

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

**3. 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 3. kwartał 2014 roku	10
1. Podstawowe dane o emitencji.....	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.....	13
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	20
11. Podatek dochodowy	20
12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	21
13. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	21
14. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	22
15. Należności od banków	23
16. Należności od klientów	23
17. Odpisy z tytułu utraty wartości należności.....	24
18. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	26
19. Aktywa trwałe rzeczowe.....	26
20. Wartości niematerialne.....	28
21. Aktywa przeznaczone do sprzedaży i zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	30
22. Pozostałe aktywa	30
23. Zobowiązania wobec banków	31
24. Zobowiązania wobec klientów	31
25. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji.....	32
26. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych.....	32
27. Rezerwy.....	32
28. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ...	33
29. Pozostałe zobowiązania	34
30. Dywidendy	34
31. Wartość godziwa.....	34
32. Postępowania sądowe	39
33. Zobowiązania i aktywa warunkowe	40
34. Podmioty powiązane.....	41
35. Ważne wydarzenia występujące po końcu okresu sprawozdawczego.....	43
36. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH SA.....	43
36.1. Zarządzanie ryzykiem	43
36.2. Ryzyko rynkowe.....	43
36.2.1 Ryzyko walutowe	43
36.2.2 Ryzyko stopy procentowej.....	44
36.3. Ryzyko płynności	44
36.4. Ryzyko kredytowe	45
36.5. Ryzyko operacyjne.....	49

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł

	Noty	Za okres			
		od 01.07.2014 do 30.09.2014	od 01.01.2014 do 30.09.2014	od 01.07.2013 do 30.09.2013 (przekształcony)*	od 01.01.2013 do 30.09.2013 (przekształcony)*
Przychody z tytułu odsetek		323 793	993 756	360 791	1 183 890
Koszty z tytułu odsetek		-90 795	-294 438	-127 047	-444 872
Wynik z tytułu odsetek	6	232 998	699 318	233 744	739 018
Odpisy z tytułu utraty wartości	7	-22 443	-54 009	-16 052	-72 522
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości		210 555	645 309	217 692	666 496
Przychody z tytułu prowizji		115 744	380 516	141 131	417 634
Koszty z tytułu prowizji		-38 168	-122 279	-46 743	-130 201
Wynik z tytułu prowizji	8	77 576	258 237	94 388	287 433
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	9	33 335	82 074	29 855	82 141
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży		8	8	1 072	2 260
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	10	-261 443	-829 301	-290 343	-864 359
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		-3 908	-12 950	29 166	26 244
Zysk przed opodatkowaniem		56 123	143 377	81 830	200 215
Podatek dochodowy	11	-14 387	-35 995	-16 748	-44 188
Zysk za okres		41 736	107 382	65 082	156 027
1. przypadający na akcjonariuszy Banku		39 666	101 173	62 816	149 205
2. przypadający na udziały niekontrolujące		2 070	6 209	2 266	6 822
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł)		0,52	1,32	0,82	1,95

* Przekształcenie danych porównawczych zaprezentowano w nocie „Zasady sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego”, lit. c) Dane porównawcze

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.07.2014 do 30.09.2014	od 01.01.2014 do 30.09.2014	od 01.07.2013 do 30.09.2013	od 01.01.2013 do 30.09.2013
	Zysk za okres	41 736	107 382	65 082
Inne całkowite dochody podlegające przeklasyfikowaniu na zyski lub straty w kolejnych okresach:	1 218	456	-2 093	-3 766
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	1 200	315	-2 174	-4 047
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	18	141	81	281
Całkowite dochody ogółem	42 954	107 838	62 989	152 261
1. przypadające na akcjonariuszy Banku	40 884	101 632	60 764	145 800
2. przypadające na udziały niekontrolujące	2 070	6 206	2 225	6 461

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

	Noty	Stan na dzień	
		30.09.2014	31.12.2013
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	12	993 590	1 073 375
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	14	5 004 101	6 481 743
Należności od banków	15	738 264	326 630
Należności od klientów	16	22 177 724	22 861 620
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	17	-2 144 437	-2 314 959
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	18	389 373	359 700
Aktywa trwałe rzeczowe	19	280 047	321 160
Wartości niematerialne	20	1 083 861	1 067 180
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	21	27 965	99 662
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		194 455	229 967
Pozostałe aktywa	22	232 331	182 926
Aktywa razem		31 121 711	33 003 963

w tys. zł

	Noty	Stan na dzień	
		30.09.2014	31.12.2013
Zobowiązania wobec banków	23	453 746	314 780
Zobowiązania wobec klientów	24	12 346 653	13 361 090
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	25	11 710 704	12 716 930
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	26	245 064	189 415
Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	21	0	15 193
Rezerwy	27	74 454	73 740
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	28	137 173	151 858
Pozostałe zobowiązania	29	410 088	540 639
Zobowiązania podporządkowane		680 261	680 249
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy		383 340	383 340
Inne składniki kapitałów		4 280 905	4 074 713
Zyski zatrzymane, w tym:		367 987	470 913
Wynik finansowy z lat ubiegłych		266 814	278 530
Wynik roku bieżącego		101 173	192 383
Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		5 032 232	4 928 966
Udziały niekontrolujące		31 336	31 103
Kapitał własny ogółem		5 063 568	4 960 069
Kapitał własny i zobowiązania razem		31 121 711	33 003 963
<hr/>			
Wartość księgową na jedną akcję zwykłą (w zł)		65,64	64,29

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY 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	101 173	0	0	0	0	101 173	6 209	107 382
Inne całkowite dochody									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	318	0	0	0	318	-3	315
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	141	0	0	0	141	0	141
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	459	0	0	0	459	-3	456
Całkowite dochody ogółem	0	101 173	459	0	0	0	101 632	6 206	107 838
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał									
podział zysku – odpis na kapitał zapasowy	0	-204 099	0	204 099	0	0	0	-5 973	-5 973
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	1 634	1 634	0	1 634
Kapitały na koniec okresu 30.09.2014	383 340	367 987	17 518	3 012 938	308 338	942 111	5 032 232	31 336	5 063 568

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY 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	149 205	0	0	0	0	149 205	6 822	156 027
Inne całkowite dochody									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-3 686	0	0	0	-3 686	-361	-4 047
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	281	0	0	0	281	0	281
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-3 405	0	0	0	-3 405	-361	-3 766
Całkowite dochody ogółem	0	149 205	-3 405	0	0	0	145 800	6 461	152 261
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał									
podział zysku – odpis na kapitał zapasowy	0	-237 220	0	237 220	0	0	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	649	649	0	649
Kapitały na koniec okresu 30.09.2013 (po przekształceniu)	383 340	409 627	44 801	2 796 731	308 338	939 259	4 882 096	37 661	4 919 757

* 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 okres dziewięciu miesięcy kończących się	
		30.09.2014	30.09.2013
Zysk za okres przypadający na akcjonariuszy banku		101 173	149 205
Zysk za okres przypadający na udziały niekontrolujące		6 209	6 822
Korekty razem		-147 743	1 940 298
Amortyzacja	10	63 466	67 394
Przychody z tytułu odsetek	6	-993 756	-1 183 890
Koszty z tytułu odsetek	6	294 438	444 872
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	11	35 995	44 188
Przychody odsetkowe otrzymane		1 011 837	1 210 016
Koszty odsetkowe zapłacone		-320 757	-585 597
Podatek zapłacony		-6 298	-46 615
Zyski /straty ze sprzedaży inwestycji		-6 269	-84 005
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości		-170 522	-127 077
Zmiana stanu aktywów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-12 254	-72 489
Zmiana stanu należności od banków		113 202	-7 917
Zmiana stanu należności od klientów		825 328	1 836 484
Zmiana stanu pozostałych aktywów		29 738	76 702
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-10 578	-25 307
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		139 085	173 579
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i pozostałych instytucji		-983 454	232 408
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-14 685	-58 276
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		-142 259	45 828
Przepływy netto z działalności operacyjnej		-40 361	2 096 325
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		-41 435	-56 498
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		4 272	48 098
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej		-37 163	-8 400
Dywidendy wypłacone		-5 972	0
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i pożyczek	10	130 133	0
Splata długoterminowych kredytów i pożyczek		-11 145 579	-1 218 534
Emisja papierów wartościowych		98 972	123 854
Wykup papierów wartościowych własnej emisji		-43 951	-100 753
Przepływy netto z działalności finansowej		-966 397	-1 195 433
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		-1 043 921	892 492
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	5 977 512	6 747 405
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		-1 043 921	892 492

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 3. 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 30 września 2014 roku prezentowane śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH SA 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 30 września 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 3. 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 dziewięciu miesięcy zakończonych 30 września 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 3. 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 grudnia 2013 roku jest dostępne do wglądu w Sądzie Rejonowym dla Gdańsk - Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Gdańsk ul. Piekarnicza 10 oraz 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 sprawozdanie finansowe Grupy, za wyjątkiem standardu MSSF 9, „Instrumenty finansowe” oraz KIMSF 21 „Opłaty”. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na sprawozdania finansowe Grupy nie został jeszcze oceniony. Zastosowanie KIMSF 21 nie będzie miało istotnego wpływu na roczne sprawozdania finansowe Grupy, natomiast może mieć istotny wpływ na śródroczne sprawozdania finansowe Grupy. Grupa jest w trakcie analizy wpływu KIMSF 21 na sprawozdania finansowe. Grupa planuje wdrożenie tych regulacji w terminach w nich określonych bez wcześniejszego zastosowania.

c) Dane porównawcze

W skonsolidowanym rachunku zysków i strat za 2013 rok, Grupa dokonała przeniesienia wyniku z tytułu transakcyjnych różnic kursowych w wysokości 62 438 tys. zł za okres dziewięciu miesięcy zakończonych 30 września 2013 roku (za 3. kwartał 2013: 22 005 tys. zł), wynikających z różnicy pomiędzy kursem przeprowadzenia transakcji a kursem wewnętrznym Banku 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.

Zmiana ta wynikała ze zmiany zasad rachunkowości Grupy w zakresie wskazanych powyżej pozycji rachunku zysków i strat w taki sposób, aby prezentacja danych dostarczała odbiorcom sprawozdania finansowego bardziej przydatnych informacji, ponieważ zdaniem Grupy lepiej odzwierciedla charakter ekonomiczny powyższych pozycji.

	w tys. zł		
	okres od 01.01.2013 do 30.09.2013 przed przekształceniem	Zmiana prezentacji i zasad rachunkowości	okres od 01.01.2013 do 30.09.2013 po przekształceniu
Przychody z tytułu odsetek	1 183 890	0	1 183 890
Koszty z tytułu odsetek	-444 872	0	-444 872
Wynik z tytułu odsetek	739 018	0	739 018
Odpisy z tytułu utraty wartości	-72 522	0	-72 522
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości	666 496	0	666 496
Przychody z tytułu prowizji	480 072	-62 438	417 634
Koszty z tytułu prowizji	-130 201	0	-130 201
Wynik z tytułu prowizji	349 871	-62 438	287 433
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	19 703	62 438	82 141
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	2 260	0	2 260
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-864 359	0	-864 359
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	26 244	0	26 244
Zysk przed opodatkowaniem	200 215	0	200 215
Podatek dochodowy	-44 188	0	-44 188
Zysk za okres	156 027	0	156 027
1. przypadający na akcjonariuszy Banku	149 205	0	149 205
2. przypadający na udziały niekontrolujące	6 822	0	6 822

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 dziewięciu miesięcy, zakończonych 30 września 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 świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania (nota 27),
- rezerw na koszty restrukturyzacji zatrudnienia i placówek (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 (Sezam) 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 dziewięć miesięcy kończących się 30 września 2014 rok oraz skorygowane zostały dane za dziewięć miesięcy kończących się 30 września 2013 roku. Spowodowało to, w odniesieniu do danych porównawczych przeniesienie części kosztów z Bankowości Detalicznej (16 949 tys. zł) do Zarządzania Aktywami i Pasywami / Pozostałe (10 829 tys. zł) oraz do Bankowości Komercyjnej (6 120 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Banku 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 okres dziewięciu miesięcy kończących się	30.09.2014	30.09.2013	30.09.2014	30.09.2013	30.09.2014	30.09.2013	30.09.2014	30.09.2013
Przychody z tytułu odsetek	933 172	1 113 804	287 722	369 708	-227 138	-299 622	993 756	1 183 890
przychody zewnętrzne	712 372	821 631	159 836	208 142	121 548	154 117	993 756	1 183 890
przychody wewnętrzne*	220 800	292 173	127 886	161 566	-348 686	-453 739	0	0
Koszty z tytułu odsetek	-429 848	-577 996	-121 845	-193 805	257 255	326 929	-294 438	-444 872
koszty zewnętrzne	-93 329	-176 339	-37 689	-73 825	-163 420	-194 708	-294 438	-444 872
koszty wewnętrzne*	-336 519	-401 657	-84 156	-119 980	420 675	521 637	0	0
Wynik z tytułu odsetek	503 324	535 808	165 877	175 903	30 117	27 307	699 318	739 018
Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości	-28 635	-22 836	-25 374	-49 686	0	0	-54 009	-72 522
Przychody z tytułu prowizji	217 256	244 728	163 260	172 906	0	0	380 516	417 634
Koszty z tytułu prowizji	-58 032	-64 708	-60 824	-62 080	-3 423	-3 413	-122 279	-130 201
Wynik z tytułu prowizji	159 224	180 020	102 436	110 826	-3 423	-3 413	258 237	287 433
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	23 258	24 346	42 916	45 275	15 900	12 520	82 074	82 141
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	8	0	0	0	0	2 260	8	2 260
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu, w tym:	-591 611	-626 457	-214 778	-213 810	-22 912	-24 092	-829 301	-864 359
<i>amortyzacja</i>	-53 320	-55 664	-8 983	-9 737	-1 163	-1 993	-63 466	-67 394
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	0	1 217	0	0	-12 950	25 027	-12 950	26 244
Zysk przed opodatkowaniem	65 568	92 098	71 077	68 508	6 732	39 609	143 377	200 215
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-35 995	-44 188	-35 995	-44 188
Zysk za okres	65 568	92 098	71 077	68 508	-29 263	-4 579	107 382	156 027

*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	
	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2014	31.12.2013
Aktywa razem	19 877 027	20 616 638	3 969 875	4 154 623	7 274 809	8 232 702	31 121 711	33 003 963
Należności od Klientów (kredyty i pożyczki brutto)	19 774 884	20 532 148	4 118 031	4 360 629	429 246	283 802	24 322 161	25 176 579
Do 1 roku	2 111 042	2 327 694	2 195 363	2 407 474	379 293	206 688	4 685 698	4 941 856
Powyżej 1 roku	17 663 842	18 204 454	1 922 668	1 953 155	49 953	77 114	19 636 463	20 234 723
Odpisy z tytułu utraty wartości	-1 689 882	-1 768 710	-448 048	-539 742	-6 507	-6 507	-2 144 437	-2 314 959
Kapitał własny i pasywa razem	21 612 459	23 246 775	5 488 815	5 880 584	4 020 437	3 876 604	31 121 711	33 003 963
Zobowiązania wobec Klientów	7 170 763	7 733 189	4 806 314	5 151 688	369 576	476 213	12 346 653	13 361 090
Do 1 roku	7 097 695	7 647 163	4 788 215	5 136 462	323 376	455 692	12 209 286	13 239 317
Powyżej 1 roku	73 068	86 026	18 099	15 226	46 200	20 521	137 367	121 773
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (depozyty strukturyzowane)	245 064	189 415	0	0	0	0	245 064	189 415
Do 1 roku	192 024	76 220	0	0	0	0	192 024	76 220
Powyżej 1 roku	53 040	113 195	0	0	0	0	53 040	113 195
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	11 710 704	12 716 930	0	0	0	0	11 710 704	12 716 930
Do 1 roku	771 305	11 870 580	0	0	0	0	771 305	11 870 580
Powyżej 1 roku	10 939 399	846 350	0	0	0	0	10 939 399	846 350

6. Wynik z tytułu odsetek

według źródła generowania przychodu i kosztu

	w tys. zł			
	Za okres			
	od 01.07.2014 do 30.09.2014	od 01.01.2014 do 30.09.2014	od 01.07.2013 do 30.09.2013	od 01.01.2013 do 30.09.2013
Przychody z tytułu:	323 793	993 756	360 791	1 183 890
środków pieniężnych i lokat międzybankowych	3 079	10 409	4 260	14 591
kredytów i pożyczek	282 617	862 181	312 237	1 018 449
papierów wartościowych	36 219	115 545	44 150	148 474
transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 850	5 539	116	2 294
instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń	28	82	28	82
Koszty z tytułu:	-90 795	-294 438	-127 047	-444 872
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-40 022	-130 143	-49 535	-157 463
depozytów i rachunków terminowych	-20 736	-65 343	-32 592	-122 989
rachunków bieżących	-19 557	-68 578	-35 865	-131 187
papierów wartościowych własnej emisji	-8 141	-23 973	-8 511	-28 906
transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży	-2 194	-5 956	-291	-3 510
instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń	-145	-445	-253	-817
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	232 998	699 318	233 744	739 018

według rodzaju podmiotu

	w tys. zł			
	Za okres			
	od 01.07.2014 do 30.09.2014	od 01.01.2014 do 30.09.2014	od 01.07.2013 do 30.09.2013	od 01.01.2013 do 30.09.2013
Przychody z tytułu odsetek od:	323 793	993 756	360 791	1 183 890
Banku Centralnego	32 292	103 365	38 942	134 625
banków	730	2 973	1 381	4 532
pozostałych podmiotów finansowych	2 289	7 151	923	4 047
podmiotów niefinansowych	281 602	859 207	311 266	1 015 812
podmiotów budżetowych	6 880	21 060	8 279	24 874
Koszty z tytułu odsetek wobec:	-90 795	-294 438	-127 047	-444 872
Banku Centralnego	0	0	0	-1
banków	-1 842	-5 675	-2 170	-6 447
pozostałych podmiotów finansowych	-50 499	-161 527	-60 947	-205 333
podmiotów niefinansowych	-35 395	-118 096	-60 915	-221 686
podmiotów budżetowych	-3 059	-9 140	-3 015	-11 405
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	232 998	699 318	233 744	739 018

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 106 940 tys. zł za okres dziewięciu miesięcy kończących się 30 września 2014 roku (za okres dziewięciu miesięcy kończących się 30 września 2013 roku: 137 590 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 10 386 tys. zł za okres dziewięciu miesięcy kończących się 30 września 2014 roku (za okres dziewięciu miesięcy kończących się 30 września 2013 roku: 17 438 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 59 938 tys. zł (za okres dziewięciu miesięcy kończących się 30 września 2013 roku: 69 622 tys. zł).

7. Odpisy z tytułu utraty wartości

	w tys. zł			
	Za okres			
	od 01.07.2014 do 30.09.2014	od 01.01.2014 do 30.09.2014	od 01.07.2013 do 30.09.2013	od 01.01.2013 do 30.09.2013
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-39 759	-115 049	-56 180	-183 232
Wynik z tytułu odpisów na poniesione ale nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek (IBNR)	4 104	25 419	8 729	47 058
Odzyski z należności spisanych	13 301	33 621	25 588	52 768
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	-89	2 000	5 811	10 884
WYNIK Z ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI	-22 443	-54 009	-16 052	-72 522

8. Wynik z tytułu prowizji

	w tys. zł			
	Za okres			
	od 01.07.2014 do 30.09.2014	od 01.01.2014 do 30.09.2014	od 01.07.2013 do 30.09.2013	od 01.01.2013 do 30.09.2013
Przychody z tytułu:	115 744	380 516	141 131	417 634
papierów wartościowych i działalności powierniczej	3 375	11 078	4 136	11 118
kredytów i pożyczek	8 263	25 989	11 229	34 277
kart kredytowych	38 378	133 642	48 321	144 774
płatności krajowych	27 896	83 997	31 199	92 478
płatności zagranicznych	2 886	9 986	3 469	9 870
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i	20 578	63 299	21 390	63 862

portfelami klientów				
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	13 858	50 750	20 722	59 061
pozostałych	510	1 775	665	2 194
Koszty z tytułu:	-38 168	-122 279	-46 743	-130 201
papierów wartościowych i działalności powierniczej	-2 170	-4 521	-1 422	-3 728
kredytów i pożyczek oraz opłat za utrzymanie rachunków	-2 008	-5 483	-964	-5 718
kart kredytowych	-27 825	-94 321	-38 254	-102 114
płatności krajowych	-2 310	-6 382	-2 008	-6 229
płatności zagranicznych	-304	-811	-421	-1 006
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów	-864	-2 629	-649	-2 594
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-1 492	-4 544	-1 771	-5 106
pozostałych	-1 195	-3 588	-1 254	-3 706
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	77 576	258 237	94 388	287 433

Wynik z tytułu prowizji za okres dziewięciu miesięcy kończących się 30 września 2014 roku zawiera przychody z tytułu działalności powierniczej w kwocie 5 562 tys. zł (za okres dziewięciu miesięcy kończących się 30 września 2013 roku: 5 237 tys. zł) oraz koszty z tytułu działalności powierniczej w kwocie 1 708 tys. zł (za okres dziewięciu miesięcy kończących się 30 września 2013 roku: 1 982 tys. zł).

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

	w tys. zł			
	Za okres			
	od 01.07.2014 do 30.09.2014	od 01.01.2014 do 30.09.2014	od 01.07.2013 do 30.09.2013	od 01.01.2013 do 30.09.2013
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)	1 571	2 680	1 865	-7 330
Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu	9	13	-60	-294
Pochodne instrumenty finansowe	-61	-6 650	-722	1 400
Wynik z pozycji wymiany	31 816	86 031	28 772	88 365
WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT I Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH	33 335	82 074	29 855	82 141

10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.07.2014 do 30.09.2014	od 01.01.2014 do 30.09.2014	od 01.07.2013 do 30.09.2013	od 01.01.2013 do 30.09.2013
Koszty pracownicze	-136 863	-426 574	-144 579	-434 032
Wynagrodzenia	-119 156	-365 777	-127 154	-373 153
Świadczenia emerytalne, rentowe i pośmiertne	-658	-1 996	-820	-2 459
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-17 049	-58 801	-16 605	-58 420
Koszty wynajmu budynków	-26 926	-86 411	-31 670	-91 004
Koszty utrzymania lokali	-7 224	-25 409	-10 499	-29 688
Koszty usług zewnętrznych i konsultingu	-22 970	-68 094	-23 895	-77 224
Koszty utrzymania sprzętu IT i sprzętów biurowych	-17 168	-47 786	-17 516	-52 536
Koszty marketingu i promocji sprzedaży	-8 472	-27 839	-8 235	-28 931
Inne koszty	-18 431	-83 722	-26 305	-83 550
Amortyzacja	-23 389	-63 466	-27 644	-67 394
KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	-261 443	-829 301	-290 343	-864 359

Za okres dziewięciu miesięcy kończących się 30 września 2014 roku pozycja „Koszty pracownicze” zawiera koszty restrukturyzacji zatrudnienia w kwocie 11 734 tys. zł (za okres dziewięciu miesięcy kończących się 30 września 2013 roku: 14 149 tys. zł).

Pozycja "Koszty wynajmu budynków" za okres dziewięciu miesięcy kończących się 30 września 2014 roku zawiera kwotę 4 136 tys. zł z tytułu kosztów restrukturyzacji związanych z optymalizacją sieci dystrybucji oraz powierzchni centrali Banku (za okres dziewięciu miesięcy kończących się 30 września 2013 roku: 6 707 tys. zł).

11. Podatek dochodowy

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.07.2014 do 30.09.2014	od 01.01.2014 do 30.09.2014	od 01.07.2013 do 30.09.2013	od 01.01.2013 do 30.09.2013
Bieżący podatek	-1 338	1 452	2 216	-23 936
Podatek odroczony	-13 049	-37 447	-18 964	-20 252
PODATEK DOCHODOWY	-14 387	-35 995	-16 748	-44 188

Uzgodnienie rzeczywistego obciążenia podatkowego

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.07.2014 do 30.09.2014	od 01.01.2014 do 30.09.2014	od 01.07.2013 do 30.09.2013	od 01.01.2013 do 30.09.2013
Zysk przed opodatkowaniem	56 123	143 377	81 830	200 215
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	-10 663	-27 242	-15 547	-38 040

Dochody wolne od podatków (Dochód Kasy Mieszkaniowej)	374	1 205	517	1 611
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	-3 944	-8 757	-2 302	-5 036
Przychody niestanowiące przychodów do opodatkowania	2	163	111	616
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-156	-1 364	473	-3 339
PODATEK DOCHODOWY	-14 387	-35 995	-16 748	-44 188

12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
Kasa	479 884	525 640
Operacje z Bankiem Centralnym	513 706	547 735
KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	993 590	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 30 września 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	
	30.09.2014	31.12.2013
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	993 590	1 073 375
Należności od banków	668 275	149 230
lokaty na rynku pieniężnym	524 272	56 766
rachunki bieżące	131 053	92 464
należności od banków w drodze	12 950	0
Dłużne papiery wartościowe i weksle emitowane przez Skarb Państwa i innych emitentów publicznych uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	4 315 647	5 798 828
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	5 977 512	7 021 433

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

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 855 862	6 359 565
Dodatnia wartość instrumentów pochodnych	148 239	122 178
AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	5 004 101	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	
	30.09.2014	31.12.2013
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)	4 844 524	6 347 815
emitowane przez Bank Centralny	4 315 647	5 798 828
bony pieniężne	4 315 647	5 798 828
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego:	528 877	548 987
obligacje	528 877	548 987
Certyfikaty inwestycyjne	11 338	11 750
PAPIERY WARTOŚCIOWE WYZNACZONE PRZY POCZĄTKOWYM UJĘCIU JAKO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4 855 862	6 359 565

Dodatnia wartość instrumentów pochodnych

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
Transakcje stopy procentowej, w tym:	101 028	98 355
IRS	101 023	98 299
Kupione opcje na stopę procentową	5	56
Transakcje walutowe, w tym:	39 524	17 622
Fx-forward	3 708	8 498
Fx-swap	34 163	5 231
CIRS	0	3 273
Inne transakcje walutowe	1 351	177
Kupione opcje walutowe	302	443
Kupione opcje kapitałowe	7 687	6 201
RAZEM	148 239	122 178

15. Należności od banków

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
Lokaty na rynku pieniężnym	544 279	157 000
Inne w tym:	193 985	169 630
rachunki bieżące	131 053	92 464
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	49 956	77 140
należności od banków w drodze	12 950	0
inne	26	26
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	738 264	326 630

16. Należności od klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
Kredyty i pożyczki, w tym:	23 854 204	24 882 457
<i>z tytułu faktoringu</i>	199 323	185 781
od podmiotów finansowych	39 915	40 192
Korporacje	37 570	37 823
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 345	2 369
od podmiotów niefinansowych	23 780 334	24 804 942
Korporacje	2 024 408	2 109 538
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 017 226	2 190 551
Osoby prywatne	19 738 700	20 504 853
od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	33 955	37 323
Korporacje	32 447	34 505
Małe i średnie przedsiębiorstwa	1 508	2 818
Inne:	467 957	294 122
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	354 828	164 030
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych pod transakcje giełdowe	49 246	34 437
należności od klientów w drodze	43 985	75 991
inne	19 898	19 664
RAZEM	24 322 161	25 176 579
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-2 137 930	-2 308 452
Odpisy z tytułu utraty wartości innych pozycji należności od klientów	-6 507	-6 507
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	22 177 724	22 861 620

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	115 049	-25 419	89 630
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-268 182	0	-268 182
aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	5 931	1 364	7 295
inne	735	0	735
Stan na koniec okresu 30.09.2014	1 939 923	204 514	2 144 437

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 (30.09.2014)
PODMIOTY FINANSOWE	26	0	0	178	0	204
Małe i średnie przedsiębiorstwa	26	0	0	178	0	204
PODMIOTY NIEFINANSOWE	2 079 857	5 931	-268 182	114 871	735	1 933 212
Korporacje	57 485	7	-14 905	12 993	551	56 131
Małe i średnie przedsiębiorstwa	417 255	167	-112 281	34 565	181	339 887
Osoby prywatne	1 605 117	5 757	-140 996	67 313	3	1 537 194
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	2 079 883	5 931	-268 182	115 049	735	1 933 416
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 (30.09.2014)
PODMIOTY FINANSOWE	331	3	-16	318
Korporacje	290	3	5	298
Małe i średnie przedsiębiorstwa	41	0	-21	20
PODMIOTY NIEFINANSOWE	227 885	1 361	-25 265	203 991
Korporacje	15 950	19	-1 313	14 656
Małe i średnie przedsiębiorstwa	50 278	60	-11 886	38 452
Osoby prywatne	161 657	1 282	-12 056	150 883
SEKTOR BUDŻETOWY	353	0	-148	205
Korporacje	315	0	-129	186
Małe i średnie przedsiębiorstwa	38	0	-19	19
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	228 569	-364	-25 419	204 514

	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	
	30.09.2014	31.12.2013
Instrumenty dłużne emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego (obligacje)	388 986	359 296
Instrumenty kapitałowe (akcje i udziały)	387	404
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	389 373	359 700

Na dzień 30 września 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	
	30.09.2014	31.12.2013
Grunty	6 440	6 474
Budynki, lokale	157 237	169 436
Inne środki trwałe	106 945	110 416
Środki trwałe w budowie	9 425	34 834
AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE	280 047	321 160

Ruchy w pozycjach aktywów trwałych rzeczowych

	w tys. zł						
	Grunty	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Aktywa trwałe rzeczowe, razem
WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)	6 474	390 566	553 335	42 323	44 881	34 854	1 072 433
ZWIĘKSZENIA	0	30 611	25 332	1 727	5 922	25 950	89 542
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	27 262	19 166	0	4 709	0	51 137
- zakupy	0	153	3 648	324	125	25 906	30 156
- inne	0	3 196	243	0	0	44	3 483
- przekwalifikowanie z aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	0	2 275	1 403	1 088	0	4 766
ZMNIJSZENIA	34	67 514	18 669	10 963	1 168	51 360	149 708
- likwidacja/darowizna	0	39 370	16 231	96	985	0	56 682
- sprzedaż	7	370	1 063	10 867	124	0	124 431
- przeniesienie na środki trwałe	0	0	0	0	0	51 137	51 137
- przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	27	27 774	1 280	0	59	0	29 140
- inne	0	0	95	0	0	223	318
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (30.09.2014)	6 440	353 663	559 998	33 087	49 635	9 444	1 012 267
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)	0	214 554	458 551	21 980	28 241	0	723 326

- amortyzacja bieżącego okresu	0	16 539	21 947	5 108	2 813	0	46 407
- zwiększenia z tytułu przekwalifikowania z aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	0	2 178	1 041	649	0	3 868
- inne zwiększenia	0	4 980	2 285	897	36	0	8 198
- zmniejszenia z tytułu sprzedaży	0	180	973	10 170	124	0	11 447
- zmniejszenia z tytułu likwidacji	0	34 699	15 014	440	651	0	50 804
- zmniejszenie z tytułu przekwalifikowania do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	8 994	865	0	52	0	9 911
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (30.09.2014)	0	192 200	468 109	18 416	30 912	0	709 637
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)	0	6 576	19 833	910	608	20	27 947
- zwiększenia	0	2 274	532	0	575	0	3 381
- zmniejszenia	0	4 624	2 899	897	324	1	8 745
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (30.09.2014)	0	4 226	17 466	13	859	19	22 583
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (30.09.2014)	6 440	157 237	74 423	14 658	17 864	9 425	280 047

w tys. zł

	Grunty	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Aktywa trwałe rzeczowe, razem
WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2013)	6 459	359 360	530 964	56 604	40 380	49 692	1 043 459
ZWIĘKSZENIA	15	41 813	55 421	4 119	7 162	79 444	187 974
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	41 340	42 760	0	6 962	0	91 062
- zakupy	15	473	12 449	4 119	200	79 444	96 700
- inne	0	0	212	0	0	0	212
ZMNIJSZENIA	0	10 607	33 050	18 400	2 661	94 282	159 000
- likwidacja/darowizna	0	10 556	32 663	286	2 641	0	46 146
- sprzedaż	0	0	0	18 184	12	0	18 196
- przeniesienie na środki trwałe	0	0	0	0	0	91 062	91 062
- przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	43	33	-70	0	0	6
- inne	0	8	354	0	8	3 220	3 590
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2013)	6 474	390 566	553 335	42 323	44 881	34 854	1 072 433
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2013)	0	195 406	463 913	30 605	27 466	0	717 390
- amortyzacja bieżącego okresu	0	28 873	27 112	8 348	3 251	0	67 584
- inne zwiększenia	0	0	100	0	0	0	100
- zmniejszenia z tytułu sprzedaży	0	0	0	16 764	12	0	16 776
- zmniejszenia z tytułu likwidacji	0	9 725	32 300	0	2 376	0	44 401
- inne zmniejszenia	0	0	218	197	2	0	417
- zmniejszenie z tytułu przekwalifikowania do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	0	56	12	86	0	154

SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.12.2013)	0	214 554	458 551	21 980	28 241	0	723 326
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2013)	0	7 956	19 460	910	607	20	28 953
- zwiększenia	0	1 277	373	0	1	0	1 651
- zwiększenia z tytułu przekwalifikowania z aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	129	0	0	0	0	129
- zmniejszenie z tytułu przekwalifikowania do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	2 786	0	0	0	0	2 786
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.12.2013)	0	6 576	19 833	910	608	20	27 947
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2013)	6 474	169 436	74 951	19 433	16 032	34 834	321 160

20. Wartości niematerialne

według struktury rodzajowej

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
Wartość firmy	915 609	898 086
Znak towarowy	80 000	80 000
Inne	88 252	89 094
WARTOŚCI NIEMATERIALNE	1 083 861	1 067 180

Na dzień 30 września 2014 roku wartość firmy obejmuje następujące pozycje:

- 868 504 tys. zł - jest to wartość firmy powstała w wyniku zakupu akcji Banku BPH SA przez GE Money Bank w dniu 17 czerwca 2008 roku, na dzień 31 grudnia 2013 roku pomniejszona o 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.

Ruchy w pozycjach wartości niematerialnych

	w tys. zł					
	Wartość firmy	Znak towarowy	Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	Inne	Nakłady	Razem wartości niematerialne
WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)	898 086	80 000	684 448	78 044	20 429	1 761 007
ZWIĘKSZENIA	17 523	0	17 234	35 089	9 703	79 549
- przeniesienie z nakładów	0	0	15 715	68	0	15 783
- zakupy	0	0	1 519	125	9 635	11 279
- przekwalifikowanie z aktywów przeznaczonych do sprzedaży	17 523	0	0	34 896	68	52 487
ZMNIEJSZENIA	0	0	0	0	16 665	16 665
- przeniesienie na wartości	0	0	0	0	15 783	15 783

niematerialne						
- inne	0	0	0	0	882	882
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (30.09.2014)	915 609	80 000	701 682	113 133	13 467	1 823 891
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)	0	0	625 753	64 881	0	690 634
- amortyzacja bieżącego okresu	0	0	11 952	5 107	0	17 059
- zwiększenie z tytułu przekwalifikowania z aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	0	0	29 144	0	29 144
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (30.09.2014)	0	0	637 705	99 132	0	736 837
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)	0	0	2 318	0	875	3 193
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (30.09.2014)	0	0	2 318	0	875	3 193
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (30.09.2014)	915 609	80 000	61 659	14 001	12 592	1 083 861

w tys. zł

	Wartość firmy	Znak towarowy	Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	Inne	Nakłady	Razem wartości niematerialne
WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2013)	898 086	80 000	723 487	78 044	29 787	1 809 404
ZWIĘKSZENIA	0	0	26 124	317	17 566	44 007
- przeniesienie z nakładów	0	0	26 119	156	0	26 275
- zakupy	0	0	5	161	14 686	14 852
- inne	0	0	0	0	2 880	2 880
ZMNIEJSZENIA	0	0	65 163	317	26 924	92 404
- likwidacja/darowizna	0	0	65 163	0	0	65 163
- przeniesienie na wartości niematerialne	0	0	0	0	26 275	26 275
- zakwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	0	0	317	52	369
- inne	0	0	0	0	597	597
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2013)	898 086	80 000	684 448	78 044	20 429	1 761 007
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2013)	0	0	675 731	59 031	0	734 762
- amortyzacja bieżącego okresu	0	0	15 177	8 370	0	23 547
- zmniejszenie z tytułu przekwalifikowania do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	0	0	2 520	0	2 520
- zmniejszenie z tytułu likwidacji	0	0	65 155	0	0	65 155
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.12.2013)	0	0	625 753	64 881	0	690 634
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2013)	0	0	2 325	0	875	3 200
- inne zmniejszenia	0	0	7	0	0	7
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.12.2013)	0	0	2 318	0	875	3 193
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2013)	898 086	80 000	56 377	13 163	19 554	1 067 180

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

według rodzaju

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
Aktywa spółki BPH TFI SA przeznaczone do zbycia	0	83 335
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	3 704	3 138
Budynki, lokale	23 545	12 791
Inne	716	398
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	27 965	99 662

Bank przeznaczył do sprzedaży nieruchomości położone w Krakowie i w Warszawie. Wartość księgową na dzień 30 września 2014 roku wynosi odpowiednio 9 700 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 15 224 tys. zł) oraz 17 827 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 0 tys. zł). Bank spodziewa się realizacji planu sprzedaży nieruchomości w ciągu najbliższego roku.

Odstąpienie od zbycia akcji BPH TFI SA

W dniu 6 sierpnia 2014 roku Zarząd Banku BPH SA podjął decyzję o odstąpieniu od zbycia akcji BPH TFI SA. Było to efektem przeprowadzonego w ostatnich miesiącach przeglądu ofert inwestorów zainteresowanych nabyciem akcji BPH TFI SA, z których żadna nie okazała się optymalna z punktu widzenia Banku w oparciu o ocenę kryteriów branych pod uwagę przez Bank oraz zmienioną perspektywę Banku wobec uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych transakcji. Przy podejmowaniu decyzji uwzględniono warunki makroekonomiczne i regulacyjne oraz zmiany na rynku funduszy inwestycyjnych, a także perspektywy rozwoju BPH TFI SA w najbliższych latach.

22. Pozostałe aktywa

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	24 088	7 478
Prawo wieczystego użytkowania gruntów	20 108	24 730
Rozliczenia z tytułu przejęcia aktywów do zbycia	23 607	13 864
Inne	1 719	704
Aktywa finansowe	162 809	136 150
Rozrachunki publiczno-prawne	72	412
Podatek bieżący	5	7 604
Dłużnicy różni	94 833	69 333
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	67 899	58 801
POZOSTAŁE AKTYWA	232 331	182 926

Kwota w pozycji „dłużnicy różni” uwzględnia odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Kwota odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości wyniosła na dzień 30 września 2014 roku 19 356 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	
	30.09.2014	31.12.2013
Środki na rachunkach	28 422	74 213
Depozyty na rynku pieniężnym	126 363	217 660
Inne:	298 961	22 907
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	46 229	20 560
rachunki środków specjalnego przeznaczenia	3 322	2 068
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	249 381	0
inne	29	279
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	453 746	314 780

24. Zobowiązania wobec klientów
według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
Środki na rachunkach	7 710 910	8 511 528
Depozyty	4 120 349	4 233 276
Kredyty i pożyczki otrzymane	0	140
Inne:	515 394	616 146
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	317 934	383 687
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych, w tym:	87 793	81 701
<i>zabezpieczenia pod kredyty</i>	75 563	65 223
<i>zabezpieczenia pod instrumenty pochodne</i>	12 230	16 478
inne	109 667	150 758
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	12 346 653	13 361 090

Środki na rachunkach i depozyty według podziału segmentowego Klienta

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
Korporacje	2 590 896	2 791 940
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 135 687	2 286 203
Osoby prywatne	7 104 676	7 666 661
Ogółem środki na rachunkach i depozyty Klientów	11 831 259	12 744 804

25. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji według rodzaju

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
Kredyty i pożyczki otrzymane		
GECS Polish Funding IV Spółka Komandytowa	0	68 568
GE Capital Swiss Funding AG	10 939 399	4 167 473
GECS Polish Funding Co III AB	771 305	8 480 889
ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI	11 710 704	12 716 930

20 stycznia 2014 roku Bank zawarł z GE Capital Swiss Funding AG z siedzibą w Zurychu, Szwajcaria (poprzednio działającego pod marką GE Money Bank AG) umowę o pożyczkę. Na mocy tej umowy Spółka udzieliła 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 Spółka, jak i Bank należą do Grupy General Electric Company.

W dniu 5 września 2014 roku Bank zawarł z GE Capital Swiss Funding AG z siedzibą w Zurychu, Szwajcaria dwie umowy o pożyczki. Na mocy tych umów Spółka udzieliła Bankowi pożyczek o łącznej wartości 2 350 000 000 franków szwajcarskich (tj. równowartość 8 165 780 000 złotych wg kursu średniego NBP z dnia 5 września 2014 roku). Wartość każdej z umów wynosi 1 175 000 000 franków szwajcarskich (tj. równowartość 4 082 890 000 złotych). Pożyczki zostały zawarte na okres do 15 września 2021 roku, a ich oprocentowanie jest sumą stopy CHF LIBOR i marży. Pożyczki zostały przeznaczone na odnowienie pożyczki nominowanej we frankach szwajcarskich, którą Bank zaciągnął we wrześniu 2012 roku od GECS Polish Funding III Co. AB.

26. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

	w tys. zł			
	Stan na początek okresu	Nowa emisja certyfikatów	Wykup certyfikatów	Stan na koniec okresu
Za okres od 01.01.2014 do 30.09.2014	189 415	97 081	-41 432	245 064
Za okres od 01.01.2013 do 31.12.2013	125 273	189 415	-125 273	189 415

27. Rezerwy

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
Rezerwy krótkoterminowe	44 260	44 392
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	18 289	20 283
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	2 102	7 837
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	3 887	5 037
Inne	19 982	11 235

Rezerwy długoterminowe	30 194	29 348
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	22 540	20 677
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	95	0
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	7 559	8 671
REZERWY	74 454	73 740

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	1 996	13 769	5 349	2 546	4 982	28 642
rozwiązanie rezerwy	0	-2 035	-1 213	-4 546	-1 167	-8 961
wykorzystanie	-133	-17 374	-6 398	0	-648	-24 553
inne	0	0	0	6	5 580	5 586
Na dzień 30.09.2014	22 540	2 197	11 446	18 289	19 982	74 454

	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	
	30.09.2014	31.12.2013
Transakcje stopy procentowej, w tym:	106 704	126 522
IRS	106 699	126 465
Sprzedane opcje na stopę procentową	5	57
Transakcje walutowe, w tym:	22 778	19 099
Fx-forward	10 070	9 786
Fx-swap	11 915	8 660
Inne transakcje walutowe	513	268

Sprzedane opcje walutowe	280	385
Sprzedane opcje kapitałowe	7 691	6 237
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	137 173	151 858

29. Pozostałe zobowiązania

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
Przychody do rozliczenia w czasie	43 300	55 761
Przychody należne z tytułu pożytków uzyskanych z zarządzania aktywami systemu rekompensat	2 603	2 502
Zobowiązania finansowe	364 185	482 376
Rozliczenia międzybankowe	149 314	180 615
Rozliczenia publiczno-prawne	22 277	17 555
Podatek bieżący	727	0
Wierzyciele różni	42 555	31 618
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	25	53
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	12 906	14 079
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń i premii	44 801	52 513
Rezerwy na zobowiązania	90 716	185 171
Inne	864	772
POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	410 088	540 639

30. Dywidendy

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 28 maja 2014 roku podjęło uchwałę w sprawie przeznaczenia całego zysku za 2013 rok na kapitał zapasowy Banku.

31. Wartość godziwa

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych jest to cena, którą Bank otrzymałby za sprzedaż składnika aktywów lub zapłaciłby 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 30.09.2014				
	Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na ryнку (poziom II)	Techniki wyceny oparte o istotne parametry niepochodzące z aktywnego rynku (poziom III)	wartość godziwa	wartość księgową
Aktywa				
Należności od banków	738 264	0	738 264	738 264
Należności od Klientów	461 450	20 067 463	20 528 913	22 177 724
Korporacyjnych	0	2 035 399	2 035 399	2 023 154
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	1 620 710	1 620 710	1 642 497
Indywidualnych	0	16 411 354	16 411 354	18 050 623
Inne należności	461 450	0	461 450	461 450
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków	453 746	0	453 746	453 746
Zobowiązania wobec Klientów	515 394	11 718 386	12 233 780	12 346 653
Korporacyjnych	0	2 571 907	2 571 907	2 590 896
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	2 077 936	2 077 936	2 135 687
Indywidualnych	0	7 068 543	7 068 543	7 104 676
Inne zobowiązania	515 394	0	515 394	515 394
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	11 978 953	0	11 978 953	11 710 704
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	244 499	244 499	245 064
Zobowiązania podporządkowane	0	681 004	681 004	680 261

w tys. zł

Stan na 31.12.2013				
	Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na ryнку (poziom II)	Techniki wyceny oparte o istotne parametry niepochodzące z aktywnego rynku (poziom III)	wartość godziwa	wartość księgową
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 model 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 model 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 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 głównie 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.

Istotnym czynnikiem nieobserwowalnym na rynku w wycenie instrumentu IRS klasyfikowanego na poziomie III hierarchii wartości godziwej jest wpływ ryzyka kredytowego kontrahenta na wycenę, który określono w oparciu o szacunek przepływów pieniężnych z tego instrumentu.

Wycena opcji typu path-dependent na indeksy giełdowe odbywa się w oparciu o nieobserwowalne na rynku ścieżki cen instrumentów bazowych i kursów walutowych, które są obliczane symulacją numeryczną Monte Carlo. Ścieżki te zależą od wygenerowanych w środowisku Matlab ruchów Browna i zmienności lokalnych obliczonych na podstawie zmienności implikowanych z kwotowań rynkowych opcji. Dodatkowo liczba symulowanych ścieżek jest ustalona arbitralnie.

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 30 września 2014 roku Grupa dokonała zmiany klasyfikacji wyceny jednego instrumentu pochodnego (IRS) na kwotę 135 tys. zł z poziomu II do poziomu III. Przekwalifikowanie wynikało 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. Przekwalifikowania mające miejsce na dzień 31 grudnia 2013 roku, zostały opisane w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowych Grupy Kapitałowej 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 ryнку (poziom III)	RAZEM
Stan na 30.09.2014				
AKTYWA	11 338	5 334 220	27 529	5 393 087
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	11 338	4 966 234	27 529	5 004 101
<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>	11 338	0	0	11 338
<i>Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)</i>	0	4 844 524	0	4 844 524
<i>Dodatnia wartość instrumentów pochodnych</i>	0	120 710	27 529	148 239
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	388 986	0	388 986
PASYWA	0	129 482	7 691	137 173
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	129 482	7 691	137 173
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:		2 762	2 510
Nabycia (w tym premia zapłacona/otrzymana)		2 511	2 510
Wzrost wartości instrumentów finansowych odniesiony do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych		251	0

Zmniejszenia, w tym:	-1 026	-1 056
Spadek wartości instrumentów finansowych odniesiony do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	-1 026	-1 056
Stan na 30.09.2014	27 529	7 691
Wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu sprawozdawczego, odniesiony do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	1 737	1 454

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	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 wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	4 627	4 625
Zmniejszenia, w tym:	-10 652	-10 614
Rozliczenie	-5 675	-5 675
Spadek wartości instrumentów finansowych odniesiony do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	-4 977	-4 939
Zmiana klasyfikacji (przeniesienie z poziomu II)	19 591	0
Stan na 31.12.2013	25 793	6 237
Wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu sprawozdawczego, odniesiony do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	-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

Sprawy sądowe, w których Grupa jest pozwany

Na dzień 30 września 2014 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, w których Grupa jest pozwany wynosi 162 148 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 164 643 tys. zł).

Na dzień 30 września 2014 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, których szansa przegrania jest znaczna wynosi 75 821 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 44 627 tys. zł), przy czym Grupa ocenia, iż skutki finansowe tych postępowań nie powinny przekroczyć kwoty 9 624 tys. zł, która jest wartością utworzonej na dzień 30 września 2014 roku rezerwy z tego tytułu (na dzień 31 grudnia 2013: 6 735 tys. zł).

Na dzień 30 września 2014 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, dla których wypływ środków jest możliwy, wynosi 39 214 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 81 423 tys. zł). Jednocześnie, w ocenie Grupy szansa wygrania sporu jest znaczna, w związku z tym Bank nie tworzy rezerw na powyższe postępowania.

Na dzień 30 września 2014 roku wartość przedmiotu sporu dla spraw sądowych, dla których prawdopodobieństwo wypływu środków jest znikome wynosi 47 113 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 38 593 tys. zł).

Sprawy sądowe z powództwa Grupy

Na dzień 30 września 2014 roku wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Grupy wynosi 5 810 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 30 września 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	
	30.09.2014	31.12.2013
finansowe	9 772 290	8 818 412
gwarancyjne	2 739 646	2 604 975
POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	12 511 936	11 423 387

Na dzień 30 września 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 8 996 000 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) oraz linia kredytowa otrzymana od GE Capital Swiss Funding AG w wysokości 768 867 tys. zł tj.: 222 216 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	
	30.09.2014	31.12.2013
finansowe	3 627 685	3 990 933
gwarancyjne	203 431	202 344
POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	3 831 116	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 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	
	30.09.2014	31.12.2013
Finansowe	3 627 685	3 990 933
Linie kredytowe dla korporacji	1 811 888	1 705 132
Linie kredytowe dla małych i średnich przedsiębiorstw	572 640	802 728
Linie kredytowe dla osób prywatnych	1 221 390	1 445 157
Otwarte akredytywy importowe	16 669	8 704
Zobowiązania z tytułu promes kredytowych	5 098	29 212
Gwarancyjne	203 431	202 344
Gwarancje dla korporacji, w tym:	178 157	178 502
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	91 010	91 383
Gwarancje dla małych i średnich przedsiębiorstw, w tym:	25 208	23 776
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	14 509	15 328
Gwarancje dla osób prywatnych	66	66
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	3 831 116	4 193 277

W ramach gwarancji kredytowych największą wartość na dzień 30 września 2014 roku oraz na dzień 31 grudnia 2013 roku stanowią gwarancje zapłaty należności i gwarancje spłaty kredytu.

Na dzień 30 września 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	
	30.09.2014	31.12.2013
Rezerwa na linie o charakterze finansowym	16 528	19 417
Rezerwa na gwarancje udzielone, w tym:	524	604
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	144	152
Rezerwa na zagrożone należności pozabilansowe, w tym:	1 237	262
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	304	83
REZERWA NA NALEŻNOŚCI POZABILANSOWE	18 289	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 30 września 2014 roku oraz 31 grudnia 2013 roku stan należności i zobowiązań wobec podmiotów Grupy GE przedstawiał się następująco:

w tys. zł

	Stan na dzień					
	30.09.2014			31.12.2013		
	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem
Należności (z odsetkami)	0	35 865	35 865	0	18 988	18 988
Zobowiązania, w tym:	4 196	12 459 628	12 463 824	4 471	13 464 233	13 468 704
-Zobowiązania bieżące	1 196	3 222	4 418	4 471	2 713	7 184
-Depozyty	3 000	34 702	37 702	0	47 861	47 861
-Zaciągnięte linie kredytowe	0	11 710 704	11 710 704	0	12 716 930	12 716 930
-Inne zobowiązania	0	30 739	30 739	0	16 480	16 480
-Zobowiązania podporządkowane	0	680 261	680 261	0	680 249	680 249
Nominalne wartości transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:	0	2 400 844	2 400 844	0	1 703 710	1 703 710
-Forward, swap walutowy	0	953 782	953 782	0	700 550	700 550
-IRS/CIRS	0	1 016 357	1 016 357	0	788 308	788 308
-Transakcje wymiany walut	0	430 705	430 705	0	214 852	214 852

Na zaciągnięte linie kredytowe na dzień 30 września 2014 roku składają się wykorzystane linie kredytowe otrzymane od podmiotów funkcjonujących w ramach Grupy General Electric: GE Capital Swiss Funding AG oraz GECS Polish Funding Co III AB. Natomiast na zaciągnięte linie kredytowe 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 oraz GECS Polish Funding Co III AB.

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

Wartość transakcji zawartych przez Grupę Kapitałową BPH w okresie dziewięciu miesięcy kończących się 30 września 2014 roku i 30 września 2013 roku z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami powiązanymi, kształtowała się następująco:

w tys. zł

	Za okres dziewięciu miesięcy kończących się					
	30.09.2014			30.09.2013		
	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem
Transakcje wymiany walut (wart. nominalne)	0	3 527 899	3 527 899	0	9 800 336	9 800 336
Forward, swap walutowy (wart. nominalne)	0	42 001 478	42 001 478	0	43 967 882	43 967 882
IRS/CIRS (wart. nominalne)	0	212 215	212 215	0	366 279	366 279
Depozyty	9 022	1 614 116	1 623 138	11	1 239 786	1 239 797
Inne należności	265	44 993	45 258	334	28 592	28 926

Inne zobowiązania	0	30 619	30 619	0	45 409	45 409
Zaciągnięte linie kredytowe	0	10 117 810	10 117 810	0	0	0

35. Ważne wydarzenia występujące po końcu okresu sprawozdawczego

Powzięcie informacji od inwestora strategicznego

W dniu 15 października 2014 roku Zarząd Banku BPH SA poinformował, o powzięciu wiadomości, iż General Electric Company, podmiot dominujący wobec akcjonariuszy większościowych Banku, tj. GE Investments Poland sp. z o.o., Selective American Financial Enterprises, Inc. i DRB Holdings B.V., analizuje strategiczne możliwości sprzedaży akcji Banku należących do tych akcjonariuszy, oraz że do udziału w tym procesie zaangażowano banki inwestycyjne i innych doradców. Zarząd Banku powziął również wiadomość, że General Electric Company poinformował o tym Komisję Nadzoru Finansowego.

Zmiana oceny ratingowej

4 listopada 2014 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service („Moody's”) poinformowała o obniżeniu długo- i krótko- terminowego ratingu depozytowego Banku do poziomu Baa3/Prime-3 z poziomu Baa2/Prime-2 i umieszczeniu ich na liście obserwacyjnej z możliwością dalszej obniżki. Decyzja Moody's jest konsekwencją niedawnego zawiadomienia General Electric Company dotyczącego analizowania strategicznej możliwości sprzedaży akcji Banku należących do ostatecznego podmiotu dominującego. Agencja ratingowa umieściła także na liście obserwacyjnej z możliwością obniżki rating siły finansowej (Bank Financial Strength Rating, BFSR) Banku na poziomie D, odpowiednik oceny ryzyka kredytowego (Baseline Credit Assessment, BCA) na poziomie ba2.

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 SA za okres styczeń – wrzesień 2014 roku (w tys. zł):

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	30.09.2014	31.12.2013
1	40	11	6	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 wartości kapitału Banku na zmiany stóp procentowych.

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

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	30.09.2014	31.12.2013
451	1 553	855	990	818

Ekspozycja Grupy Banku BPH SA na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 30 września 2014 roku została zaprezentowana poniżej (w tys. zł):

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	-13	11	18	19	53	-9	-2	77
PLN	21	-21	60	-60	111	-69	-10	32
USD	0	-1	-2	-1	9	0	0	5
CHF	-4	-24	3	-12	13	50	-141	-115

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 30 września 2014 roku w mln zł:

	30.09.2014							
	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesiące	6-12 miesiące	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	5 018	9 450	360	501	912	658	2 844	-19 238
luka skumulowana	5 018	14 468	14 828	15 329	16 241	16 899	19 743	505

31.12.2013

	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesiące	6-12 miesiące	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 odniesieniu do klientów korporacyjnych i średnich firm zasady i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym w trzecim kwartale 2014 roku nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA. za 1 półrocze 2014 roku.

Klienci indywidualni

W 3. kwartale 2014 roku Grupa Banku BPH SA realizowała przyjętą strategię wzrostu skoncentrowaną na rozwoju najbardziej rentownych obszarów.

Nadrzędnym celem polityki kredytowej Banku było utrzymanie wysokiej jakości portfela kredytowego i angażowanie kapitału w transakcje gwarantujące odpowiednie, w ocenie Banku stopy zwrotu w relacji do ponoszonego ryzyka. Celem Banku było także prowadzenie polityki kredytowej w zgodzie z wymogami nadzorczymi oraz przyjętą strategią wizerunkową - Banku *fair play*.

W zakresie produktów kredytowych dla klientów detalicznych Bank kontynuował politykę optymalizacji stosowanych narzędzi oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klientów, jak również poszukiwania obszarów do bezpiecznego wzrostu. Bank wdrożył szereg kolejnych testów mających na celu weryfikację zidentyfikowanych segmentów klientów generujących bezpieczny dla Banku wolumen.

W zakresie detalicznych kredytów hipotecznych, Bank w dalszym ciągu prowadził ostrożną politykę kredytową, kierując nowe zaangażowania w stronę produktów bezpiecznych o konserwatywnych wskaźnikach oceny ryzyka kredytowego.

Ponadto w związku z nowelizacją w 2013 Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie Bank wdrożył od 1 lipca 2013 jej kolejne wymogi zgodnie z terminem ich obowiązywania.

W obszarze windykacji i restrukturyzacji Bank kontynuował działania zmierzające do dalszego wzrostu efektywności tych procesów. W przypadku kredytów hipotecznych optymalizacji uległ proces podejmowania decyzji restrukturyzacyjnych, a także rozszerzono działania zmierzające do dobrowolnej sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia jako alternatywy dla działań egzekucyjnych.

Małe przedsiębiorstwa

W 3. kwartale 2014 roku Bank utrzymywał konserwatywną politykę kredytową wobec segmentu Małych Przedsiębiorstw jednocześnie poszukując obszarów bezpiecznego wzrostu.

Ponadto Bank kontynuował działania zmierzające do wzrostu efektywności procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych dla tego segmentu klientów. W zakresie windykacji później wprowadzono standaryzację procesów celem zwiększenia ich efektywności operacyjnej.

Jakość portfela kredytowego

Strukturę jakościową portfela kredytowego Banku na dzień 30 września 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		17 820	90,2	1 550	76,6	1 871	89,2	21 241	89,0
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	8 862	44,9	102	5,0	219	10,4	9 183	38,5
4 do 6-	do 4,25%	7 365	37,3	997	49,3	1 556	74,2	9 918	41,5
7+ do 8	do 61,48%	1 405	7,1	403	19,9	19	0,9	1 827	7,7
Inne ¹		188	0,9	48	2,4	77	3,7	313	1,3
Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości		1 936	9,8	473	23,4	226	10,8	2 635	11,0
KREDYTY BRUTTO		19 756	100,0	2 023	100,0	2 097	100,0	23 876	100,0
Korekta z tytułu wyceny portfela kredytowego Banku do wartości godziwej związanej z zakupem i przejęciem Banku BPH przez GE Money Bank								-22	
RAZEM NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW								23 854	

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 przejęciem 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, według stanu na 30 września 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		17 035	95,6	1 518	97,9	1 850	98,9	20 401	96,0
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	8 813	49,5	102	6,6	219	11,7	9 134	43,0
4 do 6-	do 4,25%	6 993	39,2	993	64,1	1 543	82,5	9 529	44,9
7+ do 8	do 61,48%	1 058	5,9	379	24,4	18	1,0	1 453	6,8
Inne ¹		171	1,0	44	2,8	70	3,7	285	1,3
Kredyty przeterminowane		785	4,4	32	2,1	21	1,1	840	4,0
11 – 30 dni przeterminowania		579	3,3	16	1,0	6	0,3	601	2,9
31 – 60 dni przeterminowania		157	0,9	9	0,6	8	0,4	176	0,8
61 – 90 dni przeterminowania		41	0,2	4	0,3	0	0,0	45	0,2
Powyżej 90 dni przeterminowania		8	0,0	3	0,2	7	0,4	18	0,1
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI		17 820	100,0	1 550	100,0	1 871	100,0	21 241	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 3,6% portfela bez rozpoznanej utraty wartości zaprezentowano w kategorii „Kredyty nieprzeterminowane”.

Struktura jakościowa portfela kredytowego bez rozpoznanej utraty wartości, w podziale na poszczególne segmenty biznesowe, według 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 3,3% 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 30 września 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	17 820	0,8	1 550	2,5	1 871	0,8	21 241	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 30 września 2014 roku oraz 31 grudnia 2013 roku, 78% ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości wyceniono metodą portfelową, a 22% tych ekspozycji wyceniono metodą indywidualną.

Według stanu na 30 września 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	1 735	82,0	324	83,1	0	0,0	2 059	82,2
Portfel indywidualny	201	56,8	149	47,5	226	24,8	576	41,9
KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI	1 936	79,4	473	71,9	226	24,8	2 635	73,4

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.