

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

**1. Kwartał
2015**

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Za kwartał kończący się			
Rachunek zysków i strat	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014
I. Przychody z tytułu odsetek	275 177	338 191	66 325	80 725
II. Przychody z tytułu prowizji	92 039	118 475	22 184	28 280
III. Zysk przed opodatkowaniem	17 185	32 531	4 142	7 765
IV. Zysk za okres	10 080	24 264	2 430	5 792
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych				
V. Przepływy netto z działalności operacyjnej	-40 592	13 055	-9 784	3 116
VI. Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	-15 193	-8 708	-3 662	-2 079
VII. Przepływy netto z działalności finansowej	-17 912	-643 764	-4 317	-153 665
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	-73 697	-639 417	-17 763	-152 627
Wskaźniki rynkowe				
Za kwartał kończący się				
	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014
IX. Zysk za okres na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,13	0,32	0,03	0,08
X. Rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,13	0,32	0,03	0,08
XI. Liczba akcji	76 667 911	76 667 911	76 667 911	76 667 911
Wskaźniki rynkowe				
Stan na dzień				
	31.03.2015	31.12.2014	31.03.2015	31.12.2014
XII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	54,52	54,38	13,33	12,76
XIII. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	54,52	54,38	13,33	12,76
XIV. Wypłacona za poprzedni rok dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprawozdanie z sytuacji finansowej				
Stan na dzień				
	31.03.2015	31.12.2014	31.03.2015	31.12.2014
XV. Aktywa razem	31 271 312	30 721 290	7 647 667	7 207 679
XVI. Zobowiązania wobec banków	679 037	503 818	166 064	118 203
XVII. Zobowiązania wobec klientów	11 531 167	12 485 890	2 820 046	2 929 379
XVIII. Kapitał własny	4 179 656	4 169 053	1 022 171	978 123
XIX. Kapitał podstawowy	383 340	383 340	93 749	89 937
XX. Liczba akcji	76 667 911	76 667 911	76 667 911	76 667 911
Adekwatność kapitałowa				
Stan na dzień				
	31.03.2015	31.12.2014	31.03.2015	31.12.2014
XXI. Współczynnik wypłacalności (%)*	16,52	16,67	16,52	16,67

Poszczególne pozycje śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA przeliczono na EUR według następujących zasad:

- wybrane pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej oraz wartość księgową na jedną akcję - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez NBP: na 31.03.2015 r. - 4,0890; na 31.12.2014 r. - 4,2623.
- wybrane pozycje rachunku zysków i strat, sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz zysk za okres na jedną akcję - według kursu średniego, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca pierwszego kwartału: 2015 r. - 4,1489; 2014 r. - 4,1894.

* Współczynnik wypłacalności został wyliczony zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Spis treści	
Rachunek zysków i strat	4
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	8
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za 1. Kwartał 2015 roku	9
1. Podstawowe dane o emitencie	9
2. Oświadczenie o zgodności.....	9
3. Zasady sporządzania śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	9
a) Znaczące zasady rachunkowości.....	10
b) Zmiany zasad rachunkowości.....	10
c) Sezonowość lub cykliczność działalności.....	10
4. Wartości szacunkowe.....	10
5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów operacyjnych	11
6. Wynik z tytułu odsetek	15
7. Odpisy z tytułu utraty wartości	16
8. Wynik z tytułu prowizji	16
9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych.....	17
10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	17
11. Podatek dochodowy.....	18
12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym.....	18
13. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	19
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	28
27. Rezerwy.....	29
28. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30
29. Pozostałe zobowiązania	30
30. Dywidendy	30
31. Wartość godziwa	31
32. Postępowania sądowe.....	35
33. Zobowiązania i aktywa warunkowe	36
34. Podmioty powiązane	37
35. Ważne wydarzenia występujące po końcu okresu sprawozdawczego	39
36. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH SA	39
36.1. Zarządzanie ryzykiem	39
36.2. Ryzyko rynkowe.....	39
36.2.1 Ryzyko walutowe	40
36.2.2 Ryzyko stopy procentowej	40
36.3. Ryzyko płynności.....	41
36.4. Ryzyko kredytowe	41
36.5. Ryzyko operacyjne	45

Rachunek zysków i strat

w tys. zł

	Noty	Za kwartał kończący się	
		31.03.2015	31.03.2014
Przychody z tytułu odsetek		275 177	338 191
Koszty z tytułu odsetek		-61 157	-104 474
Wynik z tytułu odsetek	6	214 020	233 717
Odpisy z tytułu utraty wartości	7	4 441	-11 477
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości		218 461	222 240
Przychody z tytułu prowizji		92 039	118 475
Koszty z tytułu prowizji		-26 030	-37 276
Wynik z tytułu prowizji	8	66 009	81 199
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	9	15 931	20 324
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	10	-279 507	-284 901
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		-3 709	-6 331
Zysk przed opodatkowaniem		17 185	32 531
Podatek dochodowy	11	-7 105	-8 267
Zysk za okres		10 080	24 264
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,13	0,32

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

	Za kwartał kończący się	
	31.03.2015	31.03.2014
Zysk za okres	10 080	24 264
Inne całkowite dochody podlegające przeklasyfikowaniu na zyski lub straty w kolejnych okresach:	-191	-358
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-215	-425
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	24	67
Inne całkowite dochody ogółem	-191	-358
Całkowite dochody ogółem	9 889	23 906

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

	Noty	Stan na dzień	
		31.03.2015	31.12.2014
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	12	964 912	1 092 963
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	14	5 452 378	5 187 901
Należności od banków	15	130 689	347 131
Należności od klientów, w tym:	16	23 292 980	22 808 896
<i>odpisy z tytułu utraty wartości</i>	17	-1 530 954	-1 870 793
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	18	381 999	380 896
Aktywa trwałe rzeczowe	19	280 049	289 883
Wartości niematerialne	20	243 070	236 647
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	21	19 053	18 176
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		221 346	212 498
Pozostałe aktywa	22	284 836	146 299
Aktywa razem		31 271 312	30 721 290

w tys. zł

	Noty	Stan na dzień	
		31.03.2015	31.12.2014
Zobowiązania wobec banków	23	679 037	503 818
Zobowiązania wobec klientów	24	11 531 167	12 485 890
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	25	13 229 261	11 998 114
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	26	214 542	232 152
Rezerwy	27	94 911	100 194
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	28	195 826	164 331
Pozostałe zobowiązania, w tym:	29	467 618	388 342
<i>podatek bieżący</i>	29	14 697	10 952
Zobowiązania podporządkowane		679 294	679 396
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy		383 340	383 340
Inne składniki kapitałów		3 403 259	3 402 736
Zyski zatrzymane, w tym:		393 057	382 977
Wynik finansowy z lat ubiegłych		382 977	259 481
Wynik roku bieżącego		10 080	123 496
Kapitał własny ogółem		4 179 656	4 169 053
Kapitał własny i zobowiązania razem		31 271 312	30 721 290

Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)

54,52

54,38

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
Kapitały na początek okresu 01.01.2015	383 340	382 977	10 540	2 141 763	308 338	942 095	4 169 053
Zysk za okres	0	10 080	0	0	0	0	10 080
Inne całkowite dochody							
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-215	0	0	0	-215
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	24	0	0	0	24
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-191	0	0	0	-191
Całkowite dochody ogółem	0	10 080	-191	0	0	0	9 889
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał							
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	714	714
Kapitały na koniec okresu 31.03.2015	383 340	393 057	10 349	2 141 763	308 338	942 809	4 179 656

w tys. zł

	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Inne dochody całkowite	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM
Kapitały na początek okresu 01.01.2014	383 340	382 977	10 540	2 141 763	308 338	942 095	4 169 053
Zysk za okres	0	24 264	0	0	0	0	24 264
Inne całkowite dochody							
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-425	0	0	0	-425
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	67	0	0	0	67
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-358	0	0	0	-358
Całkowite dochody ogółem	0	24 264	-358	0	0	0	23 906
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał							
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	467	467
Kapitały na koniec okresu 31.03.2014	383 340	562 103	15 080	1 863 405	308 338	939 730	4 071 996

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Noty	Za kwartał kończący się	
		31.03.2015	31.03.2014
Zysk przed opodatkowaniem		17 185	32 531
Korekty razem		-57 777	-19 476
Amortyzacja	10	18 292	17 638
Przychody z tytułu odsetek	6	-275 177	-338 191
Koszty z tytułu odsetek	6	61 157	104 474
Przychody odsetkowe otrzymane		264 740	347 911
Koszty odsetkowe zapłacone		-41 331	-112 563
Podatek zapłacony/otrzymany		-12 256	-1 232
Zyski /straty ze sprzedaży inwestycji		-293	-177
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości		-339 838	-42 052
Zmiana stanu aktywów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-15 644	14 386
Zmiana stanu należności od banków		20 814	81 045
Zmiana stanu należności od klientów		-203 410	351 912
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-100 625	8 151
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		235	-5 487
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		175 164	78 213
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i pozostałych instytucji		284 907	-489 974
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		31 495	9 797
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		73 993	-43 327
Przepływy netto z działalności operacyjnej		-40 592	13 055
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		-15 486	-8 835
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		293	127
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej		-15 193	-8 708
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i pożyczek		0	2 738 381
Splata długoterminowych kredytów i pożyczek		0	-3 384 621
Emisja papierów wartościowych		28 460	45 011
Wykup papierów wartościowych własnej emisji		-46 372	-42 535
Przepływy netto z działalności finansowej		-17 912	-643 764
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		-73 697	-639 417
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	13	5 855 553	7 021 433
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	13	5 781 856	6 382 016
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		-73 697	-639 417

Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za 1. Kwartał 2015 roku

1. Podstawowe dane o emitencji

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.

Struktura organizacyjna wraz z informacją dotyczącą rodzaju powiązań w grupie wg stanu na 31 marca 2015 roku.

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

2. Oświadczenie o zgodności

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 2014.133 tekst jednolity), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres trzech miesięcy zakończonych 31 marca 2015 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

3. Zasady sporządzania śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH SA za 1. Kwartał 2015 roku zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku BPH SA za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH SA za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku jest dostępne do wglądu na stronie internetowej Banku, 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 2014 roku.

b) Zmiany zasad rachunkowości

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2015 roku nie miały wpływu na niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe.

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

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

c) Sezonowość lub cykliczność działalności

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

4. Wartości szacunkowe

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

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

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 3 miesięcy, zakończonych 31 marca 2015 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 (nota 27).

5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów operacyjnych

Podział na segmenty operacyjne

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

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

Segmentacja działalności Banku BPH SA wiąże się z przyjętymi zasadami zarządzania. Zarządzanie Bankiem BPH prowadzone jest w ramach strategicznych segmentów klientów, do których zaliczone zostały:

- 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 Kapitałne).

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

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

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

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

Segment Bankowości Komercyjnej oferuje szeroką paletę produktów, dostosowaną do różnych potrzeb oraz profili klientów. Oferta obejmuje uniwersalny zestaw produktów, składający się z produktów kredytowych, depozytowych oraz usług transakcyjnych. W ramach oferty kredytowej klient może wybierać między kredytami inwestycyjnymi a kredytami obrotowymi, uzupełnieniem oferty jest finansowanie krótkoterminowych zobowiązań handlowych. Produkty

depozytowe pozwalają klientom na zarządzanie płynnością, dodatkowo usługi transakcyjne wspomagają ich działalność operacyjną.

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

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

Bank BPH SA								tys. zł
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Segmenty operacyjne							
	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna		Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe		Razem	
	1	2	3	4	(2+3+4)			
Za kwartał kończący się	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014
Przychody z tytułu odsetek	259 336	315 936	76 858	97 437	-61 017	-75 182	275 177	338 191
przychody zewnętrzne	201 893	240 346	42 922	54 828	30 362	43 017	275 177	338 191
przychody wewnętrzne*	57 443	75 590	33 936	42 609	-91 379	-118 199	0	0
Koszty z tytułu odsetek	-118 654	-147 658	-27 365	-42 407	84 862	85 591	-61 157	-104 474
koszty zewnętrzne	-19 400	-34 674	-7 634	-12 811	-34 123	-56 989	-61 157	-104 474
koszty wewnętrzne*	-99 254	-112 984	-19 731	-29 596	118 985	142 580	0	0
Wynik z tytułu odsetek	140 682	168 278	49 493	55 030	23 845	10 409	214 020	233 717
Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości	7 331	-4 940	-2 890	-6 537	0	0	4 441	-11 477
Przychody z tytułu prowizji	51 133	62 836	40 906	55 639	0	0	92 039	118 475
Koszty z tytułu prowizji	-14 807	-15 205	-9 938	-20 948	-1 285	-1 123	-26 030	-37 276
Wynik z tytułu prowizji	36 326	47 631	30 968	34 691	-1 285	-1 123	66 009	81 199
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	3 704	6 720	13 015	14 706	-788	-1 102	15 931	20 324
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-197 643	-199 111	-74 059	-77 051	-7 805	-8 739	-279 507	-284 901
<i>amortyzacja</i>	<i>-15 074</i>	<i>-12 919</i>	<i>-2 808</i>	<i>-3 659</i>	<i>-410</i>	<i>-1 060</i>	<i>-18 292</i>	<i>-17 638</i>
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	0	0	0	0	-3 709	-6 331	-3 709	-6 331
Zysk przed opodatkowaniem	-9 600	18 578	16 527	20 839	10 258	-6 886	17 185	32 531
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-7 105	-8 267	-7 105	-8 267
Zysk za okres	-9 600	18 578	16 527	20 839	3 153	-15 153	10 080	24 264

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

tys. zł

Stan na dzień	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna		Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe		Razem	
	31.03.2015	31.12.2014	31.03.2015	31.12.2014	31.03.2015	31.12.2014	31.03.2015	31.12.2014
Aktywa razem	20 052 517	19 077 413	4 000 053	4 374 920	7 218 742	7 268 957	31 271 312	30 721 290
Należności od Klientów brutto	20 263 547	19 541 663	4 140 470	4 461 426	419 917	676 600	24 823 934	24 679 689
Do 1 roku	1 306 740	1 761 539	2 363 437	2 504 217	343 393	676 600	4 013 570	4 942 356
Powyżej 1 roku	18 956 807	17 780 124	1 777 033	1 957 209	76 524	0	20 810 364	19 737 333
Odpisy z tytułu utraty wartości	-1 109 846	-1 429 257	-413 878	-434 306	-7 230	-7 230	-1 530 954	-1 870 793
Kapitał własny i pasywa razem	22 104 084	20 912 836	4 929 495	5 624 754	4 237 733	4 183 700	31 271 312	30 721 290
Zobowiązania od Klientów (z tytułu depozytów i środków na rachunkach)	7 071 192	7 047 824	4 256 663	4 941 278	203 312	496 788	11 531 167	12 485 890
Do 1 roku	7 018 505	6 979 311	4 244 593	4 911 057	203 312	496 788	11 466 410	12 387 156
Powyżej 1 roku	52 687	68 513	12 070	30 221	0	0	64 757	98 734
Zobowiązanie z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (depozyty strukturyzowane)	214 542	232 152	0	0	0	0	214 542	232 152
Do 1 roku	186 731	203 056	0	0	0	0	186 731	203 056
Powyżej 1 roku	27 811	29 096	0	0	0	0	27 811	29 096
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	13 229 261	11 998 114	0	0	0	0	13 229 261	11 998 114
Do 1 roku	901 544	817 377	0	0	0	0	901 544	817 377
Powyżej 1 roku	12 327 717	11 180 737	0	0	0	0	12 327 717	11 180 737

6. Wynik z tytułu odsetek

według źródła generowania przychodu i kosztu

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2015	31.03.2014
Przychody z tytułu:	275 177	338 191
środków pieniężnych i lokat międzybankowych	2 133	3 868
kredytów i pożyczek	242 730	291 958
papierów wartościowych	28 673	40 486
transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 614	1 852
instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń	27	27
Koszty z tytułu:	-61 157	-104 474
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-25 758	-45 579
depozytów i rachunków terminowych	-16 408	-23 519
rachunków bieżących	-10 320	-25 379
papierów wartościowych własnej emisji	-6 720	-7 837
transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży	-1 816	-1 927
instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń	-135	-233
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	214 020	233 717

według rodzaju podmiotu

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2015	31.03.2014
Przychody z tytułu odsetek od:	275 177	338 191
Banku Centralnego	24 440	36 476
banków	405	1 264
pozostałych podmiotów finansowych	1 963	2 259
podmiotów niefinansowych	242 065	291 027
podmiotów budżetowych	6 304	7 165
Koszty z tytułu odsetek wobec:	-61 157	-104 474
banków	-1 083	-2 289
pozostałych podmiotów finansowych	-34 366	-55 918
podmiotów niefinansowych	-24 404	-43 362
podmiotów budżetowych	-1 304	-2 905
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	214 020	233 717

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 26 300 tys. zł za 1. Kwartał 2015 roku (1. Kwartał 2014: 37 645 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 12 072 tys. zł za 1. Kwartał 2015 roku (1. Kwartał 2014: 3 541 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 16 297 tys. zł (1. Kwartał 2014: 20 616 tys. zł).

7. Odpisy z tytułu utraty wartości

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2015	31.03.2014
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	2 919	-45 870
Wynik z tytułu odpisów na poniesione ale nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek (IBNR)	-8 048	18 529
Odzyski z należności spisanych	9 761	12 604
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	-191	3 260
WYNIK Z ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI	4 441	-11 477

8. Wynik z tytułu prowizji

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2015	31.03.2014
Przychody z tytułu:	92 039	118 475
papierów wartościowych i działalności powierniczej	4 055	4 251
kredytów i pożyczek	7 831	9 210
kart kredytowych	30 134	46 015
płatności krajowych i prowadzenia rachunków	23 934	28 208
płatności zagranicznych	3 214	3 399
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów	8 621	8 519
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	13 755	18 531
pozostałych	495	342
Koszty z tytułu:	-26 030	-37 276
papierów wartościowych i działalności powierniczej	-800	-782
kredytów i pożyczek oraz opłat za utrzymanie rachunków	-962	-1 599
kart kredytowych	-20 459	-30 782
płatności krajowych	-2 274	-2 193
płatności zagranicznych	-212	-238
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-1 323	-1 675
pozostałych	0	-7
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	66 009	81 199

Wynik z tytułu prowizji za 1. Kwartał 2015 roku zawiera przychody z tytułu działalności powierniczej w kwocie 1 821 tys. zł (1. Kwartał 2014: 1 917 tys. zł) oraz koszty z tytułu działalności powierniczej w kwocie 346 tys. zł (1. Kwartał 2014: 446 tys. zł).

Wynik z tytułu prowizji zawiera przychody prowizyjne z tytułu kart kredytowych oraz kredytów i pożyczek (inne niż objęte kalkulacją efektywnej stopy procentowej), które odnoszą się do aktywów i zobowiązań, które nie są wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, w kwocie 37 965 tys. zł za 1. Kwartał 2015 rok (1. Kwartał 2014: 55 225 tys. zł) oraz koszty prowizyjne z tytułu kart kredytowych oraz kredytów i pożyczek w kwocie 21 421 tys. zł za 1. Kwartał 2015 rok (1. Kwartał 2014: 32 381 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 kwartał kończący się	
	31.03.2015	31.03.2014
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)	2 122	-676
Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu	10	4
Pochodne instrumenty finansowe	-9 323	-4 799
Wynik z pozycji wymiany	23 122	25 795
WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT I Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH	15 931	20 324

10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2015	31.03.2014
Koszty pracownicze	-146 761	-144 834
Wynagrodzenia	-123 707	-121 493
Świadczenia emerytalne, rentowe i pośmiertne	-1 019	-657
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-22 035	-22 684
Koszty wynajmu budynków	-22 263	-32 213
Koszty utrzymania lokali	-8 606	-10 343
Koszty usług zewnętrznych i konsultingu	-22 582	-22 358
Koszty utrzymania sprzętu IT i sprzętów biurowych	-13 977	-16 588
Koszty marketingu i promocji sprzedaży	-10 461	-8 195
Inne koszty	-36 565	-32 732
Amortyzacja	-18 292	-17 638
KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	-279 507	-284 901

Za 1. Kwartał 2015 roku pozycja „Koszty pracownicze” zawiera koszty restrukturyzacji zatrudnienia w kwocie 1 992 tys. zł (1. Kwartał 2014: 3 056 tys. zł).

Pozycja "Koszty wynajmu budynków" za 1. Kwartał 2015 roku zawiera rozwiązanie rezerwy na procesy restrukturyzacyjne związane z optymalizacją sieci dystrybucji oraz powierzchni centrali Banku w kwocie 2 867 tys. zł.

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

11. Podatek dochodowy

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2015	31.03.2014
Bieżący podatek	-15 990	3 728
Podatek odroczony	8 885	-11 995
PODATEK DOCHODOWY	-7 105	-8 267

Uzgodnienie rzeczywistego obciążenia podatkowego

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2015	31.03.2014
Zysk przed opodatkowaniem	17 185	32 531
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	-3 265	-6 181
Dochody wolne od podatków – Dochód Kasy Mieszkaniowej	350	421
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	-3 436	-1 982
Przychody niestanowiące przychodów do opodatkowania	19	18
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-773	-543
Wpływ różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	-3 840	-2 086
PODATEK DOCHODOWY	-7 105	-8 267

12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Kasa	441 874	574 082
Operacje z Bankiem Centralnym	523 038	518 881
KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	964 912	1 092 963

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

„Operacje z Bankiem Centralnym” na dzień 31 marca 2015 roku obejmowały środki na rachunku w Narodowym Banku Polskim, stanowiące rezerwę obowiązkową z tytułu depozytów klientów. Rezerwa obowiązkowa jest określana za pomocą procentowego wskaźnika sumy środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach klientów i utrzymywana jako saldo rachunku bieżącego w NBP na podstawie średniej arytmetycznej naliczonych stanów dziennych za dany miesiąc.

13. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	964 912	1 092 963
Należności od banków – rachunki bieżące	67 542	263 071
Dłużne papiery wartościowe i weksle emitowane przez Skarb Państwa i innych emitentów publicznych uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	4 749 402	4 499 519
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	5 781 856	5 855 553

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

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 298 374	5 045 678
Dodatnia wartość instrumentów pochodnych	154 004	142 223
AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	5 452 378	5 187 901

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

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)	5 285 591	5 034 794
bony pieniężne emitowane przez Bank Centralny	4 749 402	4 499 519
obligacje emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	536 189	535 275
Certyfikaty inwestycyjne	12 783	10 884
PAPIERY WARTOŚCIOWE WYZNACZONE PRZY POCZĄTKOWYM UJĘCIU JAKO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	5 298 374	5 045 678

Dodatnia wartość instrumentów pochodnych

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Transakcje stopy procentowej, w tym:	96 681	99 836
IRS	96 664	99 825
Kupione opcje na stopę procentową	17	11

Transakcje walutowe, w tym:	47 873	35 773
Fx-forward	14 685	8 411
Fx-swap	29 561	24 906
Inne transakcje walutowe	972	977
Kupione opcje walutowe	2 655	1 479
Kupione opcje kapitałowe	8 791	6 614
Kupione opcje towarowe	659	0
RAZEM	154 004	142 223

15. Należności od banków

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Lokaty na rynku pieniężnym	20 036	40 132
Inne w tym:	110 653	306 999
rachunki bieżące	67 542	263 071
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	43 088	43 903
inne	23	25
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	130 689	347 131

16. Należności od klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Kredyty i pożyczki, w tym:	24 380 742	23 944 742
z tytułu faktoringu	266 653	234 006
od podmiotów finansowych	38 905	40 481
Korporacje	37 183	38 476
Małe i średnie przedsiębiorstwa	1 722	2 005
od podmiotów niefinansowych	24 305 747	23 863 944
Korporacje	2 119 550	2 403 033
Małe i średnie przedsiębiorstwa	1 950 706	1 949 318
Osoby prywatne	20 235 491	19 511 593
od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	36 090	40 317
Korporacje	35 859	38 769
Małe i średnie przedsiębiorstwa	231	1 548
Inne:	443 192	734 947
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z	318 801	614 655

przrzeczeniem odkupu		
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych pod transakcje giełdowe	93 902	88 671
należności od klientów w drodze	13 755	13 442
inne	16 734	18 179
RAZEM	24 823 934	24 679 689
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-1 524 447	-1 864 286
Odpisy z tytułu utraty wartości innych pozycji należności od klientów	-6 507	-6 507
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	23 292 980	22 808 896

17. Odpisy z tytułu utraty wartości należności

w tys. zł

	Utrata wartości	IBNR	łącznie
Stan na początek okresu 01.01.2015	1 670 955	199 838	1 870 793
odpisy z tytułu utraty wartości	-2 919	8 048	5 129
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-371 971	0	-371 971
aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	20 966	5 858	26 824
Inne	179	0	179
STAN NA KONIEC OKRESU 31.03.2015	1 317 210	213 744	1 530 954

w tys. zł

Odpisy z tytułu utraty wartości	Wartość na początek okresu (01.01.2015)	Różnice kursowe	Spisane w straty	Utworzenie netto – wpływ na rachunek zysków i strat	Inne	Wartość na koniec okresu (31.03.2015)
PODMIOTY FINANSOWE	214	0	0	10	0	224
Małe i średnie przedsiębiorstwa	214	0	0	10	0	224
PODMIOTY NIEFINANSOWE	1 664 234	20 966	-371 971	-2 929	179	1 310 479
Korporacje	56 413	-171	-1 048	229		55 423
Małe i średnie przedsiębiorstwa	327 126	449	-23 404	6 929		311 100
Osoby prywatne	1 280 695	20 688	-347 519	-10 087	179	943 956
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	1 664 448	20 966	-371 971	-2 919	179	1 310 703
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych należności	6 507	0	0	0	0	6 507

w tys. zł

IBNR	Wartość na początek okresu (01.01.2015)	Różnice kursowe	Utworzenie netto – wpływ na rachunek zysków i strat	Wartość na koniec okresu (31.03.2015)
PODMIOTY FINANSOWE	744	-40	-9	695
Korporacje	719	-30	-9	680
Małe i średnie przedsiębiorstwa	25	-10	0	15
PODMIOTY NIEFINANSOWE	198 863	5 897	8 098	212 858

Korporacje	18 008	-37	-1 808	16 163
Małe i średnie przedsiębiorstwa	32 085	-10	-1 555	30 520
Osoby prywatne	148 770	5 944	11 461	166 175
SEKTOR BUDŻETOWY	231	1	-41	191
Korporacje	212	1	-23	190
Małe i średnie przedsiębiorstwa	19	0	-18	1
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	199 838	5 858	8 048	213 744

w tys. zł

	Utrata wartości	IBNR	Łącznie
Stan na początek okresu 01.01.2014	2 086 390	228 569	2 314 959
odpisy z tytułu utraty wartości	140 918	-31 528	109 390
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-568 671	0	-568 671
aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	11 366	2 797	14 163
Inne	952	0	952
STAN NA KONIEC OKRESU 31.12.2014	1 670 955	199 838	1 870 793

w tys. zł

Odpisy z tytułu utraty wartości	Wartość na początek okresu (01.01.2014)	Różnice kursowe	Spisane w straty	Utworzenie netto – wpływ na rachunek zysków i strat	Inne	Wartość na koniec okresu (31.12.2014)
PODMIOTY FINANSOWE	26	0	0	188	0	214
Małe i średnie przedsiębiorstwa	26	0	0	188	0	214
PODMIOTY NIEFINANSOWE	2 079 857	11 366	-568 671	140 730	952	1 664 234
Korporacje	57 485	91	-14 909	13 925	-179	56 413
Małe i średnie przedsiębiorstwa	417 255	370	-140 639	49 959	181	327 126
Osoby prywatne	1 605 117	10 905	-413 123	76 846	950	1 280 695
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	2 079 883	11 366	-568 671	140 918	952	1 664 448
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych należności	6 507	0	0	0	0	6 507

w tys. zł

IBNR	Wartość na początek okresu (01.01.2014)	Różnice kursowe	Utworzenie netto – wpływ na rachunek zysków i strat	Wartość na koniec okresu (31.12.2014)
PODMIOTY FINANSOWE	331	6	407	744
Korporacje	290	11	418	719
Małe i średnie przedsiębiorstwa	41	-5	-11	25
PODMIOTY NIEFINANSOWE	227 885	2 791	-31 813	198 863
Korporacje	15 950	105	1 953	18 008
Małe i średnie przedsiębiorstwa	50 278	107	-18 300	32 085

Osoby prywatne	161 657	2 579	-15 466	148 770
SEKTOR BUDŻETOWY	353	0	-122	231
Korporacje	315	0	-103	212
Małe i średnie przedsiębiorstwa	38	0	-19	19
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	228 569	2 797	-31 528	199 838

18. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Instrumenty dłużne emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego (obligacje)	371 419	370 300
Instrumenty kapitałowe (akcje i udziały)	10 580	10 596
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	381 999	380 896

Na dzień 31 marca 2015 roku oraz na dzień 31 grudnia 2014 roku, Bank nie odnotował utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

19. Aktywa trwałe rzeczowe

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Grunty	625	625
Budynki, lokale	150 339	146 460
Inne środki trwałe	105 621	108 170
Środki trwałe w budowie	23 464	34 628
AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE	280 049	289 883

Ruchy w pozycjach aktywów trwałych rzeczowych

w tys. zł

	Grunty	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Aktywa trwałe rzeczowe, razem
WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2015)	625	339 457	567 061	28 974	47 345	34 647	1 018 109
ZWIĘKSZENIA	0	9 333	6 516	0	527	4 873	21 249
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	9 231	6 339	0	420	0	15 990
- zakupy	0	102	177	0	107	4 873	5 259
ZMNIJSZENIA	0	1 269	467	1 664	89	16 037	19 526
- likwidacja	0	1 194	410	0	6	0	1 610
- sprzedaż	0	0	57	1 664	83	0	1 804
- przeniesienie na środki trwałe	0	0	0	0	0	15 990	15 990
- przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	49	0	0	0	0	49

- inne	0	26	0	0	0	47	73
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.03.2015)	625	347 521	573 110	27 310	47 783	23 483	1 019 832
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2015)	0	188 771	470 966	16 113	29 938	0	705 788
- amortyzacja bieżącego okresu	0	5 237	7 133	1 148	999	0	14 517
- zmniejszenia z tytułu sprzedaży	0	0	56	1 604	83	0	1 743
- zmniejszenia z tytułu likwidacji	0	1 194	410	0	6	0	1 610
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.03.2015)	0	192 814	477 633	15 657	30 848	0	716 952
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2015)	0	4 226	17 440	13	740	19	22 438
- zwiększenia	0	142	211	0	40	0	393
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.03.2015)	0	4 368	17 651	13	780	19	22 831
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.03.2015)	625	150 339	77 826	11 640	16 155	23 464	280 049

w tys. zł

	Grunty	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Aktywa trwałe rzeczowe, razem
WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)	659	373 376	553 336	42 323	44 862	34 854	1 049 410
ZWIĘKSZENIA	0	34 156	34 597	0	5 041	59 056	132 850
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	30 674	23 595	0	4 763	0	59 032
- zakupy	0	262	11 002	0	278	59 012	70 554
- inne	0	3 220	0	0	0	44	3 264
ZMNIJSZENIA	34	68 075	20 872	13 349	2 558	59 263	164 151
- likwidacja	0	41 653	19 234	96	2 359	0	63 342
- sprzedaż	7	2 156	1 149	13 253	184	0	16 749
- przeniesienie na środki trwałe	0	0	0	0	0	59 032	59 032
- przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	27	24 266	395	0	15	0	24 703
- inne	0	0	94	0	0	231	325
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2014)	625	339 457	567 061	28 974	47 345	34 647	1 018 109
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)	0	210 155	458 552	21 980	28 222	0	718 909
- amortyzacja bieżącego okresu	0	21 587	29 009	6 182	3 731	0	60 509
- inne zwiększenia	0	4 980	2 285	897	36	0	8 198
- zmniejszenia z tytułu sprzedaży	0	1 966	1 097	12 861	183	0	16 107
- zmniejszenia z tytułu likwidacji	0	36 869	17 625	85	1 852	0	56 431
- zmniejszenie z tytułu przekwalifikowania do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	9 116	158	0	16	0	9 290
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.12.2014)	0	188 771	470 966	16 113	29 938	0	705 788
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK	0	6 576	19 833	910	608	20	27 947

OKRESU (01.01.2014)							
- zwiększenia	0	2 274	533	0	575	0	3 382
- zmniejszenia	0	4 624	2 926	897	443	1	8 891
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.12.2014)	0	4 226	17 440	13	740	19	22 438
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2014)	625	146 460	78 655	12 848	16 667	34 628	289 883

20. Wartości niematerialne

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.12.2014	31.12.2013
Wartość firmy	154 764	154 764
Inne	88 306	81 883
WARTOŚCI NIEMATERIALNE	243 070	236 647

Na dzień 31 marca 2015 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 wyznaczona jako nadwyżka kosztów nabycia nad wartością godziwą zidentyfikowanych 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
WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2015)	154 764	704 323	2 547	19 440	881 074
ZWIĘKSZENIA	0	1 697	39	10 159	11 895
- przeniesienie z nakładów	0	1 669	0	0	1 669
- zakupy	0	28	39	10 159	10 226
ZMNIEJSZENIA	0	0	0	1 697	1 697
- przeniesienie na wartości niematerialne	0	0	0	1 669	1 669
- inne	0	0	0	28	28
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.03.2015)	154 764	706 020	2 586	27 902	891 272
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2015)	0	638 722	2 512	0	641 234
- amortyzacja bieżącego okresu	0	3 773	2	0	3 775
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.03.2015)	0	642 495	2 514	0	645 009
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2015)	0	2 318	0	875	3 193
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.03.2015)	0	2 318	0	875	3 193
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.03.2015)	154 764	61 207	72	27 027	243 070

w tys. zł

	Wartość firmy	Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	Inne	Nakłady	Razem wartości niematerialne
WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)	154 764	684 448	2 506	20 429	862 147
ZWIĘKSZENIA	0	22 883	41	21 371	44 295
- przeniesienie z nakładów	0	21 169	0	0	21 169
- zakupy	0	1 714	41	21 371	23 126
ZMNIJSZENIA	0	3 008	0	22 360	25 368
- likwidacja	0	3 008	0	0	3 008
- przeniesienie na wartości niematerialne	0	0	0	21 169	21 169
- inne	0	0	0	1 191	1 191
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2014)	154 764	704 323	2 547	19 440	881 074
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)	0	625 753	2 490	0	628 243
- amortyzacja bieżącego okresu	0	15 931	22	0	15 953
- zmniejszenie z tytułu likwidacji	0	2 962	0	0	2 962
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.12.2014)	0	638 722	2 512	0	641 234
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)	0	2 318	0	875	3 193
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.12.2014)	0	2 318	0	875	3 193
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2014)	154 764	63 283	35	18 565	236 647

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

według rodzaju

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	361	361
Budynki, lokale	18 249	17 372
Inne	443	443
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	19 053	18 176

Bank przeznaczył do sprzedaży nieruchomości położone w Krakowie i w Warszawie. Wartość księgowa na dzień 31 marca 2015 roku wynosi odpowiednio 9 804 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2014: 9 775 tys. zł) oraz 8 339 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2014: 8 339 tys. zł). Bank spodziewa się realizacji planu sprzedaży nieruchomości w ciągu najbliższego roku.

22. Pozostałe aktywa

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Koszty i przychody do rozliczenia w czasie	67 495	8 313
Prawo wieczystego użytkowania gruntów	13 879	13 925
Rozliczenia z tytułu przejęcia aktywów do zbycia	24 138	21 254
Inne	16	635
Aktywa finansowe	179 308	102 172
Rozrachunki publiczno-prawne	1 592	225
Dłużnicy różni	77 979	68 596
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	99 737	33 351
POZOSTAŁE AKTYWA	284 836	146 299

Kwota w pozycji „dłużnicy różni” uwzględnia odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Kwota odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości wyniosła na dzień 31 marca 2015 roku 26 221 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2014 roku: 21 276 tys. zł).

23. Zobowiązania wobec banków

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Środki na rachunkach	28 574	31 977
Depozyty na rynku pieniężnym	602 684	282 851
Inne:	47 779	188 990
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	11 185	8 820
rachunki środków specjalnego przeznaczenia	4 887	1 902
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	31 633	177 778
inne	74	490
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	679 037	503 818

24. Zobowiązania wobec klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Środki na rachunkach	6 958 728	7 512 744
Depozyty	4 225 684	4 336 826
Inne:	346 755	636 320
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	145 491	389 202

zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych, w tym:	75 975	89 994
<i>zabezpieczenia pod kredyty</i>	64 187	75 377
<i>zabezpieczenia pod instrumenty pochodne</i>	11 788	14 617
inne	125 289	157 124
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	11 531 167	12 485 890

Środki na rachunkach i depozyty według podziału segmentowego Klienta

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Korporacje	1 966 518	2 466 174
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 214 659	2 382 766
Osoby prywatne	7 003 235	7 000 630
Ogółem środki na rachunkach i depozyty Klientów	11 184 412	11 849 570

25. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji według rodzaju

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Kredyty i pożyczki otrzymane		
GE Capital Swiss Funding AG	13 229 261	11 998 114
ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI	13 229 261	11 998 114

Na dzień 31 marca 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku na zobowiązania wobec pozostałych instytucji składają się kredyty i pożyczki otrzymane od GE Capital Swiss Funding AG w wysokości 13 229 261 tys. zł tj.: 3 382 578 tys. CHF (na dzień 31 grudnia 2014 roku: 11 998 114 tys. zł tj.: 3 384 804 tys. CHF).

26. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych według rodzaju

Strukturyzowane certyfikaty depozytowe	w tys. zł			
	Stan na początek okresu	Nowa emisja certyfikatów	Wykup certyfikatów	Stan na koniec okresu
Za okres od 01.01.2015 do 31.03.2015	232 152	28 457	-46 067	214 542
Za okres od 01.01.2014 do 31.12.2014	189 415	117 980	-75 243	232 152

27. Rezerwy

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Rezerwy krótkoterminowe	56 575	60 301
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	15 840	15 663
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	725	2 826
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	2 490	3 865
Inne	37 520	37 947
Rezerwy długoterminowe	38 336	39 893
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	33 335	32 359
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	37	37
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	4 964	7 497
REZERWY	94 911	100 194

Ruchy w pozycji rezerw

w tys. zł

	Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Inne	Razem
Na dzień 01.01.2015	32 359	2 863	11 362	15 663	37 947	100 194
utworzenie rezerwy	1 019	4 762	115	1 107	5 204	12 207
rozwiązanie rezerwy	0	-2 770	-2 982	-915	-5 096	-11 763
wykorzystanie	-43	-4 093	-1 041	0	-533	-5 710
inne	0	0	0	-15	-2	-17
Na dzień 31.03.2015	33 335	762	7 454	15 840	37 520	94 911

w tys. zł

	Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Inne	Razem
Na dzień 01.01.2014	20 677	7 837	13 708	20 283	15 929	78 434
utworzenie rezerwy	2 389	26 225	5 996	3 397	15 907	53 914
efekt dyskonta	916	0	999	0	0	1 915
rozwiązanie rezerwy	0	-4 950	-1 214	-8 049	-2 103	-16 316
przeszacowanie aktuarialne	8 584	0	0	0	0	8 584
wykorzystanie	-207	-26 249	-8 127	0	-3 708	-38 291
inne	0	0	0	32	11 922	11 954
Na dzień 31.12.2014	32 359	2 863	11 362	15 663	37 947	100 194

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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Transakcje stopy procentowej, w tym:	141 945	123 965
IRS	141 928	123 954
Sprzedane opcje na stopę procentową	17	11
Transakcje walutowe, w tym:	44 416	33 743
Fx-forward	25 003	10 097
Fx-swap	17 223	17 421
Inne transakcje walutowe	376	5 026
Sprzedane opcje walutowe	1 814	1 199
Sprzedane opcje kapitałowe	8 806	6 623
Sprzedane opcje towarowe	659	0
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	195 826	164 331

29. Pozostałe zobowiązania

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Przychody do rozliczenia w czasie	43 156	41 127
Przychody należne z tytułu pożytków uzyskanych z zarządzania aktywami systemu rekompensat	2 695	2 661
Zobowiązania finansowe	421 767	344 554
Rozliczenia międzybankowe	201 274	129 981
Rozliczenia publiczno-prawne	30 029	28 430
Podatek bieżący	14 697	10 952
Wierzyciele różni	36 359	36 691
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	265	5 764
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	14 852	11 610
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń i premii	54 023	47 920
Rezerwy na zobowiązania	69 695	72 623
Inne	573	583
POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	467 618	388 342

30. Dywidendy

Zarząd Banku BPH zarekomendował Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku, które odbędzie się 29 maja 2015 roku, przeznaczenie zysku za rok 2014 na kapitał zapasowy Banku.

31. Wartość godziwa

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

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych, które w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej

w tys. zł

Stan na 31.03.2015				
	Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na rynku (poziom II)	Techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku (poziom III)	wartość godziwa	wartość księgowa
Aktywa				
Należności od banków	130 689	0	130 689	130 689
Należności od Klientów	436 685	20 774 251	21 210 936	23 292 980
Korporacyjnych	0	2 121 377	2 121 377	2 120 136
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	1 603 030	1 603 030	1 610 799
Indywidualnych	0	17 049 844	17 049 844	19 125 360
Inne należności	436 685	0	436 685	436 685
Pasywa				
Zobowiązania wobec banków	679 037	0	679 037	679 037
Zobowiązania wobec Klientów	346 755	11 090 135	11 436 890	11 531 167
Korporacyjnych	0	1 953 847	1 953 847	1 966 518
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	2 171 639	2 171 639	2 214 659
Indywidualnych	0	6 964 649	6 964 649	7 003 235
Inne zobowiązania	346 755		346 755	346 755
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	13 150 464	0	13 150 464	13 229 261
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	214 246	214 246	214 542
Zobowiązania podporządkowane	0	679 902	679 902	679 294

w tys. zł

Stan na 31.12.2014				
	Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na rynku (poziom II)	Techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku (poziom III)	wartość godziwa	wartość księgowa
Aktywa				
Należności od banków	347 131	0	347 131	347 131
Należności od Klientów	728 440	19 860 651	20 589 091	22 808 896
Korporacyjnych	0	2 404 591	2 404 591	2 404 926
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	1 582 908	1 582 908	1 593 402
Indywidualnych	0	15 873 152	15 873 152	18 082 128
Inne należności	728 440	0	728 440	728 440

Pasywa				
Zobowiązania wobec banków	503 818	0	503 818	503 818
Zobowiązania wobec Klientów	636 320	11 877 593	12 513 913	12 485 890
Korporacyjnych	0	2 468 326	2 468 326	2 466 174
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	2 382 346	2 382 346	2 382 766
Indywidualnych	0	7 026 921	7 026 921	7 000 630
Inne zobowiązania	636 320	0	636 320	636 320
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	12 102 462	0	12 102 462	11 998 114
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	231 808	231 808	232 152
Zobowiązania podporządkowane	0	680 004	680 004	679 396

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 marże dla transakcji udzielonych 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 należności od banków oraz zobowiązań wobec banków.

Hierarchia wartości godziwej

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.

Klasyfikacja instrumentów finansowych stanowi odzwierciedlenie przyporządkowania danych wejściowych wykorzystywanych przy wycenie wymienionych instrumentów do poszczególnych poziomów:

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 istotne dane wejściowe nie są obserwowane bezpośrednio na rynku. Do tej kategorii Bank zaklasyfikował wszystkie opcje towarowe i kapitałowe. Do tego poziomu Bank klasyfikuje również instrumenty pochodne, dla których komponent ryzyka kredytowego uwzględniany w wycenie transakcji jest znaczący.

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)

Nieobserwowalne dane wejściowe dotyczące danego składnika aktywów lub zobowiązania opracowuje się przy użyciu najlepszych dostępnych informacji na temat założeń, na podstawie których uczestnicy rynku ustaliliby cenę składnika aktywów lub zobowiązania. Są to parametry modelu wyceny, które Bank musi zdefiniować arbitralnie oraz komponent ryzyka kredytowego szacowanym wewnątrznie przez Bank dla danego kontrahenta.

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

w tys. zł

	Kwotowania aktywnego ryнку (poziom I)	Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na rynku (poziom II)	Techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku (poziom III)	RAZEM
Stan na 31.03.2015				
AKTYWA	12 783	5 796 337	14 677	5 823 797
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziennej przez rachunek zysków i strat, w tym:	12 783	5 424 918	14 677	5 452 378
<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>	12 783	0	0	12 783
<i>Papiery wartościowe wyznaczane przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godzinowej przez rachunek zysków i strat (FVO)</i>	0	5 285 591	0	5 285 591
<i>Dodatnia wartość instrumentów pochodnych</i>	0	139 327	14 677	154 004
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	371 419	0	371 419
PASYWA	0	186 361	9 465	195 826
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godzinowej przez rachunek zysków i strat	0	186 361	9 465	195 826
Stan na 31.12.2014				
AKTYWA	10 884	5 535 005	12 312	5 558 201
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziennej przez rachunek zysków i strat, w tym:	10 884	5 164 705	12 312	5 187 901
<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>	10 884	0	0	10 884
<i>Papiery wartościowe wyznaczane przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godzinowej przez rachunek zysków i strat (FVO)</i>	0	5 034 794	0	5 034 794
<i>Dodatnia wartość instrumentów pochodnych</i>	0	129 911	12 312	142 223
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	370 300	0	370 300
PASYWA	0	157 708	6 623	164 331
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godzinowej przez rachunek zysków i strat	0	157 708	6 623	164 331

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

w tys. zł

	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godzinowej przez rachunek zysków i strat	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziennej przez rachunek zysków i strat
Stan na 01.01.2015	12 312	6 623
Zwiększenia, w tym:	5 874	5 864
Nabycia (w tym premia zapłacona/otrzymana)	657	657
Wzrost wartości instrumentów finansowych odniesiony do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godzinowej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	5 217	5 207
Zmniejszenia, w tym:	-3 509	-3 022

Rozliczenie	-3 018	-3 018
Spadek wartości instrumentów finansowych odniesiony do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	-491	-4
Stan na 31.03.2015	14 677	9 465

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	5 201	5 667
---	--------------	--------------

w tys. zł

	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat
Stan na 01.01.2014	25 793	6 237
Zwiększenia, w tym:	2 528	2 516
Nabycia (w tym premia zapłacona/otrzymana)	2 516	2 516
Wzrost wartości instrumentów finansowych odniesiony do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	12	0
Zmniejszenia, w tym:	-21 695	-2 130
Rozliczenie	-8 830	-541
Spadek wartości instrumentów finansowych odniesiony do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	-12 865	-1 589
Zmiana klasyfikacji (przeniesienie z poziomu II)	5 686	0
Stan na 31.12.2014	12 312	6 623

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	651	2 039
---	------------	--------------

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 finansowego Banku w wyniku zmiany danych nieobserwowalnych jest eliminowana. Analizę wrażliwości zmian wyceny instrumentów pochodnych klasyfikowanych do poziomu III z uwagi na istotny wpływ komponentu ryzyka kredytowego na wycenę zaprezentowano w nocie d) „wartości szacunkowe” w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 2014 rok.

32. Postępowania sądowe

Sprawy sądowe, w których Bank jest pozwany

Na dzień 31 marca 2015 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, w których Bank jest pozwany wynosi 169 470 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2014: 151 359 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2015 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, których szansa przegrania jest znaczna wynosi 75 655 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2014: 75 284 tys. zł), przy czym Bank ocenia, iż skutki finansowe tych postępowań nie powinny przekroczyć kwoty 11 073 tys. zł, która jest wartością utworzonej na dzień 31 marca 2015 roku rezerwy z tego tytułu (na dzień 31 grudnia 2014: 9 456 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2015 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, dla których wypływ środków jest możliwy, wynosi 66 214 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2014: 48 588 tys. zł). Jednocześnie, w ocenie Banku szansa wygrania sporu jest znaczna, w związku z tym Bank nie tworzy rezerw na powyższe postępowania.

Na dzień 31 marca 2015 roku wartość przedmiotu sporu dla spraw sądowych, dla których prawdopodobieństwo wypływu środków jest znikome wynosi 27 601 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2014: 27 487 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2015 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

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

33. Zobowiązania i aktywa warunkowe

Pozycje pozabilansowe

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
finansowe	10 179 542	9 232 109
gwarancyjne	2 857 101	2 827 446
POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	13 036 643	12 059 555

Na dzień 31 marca 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku na otrzymane pozabilansowe zobowiązania finansowe składa się m.in. linia kredytowa otrzymana od GE Capital International Holdings Corporation w wysokości 10 168 600 tys. zł tj.: 2 600 000 tys. CHF (na dzień 31 grudnia 2014 roku: 9 216 220 tys. zł tj.: 2 600 000 tys. CHF).

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

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
finansowe	3 435 225	3 303 698
gwarancyjne	222 401	223 096
POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	3 657 626	3 526 794

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

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

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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Finansowe	3 435 225	3 303 698
Linie kredytowe dla korporacji	1 565 452	1 292 504
Linie kredytowe dla małych i średnich przedsiębiorstw	725 015	807 892
Linie kredytowe dla osób prywatnych	1 119 474	1 172 177
Otwarte akredytywy importowe	25 284	31 125
Gwarancyjne	222 401	223 096
Gwarancje dla Korporacji, w tym:	196 147	199 208
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	111 331	111 731
Gwarancje dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw, w tym:	26 254	23 822
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	14 739	13 432
Gwarancje dla osób prywatnych	0	66
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	3 657 626	3 526 794

W ramach gwarancji kredytowych największą wartość na dzień 31 marca 2015 roku oraz na dzień 31 grudnia 2014 roku stanowią gwarancje zapłaty należności i gwarancje spłaty kredytu.

Na dzień 31 marca 2015 roku w ramach gwarancji dobrego wykonania największe wartości stanowią gwarancje wykonania kontraktu, gwarancje zwrotu przedpłaty i gwarancje przetargowe. Na dzień 31 grudnia 2014 roku w ramach gwarancji dobrego wykonania największe wartości stanowią gwarancje wykonania kontraktu i gwarancje zwrotu przedpłaty.

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Rezerwa na linie o charakterze finansowym	13 972	14 468
Rezerwa na gwarancje udzielone, w tym:	468	481
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	99	98
Rezerwa na zagrożone należności pozabilansowe, w tym.:	1 400	714
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	162	230
REZERWA NA NALEŻNOŚCI POZABILANSOWE	15 840	15 663

34. Podmioty powiązane

Spółka dominująca

Głównym akcjonariuszem Banku BPH SA jest GE Investments Poland Sp. z o.o., która posiada 83,74% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Łącznie poprzez swoje spółki zależne grupa General Electric posiada 87,24% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

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

Transakcje z podmiotami powiązanymi zawierane są na warunkach rynkowych.

Na dzień 31 marca 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku stan należności i zobowiązań wobec podmiotów Grupy GE przedstawiał się następująco:

w tys. zł

	Stan na dzień					
	31.03.2015			31.12.2014		
	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem
Należności (z odsetkami)	82	81 789	81 871	27	74 234	74 261
Zobowiązania, w tym:	3 703	13 989 859	13 993 562	3 805	12 752 312	12 756 117
-Zobowiązania bieżące	703	3 035	3 738	805	3 206	4 011
-Depozyty	3 000	18 000	21 000	3 000	18 000	21 000
-Zaciągnięte linie kredytowe	0	13 229 261	13 229 261	0	11 998 114	11 998 114
-Inne zobowiązania	0	60 269	60 269	0	53 596	53 596
-Zobowiązania podporządkowane	0	679 294	679 294	0	679 396	679 396
Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	0	264	264	0	264	264
Nominalne wartości transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:	0	2 542 739	2 542 739	0	4 007 608	4 007 608
-Forward, swap walutowy	0	1 182 869	1 182 869	0	2 307 628	2 307 628
-IRS/CIRS	0	976 091	976 091	0	1 039 165	1 039 165
-Transakcje wymiany walut	0	383 779	383 779	0	660 815	660 815

Na zaciągnięte linie kredytowe na dzień 31 marca 2015 roku i 31 grudnia 2014 roku składają się wykorzystane linie kredytowe otrzymane od podmiotu funkcjonującego w ramach Grupy General Electric, GE Capital Swiss Funding AG.

Wykorzystane linie kredytowe zostały zaciągnięte w latach 2010-2014 na okresy od 3 do 7 lat, przy czym najdalszy termin zapadalności przypada we wrześniu 2021 roku i są denominowane w CHF. Są one oprocentowane stawką LIBOR 3M dla CHF powiększoną o marżę a odsetki są naliczane i wypłacane w okresach 3-miesięcznych.

Wartość transakcji zawartych przez Bank BPH SA w ciągu 1. Kwartału 2015 roku i 1. Kwartału 2014 roku z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami powiązanymi, kształtowała się następująco:

w tys. zł

	Za kwartał kończący się					
	31.03.2015			31.03.2014		
	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem
Transakcje wymiany walut (wart. nominalne)	0	1 270 484	1 270 484	0	1 783 432	1 783 432
Forward, swap walutowy (wart. nominalne)	0	9 822 869	9 822 869	0	12 495 458	12 495 458
IRS/CIRS (wart. nominalne)	0	58 665	58 665	0	212 215	212 215
Depozyty	3 003	240 128	243 131	3 009	227 865	230 874
Inne należności	82	6 418	6 500	121	8 789	8 910
Inne zobowiązania	0	11 691	11 691	0	10 173	10 173
Zaciągnięte linie kredytowe	0	0	0	0	2 741 017	2 741 017

Transakcje z podmiotami zależnymi

Na dzień 31 marca 2015 roku stan należności i zobowiązań Banku wobec jednostek zależnych przedstawiał się następująco:

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Inne należności	5 094	3 363
Zobowiązania, w tym:	34 323	25 837
- depozyty terminowe	33 933	25 378
Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	19 420	17 908

Wartość transakcji zawartych w ciągu 1. Kwartału 2015 roku z jednostkami zależnymi kształtuje się następująco:

w tys. zł

	Za kwartał kończący się	
	31.03.2015	31.03.2014
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Depozyty	524 537	868 408
Transakcje wymiany walut	243	13 109

35. Ważne wydarzenia występujące po końcu okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły wydarzenia po końcu okresu sprawozdawczego, które wymagałyby ujawnienia w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 1. Kwartał 2015 roku.

36. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH SA

36.1. Zarządzanie ryzykiem

Główne rodzaje ryzyka

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

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

36.2. Ryzyko rynkowe

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka rynkowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 2014 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 2014 rok.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka walutowego w Banku BPH SA za okres styczeń – marzec 2015 roku (w tys. zł):

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	31.03.2015	31.12.2014
6	119	92	98	31

Zmiana VaR FX między 31 grudnia 2014 roku a 31 marca 2015 roku (z 31 tys. zł na 98 tys. zł) wynika z nieznacznie większej otwartej pozycji walutowej w USD i EUR na koniec marca 2015 roku w stosunku do końca grudnia 2014 roku, w ramach limitów na otwarte pozycje walutowe Banku zajmowane na koniec dnia. Mimo wzrostu, VaR dla ryzyka walutowego pozostaje nadal na niskim poziomie.

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 2014 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 – marzec 2015 roku (w tys. zł):

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	31.03.2015	31.12.2014
1 154	3 580	2 194	1 928	1 073

Ekspozycja Banku BPH SA na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 31 marca 2015 roku została zaprezentowana poniżej (w tys. zł):

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	-6	8	2	2	38	-10	-7	28
PLN	17	-8	22	-62	112	16	-25	72
USD	1	0	1	-7	9	0	0	4
CHF	7	-36	-13	12	24	57	-268	-217

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

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	-7	-2	-1	-1	41	-11	-7	12
PLN	19	1	11	-81	91	25	-24	42
USD	1	1	-2	-6	7	0	0	1
CHF	6	-30	-9	8	18	3	-246	-250

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 2014 rok.

Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności dla Banku BPH SA na dzień 31 marca 2015 roku w mln zł:

31 marca 2015								
	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	4 699	10 714	198	259	86	895	2 530	-18 585
luka skumulowana	4 699	15 413	15 611	15 870	15 956	16 851	19 381	796

31 grudzień 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	5 603	9 100	337	433	91	889	2 466	-17 934
luka skumulowana	5 603	14 703	15 040	15 473	15 564	16 453	18 919	985

36.4. Ryzyko kredytowe

Klienci korporacyjni i Średnie Firmy

Na podstawie obserwacji portfela komercyjnego a także oczekiwań Banku odnośnie trendów kształtujących otoczenie makroekonomiczne w horyzoncie średnioterminowym, w pierwszym kwartale 2015 roku Bank dokonał cyklicznego przeglądu branż wysokiego ryzyka.

W pozostałym zakresie, w odniesieniu do klientów korporacyjnych i średnich firm, procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka kredytowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 2014 rok.

Kredyty detaliczne i Micro SME

W zakresie kredytów dla klientów indywidualnych, Bank kontynuując proces poszukiwania obszarów bezpiecznego wzrostu, w pierwszym kwartale 2015 roku Bank wprowadził do procesu zatwierdzeń wniosków kredytowych nowe narzędzia scoringowe (oparte o wewnętrzne i zewnętrzne bazy behawioralne zawierające zarówno dane kredytowe jak i depozytowe) pozwalające w bardziej precyzyjny sposób oszacować ryzyko kredytowe związane z danym klientem a tym samym lepiej dopasować parametry oferty kredytowej kierowanej do klienta.

W zakresie modeli rezerw Bank przeprowadził analizy wrażliwości wskaźnika LGD na wzrost średniego LTV w portfelu kredytów hipotecyjnych z uwagi na zaobserwowane wahania kursu franka szwajcarskiego. W oparciu o tą analizę Bank zdecydował się odzwierciedlić wzrost wskaźnika LGD w poziomie odpisów aktualizujących.

Ponadto w pierwszym kwartale 2015 roku Bank przeprowadził, w oparciu o posiadaną historię wpłat na rachunki bankowe klientów posiadających zobowiązania kredytowe, pogłębioną analizę wskaźnika LIP (okresu ujawnienia straty) w portfelu detalicznych ekspozycji kredytowych. Na podstawie ww. analizy Bank zdecydował się wydłużyć okres ujawnienia straty dla kredytów gotówkowych do 8 miesięcy i odzwierciedlić tą zmianę w poziomie odpisów aktualizujących.

W zakresie działań windykacyjnych i restrukturyzacyjnych w pierwszym kwartale 2015 roku Bank kontynuował działania zmierzające do dalszego wzrostu efektywności procesów windykacyjnych i restrukturyzacyjnych.

W szczególności w zakresie windykacji późnej zintensyfikowano działania mające na celu zmniejszenie udziału aktywów niepracujących, między innymi poprzez sprzedaż wierzytelności na wcześniejszym etapie procesu egzekucji wierzytelności.

Dodatkowo w związku z zaistniałą sytuacją na rynku walutowych wynikająca z podjętych w styczniu 2015 roku przez Narodowy Bank Szwajcarii decyzji w procesie restrukturyzacji kredytów hipotecznych wprowadzono szereg usprawnień dla klientów doświadczających trudności finansowych spowodowanych wzrostem kursu CHF. Wprowadzone zmiany w procesie głównie miały na celu skrócenie czasu podejmowania decyzji restrukturyzacyjnych, ograniczenia kosztów postępowania restrukturyzacyjnego i zwiększenie dostępności narzędzi restrukturyzacyjnych dla Klientów.

Poza wyżej wymienionymi zmianami procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka kredytowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 2014 rok.

Jakość portfela kredytowego

Strukturę jakościową portfela kredytowego Banku na dzień 31 marca 2015 roku, z uwzględnieniem podziału na segmenty biznesowe (wyliczoną w oparciu o wartość bilansową) prezentuje poniższa tabela.

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem		
	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	
Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości	18 912	93,5	1 533	78,5	2 054	93,7	22 499	92,3	
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	9 348	46,2	138	7,1	263	12,0	9 749	40,0
4 do 6-	do 4,25%	8 234	40,7	1 030	52,7	1 715	78,2	10 979	45,0
7+ do 8	do 61,48%	1 091	5,4	319	16,3	31	1,4	1 441	5,9
Inne ¹		239	1,2	46	2,4	45	2,1	330	1,4
Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości	1 323	6,5	420	21,5	139	6,3	1 882	7,7	
RAZEM KREDYTY BRUTTO	20 235	100,0	1 953	100,0	2 193	100,0	24 381	100,0	

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

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

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem		
	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	
Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości	17 851	91,5	1 511	77,4	2 340	94,4	21 702	90,6	
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	8 667	44,5	126	6,5	625	25,2	9 418	39,3

4 do 6-	do 4,25%	7 909	40,5	989	50,6	1 601	64,6	10 499	43,8
7+ do 8	do 61,48%	1 092	5,6	346	17,7	36	1,5	1 474	6,2
Inne ¹		183	0,9	50	2,6	78	3,1	311	1,3
Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości		1 661	8,5	442	22,6	140	5,6	2 243	9,4
RAZEM KREDYTY BRUTTO		19 512	100,0	1 953	100,0	2 480	100,0	23 945	100,0

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

Struktura jakościowa portfela kredytowego bez rozpoznanej utraty wartości, w podziale na poszczególne segmenty biznesowe, wg stanu na 31 marca 2015, kształtuje się następująco:

w mln zł		Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
		Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)
Kredyty nieprzeterminowane²		18 026	95,3	1 501	97,9	2 044	99,5	21 571	95,9
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	9 289	49,1	138	9,0	263	12,8	9 690	43,1
4 do 6-	do 4,25%	7 767	41,1	1 025	66,9	1 712	83,3	10 504	46,7
7+ do 8	do 61,48%	751	4,0	296	19,3	31	1,5	1 078	4,8
Inne ¹		219	1,1	42	2,7	38	1,9	299	1,3
Kredyty przeterminowane		886	4,7	32	2,1	10	0,5	928	4,1
11 – 30 dni przeterminowania		655	3,5	17	1,1	2	0,1	674	3,0
31 – 60 dni przeterminowania		159	0,8	10	0,7	1	0,0	170	0,8
61 – 90 dni przeterminowania		51	0,3	3	0,2	0	0,0	54	0,2
Powyżej 90 dni przeterminowania		21	0,1	2	0,1	7	0,4	30	0,1
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI		18 912	100,0	1 533	100,0	2 054	100,0	22 499	100,0

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

² opóźnienia w spłatach do 10 dni uznawane są za opóźnienia techniczne. W związku z powyższym ekspozycję z opóźnieniami do 10 dni stanowiąc 3,7% portfela bez rozpoznanej utraty wartości zaprezentowano w kategorii „Kredyty nieprzeterminowane”.

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

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem		
	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	
Kredyty nieprzeterminowane²	17 060	95,6	1 482	98,1	2 326	99,4	20 868	96,2	
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	8 620	48,3	125	8,3	625	26,7	9 370	43,2
4 do 6-	do 4,25%	7 491	42,0	987	65,3	1 595	68,2	10 073	46,4
7+ do 8	do 61,48%	783	4,4	325	21,5	35	1,5	1 143	5,3
Inne ¹		166	0,9	45	3,0	71	3,0	282	1,3
Kredyty przeterminowane	791	4,4	29	1,9	14	0,6	834	3,8	
11 – 30 dni przeterminowania		591	3,3	12	0,8	4	0,2	607	2,8
31 – 60 dni przeterminowania		150	0,8	8	0,5	3	0,1	161	0,7
61 – 90 dni przeterminowania		37	0,2	6	0,4	0	0,0	43	0,2
Powyżej 90 dni przeterminowania		13	0,1	3	0,2	7	0,3	23	0,1
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI	17 851	100,0	1 511	100,0	2 340	100,0	21 702	100,0	

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

² opóźnienia w spłatach do 10 dni uznawane są za opóźnienia techniczne. W związku z powyższym ekspozycję z opóźnieniami do 10 dni stanowiącą 3,8% portfela bez rozpoznanej utraty wartości zaprezentowano w kategorii „Kredyty nieprzeterminowane”.

Wyniki wyceny portfela

W wyniku wyceny portfela IBNR, pokrycie kredytów brutto odpisem na straty poniesione a nieujawnione kształtowało się, według stanu na 31 marca 2015, 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	18 912	0,9	1 533	2,0	2 054	0,8	22 499	1,0

W wyniku wyceny portfela IBNR, pokrycie kredytów brutto odpisem na straty poniesione a nieujawnione kształtowało się, według stanu na 31 grudnia 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	17 851	0,8	1 511	2,1	2 340	0,8	21 702	0,9

Według stanu na dzień 31 marca 2015 roku, 76% ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości wyceniono metodą portfelową (na dzień 31 grudnia 2014: 80%), a 24% tych ekspozycji wyceniono metodą indywidualną (na dzień 31 grudnia 2014: 20%).

Według stanu na 31 marca 2015 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	1 144	74,7	290	87,4	0	0,0	1 434	77,2
Portfel indywidualny	179	50,1	130	44,3	139	39,9	448	45,3
KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI	1 323	71,4	420	74,1	139	39,9	1 882	69,6

Według stanu na 31 grudnia 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	1 495	80,4	310	86,6	0	0,0	1 805	81,5
Portfel indywidualny	166	47,5	132	44,4	140	40,2	438	44,2
KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI	1 661	77,1	442	74,0	140	40,2	2 243	74,2

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 2014 rok.