY NIEFINANSOWE</b>	<b>290 084</b>	<b>177</b>	<b>-62 376</b>	<b>227 885</b>
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
<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>	<b>959</b>	<b>0</b>	<b>-606</b>	<b>353</b>

Korporacje	922	0	-607	315
Małe i średnie przedsiębiorstwa	37	0	1	38
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>291 214</b>	<b>178</b>	<b>-62 823</b>	<b>228 569</b>

## 18. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2014	31.12.2013
<b>Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)</b>	<b>360 948</b>	<b>359 296</b>
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	360 948	359 296
obligacje	360 948	359 296
<b>Instrumenty kapitałowe (wg rodzaju)</b>	<b>10 587</b>	<b>10 604</b>
akcje i udziały	10 587	10 604
<b>AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY</b>	<b>371 535</b>	<b>369 900</b>

Na dzień 31 marca 2014 roku oraz na dzień 31 grudnia 2013 roku, Bank nie odnotował 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	634	659
Budynki, lokale	135 836	156 645
Inne środki trwałe	100 845	110 416
Środki trwałe w budowie	40 098	34 834
<b>AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE</b>	<b>277 413</b>	<b>302 554</b>

W okresie sprawozdawczym Bank nie dokonał 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	154 764	154 764
Inne	75 273	75 947
<b>WARTOŚCI NIEMATERIALNE</b>	<b>230 037</b>	<b>230 711</b>

Na dzień 31 marca 2014 roku wartość firmy obejmuje następujące pozycje:

- 107 659 tys. zł - jest to wartość firmy z tytułu nabycia Pierwszego Komercyjnego Banku SA w Lublinie,
- 47 105 tys. zł - jest to wartość firmy z tytułu nabycia 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 Bank nie dokonał nabycia i sprzedaży istotnych pozycji wartości niematerialnych. Na dzień 31 marca 2014 roku wartość odpisów z tytułu utraty wartości wartości niematerialnych wyniosła 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
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	386	66
Budynki, lokale	25 299	11 139
Inne	903	398
<b>AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY</b>	<b>26 588</b>	<b>11 603</b>

Bank przeznaczył do sprzedaży nieruchomości położone w Krakowie i w Warszawie. Wartość księgową na dzień 31 marca 2014 roku wynosi odpowiednio 11 673 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 10 500 tys. zł) oraz 13 926 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	14 065	14 406
Rozliczenia z tytułu przejęcia aktywów do zbycia	15 888	13 864
Inne	2 241	704
<b>Aktywa finansowe</b>	<b>98 148</b>	<b>142 053</b>
Rozrachunki publiczno-prawne	96	188
Podatek bieżący	11 848	7 604
Dłużnicy różni	75 120	75 460
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	11 084	58 801
<b>POZOSTAŁE AKTYWA</b>	<b>176 410</b>	<b>178 505</b>

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
<b>Środki na rachunkach</b>	<b>36 540</b>	<b>74 213</b>
<b>Depozyty na rynku pieniężnym</b>	<b>322 812</b>	<b>217 660</b>
<b>Inne:</b>	<b>33 672</b>	<b>22 907</b>
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	25 176	20 560
rachunki środków specjalnego przeznaczenia	8 413	2 068
inne	83	279
<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW</b>	<b>393 024</b>	<b>314 780</b>

## 24. Zobowiązania wobec klientów według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2014	31.12.2013
<b>Środki na rachunkach</b>	<b>8 051 995</b>	<b>8 511 557</b>
<b>Depozyty</b>	<b>4 134 968</b>	<b>4 265 463</b>
<b>Kredyty i pożyczki otrzymane</b>	<b>64</b>	<b>140</b>
<b>Inne:</b>	<b>608 308</b>	<b>617 177</b>
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	408 230	383 687
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	81 236	82 703
inne	118 842	150 787
<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW</b>	<b>12 795 335</b>	<b>13 394 337</b>

## Środki na rachunkach i depozyty według podziału segmentowego Klienta

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2014	31.12.2013
Korporacje	2 493 982	2 808 840
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 080 500	2 301 519
Osoby prywatne	7 612 481	7 666 661
<b>Ogółem środki na rachunkach i depozyty Klientów</b>	<b>12 186 963</b>	<b>12 777 020</b>



## 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
<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI</b>	<b>12 171 117</b>	<b>12 716 930</b>

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
<b>ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b>	<b>191 560</b>	<b>189 415</b>

w tys. zł

<b>Stan na początek okresu 01.01.2014</b>	<b>189 415</b>
Nowa emisja certyfikatów	43 760
Wykup certyfikatów	-41 615
<b>STAN NA KONIEC OKRESU 31.03.2014</b>	<b>191 560</b>

w tys. zł

<b>Stan na początek okresu 01.01.2013</b>	<b>125 273</b>
Nowa emisja certyfikatów	189 415
Wykup certyfikatów	-125 273
<b>STAN NA KONIEC OKRESU 31.12.2013</b>	<b>189 415</b>

## 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
<b>REZERWY</b>	<b>67 465</b>	<b>73 740</b>

\*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
<b>Na dzień 01.01.2014</b>	<b>20 677</b>	<b>7 837</b>	<b>13 708</b>	<b>20 283</b>	<b>11 235</b>	<b>73 740</b>
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
<b>Na dzień 31.03.2014</b>	<b>21 264</b>	<b>3 537</b>	<b>14 394</b>	<b>17 021</b>	<b>11 249</b>	<b>67 465</b>

	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
<b>Na dzień 01.01.2013</b>	<b>20 504</b>	<b>3 674</b>	<b>17 011</b>	<b>29 485</b>	<b>16 707</b>	<b>87 381</b>
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
<b>Na dzień 31.12.2013</b>	<b>20 677</b>	<b>7 837</b>	<b>13 708</b>	<b>20 283</b>	<b>11 235</b>	<b>73 740</b>

## 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
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>161 655</b>	<b>151 858</b>

## 29. Pozostałe zobowiązania

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2014	31.12.2013
Przychody do rozliczenia w czasie	57 788	56 498
Przychody należne z tytułu pożytków uzyskanych z zarządzania aktywami systemu rekompensat	2 537	2 502
<b>Zobowiązania finansowe</b>	<b>443 921</b>	<b>482 299</b>
Rozliczenia międzybankowe	203 585	180 615
Rozliczenia publiczno-prawne	22 582	17 555
Wierzyciele różni	38 976	31 564
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	109 956	185 148
Inne	846	772
<b>POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>504 246</b>	<b>541 299</b>

## 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
<b>Aktywa</b>				
Należności od banków	475 957	0	475 957	475 957
Należności od Klientów	268 632	20 366 734	20 635 366	22 571 039
Korporacyjnych	0	2 090 192	2 090 192	2 069 393
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	1 695 106	1 695 106	1 719 995
Indywidualnych	0	16 581 436	16 581 436	18 513 019
Inne należności	268 632	0	268 632	268 632
<b>Pasywa</b>				

Zobowiązania wobec banków	393 024	0	393 024	393 024
Zobowiązania wobec Klientów	608 372	12 208 526	12 816 898	12 795 335
Korporacyjnych	0	2 481 856	2 481 856	2 493 982
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	2 078 915	2 078 915	2 080 500
Indywidualnych	0	7 647 755	7 647 755	7 612 481
Inne zobowiązania	608 372	0	608 372	608 372
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
<b>Aktywa</b>				
Należności od banków	326 630	0	326 630	326 630
Należności od Klientów	287 615	20 478 441	20 766 056	22 886 671
Korporacyjnych	0	2 126 459	2 126 459	2 110 378
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	1 702 069	1 702 069	1 730 682
Indywidualnych	0	16 649 913	16 649 913	18 757 996
Inne należności	287 615	0	287 615	287 615
<b>Pasywa</b>				
Zobowiązania wobec banków	314 780	0	314 780	314 780
Zobowiązania wobec Klientów	617 317	12 794 164	13 411 481	13 394 337
Korporacyjnych	0	2 797 054	2 797 054	2 808 840
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	2 299 016	2 299 016	2 301 519
Indywidualnych	0	7 698 094	7 698 094	7 666 661
Inne zobowiązania	617 317	0	617 317	617 317
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	681 599	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 dyskontowanie 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 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.

Bank 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 Bank 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 Bank zaklasyfikował 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, Bank zaklasyfikował 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 Bank zaklasyfikował 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 roku Bank dokonał 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 Bank nie dokonywał 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 ryнку (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
<b>Stan na 31.03.2014</b>				
<b>AKTYWA</b>	<b>11 340</b>	<b>5 995 274</b>	<b>20 947</b>	<b>6 027 561</b>
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
<b>PASYWA</b>	<b>0</b>	<b>155 263</b>	<b>6 392</b>	<b>161 655</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	155 263	6 392	161 655
<b>Stan na 31.12.2013</b>				
<b>AKTYWA</b>	<b>11 750</b>	<b>6 803 496</b>	<b>25 793</b>	<b>6 841 039</b>
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
<b>PASYWA</b>	<b>0</b>	<b>145 621</b>	<b>6 237</b>	<b>151 858</b>
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 Bank stosuje wycenę do wartości godziwej w oparciu o techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku (poziom II):

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
<b>Stan na 01.01.2014</b>	<b>25 793</b>	<b>6 237</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>1 299</b>	<b>1 302</b>
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
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-6 167</b>	<b>-1 147</b>
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
<b>Zmiana klasyfikacji (przeniesienie z poziomu II)</b>	<b>22</b>	<b>0</b>
<b>Stan na 31.03.2014</b>	<b>20 947</b>	<b>6 392</b>
<b>Wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu sprawozdawczego, odniesiony do:</b>	<b>20 947</b>	<b>6 392</b>
<i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i>	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
<b>Stan na 01.01.2013 (po przekształceniu)*</b>	<b>6 150</b>	<b>6 150</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>10 704</b>	<b>10 701</b>
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
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-10 652</b>	<b>-10 614</b>
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
<b>Zmiana klasyfikacji (przeniesienie z poziomu II)</b>	<b>19 591</b>	<b>0</b>
<b>Stan na 31.12.2013</b>	<b>25 793</b>	<b>6 237</b>
* Przekształcenie opisano w nocie 33 Wartość godziwa, w Rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 2013 rok		
<b>Wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu sprawozdawczego, odniesiony do:</b>	<b>-2 335</b>	<b>6 237</b>
<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 Bank 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).

Bank 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 Banku 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 Banku wynosi 7 616 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 10 043 tys. zł). Większość spraw sądowych z powództwa Banku 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 Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.



Bank 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
<b>POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE</b>	<b>11 529 317</b>	<b>11 423 387</b>

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	214 120	218 405
<b>POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE</b>	<b>3 600 696</b>	<b>4 209 338</b>

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
<b>Finansowe</b>	<b>3 386 576</b>	<b>3 990 933</b>
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
<b>Gwarancyjne</b>	<b>214 120</b>	<b>218 405</b>

Gwarancje dla Korporacji, w tym:	188 211	194 563
gwarancje dobrego wykonania	102 705	106 443
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
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE</b>	<b>3 600 696</b>	<b>4 209 338</b>

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
<b>REZERWA NA NALEŻNOŚCI POZABILANSOWE</b>	<b>17 021</b>	<b>20 283</b>

### 34. Podmioty powiązane

#### Dane liczbowe dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi (z wyłączeniem transakcji z podmiotami zależnymi)

Transakcje z podmiotami powiązanymi zawierane są na warunkach rynkowych.

Na dzień 31 marca 2014 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 na dzień 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, 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 Bank BPH SA 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

## Transakcje z podmiotami zależnymi

Na dzień 31 marca 2014 roku stan należności i zobowiązań Banku wobec jednostek zależnych przedstawiał się następująco:

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2014	31.12.2013
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Inne należności	5 612	6 127
Zobowiązania, w tym:	37 211	33 247
- depozyty terminowe	36 090	32 187
Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	16 179	16 061

Wartość transakcji zawartych w ciągu 1. Kwartału 2014 roku z jednostkami zależnymi kształtuje się następująco:

w tys. zł

	Za kwartał kończący się	
	31.03.2014	31.03.2013
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Depozyty	868 408	1 108 393
Transakcje wymiany walut	13 109	826

Na dzień 31 marca 2014 roku oraz 31 grudnia 2013 roku nie występują jednostki zależne niekonsolidowane ani jednostki stowarzyszone.

### 35. Ważne wydarzenia występujące po końcu okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły wydarzenia po końcu okresu sprawozdawczego, które wymagałyby ujawnienia w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 1. Kwartał 2014 roku.

## 36. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH

### 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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 2013 rok.

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

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	31.03.2014	31.12.2013
626	1 546	943	887	807

#### 36.2.1 Ryzyko walutowe

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

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej w Banku BPH 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	888	809

Ekspozycja 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	-19	14	-20	100	-50	-8	36
USD	2	1	4	2	10	-	-	19
CHF	-109	-44	25	15	-7	107	-145	-158

Ekspozycja 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	37	-18	37	20	106	-38	-8	136
USD	1	4	1	2	7	-	-	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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 2013 rok.

Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności dla Banku BPH na dzień 31 marca 2014 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	5 270	9 316	356	555	-7 566	798	3 063	-10 338
luka skumulowana	5 270	14 586	14 942	15 497	7 931	8 729	11 792	1 454

31 grudzień 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	5 704	9 363	-2 989	365	-7 690	3 792	3 171	-10 077
luka skumulowana	5 704	15 067	12 078	12 443	4 753	8 545	11 716	1 639

## 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 Banku BPH 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 (%)	
<b>Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości</b>	<b>18 231</b>	<b>90,0</b>	<b>1 601</b>	<b>74,0</b>	<b>1 886</b>	<b>87,9</b>	<b>21 718</b>	<b>88,4</b>	
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 <sup>1</sup>		165	0,8	47	2,2	80	3,7	292	1,2
<b>Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości</b>	<b>2 029</b>	<b>10,0</b>	<b>562</b>	<b>26,0</b>	<b>260</b>	<b>12,1</b>	<b>2 851</b>	<b>11,6</b>	
<b>RAZEM NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW</b>	<b>20 260</b>	<b>100,0</b>	<b>2 163</b>	<b>100,0</b>	<b>2 146</b>	<b>100,0</b>	<b>24 569</b>	<b>100,0</b>	

<sup>1</sup> 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 (%)	
<b>Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości</b>	<b>18 477</b>	<b>90,0</b>	<b>1 615</b>	<b>73,5</b>	<b>1 923</b>	<b>88,0</b>	<b>22 015</b>	<b>88,4</b>	
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 <sup>1</sup>		183	0,9	49	2,2	49	2,2	281	1,1
<b>Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości</b>	<b>2 048</b>	<b>10,0</b>	<b>583</b>	<b>26,5</b>	<b>262</b>	<b>12,0</b>	<b>2 893</b>	<b>11,6</b>	
<b>RAZEM NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW</b>	<b>20 525</b>	<b>100,0</b>	<b>2 198</b>	<b>100,0</b>	<b>2 185</b>	<b>100,0</b>	<b>24 908</b>	<b>100,0</b>	

<sup>1</sup> 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, kształtuje się następująco:

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem		
	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	
<b>Kredyty nieprzeterminowane<sup>2</sup></b>	<b>17 366</b>	<b>95.2</b>	<b>1 561</b>	<b>97.5</b>	<b>1 874</b>	<b>99.3</b>	<b>20 801</b>	<b>95.8</b>	
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 <sup>1</sup>		149	0.8	39	2.5	74	3.9	262	1.2
<b>Kredyty przeterminowane</b>	<b>865</b>	<b>4.8</b>	<b>40</b>	<b>2.5</b>	<b>12</b>	<b>0.7</b>	<b>917</b>	<b>4.2</b>	
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
<b>KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI</b>	<b>18 231</b>	<b>100.0</b>	<b>1 601</b>	<b>100.0</b>	<b>1 886</b>	<b>100.0</b>	<b>21 718</b>	<b>100.0</b>	

<sup>1</sup> kredyty bez ratingu oraz kredyty ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości ale bez rozpoznanej utraty wartości

<sup>2</sup> opóźnienia w spłatach do 10 dni uznawane są za opóźnienia techniczne. W związku z powyższym ekspozycję z opóźnieniami do 10 dni stanowiące 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, kształtuje się następująco:

w mln zł		Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
		Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)
<b>Kredyty nieprzeterminowane<sup>2</sup></b>		<b>17 598</b>	<b>95,2</b>	<b>1 568</b>	<b>97,1</b>	<b>1 911</b>	<b>99,4</b>	<b>21 077</b>	<b>95,7</b>
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 <sup>1</sup>		163	0,9	40	2,5	42	2,2	245	1,1
<b>Kredyty przeterminowane</b>		<b>879</b>	<b>4,8</b>	<b>47</b>	<b>2,9</b>	<b>12</b>	<b>0,6</b>	<b>938</b>	<b>4,3</b>
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
<b>KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI</b>		<b>18 477</b>	<b>100,0</b>	<b>1 615</b>	<b>100,0</b>	<b>1 923</b>	<b>100,0</b>	<b>22 015</b>	<b>100,0</b>

<sup>1</sup> kredyty bez ratingu oraz kredyty ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości ale bez rozpoznanej utraty wartości

<sup>2</sup> opóźnienia w spłatach do 10 dni uznawane są za opóźnienia techniczne. W związku z powyższym ekspozycję z opóźnieniami do 10 dni stanowiące 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, 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, 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 (na dzień 31 grudnia 2013: 78%), a 24% tych ekspozycji wyceniono metodą indywidualną (na dzień 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
<b>KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI</b>	<b>2 029</b>	<b>78,7</b>	<b>562</b>	<b>70,8</b>	<b>260</b>	<b>23,3</b>	<b>2 851</b>	<b>72,1</b>

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
<b>KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI</b>	<b>2 048</b>	<b>78,4</b>	<b>583</b>	<b>71,5</b>	<b>262</b>	<b>21,9</b>	<b>2 893</b>	<b>71,9</b>

### 36.5. Ryzyko operacyjne

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