

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

**1. Kwartał
2015**

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Za kwartał kończący się			
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014
I. Przychody z tytułu odsetek	276 170	339 218	66 565	80 971
II. Przychody z tytułu prowizji	102 538	131 816	24 715	31 464
III. Zysk przed opodatkowaniem	22 327	39 611	5 381	9 455
IV. Zysk za okres przypadający na akcjonariuszy Banku	12 457	27 991	3 002	6 681
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych				
V. Przepływy netto z działalności operacyjnej	-40 266	13 549	-9 705	3 234
VI. Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	-15 515	-9 202	-3 740	-2 196
VII. Przepływy netto z działalności finansowej	-17 912	-643 764	-4 317	-153 665
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	-73 693	-639 417	-17 762	-152 627
Wskaźniki rynkowe				
IX. Zysk za okres na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł / EUR)	Za kwartał kończący się			
	31.03.2015	31.03.2014	31.03.2015	31.03.2014
X. Rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł / EUR)	0,16	0,37	0,04	0,09
XI. Liczba akcji	76 667 911	76 667 911	76 667 911	76 667 911
Wskaźniki rynkowe				
XII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	Stan na dzień			
	31.03.2015	31.12.2014	31.03.2015	31.12.2014
XIII. Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	65,87	65,70	16,11	15,41
XIV. Wyplacona za poprzedni rok dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej				
XV. Aktywa razem	Stan na dzień			
	31.03.2015	31.12.2014	31.03.2015	31.12.2014
XVI. Zobowiązania wobec banków	32 144 555	31 606 640	7 861 226	7 415 395
XVII. Zobowiązania wobec klientów	679 037	503 818	166 064	118 203
XVIII. Kapitał przypisany akcjonariuszom Banku	11 496 844	12 460 053	2 811 652	2 923 317
XIX. Kapitał niekontrolujący	5 050 064	5 037 084	1 235 036	1 181 776
XX. Kapitał podstawowy	32 109	30 328	7 853	7 115
XXI. Liczba akcji	383 340	383 340	93 749	89 937
Adekwatność kapitałowa				
XXII. Współczynnik wypłacalności (%)*	Stan na dzień			
	31.03.2015	31.12.2014	31.03.2015	31.12.2014
	76 667 911	76 667 911	76 667 911	76 667 911
	16,59	16,75	16,59	16,75

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

- wybrane pozycje skonsolidowanego 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 skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego 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	
Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	4
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	7
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 1. Kwartał 2015 rok	10
1. Podstawowe dane o emitencie	10
2. Oświadczenie o zgodności.....	11
3. Zasady sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	11
a) Znaczące zasady rachunkowości.....	11
b) Zmiany zasad rachunkowości.....	11
c) Sezonowość lub cykliczność działalności.....	11
4. Wartości szacunkowe.....	12
5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów operacyjnych	12
6. Wynik z tytułu odsetek	16
7. Odpisy z tytułu utraty wartości	17
8. Wynik z tytułu prowizji	17
9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych.....	18
10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	18
11. Podatek dochodowy.....	19
12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym.....	19
13. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	20
14. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	20
15. Należności od banków	21
16. Należności od klientów	21
17. Odpisy z tytułu utraty wartości należności	22
18. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.....	24
19. Aktywa trwałe rzeczowe	24
20. Wartości niematerialne	26
21. Aktywa przeznaczone do sprzedaży i zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	27
22. Pozostałe aktywa	28
23. Zobowiązania wobec banków	28
24. Zobowiązania wobec klientów	28
25. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	29
26. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	29
27. Rezerwy.....	30
28. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31
29. Pozostałe zobowiązania	31
30. Dywidendy	31
31. Wartość godziwa	32
32. Postępowania sądowe	36
33. Zobowiązania i aktywa warunkowe	37
34. Podmioty powiązane	38
35. Ważne wydarzenia występujące po końcu okresu sprawozdawczego	40
36. Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej 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	40
36.3. Ryzyko płynności	41
36.4. Ryzyko kredytowe	41
36.5. Ryzyko operacyjne	46

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł

	Noty	Za kwartał kończący się	
		31.03.2015	31.03.2014
Przychody z tytułu odsetek		276 170	339 218
Koszty z tytułu odsetek		-61 069	-104 318
Wynik z tytułu odsetek	6	215 101	234 900
Odpisy z tytułu utraty wartości	7	4 441	-11 477
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości		219 542	223 423
Przychody z tytułu prowizji		102 538	131 816
Koszty z tytułu prowizji		-28 074	-39 351
Wynik z tytułu prowizji	8	74 464	92 465
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	9	16 810	22 094
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	10	-285 867	-292 252
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		-2 622	-6 119
Zysk przed opodatkowaniem		22 327	39 611
Podatek dochodowy	11	-8 089	-9 327
Zysk za okres		14 238	30 284
1. przypadający na akcjonariuszy Banku		12 457	27 991
2. przypadający na udziały niekontrolujące		1 781	2 293
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł)		0,16	0,37

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

	Za kwartał kończący się	
	31.03.2015	31.03.2014
Zysk za okres	14 238	30 284
Inne całkowite dochody podlegające przeklasyfikowaniu na zyski lub straty w kolejnych okresach:	-191	-1 983
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-215	-2 050
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	-1 983
Całkowite dochody ogółem	14 047	28 301
1. przypadające na akcjonariuszy Banku	12 266	26 011
2. przypadające na udziały niekontrolujące	1 781	2 290

Skonsolidowane 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	130 693	347 131
Należności od klientów, w tym:	16	23 273 756	22 787 920
<i>odpisy z tytułu utraty wartości</i>	17	-1 530 954	-1 870 793
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	18	393 144	391 922
Aktywa trwałe rzeczowe	19	290 338	300 333
Wartości niematerialne	20	1 095 184	1 089 944
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	21	21 781	20 904
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		206 073	198 331
Pozostałe aktywa, w tym:	22	316 296	189 291
<i>podatek bieżący</i>	22	1 139	2
Aktywa razem		32 144 555	31 606 640

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	11 496 844	12 460 053
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	472 667	401 170
<i>podatek bieżący</i>	29	14 704	13 551
Zobowiązania podporządkowane		679 294	679 396
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy		383 340	383 340
Inne składniki kapitałów		4 282 645	4 282 122
Zyski zatrzymane, w tym:		384 079	371 622
Wynik finansowy z lat ubiegłych		371 622	259 817
Wynik roku bieżącego		12 457	111 805
Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		5 050 064	5 037 084
Udziały niekontrolujące		32 109	30 328
Kapitał własny ogółem		5 082 173	5 067 412
Kapitał własny i zobowiązania razem		32 144 555	31 606 640
Wartość księgową na jedną akcję zwykłą (w zł)		65,87	65,70

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU							Kapitały niekontrolujące	KAPITAŁY RAZEM
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Inne dochody całkowite	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM		
Kapitały na początek okresu 01.01.2015	383 340	371 622	10 540	3 019 935	308 338	943 309	5 037 084	30 328	5 067 412
Zysk za okres	0	12 457	0	0	0	0	12 457	1 781	14 238
Inne całkowite dochody									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-215	0	0	0	-215	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	0	24
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-191	0	0	0	-191	0	-191
Całkowite dochody ogółem	0	12 457	-191	0	0	0	12 266	1 781	14 047
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał									
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	714	714	0	714
Kapitały na koniec okresu 31.03.2015	383 340	384 079	10 349	3 019 935	308 338	944 023	5 050 064	32 109	5 082 173

w tys. zł

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

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Noty	Za kwartał kończący się	
		31.03.2015	31.03.2014
Zysk przed opodatkowaniem przypadający na akcjonariuszy banku		20 546	37 318
Zysk za okres przypadający na udziały niekontrolujące		1 781	2 293
Korekty razem		-62 593	-26 062
Amortyzacja	10	19 894	19 600
Przychody z tytułu odsetek	6	-276 170	-339 218
Koszty z tytułu odsetek	6	61 069	104 318
Przychody odsetkowe otrzymane		265 822	349 153
Koszty odsetkowe zapłacone		-41 331	-112 563
Podatek zapłacony/otrzymany		-15 861	-4 692
Zyski /straty ze sprzedaży inwestycji		-320	-420
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		-213 614	350 885
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-91 506	16 436
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		116	-5 356
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		175 164	74 233
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i pozostałych instytucji		284 873	-489 958
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		31 495	9 797
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		72 444	-51 656
Przepływy netto z działalności operacyjnej		-40 266	13 549
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		-15 880	-9 333
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		365	131
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej		-15 515	-9 202
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i pożyczek		0	2 738 381
Spłata 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		-73 693	-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	5 781 860	6 382 016
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		-73 693	-639 417

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 1. Kwartał 2015 rok

1. Podstawowe dane o emitencie

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

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

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.

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

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

Na dzień 31 marca 2015 roku prezentowane śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku BPH obejmuje spółkę zależną BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o., w której Bank posiada 100% udziałów i głosów na Zgromadzeniu Wspólników, wraz ze spółką BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA., w której Bank posiada pośrednio 50,14% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Struktura organizacyjna wraz z informacją dotyczącą rodzaju powiązań w grupie wg stanu na 31 marca 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%

Działalność podmiotów objętych konsolidacją została omówiona w Sprawozdaniu z działalności.

BPH TFI SA działa od 1998 roku. Od roku 2003 Spółka jest w Grupie Kapitałowej Banku BPH, a od 2008 roku należy do Grupy General Electric Company.

BPH TFI SA jest podmiotem pośrednio zależnym od Banku BPH (poprzez BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. posiadającym 50,14% kapitału zakładowego i tyle samo głosów na WZA). Pozostałe 49,86% akcji Towarzystwa znajduje się w posiadaniu General Electric Capital Corporation, z siedzibą w Stanach Zjednoczonych Ameryki.

2. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 1. kwartał 2015 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34, „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. 2014.133 tekst jednolity), Grupa jest zobowiązana do przekazania raportu finansowego za okres trzech miesięcy zakończonych 31 marca 2015 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

3. Zasady sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

Nie zawiera ono wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w powiązaniu z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2014 rok.

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

a) Znaczące zasady rachunkowości

Przyjęte zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy sporządzeniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2014 rok.

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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

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

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

c) Sezonowość lub cykliczność działalności

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

4. Wartości szacunkowe

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

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

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres trzech 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 i placówek (nota 27).

5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów operacyjnych

Podział na segmenty operacyjne

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

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

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

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

Usługi dla klientów indywidualnych Grupa Banku BPH SA oferuje poprzez sieć własnych oddziałów, w ramach współpracy z placówkami partnerskimi i przedstawicielami finansowymi

działającymi pod logo „Partner BPH”, a także przy zastosowaniu kanałów dystrybucji, takich jak internet (Seza@m) czy call center.

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Banku BPH SA								tys. zł	
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Segmenty operacyjne								
	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna		Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe		Razem		
	1	2	3	4	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	260 329	316 963	76 858	97 437	-61 017	-75 182	276 170	339 218	
przychody zewnętrzne	202 886	241 373	42 922	54 828	30 362	43 017	276 170	339 218	
przychody wewnętrzne*	57 443	75 590	33 936	42 609	-91 379	-118 199	0	0	
Koszty z tytułu odsetek	-118 566	-147 502	-27 365	-42 407	84 862	85 591	-61 069	-104 318	
koszty zewnętrzne*	-19 312	-34 518	-7 634	-12 811	-34 123	-56 989	-61 069	-104 318	
koszty wewnętrzne	-99 254	-112 984	-19 731	-29 596	118 985	142 580	0	0	
Wynik z tytułu odsetek	141 763	169 461	49 493	55 030	23 845	10 409	215 101	234 900	
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	61 632	76 177	40 906	55 639	0	0	102 538	131 816	
Koszty z tytułu prowizji	-16 851	-17 280	-9 938	-20 948	-1 285	-1 123	-28 074	-39 351	
Wynik z tytułu prowizji	44 781	58 897	30 968	34 691	-1 285	-1 123	74 464	92 465	
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	4 583	8 490	13 015	14 706	-788	-1 102	16 810	22 094	
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-204 003	-206 462	-74 059	-77 051	-7 805	-8 739	-285 867	-292 252	
<i>amortyzacja</i>	-16 676	-14 881	-2 808	-3 659	-410	-1 060	-19 894	-19 600	
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	0	212	0	0	-2 622	-6 331	-2 622	-6 119	
Zysk przed opodatkowaniem	-5 545	25 658	16 527	20 839	11 345	-6 886	22 327	39 611	
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-8 089	-9 327	-8 089	-9 327	
Zysk za okres	-5 545	25 658	16 527	20 839	3 256	-16 213	14 238	30 284	

*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	20 925 760	19 962 763	4 000 053	4 374 920	7 218 742	7 268 957	32 144 555	31 606 640
Należności od Klientów brutto	20 247 976	19 525 148	4 136 817	4 456 965	419 917	676 600	24 804 710	24 658 713
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	18 941 236	17 763 609	1 773 380	1 952 748	76 524	0	20 791 140	19 716 357
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	22 977 327	21 798 186	4 929 495	5 624 754	4 237 733	4 183 700	32 144 555	31 606 640
Zobowiązania od Klientów (z tytułu depozytów i środków na rachunkach)	7 071 192	7 047 824	4 222 340	4 915 441	203 312	496 788	11 496 844	12 460 053
Do 1 roku	7 018 505	6 979 311	4 210 270	4 885 220	203 312	496 788	11 432 087	12 361 319
Powyżej 1 roku	52 687	68 513	12 070	30 221	0	0	64 757	98 734
Zobowiązania 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:	276 170	339 218
środków pieniężnych i lokat międzybankowych	2 135	3 868
kredytów i pożyczek	243 602	292 860
papierów wartościowych	28 792	40 611
transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 614	1 852
instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń	27	27
Koszty z tytułu:	-61 069	-104 318
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-25 758	-45 579
depozytów i rachunków terminowych	-16 320	-23 363
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	215 101	234 900

według rodzaju podmiotu

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2015	31.03.2014
Przychody z tytułu odsetek od:	276 170	339 218
Banku Centralnego	24 440	36 476
banków	407	1 264
pozostałych podmiotów finansowych	2 082	2 384
podmiotów niefinansowych	242 937	291 929
podmiotów budżetowych	6 304	7 165
Koszty z tytułu odsetek wobec:	-61 069	-104 318
banków	-1 083	-2 194
pozostałych podmiotów finansowych	-34 327	-55 918
podmiotów niefinansowych	-24 355	-43 301
podmiotów budżetowych	-1 304	-2 905
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	215 101	234 900

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:	102 538	131 816
papierów wartościowych i działalności powierniczej	4 055	4 251
kredytów i pożyczek	7 829	9 208
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	18 839	21 404
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	13 755	18 531
pozostałych	778	800
Koszty z tytułu:	-28 074	-39 351
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

zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów	-844	-879
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-1 323	-1 675
pozostałych	-1 200	-1 203
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	74 464	92 465

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 37 963 tys. zł za 1. Kwartał 2015 roku (1. Kwartał 2014: 55 223 tys. zł) oraz koszty prowizyjne z tytułu kart kredytowych oraz kredytów i pożyczek w kwocie 21 421 tys. zł za 1. Kwartał 2015 roku (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	24 001	27 565
WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT I Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH	16 810	22 094

10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2015	31.03.2014
Koszty pracownicze	-150 031	-148 159
Wynagrodzenia	-126 602	-124 446
Świadczenia emerytalne, rentowe i pośmiertne	-1 019	-657
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-22 410	-23 056
Koszty wynajmu budynków	-22 359	-32 600
Koszty utrzymania lokali	-8 633	-10 381
Koszty usług zewnętrznych i konsultingu	-22 626	-22 551
Koszty utrzymania sprzętu IT i sprzętów biurowych	-14 396	-17 001
Koszty marketingu i promocji sprzedaży	-10 929	-8 731
Inne koszty	-36 999	-33 229
Amortyzacja	-19 894	-19 600
KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	-285 867	-292 252

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	-15 867	3 857
Podatek odroczony	7 778	-13 184
PODATEK DOCHODOWY	-8 089	-9 327

Uzgodnienie rzeczywistego obciążenia podatkowego

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2015	31.03.2014
Zysk przed opodatkowaniem	22 327	39 611
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	-4 242	-7 526
Dochody wolne od podatków (Dochód Kasy Mieszkaniowej)	350	421
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	-3 572	-2 070
Przychody niestanowiące przychodów do opodatkowania	148	105
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-773	-257
Wpływ różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	-3 847	-1 801
PODATEK DOCHODOWY	-8 089	-9 327

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

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	964 912	1 092 963
Należności od banków	67 546	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	5 781 860	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:	110 657	306 999
rachunki bieżące	67 546	263 071
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	43 088	43 903
inne	23	25
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	130 693	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:	24 361 518	23 923 766
<i>z tytułu faktoringu</i>	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	24 286 523	23 842 968
Korporacje	2 117 678	2 400 582
Małe i średnie przedsiębiorstwa	1 948 925	1 947 308
Osoby prywatne	20 219 920	19 495 078
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 przyrzeczeniem odkupu	318 801	614 655
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	24 804 710	24 658 713
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	23 273 756	22 787 920

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

tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Instrumenty dłużne emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego (obligacje)	392 764	391 526
Instrumenty kapitałowe (akcje i udziały)	380	396
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	393 144	391 922

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

19. Aktywa trwałe rzeczowe

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Grunty	1 385	1 385
Budynki, lokale	158 770	155 033
Inne środki trwałe	106 719	109 287
Środki trwałe w budowie	23 464	34 628
AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE	290 338	300 333

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)	1 385	353 139	569 576	30 199	48 437	34 647	1 037 383
ZWIĘKSZENIA	0	9 333	6 544	163	530	4 873	21 443
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	9 231	6 339	0	420	0	15 990
- zakupy	0	102	205	163	110	4 873	5 453
ZMNIJSZENIA	0	1 269	515	1 847	90	16 037	19 758
- likwidacja	0	1 194	445	0	7	0	1 646
- sprzedaż	0	0	70	1 847	83	0	2 000
- 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)	1 385	361 203	575 605	28 515	48 877	23 483	1 039 068
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2015)	0	193 880	473 112	16 945	30 675	0	714 612
- amortyzacja bieżącego okresu	0	5 379	7 209	1 183	1 024	0	14 795
- zmniejszenia z tytułu sprzedaży	0	0	56	1 604	83	0	1 743
- zmniejszenia z tytułu likwidacji	0	1 194	458	106	7	0	1 765
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.03.2015)	0	198 065	479 807	16 418	31 609	0	725 899
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)	1 385	158 770	78 147	12 084	16 488	23 464	290 338

w tys. zł

	Grunty	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Aktywa trwałe rzeczowe, razem
WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)	6 474	390 566	553 335	42 323	44 881	34 854	1 072 433
ZWIĘKSZENIA	0	34 156	37 350	1 726	6 134	59 056	138 422
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	30 674	23 595	0	4 763	0	59 032
- zakupy	0	262	11 480	323	283	59 012	71 360
- inne	0	3 220	0	0	0	44	3 264
- przekwalifikowanie z aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	0	2 275	1 403	1 088	0	4 766
ZMNIEJSZENIA	5 089	71 583	21 109	13 850	2 578	59 263	173 472
- likwidacja	0	41 653	19 413	96	2 360	0	63 522
- sprzedaż	7	2 156	1 207	13 754	185	0	17 309
- przeniesienie na środki trwałe	0	0	0	0	0	59 032	59 032
- przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	2 045	27 774	395	0	15	0	30 229
- inne	3 037	0	94	0	18	231	3 380
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2014)	1 385	353 139	569 576	30 199	48 437	34 647	1 037 383
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)	0	214 554	458 551	21 980	28 241	0	723 326
- amortyzacja bieżącego okresu	0	22 175	29 215	6 383	3 821	0	61 594
- zwiększenia z tytułu przekwalifikowania z aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	0	2 178	1 041	649	0	3 868
- inne zwiększenia	0	4 980	2 286	898	36	0	8 200
- zmniejszenia z tytułu sprzedaży	0	1 966	1 097	12 861	183	0	16 107
- zmniejszenia z tytułu likwidacji	0	36 869	17 862	495	1 855	0	57 081
- zmniejszenie z tytułu przekwalifikowania do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	8 994	158	0	16	0	9 168
- inne zmniejszenia	0	0	1	1	18	0	20

SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.12.2014)	0	193 880	473 112	16 945	30 675	0	714 612
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)	0	6 576	19 833	910	608	20	27 947
- zwiększenia	0	2 274	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)	1 385	155 033	79 024	13 241	17 022	34 628	300 333

20. Wartości niematerialne

według struktury rodzajowej

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Wartość firmy	915 609	915 609
Znak towarowy	80 000	80 000
Inne	99 575	94 335
WARTOŚCI NIEMATERIALNE	1 095 184	1 089 944

Na dzień 31 marca 2015 roku wartość firmy obejmuje następujące pozycje:

- 868 504 tys. zł - wartość firmy powstała w wyniku zakupu akcji Banku BPH SA przez GE Money Bank w dniu 17 czerwca 2008 roku,
- 47 105 tys. zł - wartość firmy powstała z tytułu nabycia w przez GE Money Bank 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	Znak towarowy	Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	Inne	Nakłady	Razem wartości niematerialne
WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2015)	915 609	80 000	704 323	113 271	19 484	1 832 687
ZWIĘKSZENIA	0	0	1 697	193	10 159	12 049
- przeniesienie z nakładów	0	0	1 669	13	0	1 682
- zakupy	0	0	28	180	10 159	10 367
ZMNIEJSZENIA	0	0	0	0	1 710	1 710
- przeniesienie na wartości niematerialne	0	0	0	0	1 682	1 682
- inne	0	0	0	0	28	28
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.03.2015)	915 609	80 000	706 020	113 464	27 933	1 843 026
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2015)	0	0	638 722	100 828	0	739 550
- amortyzacja bieżącego okresu	0	0	3 773	1 326	0	5 099

SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.03.2015)	0	0	642 495	102 154	0	744 649
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2015)	0	0	2 318	0	875	3 193
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.03.2015)	0	0	2 318	0	875	3 193
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.03.2015)	915 609	80 000	61 207	11 310	27 058	1 095 184

w tys. zł

	Wartość firmy	Znak towarowy	Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	Inne	Nakłady	Razem wartości niematerialne
WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)	898 086	80 000	684 448	78 044	20 429	1 761 007
ZWIĘKSZENIA	17 523	0	22 883	35 227	21 582	97 215
- przeniesienie z nakładów	0	0	21 169	167	0	21 336
- zakupy	0	0	1 714	164	21 514	23 392
- przekwalifikowanie z aktywów przeznaczonych do sprzedaży	17 523	0	0	34 896	68	52 487
ZMNIEJSZENIA	0	0	3 008	0	22 527	25 535
- likwidacja	0	0	3 008	0	0	3 008
- przeniesienie na wartości niematerialne	0	0	0	0	21 336	21 336
- inne	0	0	0	0	1 191	1 191
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2014)	915 609	80 000	704 323	113 271	19 484	1 832 687
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)	0	0	625 753	64 881	0	690 634
- amortyzacja bieżącego okresu	0	0	15 931	6 803	0	22 734
- zwiększenie z tytułu przekwalifikowania z aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	0	0	29 144	0	29 144
- zmniejszenie z tytułu likwidacji	0	0	2 962	0	0	2 962
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.12.2014)	0	0	638 722	100 828	0	739 550
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)	0	0	2 318	0	875	3 193
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.12.2014)	0	0	2 318	0	875	3 193
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2014)	915 609	80 000	63 283	12 443	18 609	1 089 944

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)	3 704	3 704
Budynki, lokale	17 634	16 757
Inne	443	443
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	21 781	20 904

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: 9 755 tys. zł) oraz 11 067 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2014: 11 067 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	64 890	8 817
Prawo wieczystego użytkowania gruntów	19 937	20 003
Rozliczenia z tytułu przejęcia aktywów do zbycia	24 138	21 254
Inne	16	671
Aktywa finansowe	207 315	138 546
Rozrachunki publiczno-prawne	1 592	225
Podatek bieżący	1 139	2
Dłużnicy różni	104 847	104 968
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	99 737	33 351
POZOSTAŁE AKTYWA	316 296	189 291

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	6 958 707	7 512 670

Depozyty	4 191 751	4 311 448
Inne:	346 386	635 935
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	145 491	389 202
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych, w tym:	75 618	89 622
<i>zabezpieczenia pod kredyty</i>	63 830	75 005
<i>zabezpieczenia pod instrumenty pochodne</i>	11 788	14 617
inne	125 277	157 111
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	11 496 844	12 460 053

Środki na rachunkach i depozyty według podziału segmentowego Klienta

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2015	31.12.2014
Korporacje	1 948 882	2 457 006
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 198 341	2 366 482
Osoby prywatne	7 003 235	7 000 630
Ogółem środki na rachunkach i depozyty Klientów	11 150 458	11 824 118

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	42 431	40 399
Przychody należne z tytułu pożytków uzyskanych z zarządzania aktywami systemu rekompensat	2 695	2 661
Zobowiązania finansowe	427 541	358 110
Rozliczenia międzybankowe	201 274	129 981
Rozliczenia publiczno-prawne	31 400	29 069
Podatek bieżący	14 704	13 551
Wierzyciele różni	38 520	37 594
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	265	5 764
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	15 092	11 856
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń i premii	55 427	53 087
Rezerwy na zobowiązania	70 251	76 582
Inne	608	626
POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	472 667	401 170

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	130 693	0	130 693	130 693
Należności od Klientów	436 685	20 755 027	21 191 712	23 273 756
Korporacyjnych	0	2 119 505	2 119 505	2 118 264
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	1 601 249	1 601 249	1 609 018
Indywidualnych	0	17 034 273	17 034 273	19 109 789
Inne należności	436 685	0	436 685	436 685
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków	679 037	0	679 037	679 037
Zobowiązania wobec Klientów	346 386	11 056 181	11 402 567	11 496 844
Korporacyjnych	0	1 936 211	1 936 211	1 948 882
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	2 155 321	2 155 321	2 198 341
Indywidualnych	0	6 964 649	6 964 649	7 003 235
Inne zobowiązania	346 386	0	346 386	346 386
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	19 839 675	20 568 115	22 787 920
Korporacyjnych	0	2 402 140	2 402 140	2 402 475
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	1 580 898	1 580 898	1 591 392
Indywidualnych	0	15 856 637	15 856 637	18 065 613
Inne należności	728 440	0	728 440	728 440

Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków	503 818	0	503 818	503 818
Zobowiązania wobec Klientów	635 935	11 852 141	12 488 076	12 460 053
Korporacyjnych	0	2 459 158	2 459 158	2 457 006
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	2 366 062	2 366 062	2 366 482
Indywidualnych	0	7 026 921	7 026 921	7 000 630
Inne zobowiązania	635 935	0	635 935	635 935
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 wpływów.

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 Grupa klasyfikuje dłużne papiery wartościowe, które wyceniane są bezpośrednio w oparciu o nieskorygowane ceny kwotowane na aktywnym rynku oraz certyfikaty inwestycyjne FIZ „Nieruchomości”, które są wyceniane według cen notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych.

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

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

Instrument Finansowy	Modele wyceny
Fx-forward, Fx-swap, IRS, CIRRS, 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 Grupa zaklasyfikowała wszystkie opcje towarowe i kapitałowe. Do tego poziomu Grupa 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 Grupa musi zdefiniować arbitralnie oraz komponent ryzyka kredytowego szacowanym wewnątrznie przez Grupę 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	5 817 682	14 677	5 845 142
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 wyznaczone 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	392 764	0	392 764
PASYWA	0	186 361	9 465	195 826
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziennej przez rachunek zysków i strat	0	186 361	9 465	195 826
Stan na 31.12.2014				
AKTYWA	10 884	5 556 231	12 312	5 579 427
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 wyznaczone 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	391 526	0	391 526
PASYWA	0	157 708	6 623	164 331
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziennej przez rachunek zysków i strat	0	157 708	6 623	164 331

Zmiana stanu wartości godzinowej instrumentów finansowych, dla których Grupa Banku 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 godziennej 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	-491	-4

według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych

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

32. Postępowania sądowe

Sprawy sądowe, w których Grupa jest pozwany

Na dzień 31 marca 2015 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, w których Grupa 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 Grupa 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 Grupy 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 Grupy, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

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

33. Zobowiązania i aktywa warunkowe

Pozycje pozabilansowe

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2015	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	202 981	205 188
POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	3 638 206	3 508 886

Na zobowiązania finansowe udzielone składają się niewykorzystane limity wierzytelności, 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	202 981	205 188
Gwarancje dla Korporacji	176 727	181 300
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	92 268	94 195
Gwarancje dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw	26 254	23 822
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	14 739	13 432
Gwarancje dla osób prywatnych	0	66
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	3 638 206	3 508 886

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

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 Grupę Kapitałową BPH w 1. Kwartale 2015 roku i 1. Kwartale 2014 roku z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami powiązаныmi, 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

35. Ważne wydarzenia występujące po końcu okresu sprawozdawczego

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

36. Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku BPH SA

36.1. Zarządzanie ryzykiem

Główne rodzaje ryzyka

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

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

36.2. Ryzyko rynkowe

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

36.2.1 Ryzyko walutowe

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

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka walutowego w Banku BPH 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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 dla Grupy 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	1 972	1 078

Ekspozycja Grupy 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	16	-11	8	-62	112	16	-25	54
USD	1	0	1	-7	9	0	0	4
CHF	7	-36	-13	12	24	57	-268	-217

Ekspozycja Grupy 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	0	11	-81	91	25	-24	41
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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2014 rok.

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

	31 marca 2015							
	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	4 700	10 720	203	284	91	903	2 533	-18 638
luka skumulowana	4 700	15 420	15 623	15 907	15 998	16 901	19 434	796

	31 grudnia 2014							
	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	5 604	9 103	339	436	115	894	2 467	-17 973
luka skumulowana	5 604	14 707	15 046	15 482	15 597	16 491	18 958	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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy 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 hipotecznych 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy 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
KREDYTY BRUTTO	20 235	100,0	1 953	100,0	2 193	100,0	24 381	100,0

Korekta z tytułu wyceny portfela kredytowego Banku do wartości godziwej związanej z zakupem i przejęciem Banku BPH przez GE Money Bank -19

RAZEM KREDYTY BRUTTO 24 362

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	
KREDYTY BRUTTO	19 512	100,0	1 953	100,0	2 480	100,0	23 945	100,0	

Korekta z tytułu wyceny portfela kredytowego Banku do wartości godziwej związanej z zakupem i przejęciem Banku BPH przez GE Money Bank -21

RAZEM KREDYTY BRUTTO 23 924

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 roku, kształtuje się następująco:

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem		
	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	
Kredyty nieprzeterminowane²	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 stanowiącą 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 roku, kształtuje się następująco:

w mln zł		Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
		Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)
Kredyty nieprzeterminowane²		17 060	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 roku, na następującym poziomie:

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)
Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości	18 912	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 roku, na następującym poziomie:

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)
Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości	17 851	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 (stan na 31 grudnia 2014: 80%), a 24% tych ekspozycji wyceniono metodą indywidualną (stan na 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2014 rok.