

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

**3. kwartał  
2014**

Spis treści	
Rachunek zysków i strat .....	3
Sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	3
Sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	4
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	5
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	6
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	7
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za 3. kwartał 2014 roku.....	8
1. Podstawowe dane o emitencji .....	8
2. Oświadczenie o zgodności .....	8
3. Zasady sporządzania śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego .....	8
a) Znaczące zasady rachunkowości .....	8
b) Zmiany zasad rachunkowości .....	9
c) Dane porównawcze .....	9
d) Sezonowość lub cykliczność działalności .....	10
4. Wartości szacunkowe .....	10
5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów operacyjnych.....	10
6. Wynik z tytułu odsetek .....	14
7. Odpisy z tytułu utraty wartości .....	15
8. Wynik z tytułu prowizji .....	15
9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych .....	16
10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu .....	17
11. Podatek dochodowy .....	17
12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym .....	18
13. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych .....	18
14. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	19
15. Należności od banków .....	20
16. Należności od klientów .....	20
17. Odpisy z tytułu utraty wartości należności.....	21
18. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży .....	23
19. Aktywa trwałe rzeczowe.....	23
20. Wartości niematerialne.....	25
21. Aktywa przeznaczone do sprzedaży i zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży .....	26
22. Pozostałe aktywa .....	27
23. Zobowiązania wobec banków .....	27
24. Zobowiązania wobec klientów .....	27
25. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji.....	28
26. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych .....	29
27. Rezerwy.....	29
28. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ...	30
29. Pozostałe zobowiązania .....	30
30. Dywidendy .....	31
31. Wartość godziwa .....	31
32. Postępowania sądowe .....	36
33. Zobowiązania i aktywa warunkowe .....	36
34. Podmioty powiązane.....	38
35. Ważne wydarzenia występujące po końcu okresu sprawozdawczego .....	40
36. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH SA .....	40
36.1. Zarządzanie ryzykiem .....	40
36.2. Ryzyko rynkowe.....	40
36.2.1 Ryzyko walutowe .....	40
36.2.2 Ryzyko stopy procentowej.....	41
36.3. Ryzyko płynności .....	41
36.4. Ryzyko kredytowe .....	42
36.5. Ryzyko operacyjne.....	46

## 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	322 764	990 666	359 770	1 181 013
Koszty z tytułu odsetek	-90 904	-294 875	-127 196	-446 766
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>6</b>	<b>231 860</b>	<b>232 574</b>	<b>734 247</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	7	-22 443	-54 009	-16 052
<b>Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu</b>		<b>209 417</b>	<b>641 782</b>	<b>216 522</b>
Przychody z tytułu prowizji	103 268	341 625	127 493	376 778
Koszty z tytułu prowizji	-36 122	-116 095	-44 856	-123 947
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>8</b>	<b>67 146</b>	<b>225 530</b>	<b>252 831</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	9	33 234	80 188	30 072
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży		0	0	929
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	10	-254 210	-807 445	-282 235
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		-4 309	8 629	29 309
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>51 278</b>	<b>148 684</b>	<b>77 234</b>
Podatek dochodowy	11	-13 457	-34 932	-15 868
<b>Zysk za okres</b>		<b>37 821</b>	<b>113 752</b>	<b>61 366</b>

Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,49	1,48	0,80	3,28
---	------	------	------	------

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

## 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
<b>Zysk za okres</b>	<b>37 821</b>	<b>113 752</b>	<b>61 366</b>	<b>251 482</b>
<b>Inne całkowite dochody podlegające przeklasyfikowaniu na zyski lub straty w kolejnych okresach:</b>	<b>1 218</b>	<b>2 080</b>	<b>-2 009</b>	<b>-3 040</b>
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	1 200	1 939	-2 090	-3 321
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	18	141	81	281
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>39 039</b>	<b>115 832</b>	<b>59 357</b>	<b>248 442</b>

## 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	738 263	326 630
Należności od klientów	16	22 199 819	22 886 671
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	17	-2 144 437	-2 314 959
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	18	378 469	369 900
Aktywa trwałe rzeczowe	19	263 703	302 554
Wartości niematerialne	20	228 971	230 711
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	21	24 928	11 603
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		210 442	248 539
Pozostałe aktywa	22	200 464	178 505
<b>Aktywa razem</b>		<b>30 242 750</b>	<b>32 110 231</b>

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	12 372 438	13 394 337
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	25	11 710 704	12 716 930
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	26	245 064	189 415
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	403 821	541 299
Zobowiązania podporządkowane		680 261	680 249
<b>Kapitał własny</b>			
Kapitał podstawowy		383 340	383 340
Inne składniki kapitałów		3 408 516	3 126 444
<b>Zyski zatrzymane, w tym:</b>		<b>373 233</b>	<b>537 839</b>
Wynik finansowy z lat ubiegłych		259 481	248 314
Wynik roku bieżącego		113 752	289 525
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>4 165 089</b>	<b>4 047 623</b>
<b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>		<b>30 242 750</b>	<b>32 110 231</b>
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)		54,33	52,79

## Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Inne dochody całkowite	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM
<b>Kapitały na początek okresu 01.01.2014</b>	<b>383 340</b>	<b>537 839</b>	<b>15 438</b>	<b>1 863 405</b>	<b>308 338</b>	<b>939 263</b>	<b>4 047 623</b>
Zysk za okres	0	113 752	0	0	0	0	113 752
<b>Inne całkowite dochody</b>							
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	1 939	0	0	0	1 939
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
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 080</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 080</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>113 752</b>	<b>2 080</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>115 832</b>
<b>Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał</b>							
podział zysku - odpis na kapitał zapasowy	0	-278 358	0	278 358	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	1 634	1 634
<b>Kapitały na koniec okresu 30.09.2014</b>	<b>383 340</b>	<b>373 233</b>	<b>17 518</b>	<b>2 141 763</b>	<b>308 338</b>	<b>940 897</b>	<b>4 165 089</b>

## Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Inne dochody całkowite	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM
<b>Kapitały na początek okresu 01.01.2013 (po przekształceniu)*</b>	<b>383 340</b>	<b>489 575</b>	<b>16 027</b>	<b>1 622 144</b>	<b>308 338</b>	<b>937 396</b>	<b>3 756 820</b>
Zysk za okres	0	251 482	0	0	0	0	251 482
<b>Inne całkowite dochody</b>							
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-3 321	0	0	0	-3 321
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
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3 040</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3 040</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>251 482</b>	<b>-3 040</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>248 442</b>
<b>Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał</b>							
podział zysku - odpis na kapitał zapasowy	0	-241 261	0	241 261	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	649	649
<b>Kapitały na koniec okresu 30.09.2013 (po przekształceniu)</b>	<b>383 340</b>	<b>499 796</b>	<b>12 987</b>	<b>1 863 405</b>	<b>308 338</b>	<b>938 045</b>	<b>4 005 911</b>

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

## Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Noty	Za okres dziewięciu miesięcy kończących się	
		30.09.2014	30.09.2013
<b>Zysk za okres</b>		<b>113 752</b>	<b>251 482</b>
<b>Korekty razem</b>		<b>-173 148</b>	<b>1 737 215</b>
Amortyzacja	10	58 201	60 242
Dywidendy		-12 305	-107 268
Przychody z tytułu odsetek	6	-990 666	-1 181 013
Koszty z tytułu odsetek	6	294 875	446 766
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	11	34 932	41 418
Przychody odsetkowe otrzymane		1 008 195	1 205 245
Koszty odsetkowe zapłacone		-320 757	-585 597
Podatek zapłacony		-1 233	-43 518
Zyski /straty ze sprzedaży inwestycji		-6 098	-82 920
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		107 162	-7 917
Zmiana stanu należności od klientów		828 284	1 839 477
Zmiana stanu pozostałych aktywów		17 225	79 132
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-10 946	3 419
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		139 085	173 579
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i pozostałych instytucji		-984 875	207 282
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-14 685	-58 276
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		-136 766	-53 270
<b>Przepływy netto z działalności operacyjnej</b>		<b>-59 396</b>	<b>1 988 697</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		-40 570	-56 119
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		4 164	48 079
Dywidendy otrzymane		12 305	107 268
<b>Przepływy netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>-24 101</b>	<b>99 228</b>
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
<b>Przepływy netto z działalności finansowej</b>		<b>-960 425</b>	<b>-1 195 433</b>
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM</b>		<b>-1 043 922</b>	<b>892 492</b>
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	13	7 021 433	5 854 913
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	13	5 977 511	6 747 405
<b>ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>		<b>-1 043 922</b>	<b>892 492</b>

## **Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za 3. kwartał 2014 roku**

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

Bank BPH Spółka Akcyjna (zwany dalej „Bankiem”) jest bankiem mającym siedzibę w Polsce, ul. Płk. Jana Pałubickiego 2, 80-175 Gdańsk. Bank jest wpisany do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Gdańsk – Północ w Gdańsku, pod numerem KRS 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.

### **2. Oświadczenie o zgodności**

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 roku, nr 33, poz. 259 z późniejszymi zmianami), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres dziewięciu miesięcy zakończonych 30 września 2014 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe 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).

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH SA za 2013 rok 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](http://www.bph.pl).

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

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



## b) Zmiany zasad rachunkowości

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

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

W ocenie Banku wdrożenie standardów i interpretacji zatwierdzonych i opublikowanych przez UE, które weszły lub wejdą w życie po końcu okresu sprawozdawczego oraz standardów i interpretacji oczekujących na zatwierdzenia przez UE nie będzie mieć istotnego wpływu na jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku, za wyjątkiem standardu MSSF 9, „Instrumenty finansowe” oraz KIMSF 21 „Opłaty”. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na sprawozdania finansowe Banku nie został jeszcze oceniony. Zastosowanie KIMSF 21 nie będzie miało istotnego wpływu na roczne sprawozdania finansowe Banku, natomiast może mieć istotny wpływ na śródroczne sprawozdania finansowe Banku. Bank jest w trakcie analizy wpływu KIMSF 21 na sprawozdania finansowe. Bank planuje wdrożenie tych regulacji w terminach w nich określonych bez wcześniejszego zastosowania.

## c) Dane porównawcze

W jednostkowym rachunku zysków i strat za 2013 rok, Bank dokonał 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 Banku w zakresie wskazanych powyżej pozycji rachunku zysków i strat w taki sposób, aby prezentacja danych dostarczała odbiorcom sprawozdania finansowego bardziej przydatnych informacji, ponieważ zdaniem Banku 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	1 181 013	0	1 181 013
Koszty z tytułu odsetek	-446 766	0	-446 766
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>734 247</b>	<b>0</b>	<b>734 247</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	-72 522	0	-72 522
<b>Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>661 725</b>	<b>0</b>	<b>661 725</b>
Przychody z tytułu prowizji	439 216	-62 438	376 778
Koszty z tytułu prowizji	-123 947	0	-123 947
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>315 269</b>	<b>-62 438</b>	<b>252 831</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	19 449	62 438	81 887
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	929	0	929

Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-838 098	0	-838 098
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	133 626	0	133 626
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>292 900</b>	<b>0</b>	<b>292 900</b>
Podatek dochodowy	-41 418	0	-41 418
<b>Zysk za okres</b>	<b>251 482</b>	<b>0</b>	<b>251 482</b>

#### d) Sezonowość lub cykliczność działalności

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

#### 4. Wartości szacunkowe

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

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

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 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 Banku, który w wyniku prowadzenia działalności gospodarczej osiąga przychody i ponosi koszty, w tym przychody i koszty wynikające z transakcji z innymi komponentami Banku. Wyniki segmentów operacyjnych są przedmiotem regularnych przeglądów i oceny ze strony kierownictwa Banku w celu podejmowania decyzji, co do alokacji zasobów do poszczególnych segmentów.

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

Segmentacja działalności Banku BPH SA wiąże się z przyjętymi zasadami zarządzania. Zarządzanie Bankiem BPH 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 limicie karty kredytowej, kredytów hipotecznych,
- oferta depozytowa, w tym rachunki oszczędnościowe oraz sprzedaż produktów inwestycyjnych (fundusze inwestycyjne, produkty strukturyzowane, usługi maklerskie),
- oferta kont osobistych z pakietem różnorodnych usług bankowych dla Klientów Indywidualnych (np. Konto Kapitalne).

Usługi dla klientów indywidualnych, Bank BPH SA oferuje poprzez sieć własnych oddziałów, w ramach współpracy z placówkami partnerskimi i przedstawicielami finansowymi działającymi pod logo „Partner BPH”, a także przy zastosowaniu kanałów dystrybucji, takich jak internet (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 roku 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).

Bank BPH SA								tys. zł
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Segmenty operacyjne							
	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna		Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe		Razem	
	1	2	3	4			(2+3+4)	
Za 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
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>930 082</b>	<b>1 110 927</b>	<b>287 722</b>	<b>369 708</b>	<b>-227 138</b>	<b>-299 622</b>	<b>990 666</b>	<b>1 181 013</b>
przychody zewnętrzne	709 282	818 754	159 836	208 142	121 548	154 117	990 666	1 181 013
przychody wewnętrzne*	220 800	292 173	127 886	161 566	-348 686	-453 739	0	0
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-430 285</b>	<b>-579 890</b>	<b>-121 845</b>	<b>-193 805</b>	<b>257 255</b>	<b>326 929</b>	<b>-294 875</b>	<b>-446 766</b>
koszty zewnętrzne*	-93 766	-178 233	-37 689	-73 825	-163 420	-194 708	-294 875	-446 766
koszty wewnętrzne	-336 519	-401 657	-84 156	-119 980	420 675	521 637	0	0
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>499 797</b>	<b>531 037</b>	<b>165 877</b>	<b>175 903</b>	<b>30 117</b>	<b>27 307</b>	<b>695 791</b>	<b>734 247</b>
<b>Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości</b>	<b>-28 635</b>	<b>-22 836</b>	<b>-25 374</b>	<b>-49 686</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-54 009</b>	<b>-72 522</b>
Przychody z tytułu prowizji	178 365	203 872	163 260	172 906	0	0	341 625	376 778
Koszty z tytułu prowizji	-51 848	-58 454	-60 824	-62 080	-3 423	-3 413	-116 095	-123 947
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>126 517</b>	<b>145 418</b>	<b>102 436</b>	<b>110 826</b>	<b>-3 423</b>	<b>-3 413</b>	<b>225 530</b>	<b>252 831</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	21 372	24 092	42 916	45 275	15 900	12 520	80 188	81 887
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	0	0	0	929	0	929
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu, w tym:	-569 755	-600 196	-214 778	-213 810	-22 912	-24 092	-807 445	-838 098
<i>amortyzacja</i>	-48 055	-48 512	-8 983	-9 737	-1 163	-1 993	-58 201	-60 242
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	0	0	0	0	8 629	133 626	8 629	133 626
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>49 296</b>	<b>77 515</b>	<b>71 077</b>	<b>68 508</b>	<b>28 311</b>	<b>146 877</b>	<b>148 684</b>	<b>292 900</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-34 932	-41 418	-34 932	-41 418
<b>Zysk za okres</b>	<b>49 296</b>	<b>77 515</b>	<b>71 077</b>	<b>68 508</b>	<b>-6 621</b>	<b>105 459</b>	<b>113 752</b>	<b>251 482</b>

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

tys. zł

Stan na dzień	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna		Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe		Razem	
	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2014	31.12.2013
<b>Aktywa razem</b>	<b>18 998 066</b>	<b>19 722 906</b>	<b>3 969 875</b>	<b>4 154 623</b>	<b>7 274 809</b>	<b>8 232 702</b>	<b>30 242 750</b>	<b>32 110 231</b>
Należności od Klientów (kredyty i pożyczki brutto)	19 792 554	20 552 065	4 122 456	4 365 763	429 246	283 802	24 344 256	25 201 630
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	17 681 512	18 224 371	1 927 093	1 958 289	49 953	77 114	19 658 558	20 259 774
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
<b>Kapitał własny i pasywa razem</b>	<b>20 733 498</b>	<b>22 353 043</b>	<b>5 488 815</b>	<b>5 880 584</b>	<b>4 020 437</b>	<b>3 876 604</b>	<b>30 242 750</b>	<b>32 110 231</b>
Zobowiązania wobec Klientów	7 170 763	7 733 189	4 832 099	5 184 935	369 576	476 213	12 372 438	13 394 337
Do 1 roku	7 097 695	7 647 163	4 814 000	5 169 709	323 376	455 692	12 235 071	13 272 564
Powyżej 1 roku	73 068	86 026	18 099	15 226	46 200	20 521	137 367	121 773
Zobowiązanie 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
<b>Przychody z tytułu:</b>	<b>322 764</b>	<b>990 666</b>	<b>359 770</b>	<b>1 181 013</b>
środków pieniężnych i lokat międzybankowych	3 079	10 409	4 258	14 577
kredytów i pożyczek	281 711	859 465	311 347	1 015 715
papierów wartościowych	36 096	115 171	44 021	148 345
transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 850	5 539	116	2 294
instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń	28	82	28	82
<b>Koszty z tytułu:</b>	<b>-90 904</b>	<b>-294 875</b>	<b>-127 196</b>	<b>-446 766</b>
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-40 022	-130 143	-49 535	-157 463
depozytów i rachunków terminowych	-20 845	-65 780	-32 741	-124 883
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
<b>WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK</b>	<b>231 860</b>	<b>695 791</b>	<b>232 574</b>	<b>734 247</b>

### 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
<b>Przychody z tytułu odsetek od:</b>	<b>322 764</b>	<b>990 666</b>	<b>359 770</b>	<b>1 181 013</b>
Banku Centralnego	32 292	103 365	38 942	134 625
banków	730	2 973	1 379	4 530
pozostałych podmiotów finansowych	2 166	6 777	794	3 918
podmiotów niefinansowych	280 696	856 491	310 376	1 013 066
podmiotów budżetowych	6 880	21 060	8 279	24 874
<b>Koszty z tytułu odsetek wobec:</b>	<b>-90 904</b>	<b>-294 875</b>	<b>-127 196</b>	<b>-446 766</b>
Banku Centralnego	0	0	0	-1
banków	-1 842	-5 675	-2 170	-6 447
pozostałych podmiotów finansowych	-50 565	-161 762	-61 080	-205 950
podmiotów niefinansowych	-35 438	-118 298	-60 931	-222 963
podmiotów budżetowych	-3 059	-9 140	-3 015	-11 405
<b>WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK</b>	<b>231 860</b>	<b>695 791</b>	<b>232 574</b>	<b>734 247</b>

Przychody z tytułu odsetek zawierają odsetki od papierów wartościowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (Fair Value Option) w wysokości 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
<b>WYNIK Z ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI</b>	<b>-22 443</b>	<b>-54 009</b>	<b>-16 052</b>	<b>-72 522</b>

## 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
<b>Przychody z tytułu:</b>	<b>103 268</b>	<b>341 625</b>	<b>127 493</b>	<b>376 778</b>
papierów wartościowych i działalności powierniczej	3 375	11 078	4 136	11 118
kredytów i pożyczek	8 265	25 996	11 231	34 284
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	8 271	25 258	8 192	24 328

i portfelami klientów				
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	13 858	50 750	20 722	59 061
pozostałych	339	918	223	865
<b>Koszty z tytułu:</b>	<b>-36 122</b>	<b>-116 095</b>	<b>-44 856</b>	<b>-123 947</b>
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
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-1 492	-4 544	-1 771	-5 106
pozostałych	-13	-33	-16	-46
<b>WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI</b>	<b>67 146</b>	<b>225 530</b>	<b>82 637</b>	<b>252 831</b>

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	31 715	84 145	28 989	88 111
<b>WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT I Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH</b>	<b>33 234</b>	<b>80 188</b>	<b>30 072</b>	<b>81 887</b>



## 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
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>-133 552</b>	<b>-416 154</b>	<b>-141 250</b>	<b>-424 047</b>
Wynagrodzenia	-115 952	-356 019	-123 952	-363 935
Świadczenia emerytalne, rentowe i pośmiertne	-658	-1 996	-820	-2 459
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-16 942	-58 139	-16 478	-57 653
<b>Koszty wynajmu budynków</b>	<b>-26 578</b>	<b>-85 322</b>	<b>-31 267</b>	<b>-89 845</b>
<b>Koszty utrzymania lokali</b>	<b>-7 211</b>	<b>-25 343</b>	<b>-10 485</b>	<b>-29 642</b>
<b>Koszty usług zewnętrznych i konsultingu</b>	<b>-22 843</b>	<b>-67 530</b>	<b>-23 701</b>	<b>-76 641</b>
<b>Koszty utrzymania sprzętu IT i sprzętów biurowych</b>	<b>-16 752</b>	<b>-46 498</b>	<b>-17 065</b>	<b>-51 243</b>
<b>Koszty marketingu i promocji sprzedaży</b>	<b>-7 913</b>	<b>-26 254</b>	<b>-7 334</b>	<b>-25 945</b>
<b>Inne koszty</b>	<b>-17 930</b>	<b>-82 143</b>	<b>-25 851</b>	<b>-80 493</b>
<b>Amortyzacja</b>	<b>-21 431</b>	<b>-58 201</b>	<b>-25 282</b>	<b>-60 242</b>
<b>KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU</b>	<b>-254 210</b>	<b>-807 445</b>	<b>-282 235</b>	<b>-838 098</b>

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	12	3 752	3 536	-20 871
Podatek odroczony	-13 469	-38 684	-19 404	-20 547
<b>PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>-13 457</b>	<b>-34 932</b>	<b>-15 868</b>	<b>-41 418</b>

## 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	51 278	148 684	77 234	292 900
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	-9 743	-28 250	-14 674	-55 651

<b>Dochody wolne od podatków</b>	<b>374</b>	<b>3 543</b>	<b>517</b>	<b>21 992</b>
Dochód Kasy Mieszkaniowej	374	1 205	517	1 611
Dywidendy	0	2 338	0	20 381
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	-3 957	-8 644	-2 252	-4 904
Przychody niestanowiące przychodów do opodatkowania	24	69	68	508
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-155	-1 650	473	-3 363
<b>PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>-13 457</b>	<b>-34 932</b>	<b>-15 868</b>	<b>-41 418</b>

## 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
<b>KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM</b>	<b>993 590</b>	<b>1 073 375</b>

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

„Operacje z Bankiem Centralnym” na dzień 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 jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda o terminie zapadalności do 3 miesięcy (licząc od dnia nabycia) oraz narażone na nieznaczne ryzyko zmiany wartości.

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
<b>Kasa i operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>993 590</b>	<b>1 073 375</b>
<b>Należności od banków</b>	<b>668 274</b>	<b>149 230</b>
lokaty na rynku pieniężnym	524 272	56 766
rachunki bieżące	131 052	92 464
należności od banków w drodze	12 950	0
<b>Dłużne papiery wartościowe i weksle emitowane przez Skarb Państwa i innych emitentów publicznych uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>4 315 647</b>	<b>5 798 828</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>5 977 511</b>	<b>7 021 433</b>

## 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
<b>AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>5 004 101</b>	<b>6 481 743</b>

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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
<b>Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)</b>	<b>4 844 524</b>	<b>6 347 815</b>
<b>emitowane przez Bank Centralny</b>	<b>4 315 647</b>	<b>5 798 828</b>
bony pieniężne	4 315 647	5 798 828
<b>emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego</b>	<b>528 877</b>	<b>548 987</b>
obligacje	528 877	548 987
<b>Certyfikaty inwestycyjne</b>	<b>11 338</b>	<b>11 750</b>
<b>PAPIERY WARTOŚCIOWE WYZNACZONE PRZY POCZĄTKOWYM UJĘCIU JAKO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>4 855 862</b>	<b>6 359 565</b>

### Dodatnia wartość instrumentów pochodnych

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
<b>Transakcje stopy procentowej, w tym:</b>	<b>101 028</b>	<b>98 355</b>
IRS	101 023	98 299
Kupione opcje na stopę procentową	5	56
<b>Transakcje walutowe, w tym:</b>	<b>39 524</b>	<b>17 622</b>
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
<b>Kupione opcje kapitałowe</b>	<b>7 687</b>	<b>6 201</b>
<b>RAZEM</b>	<b>148 239</b>	<b>122 178</b>

## 15. Należności od banków

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
<b>Lokaty na rynku pieniężnym</b>	<b>544 279</b>	<b>157 000</b>
<b>Inne w tym:</b>	<b>193 984</b>	<b>169 630</b>
rachunki bieżące	131 052	92 464
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	49 956	77 140
należności od banków w drodze	12 950	0
inne	26	26
<b>NALEŻNOŚCI OD BANKÓW</b>	<b>738 263</b>	<b>326 630</b>

## 16. Należności od klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
<b>Kredyty i pożyczki, w tym:</b>	<b>23 876 299</b>	<b>24 907 508</b>
<i>z tytułu faktoringu</i>	199 323	185 781
<b>od podmiotów finansowych</b>	<b>39 915</b>	<b>40 192</b>
Korporacje	37 570	37 823
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 345	2 369
<b>od podmiotów niefinansowych</b>	<b>23 802 429</b>	<b>24 829 993</b>
Korporacje	2 026 620	2 112 090
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 019 439	2 193 133
Osoby prywatne	19 756 370	20 524 770
<b>od podmiotów sektora rządowego i samorządowego</b>	<b>33 955</b>	<b>37 323</b>
Korporacje	32 447	34 505
Małe i średnie przedsiębiorstwa	1 508	2 818
<b>Inne:</b>	<b>467 957</b>	<b>294 122</b>
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
<b>RAZEM</b>	<b>24 344 256</b>	<b>25 201 630</b>
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
<b>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW</b>	<b>22 199 819</b>	<b>22 886 671</b>

## 17. Odpisy z tytułu utraty wartości należności

w tys. zł

	Utrata wartości	IBNR	łącznie
<b>Stan na początek okresu 01.01.2014</b>	<b>2 086 390</b>	<b>228 569</b>	<b>2 314 959</b>
odpisy z tytułu utraty wartości	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
<b>Stan na koniec okresu 30.09.2014</b>	<b>1 939 923</b>	<b>204 514</b>	<b>2 144 437</b>

w tys. zł

Odpisy z tytułu utraty wartości	Wartość na początek okresu (01.01.2014)	Różnice kursowe	Spisane w straty	Utworzenie netto – wpływ na rachunek zysków i strat	Inne	Wartość na koniec okresu (30.09.2014)
<b>PODMIOTY FINANSOWE</b>	<b>26</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>178</b>	<b>0</b>	<b>204</b>
Małe i średnie przedsiębiorstwa	26	0	0	178	0	204
<b>PODMIOTY NIEFINANSOWE</b>	<b>2 079 857</b>	<b>5 931</b>	<b>-268 182</b>	<b>114 871</b>	<b>735</b>	<b>1 933 212</b>
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
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>2 079 883</b>	<b>5 931</b>	<b>-268 182</b>	<b>115 049</b>	<b>735</b>	<b>1 933 416</b>
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych należności</b>	<b>6 507</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 507</b>

w tys. zł

IBNR	Wartość na początek okresu (01.01.2014)	Różnice kursowe	Utworzenie netto – wpływ na rachunek zysków i strat	Wartość na koniec okresu (30.09.2014)
<b>PODMIOTY FINANSOWE</b>	<b>331</b>	<b>3</b>	<b>-16</b>	<b>318</b>
Korporacje	290	3	5	298
Małe i średnie przedsiębiorstwa	41	0	-21	20
<b>PODMIOTY NIEFINANSOWE</b>	<b>227 885</b>	<b>1 361</b>	<b>-25 265</b>	<b>203 991</b>
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
<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>	<b>353</b>	<b>0</b>	<b>-148</b>	<b>205</b>
Korporacje	315	0	-129	186
Małe i średnie przedsiębiorstwa	38	0	-19	19
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>228 569</b>	<b>-364</b>	<b>-25 419</b>	<b>204 514</b>

	w tys. zł		
	Utrata wartości	IBNR	Łącznie
<b>Stan na początek okresu 01.01.2013</b>	<b>2 155 419</b>	<b>291 214</b>	<b>2 446 633</b>
odpisy z tytułu utraty wartości	275 111	-62 823	212 288
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-344 678	0	-344 678
aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	160	178	338
inne	378	0	378
<b>Stan na koniec okresu 31.12.2013</b>	<b>2 086 390</b>	<b>228 569</b>	<b>2 314 959</b>

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

	w tys. zł				
IBNR	Wartość na początek okresu (01.01.2013)	Różnice kursowe	Utworzenie netto – wpływ na rachunek zysków i strat	Wartość na koniec okresu (31.12.2013)	
<b>PODMIOTY FINANSOWE</b>	<b>171</b>	<b>1</b>	<b>159</b>	<b>331</b>	
Korporacje	129	1	160	290	
Małe i średnie przedsiębiorstwa	42	0	-1	41	
<b>PODMIOTY NIEFINANSOWE</b>	<b>290 084</b>	<b>177</b>	<b>-62 376</b>	<b>227 885</b>	
Korporacje	13 102	386	2 462	15 950	
Małe i średnie przedsiębiorstwa	51 529	-306	-945	50 278	
Osoby prywatne	225 453	97	-63 893	161 657	
<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>	<b>959</b>	<b>0</b>	<b>-606</b>	<b>353</b>	
Korporacje	922	0	-607	315	
Małe i średnie przedsiębiorstwa	37	0	1	38	
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>291 214</b>	<b>178</b>	<b>-62 823</b>	<b>228 569</b>	

## 18. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
Instrumenty dłużne emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego (obligacje)	367 882	359 296
Instrumenty kapitałowe (akcje i udziały)	10 587	10 604
<b>AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY</b>	<b>378 469</b>	<b>369 900</b>

Na dzień 30 września 2014 roku oraz na dzień 31 grudnia 2013 roku, Bank nie odnotował utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

## 19. Aktywa trwałe rzeczowe

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
Grunty	625	659
Budynki, lokale	147 881	156 645
Inne środki trwałe	105 772	110 416
Środki trwałe w budowie	9 425	34 834
<b>AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE</b>	<b>263 703</b>	<b>302 554</b>

## 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
<b>WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)</b>	<b>659</b>	<b>373 376</b>	<b>553 336</b>	<b>42 323</b>	<b>44 862</b>	<b>34 854</b>	<b>1 049 410</b>
<b>ZWIĘKSZENIA</b>	<b>0</b>	<b>30 610</b>	<b>22 684</b>	<b>0</b>	<b>4 831</b>	<b>25 950</b>	<b>84 075</b>
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	27 262	19 166	0	4 709	0	51 137
- zakupy	0	153	3 275	0	122	25 906	29 456
- inne	0	3 195	243	0	0	44	3 482
<b>ZMNIJSZENIA</b>	<b>34</b>	<b>64 006</b>	<b>18 443</b>	<b>10 555</b>	<b>1 167</b>	<b>51 360</b>	<b>145 565</b>
- likwidacja/darowizna	0	39 370	16 058	96	984	0	56 508
- sprzedaż	7	370	1 010	10 459	124	0	11 970
- przeniesienie na środki trwałe	0	0	0	0	0	51 137	51 137
- przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	27	24 266	1 280	0	59	0	25 632
- inne	0	0	95	0	0	223	318
<b>WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (30.09.2014)</b>	<b>625</b>	<b>339 980</b>	<b>557 577</b>	<b>31 768</b>	<b>48 526</b>	<b>9 444</b>	<b>987 920</b>
<b>SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)</b>	<b>0</b>	<b>210 155</b>	<b>458 552</b>	<b>21 980</b>	<b>28 222</b>	<b>0</b>	<b>718 909</b>
- amortyzacja bieżącego okresu	0	16 733	21 799	4 951	2 746	0	46 229
- 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	14 788	85	650	0	50 222
- zmniejszenie z tytułu przekwalifikowania do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	9 116	865	0	52	0	10 033
<b>SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (30.09.2014)</b>	<b>0</b>	<b>187 873</b>	<b>466 010</b>	<b>17 573</b>	<b>30 178</b>	<b>0</b>	<b>701 634</b>
<b>ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)</b>	<b>0</b>	<b>6 576</b>	<b>19 833</b>	<b>910</b>	<b>608</b>	<b>20</b>	<b>27 947</b>
- zwiększenia	0	2 274	532	0	575	0	3 381
- zmniejszenia	0	4 624	2 899	897	324	1	8 745
<b>ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (30.09.2014)</b>	<b>0</b>	<b>4 226</b>	<b>17 466</b>	<b>13</b>	<b>859</b>	<b>19</b>	<b>22 583</b>
<b>WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (30.09.2014)</b>	<b>625</b>	<b>147 881</b>	<b>74 101</b>	<b>14 182</b>	<b>17 489</b>	<b>9 425</b>	<b>263 703</b>

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
<b>WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2013)</b>	<b>644</b>	<b>342 170</b>	<b>530 965</b>	<b>56 604</b>	<b>40 361</b>	<b>49 692</b>	<b>1 020 436</b>
<b>ZWIĘKSZENIA</b>	<b>15</b>	<b>41 813</b>	<b>55 261</b>	<b>3 973</b>	<b>7 162</b>	<b>79 444</b>	<b>187 668</b>
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	41 340	42 760	0	6 962	0	91 062
- zakupy	15	473	12 289	3 973	200	79 444	96 394
- inne	0	0	212	0	0	0	212
<b>ZMNIJSZENIA</b>	<b>0</b>	<b>10 607</b>	<b>32 890</b>	<b>18 254</b>	<b>2 661</b>	<b>94 282</b>	<b>158 694</b>
- likwidacja/darowizna	0	10 556	32 536	70	2 641	0	45 803
- 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	0	0	0	0	43
- inne	0	8	354	0	8	3 220	3 590
<b>WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2013)</b>	<b>659</b>	<b>373 376</b>	<b>553 336</b>	<b>42 323</b>	<b>44 862</b>	<b>34 854</b>	<b>1 049 410</b>
<b>SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2013)</b>	<b>0</b>	<b>191 694</b>	<b>463 914</b>	<b>30 605</b>	<b>27 447</b>	<b>0</b>	<b>713 660</b>
- amortyzacja bieżącego okresu	0	28 186	26 936	8 139	3 164	0	66 425
- inne zwiększenia	0	0	93	0	0	0	93
- 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	91	0	1	0	92
<b>SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.12.2013)</b>	<b>0</b>	<b>210 155</b>	<b>458 552</b>	<b>21 980</b>	<b>28 222</b>	<b>0</b>	<b>718 909</b>
<b>ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2013)</b>	<b>0</b>	<b>7 956</b>	<b>19 460</b>	<b>910</b>	<b>607</b>	<b>20</b>	<b>28 953</b>
- 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
<b>ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.12.2013)</b>	<b>0</b>	<b>6 576</b>	<b>19 833</b>	<b>910</b>	<b>608</b>	<b>20</b>	<b>27 947</b>
<b>WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2013)</b>	<b>659</b>	<b>156 645</b>	<b>74 951</b>	<b>19 433</b>	<b>16 032</b>	<b>34 834</b>	<b>302 554</b>

## 20. Wartości niematerialne

### według struktury rodzajowej

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
Wartość firmy	154 764	154 764
Inne	74 207	75 947
<b>WARTOŚCI NIEMATERIALNE</b>	<b>228 971</b>	<b>230 711</b>

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

- 107 659 tys. zł - jest to wartość firmy z tytułu nabycia Pierwszego Komercyjnego Banku SA w Lublinie,
- 47 105 tys. zł - jest to wartość firmy z tytułu nabycia Przedsiębiorstwa Kapitałowo Inwestycyjnego „Chrobry” Modro Sp. Jawna.

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

### Ruchy w pozycjach wartości niematerialnych

	w tys. zł				
	Wartość firmy	Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	Inne	Nakłady	Razem wartości niematerialne
<b>WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)</b>	<b>154 764</b>	<b>684 448</b>	<b>2 506</b>	<b>20 429</b>	<b>862 147</b>
<b>ZWIĘKSZENIA</b>	<b>0</b>	<b>17 234</b>	<b>40</b>	<b>9 555</b>	<b>26 829</b>
- przeniesienie z nakładów	0	15 715	0	0	15 715
- zakupy	0	1 519	40	9 555	11 114
<b>ZMNIEJSZENIA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 597</b>	<b>16 597</b>
- przeniesienie na wartości niematerialne	0	0	0	15 715	15 715
- inne	0	0	0	882	882
<b>WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (30.09.2014)</b>	<b>154 764</b>	<b>701 682</b>	<b>2 546</b>	<b>13 387</b>	<b>872 379</b>
<b>SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)</b>	<b>0</b>	<b>625 753</b>	<b>2 490</b>	<b>0</b>	<b>628 243</b>
- amortyzacja bieżącego okresu	0	11 952	20	0	11 972
<b>SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (30.09.2014)</b>	<b>0</b>	<b>637 705</b>	<b>2 510</b>	<b>0</b>	<b>640 215</b>
<b>ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)</b>	<b>0</b>	<b>2 318</b>	<b>0</b>	<b>875</b>	<b>3 193</b>
<b>ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (30.09.2014)</b>	<b>0</b>	<b>2 318</b>	<b>0</b>	<b>875</b>	<b>3 193</b>
<b>WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (30.09.2014)</b>	<b>154 764</b>	<b>61 659</b>	<b>36</b>	<b>12 512</b>	<b>228 971</b>

w tys. zł

	Wartość firmy	Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	Inne	Nakłady	Razem wartości niematerialne
<b>WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2013)</b>	<b>154 764</b>	<b>723 487</b>	<b>2 506</b>	<b>29 787</b>	<b>910 544</b>
<b>ZWIĘKSZENIA</b>	<b>0</b>	<b>26 124</b>	<b>0</b>	<b>17 358</b>	<b>43 482</b>
- przeniesienie z nakładów	0	26 119	0	0	26 119
- zakupy	0	5	0	14 478	14 483
- inne	0	0	0	2 880	2 880
<b>ZMNIEJSZENIA</b>	<b>0</b>	<b>65 163</b>	<b>0</b>	<b>26 716</b>	<b>91 879</b>
- likwidacja/darowizna/sprzedaż	0	65 163	0	0	65 163
- przeniesienie na wartości niematerialne	0	0	0	26 119	26 119
- inne	0	0	0	597	597
<b>WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2013)</b>	<b>154 764</b>	<b>684 448</b>	<b>2 506</b>	<b>20 429</b>	<b>862 147</b>
<b>SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2013)</b>	<b>0</b>	<b>675 731</b>	<b>2 463</b>	<b>0</b>	<b>678 194</b>
- amortyzacja bieżącego okresu	0	15 177	27	0	15 204
- zmniejszenia z tytułu likwidacji	0	65 155	0	0	65 155
<b>SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.12.2013)</b>	<b>0</b>	<b>625 753</b>	<b>2 490</b>	<b>0</b>	<b>628 243</b>
<b>ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2013)</b>	<b>0</b>	<b>2 325</b>	<b>0</b>	<b>875</b>	<b>3 200</b>
- zmniejszenia	0	7	0	0	7
<b>ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.12.2013)</b>	<b>0</b>	<b>2 318</b>	<b>0</b>	<b>875</b>	<b>3 193</b>
<b>WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2013)</b>	<b>154 764</b>	<b>56 377</b>	<b>16</b>	<b>19 554</b>	<b>230 711</b>

## 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
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	361	66
Budynki, lokale	23 851	11 139
Inne	716	398
<b>AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY</b>	<b>24 928</b>	<b>11 603</b>

Bank przeznaczył do sprzedaży nieruchomości położone w Krakowie i w Warszawie. Wartość księgowa na dzień 30 września 2014 roku wynosi odpowiednio 9 700 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 10 500 tys. zł) oraz 14 790 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 0 tys. zł). Bank spodziewa się realizacji planu sprzedaży nieruchomości w ciągu najbliższego roku.

## 22. Pozostałe aktywa

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	27 206	7 478
Prawo wieczystego użytkowania gruntów	13 972	14 406
Rozliczenia z tytułu przejęcia aktywów do zbycia	23 607	13 864
Inne	1 719	704
<b>Aktywa finansowe</b>	<b>133 960</b>	<b>142 053</b>
Rozrachunki publiczno-prawne	72	188
Podatek bieżący	0	7 604
Dłużnicy różni	65 989	75 460
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	67 899	58 801
<b>POZOSTAŁE AKTYWA</b>	<b>200 464</b>	<b>178 505</b>

Kwota w pozycji „dłużnicy różni” uwzględnia odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Kwota odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości wyniosła na dzień 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
<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW</b>	<b>453 746</b>	<b>314 780</b>

## 24. Zobowiązania wobec klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
Środki na rachunkach	7 710 974	8 511 557
Depozyty	4 145 000	4 265 463
Kredyty i pożyczki otrzymane	0	140

<b>Inne:</b>	<b>516 464</b>	<b>617 177</b>
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	317 934	383 687
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych, w tym:	88 801	82 703
zabezpieczenia pod kredyty	76 571	66 225
zabezpieczenia pod instrumenty pochodne	12 230	16 478
inne	109 729	150 787
<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW</b>	<b>12 372 438</b>	<b>13 394 337</b>

### Środki na rachunkach i depozyty według podziału segmentowego Klienta

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
Korporacje	2 606 336	2 808 840
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 144 962	2 301 519
Osoby prywatne	7 104 676	7 666 661
<b>Ogółem środki na rachunkach i depozyty Klientów</b>	<b>11 855 974</b>	<b>12 777 020</b>

### 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
<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI</b>	<b>11 710 704</b>	<b>12 716 930</b>

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

Strukturyzowane certyfikaty depozytowe	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
<b>Rezerwy krótkoterminowe</b>	<b>44 260</b>	<b>44 392</b>
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
<b>Rezerwy długoterminowe</b>	<b>30 194</b>	<b>29 348</b>
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
<b>REZERWY</b>	<b>74 454</b>	<b>73 740</b>

## Ruchy w pozycji rezerw

w tys. zł

	Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Inne	Razem
<b>Na dzień 01.01.2014</b>	<b>20 677</b>	<b>7 837</b>	<b>13 708</b>	<b>20 283</b>	<b>11 235</b>	<b>73 740</b>
utworzenie rezerwy	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
<b>Na dzień 30.09.2014</b>	<b>22 540</b>	<b>2 197</b>	<b>11 446</b>	<b>18 289</b>	<b>19 982</b>	<b>74 454</b>

w tys. zł

	Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Inne	Razem
<b>Na dzień 01.01.2013</b>	<b>20 504</b>	<b>3 674</b>	<b>17 011</b>	<b>29 485</b>	<b>16 707</b>	<b>87 381</b>
utworzenie rezerwy	3 876	20 694	7 179	9 916	8 821	50 486
rozwiązanie rezerwy	0	-4 135	-529	-19 110	-4 390	-28 164
przeszacowanie aktuarialne	-3 307	0	0	0	0	-3 307

wykorzystanie	-396	-12 396	-9 953	0	-9 903	-32 648
inne	0	0	0	-8	0	-8
<b>Na dzień 31.12.2013</b>	<b>20 677</b>	<b>7 837</b>	<b>13 708</b>	<b>20 283</b>	<b>11 235</b>	<b>73 740</b>

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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
<b>Transakcje stopy procentowej, w tym:</b>	<b>106 704</b>	<b>126 522</b>
IRS	106 699	126 465
Sprzedane opcje na stopę procentową	5	57
<b>Transakcje walutowe, w tym:</b>	<b>22 778</b>	<b>19 099</b>
Fx-forward	10 070	9 786
Fx-swap	11 915	8 660
Inne transakcje walutowe	513	268
Sprzedane opcje walutowe	280	385
<b>Sprzedane opcje kapitałowe</b>	<b>7 691</b>	<b>6 237</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>137 173</b>	<b>151 858</b>

## 29. Pozostałe zobowiązania

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
Przychody do rozliczenia w czasie	44 030	56 498
Przychody należne z tytułu pożytków uzyskanych z zarządzania aktywami systemu rekompensat	2 603	2 502
<b>Zobowiązania finansowe</b>	<b>357 188</b>	<b>482 299</b>
Rozliczenia międzybankowe	149 314	180 615
Rozliczenia publiczno-prawne	21 924	17 555
Podatek bieżący	570	0
Wierzyciele różni	40 383	31 564
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	25	53
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	12 572	14 079
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń i premii	42 436	52 513
Rezerwy na zobowiązania	89 191	185 148
Inne	773	772
<b>POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>403 821</b>	<b>541 299</b>

### 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 księgowa
<b>Aktywa</b>				
Należności od banków	738 263	0	738 263	738 263
Należności od Klientów	461 450	20 089 558	20 551 008	22 199 819
Korporacyjnych	0	2 037 611	2 037 611	2 025 366
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	1 622 923	1 622 923	1 644 710
Indywidualnych	0	16 429 024	16 429 024	18 068 293
Inne należności	461 450	0	461 450	461 450
<b>Pasywa</b>				
Zobowiązania wobec banków	453 746	0	453 746	453 746
Zobowiązania wobec Klientów	516 464	11 743 101	12 259 565	12 372 438
Korporacyjnych	0	2 587 347	2 587 347	2 606 336
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	2 087 211	2 087 211	2 144 962
Indywidualnych	0	7 068 543	7 068 543	7 104 676
Inne zobowiązania	516 464	0	516 464	516 464
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 księgowa
<b>Aktywa</b>				
Należności od banków	326 630	0	326 630	326 630

Należności od Klientów	287 615	20 478 441	20 766 056	22 886 671
Korporacyjnych	0	2 126 459	2 126 459	2 110 378
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	1 702 069	1 702 069	1 730 682
Indywidualnych	0	16 649 913	16 649 913	18 757 996
Inne należności	287 615	0	287 615	287 615
<b>Pasywa</b>				
Zobowiązania wobec banków	314 780	0	314 780	314 780
Zobowiązania wobec Klientów	617 317	12 794 164	13 411 481	13 394 337
Korporacyjnych	0	2 797 054	2 797 054	2 808 840
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	2 299 016	2 299 016	2 301 519
Indywidualnych	0	7 698 094	7 698 094	7 666 661
Inne zobowiązania	617 317	0	617 317	617 317
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	12 869 149	0	12 869 149	12 716 930
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	188 259	188 259	189 415
Zobowiązania podporządkowane	0	681 599	681 599	680 249

#### Należności od klientów:

Wartość godziwa należności jest wyznaczana w oparciu o zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne przy zastosowaniu bieżącej krzywej stóp procentowych skorygowanej o średnie marże oparte na portfelu kredytów udzielonych w ostatnim kwartale. W przypadku należności bez harmonogramu do wyznaczenia przepływów pieniężnych użyto stosowany w Banku 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.



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

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

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

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

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

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

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 Bank dokonał 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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym 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
<b>Stan na 30.09.2014</b>				
<b>AKTYWA</b>	<b>11 338</b>	<b>5 333 116</b>	<b>27 529</b>	<b>5 371 983</b>
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	11 338	4 965 234	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	367 882	0	367 882
<b>PASYWA</b>	<b>0</b>	<b>129 482</b>	<b>7 691</b>	<b>137 173</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	129 482	7 691	137 173
<b>Stan na 31.12.2013</b>				
<b>AKTYWA</b>	<b>11 750</b>	<b>6 803 496</b>	<b>25 793</b>	<b>6 841 039</b>
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	11 750	6 444 200	25 793	6 481 743
<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>	11 750	0	0	11 750
<i>Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)</i>	0	6 347 815	0	6 347 815
<i>Dodatnia wartość instrumentów pochodnych</i>	0	96 385	25 793	122 178
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	359 296	0	359 296
<b>PASYWA</b>	<b>0</b>	<b>145 621</b>	<b>6 237</b>	<b>151 858</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	145 621	6 237	151 858

Zmiana stanu wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej w oparciu o techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku (poziom 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
<b>Stan na 01.01.2014</b>	<b>25 793</b>	<b>6 237</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>2 762</b>	<b>2 510</b>
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
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-1 026</b>	<b>-1 056</b>
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
<b>Stan na 30.09.2014</b>	<b>27 529</b>	<b>7 691</b>
<b>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</b>	<b>1 737</b>	<b>1 454</b>

w tys. zł

	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat
<b>Stan na 01.01.2013</b>	<b>6 150</b>	<b>6 150</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>10 704</b>	<b>10 701</b>
Nabycia (w tym premia zapłacona/otrzymana)	6 077	6 076
Wzrost wartości instrumentów finansowych odniesiony do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	4 627	4 625
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-10 652</b>	<b>-10 614</b>
Rozliczenie	-5 675	-5 675
Spadek wartości instrumentów finansowych odniesiony do 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
<b>Stan na 31.12.2013</b>	<b>25 793</b>	<b>6 237</b>
<b>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</b>	<b>-2 335</b>	<b>6 237</b>

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 Bank jest pozwany*

Na dzień 30 września 2014 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, w których Bank 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 Bank 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 wpływ środków jest możliwy, wynosi 39 214 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 81 423 tys. zł). Jednocześnie, w ocenie Banku 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 Banku*

Na dzień 30 września 2014 roku wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Banku wynosi 5 810 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2013: 10 043 tys. zł). Większość spraw sądowych z powództwa Banku związana była z postępowaniami egzekucyjnymi wynikającymi z umów kredytowych opartych o bankowe tytuły egzekucyjne i nakazy zapłaty, a w wyjątkowych przypadkach o ogólne roszczenia z powództwa cywilnego.

Na dzień 30 września 2014 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

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

### 33. Zobowiązania i aktywa warunkowe

#### Pozycje pozabilansowe

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
finansowe	9 772 290	8 818 412
gwarancyjne	2 739 646	2 604 975
<b>POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE</b>	<b>12 511 936</b>	<b>11 423 387</b>

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	220 926	218 405
<b>POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE</b>	<b>3 848 611</b>	<b>4 209 338</b>

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

Na zobowiązania gwarancyjne udzielone składają się gwarancje, które mają na celu zagwarantowanie wykonania kontraktu, zapłaty należności 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
<b>Finansowe</b>	<b>3 627 685</b>	<b>3 990 933</b>
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
<b>Gwarancyjne</b>	<b>220 926</b>	<b>218 405</b>
Gwarancje dla Korporacji, w tym:	195 652	194 563
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	107 497	106 443
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
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE</b>	<b>3 848 611</b>	<b>4 209 338</b>

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
<b>REZERWA NA NALEŻNOŚCI POZABILANSOWE</b>	<b>18 289</b>	<b>20 283</b>

### 34. Podmioty powiązane

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

Transakcje z podmiotami powiązanymi zawierane są na warunkach rynkowych.

Na dzień 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 and 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, GECS Polish Funding Co III AB.

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

Wartość transakcji zawartych przez Bank BPH SA w okresie dziewięciu miesięcy kończących się 30 września 2014 roku i 30 września 2013 roku z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami powiązаныmi, 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

### Transakcje z podmiotami zależnymi

Na dzień 30 września 2014 roku stan należności i zobowiązań Banku wobec jednostek zależnych przedstawiał się następująco:

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2014	31.12.2013
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Inne należności	5 254	6 127
Zobowiązania, w tym:	25 785	33 247
- depozyty terminowe	24 652	32 187
Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	17 495	16 061

Wartość transakcji zawartych w okresie dziewięciu miesięcy kończących się 30 września 2014 roku i 30 września 2013 roku z jednostkami zależnymi kształtuje się następująco:

w tys. zł

	Za okres dziewięciu miesięcy kończących się	
	30.09.2014	30.09.2013
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Depozyty	2 026 307	2 844 468
Transakcje wymiany walut	15 598	2 037

Na dzień 30 września 2014 roku oraz 31 grudnia 2013 roku nie występują jednostki zależne niekonsolidowane ani jednostki stowarzyszone.

## 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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym 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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym 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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym 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 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
451	1 553	855	988	809

Ekspozycja 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	61	-60	111	-69	-10	33
USD	0	-1	-2	-1	9	0	0	5
CHF	-4	-24	3	-12	13	50	-141	-115

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

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	-1	9	-25	41	19	-3	-2	38
PLN	37	-18	37	20	106	-38	-8	136
USD	1	4	1	2	7	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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 2013 rok.

Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności dla Banku BPH SA na dzień 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	5 017	9 444	356	498	887	652	2 843	-19 192
luka skumulowana	5 017	14 461	14 817	15 315	16 202	16 854	19 697	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	5 704	9 363	-2 989	365	-7 690	3 792	3 171	-10 077
luka skumulowana	5 704	15 067	12 078	12 443	4 753	8 545	11 716	1 639

## 36.4. Ryzyko kredytowe

### Klienci korporacyjni i średnie firmy

W 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 sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA. za 1 półrocze 2014 roku.

### Klienci indywidualni

W trzecim kwartale 2014 roku Bank BPH SA realizował 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 trzecim 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 (%)	
<b>Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości</b>	<b>17 820</b>	<b>90,2</b>	<b>1 550</b>	<b>76,6</b>	<b>1 871</b>	<b>89,2</b>	<b>21 241</b>	<b>89,0</b>	
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 <sup>1</sup>		188	0,9	48	2,4	77	3,7	313	1,3
<b>Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości</b>	<b>1 936</b>	<b>9,8</b>	<b>473</b>	<b>23,4</b>	<b>226</b>	<b>10,8</b>	<b>2 635</b>	<b>11,0</b>	
<b>RAZEM NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW</b>	<b>19 756</b>	<b>100,0</b>	<b>2 023</b>	<b>100,0</b>	<b>2 097</b>	<b>100,0</b>	<b>23 876</b>	<b>100,0</b>	

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

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

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem		
	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	
<b>Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości</b>	<b>18 477</b>	<b>90,0</b>	<b>1 615</b>	<b>73,5</b>	<b>1 923</b>	<b>88,0</b>	<b>22 015</b>	<b>88,4</b>	
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	9 478	46,2	63	2,9	50	2,3	9 591	38,5
4 do 6-	do 4,25%	7 343	35,7	969	44,1	1 759	80,5	10 071	40,5
7+ do 8	do 61,48%	1 473	7,2	534	24,3	65	3,0	2 072	8,3
Inne <sup>1</sup>		183	0,9	49	2,2	49	2,2	281	1,1
<b>Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości</b>	<b>2 048</b>	<b>10,0</b>	<b>583</b>	<b>26,5</b>	<b>262</b>	<b>12,0</b>	<b>2 893</b>	<b>11,6</b>	
<b>RAZEM NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW</b>	<b>20 525</b>	<b>100,0</b>	<b>2 198</b>	<b>100,0</b>	<b>2 185</b>	<b>100,0</b>	<b>24 908</b>	<b>100,0</b>	

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

Struktura jakościowa portfela kredytowego bez rozpoznanej utraty wartości, w podziale na poszczególne segmenty biznesowe, według stanu na 30 września 2014, kształtuje się następująco:

w mln zł		Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
		Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)
<b>Kredyty nieprzeterminowane<sup>2</sup></b>		<b>17 035</b>	<b>95,6</b>	<b>1 518</b>	<b>97,9</b>	<b>1 850</b>	<b>98,9</b>	<b>20 401</b>	<b>96,0</b>
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 <sup>1</sup>		171	1,0	44	2,8	70	3,7	285	1,3
<b>Kredyty przeterminowane</b>		<b>785</b>	<b>4,4</b>	<b>32</b>	<b>2,1</b>	<b>21</b>	<b>1,1</b>	<b>840</b>	<b>4,0</b>
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
<b>KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI</b>		<b>17 820</b>	<b>100,0</b>	<b>1 550</b>	<b>100,0</b>	<b>1 871</b>	<b>100,0</b>	<b>21 241</b>	<b>100,0</b>

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

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

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

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

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

<sup>2</sup> opóźnienia w spłatach do 10 dni uznawane są za opóźnienia techniczne. W związku z powyższym ekspozycję z opóźnieniami do 10 dni 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, 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, 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 na dzień 31 grudnia 2013, 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
<b>KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI</b>	<b>1 936</b>	<b>79,4</b>	<b>473</b>	<b>71,9</b>	<b>226</b>	<b>24,8</b>	<b>2 635</b>	<b>73,4</b>

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

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

### 36.5. Ryzyko operacyjne

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