

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

**1. półrocze
2015**

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Za półrocze kończące się			
Rachunek zysków i strat	30.06.2015	30.06.2014	30.06.2015	30.06.2014
I. Przychody z tytułu odsetek	510 281	667 902	123 432	159 846
II. Przychody z tytułu prowizji	179 515	238 357	43 423	57 045
III. Zysk przed opodatkowaniem	45 045	97 406	10 896	23 312
IV. Zysk za okres	30 284	75 931	7 325	18 172
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych				
V. Przepływy netto z działalności operacyjnej	536 861	174 666	129 862	41 802
VI. Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	-16 475	-4 734	-3 985	-1 133
VII. Przepływy netto z działalności finansowej	-23 543	-615 513	-5 695	-147 308
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	496 843	-445 581	120 182	-106 639
Wskaźniki rynkowe				
Za półrocze kończące się				
	30.06.2015	30.06.2014	30.06.2015	30.06.2014
IX. Zysk za okres na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,40	0,99	0,10	0,24
X. Rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,40	0,99	0,10	0,24
XI. Liczba akcji	76 667 911	76 667 911	76 667 911	76 667 911
Wskaźniki rynkowe				
Stan na dzień				
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014
XII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)*	54,77	54,38	13,06	12,76
XIII. Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	54,77	54,38	13,06	12,76
XIV. Wypłacona za poprzedni rok dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprawozdanie z sytuacji finansowej				
Stan na dzień				
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014
XV. Aktywa razem	32 476 387	30 715 573	7 742 797	7 206 338
XVI. Zobowiązania wobec banków	980 111	503 818	233 671	118 203
XVII. Zobowiązania wobec klientów	12 133 072	12 485 890	2 892 684	2 929 379
XVIII. Kapitał własny	4 199 340	4 169 053	1 001 178	978 123
XIX. Kapitał podstawowy	383 340	383 340	91 393	89 937
XX. Liczba akcji	76 667 911	76 667 911	76 667 911	76 667 911
Adekwatność kapitałowa				
Stan na dzień				
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014
XXI. Współczynnik wypłacalności (%)**	16,73	16,67	16,73	16,67

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

- wybrane pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej oraz wartość księgową na jedną akcję - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez NBP: na 30.06.2015 r. - 4,1944; na 31.12.2014 r. - 4,2623.
- wybrane pozycje rachunku zysków i strat, sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz zysk za okres na jedną akcję - według kursu średniego, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca pierwszego półrocza: 2015 r. - 4,1341; 2014 r. - 4,1784.

* Wskaźnik wyliczony jako iloraz kapitału własnego ogółem oraz liczby akcji.

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

Spis treści	
Rachunek zysków i strat	4
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	8
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za 1. półrocze 2015 roku	9
1. Podstawowe dane o emitencie.....	9
2. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego.....	9
3. Oświadczenie o zgodności	9
4. Zasady sporządzania śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	10
a) Znaczące zasady rachunkowości.....	10
b) Zmiany zasad rachunkowości.....	10
c) Dane porównawcze	11
d) Sezonowość lub cykliczność działalności.....	12
5. Wartości szacunkowe	12
6. Sprawozdawczość dotycząca segmentów operacyjnych	12
7. Wynik z tytułu odsetek	17
8. Odpisy z tytułu utraty wartości.....	18
9. Wynik z tytułu prowizji	18
10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych.....	19
11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu.....	19
12. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	20
13. Podatek dochodowy	21
14. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	21
15. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych.....	22
16. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	22
17. Należności od banków	23
18. Należności od klientów	23
19. Odpisy z tytułu utraty wartości należności	24
20. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	26
21. Rzeczowe aktywa trwałe	26
22. Wartości niematerialne.....	28
23. Aktywa przeznaczone do sprzedaży i zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży.....	30
24. Pozostałe aktywa	30
25. Zobowiązania wobec banków.....	30
26. Zobowiązania wobec klientów	31
27. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	31
28. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	31
29. Rezerwy.....	32
30. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	33
31. Pozostałe zobowiązania	33
32. Dywidendy	33
33. Wartość godziwa.....	34
34. Postępowania sądowe	38
35. Zobowiązania i aktywa warunkowe.....	39
36. Podmioty powiązane.....	40
37. Ważne wydarzenia występujące po końcu okresu sprawozdawczego	45
38. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH SA.....	46
38.1. Zarządzanie ryzykiem.....	46
38.2. Ryzyko rynkowe	46
38.2.1 Ryzyko walutowe.....	46
38.2.2 Ryzyko stopy procentowej.....	46
38.3. Ryzyko płynności	47
38.4. Ryzyko kredytowe.....	47
38.5. Ryzyko operacyjne	51

Rachunek zysków i strat

w tys. zł

Noty	Za okres od			
	01.04.2015 do 30.06.2015	01.01.2015 do 30.06.2015	01.04.2014 do 30.06.2014	01.01.2014 do 30.06.2014
Przychody z tytułu odsetek	235 104	510 281	329 711	667 902
Koszty z tytułu odsetek	-37 674	-98 831	-99 497	-203 971
Wynik z tytułu odsetek	7	197 430	230 214	463 931
Odpisy z tytułu utraty wartości	8	-6 686	-2 245	-31 566
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości		190 744	210 125	432 365
Przychody z tytułu prowizji	87 476	179 515	119 882	238 357
Koszty z tytułu prowizji	-30 218	-56 248	-42 697	-79 973
Wynik z tytułu prowizji	9	57 258	77 185	158 384
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	10	19 831	35 762	46 954
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	11	-271 057	-550 564	-553 235
Pozostałe przychody operacyjne	12	36 502	41 721	28 122
Pozostałe koszty operacyjne	12	-5 418	-14 346	-15 184
Zysk przed opodatkowaniem		27 860	45 045	97 406
Podatek dochodowy	13	-7 656	-14 761	-21 475
Zysk za okres		20 204	30 284	75 931

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

	Za okres od			
	01.04.2015 do 30.06.2015	01.01.2015 do 30.06.2015	01.04.2014 do 30.06.2014	01.01.2014 do 30.06.2014
Zysk za okres	20 204	30 284	51 667	75 931
Inne całkowite dochody netto podlegające przeklasyfikowaniu na zyski lub straty w kolejnych okresach:				
zmiana wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-1 231	-1 446	1 164	739
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-2	22	56	123
Inne całkowite dochody netto ogółem	-1 233	-1 424	1 220	862
Całkowite dochody netto ogółem	18 971	28 860	52 887	76 793

Noty przedstawione na stronach od 9 do 52 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

	Noty	Stan na dzień	
		30.06.2015	31.12.2014
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	14	960 820	1 092 963
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	16	4 988 028	5 187 901
Należności od banków	17	985 492	347 131
Należności od klientów, w tym:	18	24 164 580	22 803 179
<i>odpisy z tytułu utraty wartości</i>	19	-1 506 652	-1 870 793
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	20	383 126	380 896
Rzeczowe aktywa trwałe	21	275 519	289 883
Wartości niematerialne	22	255 133	236 647
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	23	9 319	18 176
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		216 239	212 498
Pozostałe aktywa	24	238 131	146 299
Aktywa razem		32 476 387	30 715 573

w tys. zł

	Noty	Stan na dzień	
		30.06.2015	31.12.2014
Zobowiązania wobec banków	25	980 111	503 818
Zobowiązania wobec klientów	26	12 133 072	12 485 890
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	27	13 664 276	11 998 114
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	28	208 365	232 152
Rezerwy	29	88 720	96 863
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30	141 571	164 331
Pozostałe zobowiązania, w tym:	31	382 039	385 956
<i>zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</i>	31	2 775	10 952
Zobowiązania podporządkowane		678 893	679 396
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy		383 340	383 340
Inne składniki kapitałów		3 517 999	3 402 736
Zyski zatrzymane, w tym:		298 001	382 977
Wynik finansowy z lat ubiegłych		267 717	259 481
Wynik roku bieżącego		30 284	123 496
Kapitał własny ogółem		4 199 340	4 169 053
Kapitał własny i zobowiązania razem		32 476 387	30 715 573

Noty przedstawione na stronach od 9 do 52 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Inne dochody całkowite	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM
Kapitały na początek okresu 01.01.2015	383 340	382 977	10 540	2 141 763	308 338	942 095	4 169 053
Zysk za okres	0	30 284	0	0	0	0	30 284
Inne całkowite dochody netto							
zmiana wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-1 446	0	0	0	-1 446
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	22	0	0	0	22
Inne całkowite dochody netto ogółem	0	0	-1 424	0	0	0	-1 424
Całkowite dochody netto ogółem	0	30 284	-1 424	0	0	0	28 860
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał							
podział zysku - odpis na kapitał zapasowy	0	-115 260	0	115 260	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	1 427	1 427
Kapitały na koniec okresu 30.06.2015	383 340	298 001	9 116	2 257 023	308 338	943 522	4 199 340

Noty przedstawione na stronach od 9 do 52 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA.

	w tys. zł						
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Inne dochody całkowite	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM
Kapitały na początek okresu 01.01.2014	383 340	537 839	15 438	1 863 405	308 338	939 263	4 047 623
Zysk za okres	0	75 931	0	0	0	0	75 931
Inne całkowite dochody netto							
zmiana wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	739	0	0	0	739
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	123	0	0	0	123
Inne całkowite dochody netto ogółem	0	0	862	0	0	0	862
Całkowite dochody netto ogółem	0	75 931	862	0	0	0	76 793
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał							
podział zysku - odpis na kapitał zapasowy	0	-278 358	0	278 358	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	934	934
Kapitały na koniec okresu 30.06.2014	383 340	335 412	16 300	2 141 763	308 338	940 197	4 125 350

Noty przedstawione na stronach od 9 do 52 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Noty	Za półrocze kończące się	
		30.06.2015	30.06.2014
Zysk przed opodatkowaniem		45 045	97 406
Korekty razem		491 816	77 260
Amortyzacja	11	38 722	36 770
Dywidendy		-16 008	-12 305
Przychody z tytułu odsetek	7	-510 281	-667 902
Koszty z tytułu odsetek	7	98 831	203 971
Przychody odsetkowe otrzymane		476 185	678 911
Koszty odsetkowe zapłacone		-113 900	-210 121
Podatek zapłacony/otrzymany		-26 699	-1 232
Zyski /straty ze sprzedaży inwestycji		-1 082	-4 756
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości		-364 141	-105 667
Zmiana stanu aktywów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		191 745	24 573
Zmiana stanu należności od banków		-9 221	127 635
Zmiana stanu należności od klientów		-958 845	894 074
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-95 994	-10 656
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		1 424	-6 702
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		476 544	-97 925
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i pozostałych instytucji		1 327 415	-707 085
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-22 760	-22 308
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		-119	-42 015
Przepływy netto z działalności operacyjnej		536 861	174 666
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		-43 650	-20 488
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		11 167	3 449
Dywidendy otrzymane	12	16 008	12 305
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej		-16 475	-4 734
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i pożyczek		0	2 739 680
Spłata długoterminowych kredytów i pożyczek		0	-3 381 600
Emisja papierów wartościowych		91 606	69 479
Wykup papierów wartościowych własnej emisji		-115 149	-43 072
Przepływy netto z działalności finansowej		-23 543	-615 513
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		496 843	-445 581
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	15	5 855 553	7 021 433
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	15	6 352 396	6 575 852
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		496 843	-445 581

Noty przedstawione na stronach od 9 do 52 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA.

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

1. Podstawowe dane o emitencji

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

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

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

Bank BPH SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA.

Struktura organizacyjna wraz z informacją dotyczącą rodzaju powiązań w grupie wg stanu na 30 czerwca 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. Jednostka pośrednio zależna – zależna od BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.	Warszawa	100,00%
BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	Warszawa	50,14%

2. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH SA za 1. półrocze 2015 roku (dalej zwane „śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe”) zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku BPH SA dnia 12 sierpnia 2015 roku.

3. Oświadczenie o zgodności

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

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2014.133 tekst jednolity), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres sześciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2015 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

4. Zasady sporządzania śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

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

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH SA za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku jest dostępne do wglądu w Sądzie Rejonowym dla Gdańsk - Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Gdańsk ul. Piekarnicza 10 oraz na stronie internetowej Banku, www.bph.pl.

a) Znaczące zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku z uwzględnieniem szczególnych wymogów MSR 34.

b) Zmiany zasad rachunkowości

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

Od 1 stycznia 2015 roku do sporządzania sprawozdań finansowych (w tym śródrocznych) ma zastosowanie Interpretacja nr 21 wydana przez Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej. Powstały jednak wątpliwości w zakresie sposobu zastosowania jej do obowiązkowych opłat ponoszonych przez banki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG). W rezultacie, Komisja Nadzoru Finansowego wydała stanowisko (z dnia 12 lutego 2015 roku), potwierdzone stanowiskiem Ministerstwa Finansów (z dnia 11 lutego 2015 roku), w którym zalecono bankom rozkładanie kosztów opłat rocznych na rzecz BFG w czasie – w okresie rocznym. Jest to podejście spójne z rozwiązaniem stosowanym przez Bank w poprzednich okresach. Do czasu innych decyzji w tej kwestii, Bank będzie stosował się do powyżej opisanych wymogów.

Koszt opłaty obowiązkowej i ostrożnościowej na rzecz BFG wyniesie 64 721 tys. zł w 2015 roku, z czego 32 357 tys. zł zaliczono do kosztów okresu zakończonego 30 czerwca 2015 roku. Brak rozliczenia kosztów w czasie skutkowałby wykazaniem pełnego obciążenia rocznego w kosztach stycznia 2015 roku.

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

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

Szczegółowy zakres zmian do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2015 roku oraz weszły lub wejdą w życie po końcu okresu sprawozdawczego

został przedstawiony w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 2014 rok.

c) Dane porównawcze

Bank dokonał zmian w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za 1. półrocze 2015 rok dotyczących prezentacji danych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2014 roku. Zmiana ta polegała na pomniejszeniu sumy bilansowej o rezerwy na przyszłe zobowiązania tworzone przez Bank do wysokości wpłat wniesionych do prowadzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych systemu rekompensat. Zdaniem Banku, zmieniona prezentacja danych dostarcza odbiorcom sprawozdania finansowego bardziej przydatnych informacji i lepiej odzwierciedla charakter ekonomiczny powyższych pozycji, a także nie miała istotnego wpływu na dane prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

	w tys. zł		
Aktywa razem	stan na 31.12.2014 przed przekształceniem	Zmiana prezentacji	stan na 31.12.2014 po przekształceniu
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 092 963	0	1 092 963
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 187 901	0	5 187 901
Należności od banków	347 131	0	347 131
Należności od klientów, w tym:	22 808 896	-5 717	22 803 179
<i>odpisy z tytułu utraty wartości</i>	-1 870 793	0	-1 870 793
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	380 896	0	380 896
Rzeczowe aktywa trwałe	289 883	0	289 883
Wartości niematerialne	236 647	0	236 647
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	18 176	0	18 176
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	212 498	0	212 498
Pozostałe aktywa	146 299	0	146 299
Aktywa razem	30 721 290	-5 717	30 715 573

	w tys. zł		
Kapitał własny i zobowiązania	stan na 31.12.2014 przed przekształceniem	Zmiana prezentacji	stan na 31.12.2014 po przekształceniu
Zobowiązania wobec banków	503 818	0	503 818
Zobowiązania wobec klientów	12 485 890	0	12 485 890
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	11 998 114	0	11 998 114
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	232 152	0	232 152
Rezerwy	100 194	-3 331	96 863
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	164 331	0	164 331
Pozostałe zobowiązania, w tym:	388 342	-2 386	385 956
<i>zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</i>	10 952	0	10 952

Zobowiązania podporządkowane	679 396	0	679 396
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy	383 340	0	383 340
Inne składniki kapitałów	3 402 736	0	3 402 736
Zyski zatrzymane, w tym:	382 977	0	382 977
Wynik finansowy z lat ubiegłych	259 481	0	259 481
Wynik roku bieżącego	123 496	0	123 496
Kapitał własny ogółem	4 169 053	0	4 169 053
Kapitał własny i zobowiązania razem	30 721 290	-5 717	30 715 573

d) Sezonowość lub cykliczność działalności

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

5. Wartości szacunkowe

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

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

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres sześciu miesięcy, zakończonych 30 czerwca 2015 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych (noty nr 16, 19 i 29),
- wartości godziwej instrumentów pochodnych (noty 16, 30),
- rezerw na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania (nota 29),
- rezerw na koszty restrukturyzacji zatrudnienia i placówek (nota 29).

6. Sprawozdawczość dotycząca segmentów operacyjnych

Podział na segmenty operacyjne

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

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

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

- Bankowość Detaliczna,
- Bankowość Komercyjna,
- Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe.

Segment Bankowości Detalicznej obejmuje Klientów Indywidualnych. Do najważniejszych usług oferowanych Klientom tego segmentu należą:

- udzielanie kredytów konsumpcyjnych, kredytów w rachunku bieżącym i limicie karty kredytowej, kredytów hipotecznych,
- oferta depozytowa, w tym rachunki oszczędnościowe oraz sprzedaż produktów inwestycyjnych (fundusze inwestycyjne, produkty strukturyzowane, usługi maklerskie),
- oferta kont osobistych z pakietem różnorodnych usług bankowych dla Klientów Indywidualnych (np. Konto Kapitałne).

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

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

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

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

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

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

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

Bank dokonał zmian w prezentacji poniżej opisanych pozycji rachunku zysków i strat w sprawozdawczości dotyczącej segmentów operacyjnych za półroczne kończące się 30 czerwca 2015 roku.

Wewnętrzne koszty z tytułu odsetek w raporcie segmentowym za półrocze kończące się 30 czerwca 2015 roku zawierają wpływ zmiany metodologii stawek transferowych, w wyniku której przypisano rzeczywisty koszt finansowania portfela denominowanego we frankach szwajcarskich do segmentu Bankowości Detalicznej w celu lepszego odzwierciedlenia wyników finansowych segmentów. Powyższa zmiana spowodowała pozytywny wpływ w kwocie 29,8 mln

zł na wynik segmentu Bankowości Detalicznej i negatywny wpływ na wynik segmentu Zarządzania Aktywami i Pasywami / Pozostałe za półrocze kończące się 30 czerwca 2015 roku. Korekta za półrocze kończące się 30 czerwca 2014 roku wyniosła 2,7 mln zł.

Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych w raporcie segmentowym za półrocze kończące się 30 czerwca 2015 roku zawiera wpływ zmiany alokacji dywidend, w wyniku której, dywidendy otrzymane od BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. zaalokowano do segmentu Bankowości Detalicznej, do którego przypisana jest działalność BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. Powyższa zmiana spowodowała pozytywny wpływ w kwocie 16,0 mln zł na wynik segmentu Bankowości Detalicznej i negatywny wpływ na wynik segmentu Zarządzania Aktywami i Pasywami / Pozostałe za półrocze kończące się 30 czerwca 2015 roku. Korekta za półrocze kończące się 30 czerwca 2014 roku wyniosła 12,3 mln zł.

w tys. zł

Bank BPH SA								
Segmenty operacyjne								
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna		Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe		Razem	
1	2		3		4		(2+3+4)	
Za półrocze kończące się	30.06.2015	30.06.2014	30.06.2015	30.06.2014	30.06.2015	30.06.2014	30.06.2015	30.06.2014
Przychody z tytułu odsetek	482 887	625 159	147 186	192 939	-119 792	-150 196	510 281	667 902
przychody zewnętrzne	372 900	476 000	83 224	108 057	54 157	83 845	510 281	667 902
przychody wewnętrzne*	109 987	149 159	63 962	84 882	-173 949	-234 041	0	0
Koszty z tytułu odsetek	-178 182	-289 064	-50 355	-83 080	129 706	168 173	-98 831	-203 971
koszty zewnętrzne	-36 079	-66 252	-13 183	-25 507	-49 569	-112 212	-98 831	-203 971
koszty wewnętrzne*	-142 103	-222 812	-37 172	-57 573	179 275	280 385	0	0
Wynik z tytułu odsetek	304 705	336 095	96 831	109 859	9 914	17 977	411 450	463 931
Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości	5 492	-20 570	-7 737	-10 996	0	0	-2 245	-31 566
Przychody z tytułu prowizji	93 291	125 136	86 224	113 221	0	0	179 515	238 357
Koszty z tytułu prowizji	-31 859	-32 976	-21 733	-44 746	-2 656	-2 251	-56 248	-79 973
Wynik z tytułu prowizji	61 432	92 160	64 491	68 475	-2 656	-2 251	123 267	158 384
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	5 697	13 648	25 525	28 204	4 540	5 102	35 762	46 954
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-395 129	-390 322	-140 587	-148 081	-14 848	-14 832	-550 564	-553 235
<i>amortyzacja</i>	-32 101	-30 511	-5 867	-5 472	-754	-787	-38 722	-36 770
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	16 008	12 305	0	0	11 367	633	27 375	12 938
Zysk przed opodatkowaniem	-1 795	43 316	38 523	47 461	8 317	6 629	45 045	97 406
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-14 761	-21 475	-14 761	-21 475
Zysk za okres	-1 795	43 316	38 523	47 461	-6 444	-14 846	30 284	75 931

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

w tys. zł

Stan na dzień	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna		Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe		Razem	
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014
Aktywa razem	20 629 218	19 077 413	4 043 709	4 374 920	7 803 460	7 263 240	32 476 387	30 715 573
Należności od Klientów brutto	20 811 259	19 541 663	4 145 806	4 461 426	714 167	670 883	25 671 232	24 673 972
Do 1 roku	1 212 251	1 761 539	2 367 278	2 504 217	691 806	670 883	4 271 335	4 936 639
Powyżej 1 roku	19 599 008	17 780 124	1 778 528	1 957 209	22 361	0	21 399 897	19 737 333
Odpisy z tytułu utraty wartości	-1 111 307	-1 429 257	-387 866	-434 306	-7 479	-7 230	-1 506 652	-1 870 793
Kapitał własny i pasywa razem	22 540 688	20 912 836	5 174 554	5 624 754	4 761 145	4 177 983	32 476 387	30 715 573
Zobowiązania od Klientów	7 079 899	7 047 824	4 567 260	4 941 278	485 913	496 788	12 133 072	12 485 890
Do 1 roku	7 027 899	6 979 311	4 510 575	4 911 057	485 913	496 788	12 024 387	12 387 156
Powyżej 1 roku	52 000	68 513	56 685	30 221	0	0	108 685	98 734
Zobowiązanie z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (depozyty strukturyzowane)	208 365	232 152	0	0	0	0	208 365	232 152
Do 1 roku	118 591	203 056	0	0	0	0	118 591	203 056
Powyżej 1 roku	89 774	29 096	0	0	0	0	89 774	29 096
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	13 664 276	11 998 114	0	0	0	0	13 664 276	11 998 114
Do 1 roku	929 916	817 377	0	0	0	0	929 916	817 377
Powyżej 1 roku	12 734 360	11 180 737	0	0	0	0	12 734 360	11 180 737

7. Wynik z tytułu odsetek

w tys. zł

	Za okres od			
	01.04.2015	01.01.2015	01.04.2014	01.01.2014
	do 30.06.2015	do 30.06.2015	do 30.06.2014	do 30.06.2014
Przychody z tytułu:	235 104	510 281	329 711	667 902
środków pieniężnych i lokat międzybankowych	1 856	3 989	3 462	7 330
kredytów i pożyczek	209 180	451 910	285 796	577 754
papierów wartościowych	22 275	50 948	38 589	79 075
transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 766	3 380	1 837	3 689
instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń	27	54	27	54
Koszty z tytułu:	-37 674	-98 831	-99 497	-203 971
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-7 424	-33 182	-44 542	-90 121
depozytów i rachunków terminowych	-13 569	-29 977	-21 416	-44 935
rachunków bieżących	-9 075	-19 395	-23 642	-49 021
papierów wartościowych własnej emisji	-6 094	-12 814	-7 995	-15 832
transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży	-1 408	-3 224	-1 835	-3 762
instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń	-104	-239	-67	-300
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	197 430	411 450	230 214	463 931

w tys. zł

	Za okres od			
	01.04.2015	01.01.2015	01.04.2014	01.01.2014
	do 30.06.2015	do 30.06.2015	do 30.06.2014	do 30.06.2014
Przychody z tytułu odsetek od:	235 104	510 281	329 711	667 902
Banku Centralnego	18 941	43 381	34 597	71 073
banków	627	1 032	979	2 243
pozostałych podmiotów finansowych	2 544	4 507	2 352	4 611
podmiotów niefinansowych	208 007	450 072	284 768	575 795
podmiotów budżetowych	4 985	11 289	7 015	14 180
Koszty z tytułu odsetek wobec:	-37 674	-98 831	-99 497	-203 971
banków	-1 047	-2 130	-1 544	-3 833
pozostałych podmiotów finansowych	-13 934	-48 300	-55 279	-111 197
podmiotów niefinansowych	-21 673	-46 077	-39 498	-82 860
podmiotów budżetowych	-1 020	-2 324	-3 176	-6 081
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	197 430	411 450	230 214	463 931

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 w wysokości 46 177 tys. zł za 1. półrocze 2015 roku (za 1. półrocze 2014 roku: 73 443 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 29 752 tys. zł za 1. półrocze 2015 roku (za 1. półrocze 2014 roku: 6 636 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 32 238 tys. zł (za 1. półrocze 2014 roku: 41 265 tys. zł).

8. Odpisy z tytułu utraty wartości

	w tys. zł			
	Za okres od			
	01.04.2015 do 30.06.2015	01.01.2015 do 30.06.2015	01.04.2014 do 30.06.2014	01.01.2014 do 30.06.2014
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-42 510	-39 591	-29 420	-75 290
Wynik z tytułu odpisów na poniesione ale, nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek (IBNR)	2 578	-5 470	2 786	21 315
Odzyski z należności spisanych	33 128	42 889	7 716	20 320
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	118	-73	-1 171	2 089
WYNIK Z ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI	-6 686	-2 245	-20 089	-31 566

9. Wynik z tytułu prowizji

	w tys. zł			
	Za okres od			
	01.04.2015 do 30.06.2015	01.01.2015 do 30.06.2015	01.04.2014 do 30.06.2014	01.01.2014 do 30.06.2014
Przychody z tytułu:	87 476	179 515	119 882	238 357
papierów wartościowych i działalności powierniczej	3 943	7 998	3 452	7 703
kredytów i pożyczek	7 500	15 331	8 521	17 731
kart kredytowych	32 972	63 106	49 249	95 264
płatności krajowych i prowadzenia rachunków	24 498	48 432	27 893	56 101
płatności zagranicznych	2 858	6 072	3 701	7 100
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów	9 422	18 043	8 468	16 987
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	5 921	19 676	18 361	36 892
pozostałych	362	857	237	579
Koszty z tytułu:	-30 218	-56 248	-42 697	-79 973
papierów wartościowych i działalności powierniczej	-1 505	-2 305	-1 569	-2 351
kredytów i pożyczek oraz opłat za utrzymanie rachunków	-1 882	-2 844	-1 876	-3 475
kart kredytowych	-23 170	-43 629	-35 714	-66 496

płatności krajowych	-2 505	-4 779	-1 879	-4 072
płatności zagranicznych	-207	-419	-269	-507
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-933	-2 256	-1 377	-3 052
pozostałych	-16	-16	-13	-20
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	57 258	123 267	77 185	158 384

Wynik z tytułu prowizji za 1. półrocze 2015 roku zawiera przychody z tytułu działalności powierniczej w kwocie 3 397 tys. zł (za 1. półrocze 2014 roku: 3 778 tys. zł) oraz koszty z tytułu działalności powierniczej w kwocie 751 tys. zł (za 1. półrocze 2014 roku: 1 017 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 78 437 tys. zł za 1. półrocze 2015 roku (za 1. półrocze 2014 roku: 112 994 tys. zł) oraz koszty prowizyjne z tytułu kart kredytowych oraz kredytów i pożyczek w kwocie 46 473 tys. zł za 1. półrocze 2015 roku (za 1. półrocze 2014 roku: 69 971 tys. zł).

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

	Za okres od			
	01.04.2015 do 30.06.2015	01.01.2015 do 30.06.2015	01.04.2014 do 30.06.2014	01.01.2014 do 30.06.2014
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-1 730	392	1 785	1 109
Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu	-28	-18	0	4
Pochodne instrumenty finansowe	3 009	-6 314	-1 790	-6 589
Wynik z pozycji wymiany	18 580	41 702	26 635	52 430
WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT I Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH	19 831	35 762	26 630	46 954

11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	Za okres od			
	01.04.2015 do 30.06.2015	01.01.2015 do 30.06.2015	01.04.2014 do 30.06.2014	01.01.2014 do 30.06.2014
Koszty pracownicze	-141 972	-288 733	-137 768	-282 602
Wynagrodzenia	-120 577	-244 284	-118 574	-240 067
Świadczenia emerytalne, rentowe i pośmiertne	-1 020	-2 039	-681	-1 338
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-20 375	-42 410	-18 513	-41 197
Koszty wynajmu budynków	-22 759	-45 022	-26 531	-58 744
Koszty utrzymania lokali	-8 588	-17 194	-7 789	-18 132

Koszty usług zewnętrznych i konsultingu	-5 883	-28 465	-22 329	-44 687
Koszty utrzymania sprzętu IT i sprzętów biurowych	-13 830	-27 807	-13 158	-29 746
Koszty marketingu i promocji sprzedaży	-19 953	-30 414	-10 146	-18 341
Inne koszty	-37 642	-74 207	-31 481	-64 213
Amortyzacja	-20 430	-38 722	-19 132	-36 770
KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	-271 057	-550 564	-268 334	-553 235

Za 1. półrocze 2015 roku pozycja „Koszty pracownicze” zawiera koszty restrukturyzacji zatrudnienia w kwocie 3 036 tys. zł (za 1. półrocze 2014 roku: 7 009 tys. zł).

Pozycja "Koszty wynajmu budynków" za 1. półrocze 2015 roku zawiera rozwiązanie rezerwy na procesy restrukturyzacyjne związane z optymalizacją sieci dystrybucji oraz powierzchni centrali Banku w kwocie 2 258 tys. zł.

Pozycja "Koszty wynajmu budynków" za 1. półrocze 2014 roku zawiera kwotę 3 685 tys. zł z tytułu kosztów restrukturyzacji związanych z optymalizacją sieci dystrybucji oraz powierzchni centrali Banku.

12. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

w tys. zł

	Za okres od			
	01.04.2015 do 30.06.2015	01.01.2015 do 30.06.2015	01.04.2014 do 30.06.2014	01.01.2014 do 30.06.2014
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	36 502	41 721	26 813	28 122
Sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	377	848	3 100	2 911
Rozwiązania rezerw i odpisów aktualizujących	0	0	105	142
Dywidend	16 008	16 008	12 305	12 305
Opłat franczyzowych	206	412	128	318
Zwrotu podatku VAT	18 781	18 867	10 698	10 698
Innych	1 130	5 586	477	1 748
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-5 418	-14 346	-7 544	-15 184
Utworzenia odpisów z tytułu trwałej utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-452	-1 406	-3 700	-7 490
Opłat i odsetek karnych	-235	-266	-184	-234
Dochodzenia roszczeń	-2 085	-4 584	-2 690	-5 922
Utworzenia rezerw i odpisów aktualizujących	-1 254	-4 451	0	0
Innych	-1 392	-3 639	-970	-1 538
WYNIK Z TYTUŁU POZOSTAŁYCH PRZYCHODÓW I KOSZTÓW OPERACYJNYCH	31 084	27 375	19 269	12 938

13. Podatek dochodowy

w tys. zł

	Za okres od			
	01.04.2015	01.01.2015	01.04.2014	01.01.2014
	do 30.06.2015	do 30.06.2015	do 30.06.2014	do 30.06.2014
Bieżący podatek	-2 517	-18 507	12	3 740
Podatek odroczony	-5 139	3 746	-13 220	-25 215
PODATEK DOCHODOWY	-7 656	-14 761	-13 208	-21 475

Uzgodnienie rzeczywistego obciążenia podatkowego

w tys. zł

	Za okres od			
	01.04.2015	01.01.2015	01.04.2014	01.01.2014
	do 30.06.2015	do 30.06.2015	do 30.06.2014	do 30.06.2014
Zysk przed opodatkowaniem	27 860	45 045	64 875	97 406
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	-5 293	-8 559	-12 326	-18 507
Dochody wolne od podatków	3 396	3 746	2 748	3 169
Dochód Kasy Mieszkaniowej	354	704	410	831
Dywidendy	3 042	3 042	2 338	2 338
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	-3 129	-6 565	-3 065	-5 047
Przychody niestanowiące przychodów do opodatkowania	53	72	27	45
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-2 683	-3 455	-592	-1 135
Wpływ różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	-2 363	-6 202	-882	-2 968
PODATEK DOCHODOWY	-7 656	-14 761	-13 208	-21 475

14. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Kasa	471 955	574 082
Operacje z Bankiem Centralnym	488 865	518 881
KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	960 820	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 30 czerwca 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.

15. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

	Stan na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
	w tys. zł	
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	960 820	1 092 963
Należności od banków	892 138	263 071
lokaty na rynku pieniężnym	180 012	0
rachunki bieżące	91 168	263 071
należności od banków w drodze	18 977	0
należności od banków z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	601 981	0
Dłużne papiery wartościowe i weksle emitowane przez Skarb Państwa i innych emitentów publicznych uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	4 499 438	4 499 519
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	6 352 396	5 855 553

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

	Stan na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
	w tys. zł	
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 874 836	5 045 678
Dodatnia wartość instrumentów pochodnych	113 192	142 223
AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4 988 028	5 187 901

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

	Stan na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
	w tys. zł	
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)	4 862 589	5 034 794
bony pieniężne emitowane przez Bank Centralny	4 499 438	4 499 519
obligacje emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	363 151	535 275
Certyfikaty inwestycyjne	12 247	10 884
PAPIERY WARTOŚCIOWE WYZNACZONE PRZY POCZĄTKOWYM UJĘCIU JAKO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4 874 836	5 045 678

Dodatnia wartość instrumentów pochodnych

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Transakcje stopy procentowej, w tym:	80 206	99 836
FRA	339	0
IRS	79 853	99 825
Kupione opcje na stopę procentową	14	11
Transakcje walutowe, w tym:	26 251	35 773
Fx-forward	10 712	8 411
Fx-swap	14 111	24 906
Inne transakcje walutowe	180	977
Kupione opcje walutowe	1 248	1 479
Kupione opcje kapitałowe	5 911	6 614
Kupione opcje towarowe	824	0
RAZEM	113 192	142 223

17. Należności od banków

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Lokaty na rynku pieniężnym	240 226	40 132
Inne w tym:	745 266	306 999
rachunki bieżące	91 168	263 071
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	601 981	0
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	33 124	43 903
należności od klientów w drodze	18 977	0
inne	16	25
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	985 492	347 131

18. Należności od klientów

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Kredyty i pożyczki, w tym:	24 918 172	23 944 742
<i>z tytułu faktoringu</i>	302 132	234 006
od podmiotów finansowych	39 477	40 481
Korporacje	37 883	38 476
Małe i średnie przedsiębiorstwa	1 594	2 005
od podmiotów niefinansowych	24 844 402	23 863 944
Korporacje	2 164 283	2 403 033

Małe i średnie przedsiębiorstwa	1 912 239	1 949 318
Osoby prywatne	20 767 880	19 511 593
od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	34 293	40 317
Korporacje	34 097	38 769
Małe i średnie przedsiębiorstwa	196	1 548
Inne:	753 060	729 230
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	635 065	614 655
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych pod transakcje giełdowe	87 583	88 671
należności od klientów w drodze	16 617	13 442
inne	13 795	12 462
RAZEM	25 671 232	24 673 972
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-1 499 475	-1 864 286
Odpisy z tytułu utraty wartości innych pozycji należności od klientów	-7 177	-6 507
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	24 164 580	22 803 179

19. 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	39 591	5 470	45 061
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-448 166	0	-448 166
aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	29 286	8 349	37 635
Inne	1 329	0	1 329
STAN NA KONIEC OKRESU 30.06.2015	1 292 995	213 657	1 506 652

	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 (30.06.2015)
PODMIOTY FINANSOWE	214	0	-1	24	0	237
Korporacje	0	0	0	1	0	1
Małe i średnie przedsiębiorstwa	214	0	-1	23	0	236
PODMIOTY NIEFINANSOWE	1 664 234	29 286	-448 165	39 567	659	1 285 581
Korporacje	56 413	-55	-7 307	3 452	0	52 503
Małe i średnie przedsiębiorstwa	327 126	708	-52 223	13 100	10	288 721
Osoby prywatne	1 280 695	28 633	-388 635	23 015	649	944 357
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	1 664 448	29 286	-448 166	39 591	659	1 285 818
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych należności	6 507	0	0	0	670	7 177

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 (30.06.2015)
PODMIOTY FINANSOWE	744	-22	-3	719
Korporacje	719	-12	-3	704
Małe i średnie przedsiębiorstwa	25	-10	0	15
PODMIOTY NIEFINANSOWE	198 863	8 370	5 532	212 765
Korporacje	18 008	52	-2 014	16 046
Małe i średnie przedsiębiorstwa	32 085	36	-944	31 177
Osoby prywatne	148 770	8 282	8 490	165 542
SEKTOR BUDŻETOWY	231	1	-59	173
Korporacje	212	1	-43	170
Małe i średnie przedsiębiorstwa	19	0	-16	3
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	199 838	8 349	5 470	213 657

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

20. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Instrumenty dłużne emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego (obligacje)	372 537	370 300
Instrumenty kapitałowe (akcje i udziały)	10 589	10 596
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	383 126	380 896

Na dzień 30 czerwca 2015 roku oraz na dzień 31 grudnia 2014 roku, Bank nie odnotował utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

21. Rzeczowe aktywa trwałe

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Grunty	625	625
Budynki, lokale	156 738	146 460
Inne środki trwałe	103 983	108 170
Środki trwałe w budowie	14 173	34 628
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	275 519	289 883

Ruchy w pozycjach rzeczowych aktywów trwałych

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	Rzeczowe aktywa trwałe, razem
WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2015)	625	339 457	567 061	28 974	47 345	34 647	1 018 109
ZWIĘKSZENIA	0	22 785	14 444	0	667	16 152	54 048
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	22 549	13 547	0	450	0	36 546
- zakupy	0	175	817	0	217	16 152	17 361
- inne	0	61	80	0	0	0	141
ZMNIJSZENIA	0	4 169	1 566	5 367	538	36 607	48 247
- likwidacja	0	4 094	1 457	0	425	0	5 976
- sprzedaż	0	0	109	5 367	113	0	5 589
- przeniesienie na środki trwałe	0	0	0	0	0	36 546	36 546
- przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	49	0	0	0	0	49
- inne	0	26	0	0	0	61	87
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (30.06.2015)	625	358 073	579 939	23 607	47 474	14 192	1 023 910
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2015)	0	188 771	470 966	16 113	29 938	0	705 788
- amortyzacja bieżącego okresu	0	12 285	14 458	2 274	1 980	0	30 997
- zmniejszenia z tytułu sprzedaży	0	0	108	5 089	111	0	5 308
- zmniejszenia z tytułu likwidacji	0	4 089	1 248	0	403	0	5 740
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (30.06.2015)	0	196 967	484 068	13 298	31 404	0	725 737
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
- zmniejszenia	0	0	162	0	15	0	177
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (30.06.2015)	0	4 368	17 489	13	765	19	22 654
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (30.06.2015)	625	156 738	78 382	10 296	15 305	14 173	275 519

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	Rzeczowe aktywa trwałe, razem
WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)	659	373 376	553 336	42 323	44 862	34 854	1 049 410
ZWIĘKSZENIA	0	34 156	34 597	0	5 041	59 056	132 850
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	30 674	23 595	0	4 763	0	59 032
- zakupy	0	262	11 002	0	278	59 012	70 554
- inne	0	3 220	0	0	0	44	3 264
ZMNIJSZENIA	34	68 075	20 872	13 349	2 558	59 263	164 151
- likwidacja	0	41 653	19 234	96	2 359	0	63 342
- sprzedaż	7	2 156	1 149	13 253	184	0	16 749

- przeniesienie na środki trwałe	0	0	0	0	0	59 032	59 032
- przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	27	24 266	395	0	15	0	24 703
- inne	0	0	94	0	0	231	325
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2014)	625	339 457	567 061	28 974	47 345	34 647	1 018 109
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2014)	0	210 155	458 552	21 980	28 222	0	718 909
- amortyzacja bieżącego okresu	0	21 587	29 009	6 182	3 731	0	60 509
- inne zwiększenia	0	4 980	2 285	897	36	0	8 198
- zmniejszenia z tytułu sprzedaży	0	1 966	1 097	12 861	183	0	16 107
- zmniejszenia z tytułu likwidacji	0	36 869	17 625	85	1 852	0	56 431
- zmniejszenie z tytułu przekwalifikowania do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	9 116	158	0	16	0	9 290
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.12.2014)	0	188 771	470 966	16 113	29 938	0	705 788
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK 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)	625	146 460	78 655	12 848	16 667	34 628	289 883

22. Wartości niematerialne

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Wartość firmy	154 764	154 764
Inne	100 369	81 883
WARTOŚCI NIEMATERIALNE	255 133	236 647

Na dzień 30 czerwca 2015 roku wartość firmy obejmuje następujące pozycje:

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

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

Coroczny test na utratę wartości wartości firmy został przeprowadzony przez Bank na 31 grudnia 2014 roku i opisany w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2014. Na dzień 30 czerwca 2015 roku Bank dokonał weryfikacji istnienia przesłanek utraty wartości wartości firmy. W wyniku weryfikacji nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości wartości firmy.

Ruchy w pozycjach wartości niematerialnych

w tys. zł

	Wartość firmy	Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	Inne	Nakłady	Razem wartości niematerialne
WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2015)	154 764	704 323	2 547	19 440	881 074
ZWIĘKSZENIA	0	6 094	40	26 221	32 355
- przeniesienie z nakładów	0	6 066	0	0	6 066
- zakupy	0	28	40	26 221	26 289
ZMNIEJSZENIA	0	0	0	6 144	6 144
- przeniesienie na wartości niematerialne	0	0	0	6 066	6 066
- inne	0	0	0	78	78
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (30.06.2015)	154 764	710 417	2 587	39 517	907 285
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2015)	0	638 722	2 512	0	641 234
- amortyzacja bieżącego okresu	0	7 721	4	0	7 725
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (30.06.2015)	0	646 443	2 516	0	648 959
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2015)	0	2 318	0	875	3 193
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (30.06.2015)	0	2 318	0	875	3 193
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (30.06.2015)	154 764	61 656	71	38 642	255 133

w tys. zł

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

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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	295	361
Budynki, lokale	9 024	17 372
Inne	0	443
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	9 319	18 176

Na dzień 30 czerwca 2015 roku Bank przeznaczył do sprzedaży nieruchomości położoną w Warszawie, której wartość księgowa wynosi 8 339 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku Bank przeznaczył do sprzedaży nieruchomości położone w Krakowie i w Warszawie, których wartość księgowa wynosi odpowiednio 9 755 tys. zł oraz 8 339 tys. zł.

Bank spodziewa się realizacji planu sprzedaży nieruchomości w ciągu najbliższego roku.

24. Pozostałe aktywa

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Koszty i przychody do rozliczenia w czasie	54 262	8 313
Prawo wieczystego użytkowania gruntów	13 833	13 925
Rozliczenia z tytułu przejęcia aktywów do zbycia	25 470	21 254
Inne	20	635
Aktywa finansowe	144 546	102 172
Rozrachunki publiczno-prawne	1 537	225
Dłużnicy różni	79 333	68 596
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	63 676	33 351
POZOSTAŁE AKTYWA	238 131	146 299

Kwota w pozycji „dłużnicy różni” uwzględnia odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Kwota odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości wyniosła na dzień 30 czerwca 2015 roku 26 725 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2014 roku: 21 276 tys. zł).

25. Zobowiązania wobec banków

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Środki na rachunkach	21 808	31 977
Depozyty na rynku pieniężnym	448 112	282 851
Inne:	510 191	188 990
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	3 610	8 820
rachunki środków specjalnego przeznaczenia	3 739	1 902

zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	499 959	177 778
inne	2 883	490
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	980 111	503 818

26. Zobowiązania wobec klientów

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Środki na rachunkach	7 313 542	7 512 744
Depozyty	4 185 023	4 336 826
Inne:	634 507	636 320
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	432 301	389 202
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych, w tym:	77 695	89 994
<i>zabezpieczenia pod kredyty</i>	62 680	75 377
<i>zabezpieczenia pod instrumenty pochodne</i>	15 015	14 617
inne	124 511	157 124
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	12 133 072	12 485 890

Środki na rachunkach i depozyty według podziału segmentowego Klienta

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Korporacje	2 279 017	2 466 174
Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 202 021	2 382 766
Osoby prywatne	7 017 527	7 000 630
Ogółem środki na rachunkach i depozyty Klientów	11 498 565	11 849 570

27. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji

Na dzień 30 czerwca 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 13 664 276 tys. zł tj.: 3 381 242 tys. CHF (na dzień 31 grudnia 2014 roku: 11 998 114 tys. zł tj.: 3 384 804 tys. CHF).

28. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

w tys. zł

Strukturyzowane certyfikaty depozytowe	Stan na początek okresu	Nowa emisja certyfikatów	Wykup certyfikatów	Stan na koniec okresu
Za okres od 01.01.2015 do 30.06.2015	232 152	89 805	-113 592	208 365
Za okres od 01.01.2014 do 31.12.2014	189 415	117 980	-75 243	232 152

29. Rezerwy

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Rezerwy krótkoterminowe	49 763	56 970
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	15 741	15 663
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	687	2 826
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	2 446	3 865
Inne	30 889	34 616
Rezerwy długoterminowe	38 957	39 893
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	34 318	32 359
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	19	37
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	4 620	7 497
REZERWY	88 720	96 863

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	34 616	96 863
utworzenie rezerwy	2 039	6 771	1 214	1 632	6 928	18 584
rozwiązanie rezerwy	0	-3 736	-3 471	-1 558	-6 869	-15 634
wykorzystanie	-80	-5 192	-2 039	0	-3 786	-11 097
inne	0	0	0	4	0	4
Na dzień 30.06.2015	34 318	706	7 066	15 741	30 889	88 720

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	12 729	75 234
utworzenie rezerwy	2 389	26 225	5 996	3 397	15 767	53 774
efekt dyskonta	916	0	999	0	0	1 915
rozwiązanie rezerwy	0	-4 950	-1 214	-8 049	-2 094	-16 307
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	34 616	96 863

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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Transakcje stopy procentowej, w tym:	108 032	123 965
IRS	108 018	123 954
Sprzedane opcje na stopę procentową	14	11
Transakcje walutowe, w tym:	26 794	33 743
Fx-forward	11 470	10 097
Fx-swap	14 393	17 421
Inne transakcje walutowe	101	5 026
Sprzedane opcje walutowe	830	1 199
Sprzedane opcje kapitałowe	5 922	6 623
Sprzedane opcje towarowe	823	0
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	141 571	164 331

31. Pozostałe zobowiązania

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Przychody do rozliczenia w czasie	18 294	41 127
Przychody należne z tytułu pożytków uzyskanych z zarządzania aktywami systemu rekompensat	287	275
Zobowiązania finansowe	363 458	344 554
Rozliczenia międzybankowe	138 215	129 981
Rozliczenia publiczno-prawne	24 779	28 430
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	2 775	10 952
Wierzyciele różni	41 724	36 691
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	21 253	5 764
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	18 321	11 610
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń i premii	30 440	47 920
Rezerwy na zobowiązania	85 018	72 623
Inne	933	583
POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	382 039	385 956

32. Dywidendy

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 29 maja 2015 roku podjęło uchwałę w sprawie przeznaczenia całego zysku za 2014 rok na kapitał zapasowy Banku.

33. 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 jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej

w tys. zł

Stan na 30.06.2015				
	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	985 492	0	985 492	985 492
Należności od Klientów	745 883	21 548 353	22 294 236	24 164 580
Korporacyjnych	0	2 128 105	2 128 105	2 166 839
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	1 626 242	1 626 242	1 593 877
Indywidualnych	0	17 794 006	17 794 006	19 657 981
Inne należności	745 883	0	745 883	745 883
Pasywa				
Zobowiązania wobec banków	980 111	0	980 111	980 111
Zobowiązania wobec Klientów	634 507	11 504 579	12 139 086	12 133 072
Korporacyjnych	0	2 281 650	2 281 650	2 279 017
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	2 201 324	2 201 324	2 202 021
Indywidualnych	0	7 021 605	7 021 605	7 017 527
Inne zobowiązania	634 507	0	634 507	634 507
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	13 447 071	0	13 447 071	13 664 276
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	207 344	207 344	208 365
Zobowiązania podporządkowane	0	679 433	679 433	678 893

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	722 723	19 860 651	20 583 374	22 803 179
Korporacyjnych	0	2 404 591	2 404 591	2 404 926
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	1 582 908	1 582 908	1 593 402
Indywidualnych	0	15 873 152	15 873 152	18 082 128
Inne należności	722 723	0	722 723	722 723

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

Należności od klientów:

Wartość godziwa należności jest wyznaczana w oparciu o zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne przy zastosowaniu bieżącej krzywej stóp procentowych skorygowanej o średnie marże oparte na portfelu kredytów udzielonych w ostatnim kwartale. W przypadku należności bez harmonogramu do wyznaczenia przepływów pieniężnych użyto stosowany w Banku model charakteryzacji produktów bankowych, który umożliwia oszacowanie hipotetycznych terminów spłat.

Zobowiązania wobec klientów:

Wartość godziwa zobowiązań wobec klientów została wyznaczona dla pozycji o stałej stopie procentowej oraz depozytów bez harmonogramu – poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych za pomocą bieżącej krzywej stóp procentowych rynku pieniężnego skorygowanej o marże dla transakcji udzielonych w ostatnim kwartale. W przypadku depozytów bez harmonogramu do wyznaczenia przepływów pieniężnych użyto stosowany w Banku model charakteryzacji produktów bankowych, który umożliwia oszacowanie hipotetycznych terminów wypływów.

Zobowiązania wobec pozostałych instytucji:

Wartość godziwa zobowiązań denominowanych w CHF i PLN wyznaczana jest poprzez dyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych z wykorzystaniem bieżącej marży, która została oszacowana na podstawie kwotowań transakcji CDS (credit default swap) dla instytucji finansowych o ratingu odpowiadającym ratingowi Bankowi.

Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych:

Wartość godziwa emisji własnych papierów wartościowych Banku BPH SA została wyznaczona poprzez zdyskontowanie wszystkich przepływów pieniężnych wynikających z harmonogramu płatności przez Bank BPH SA rat kapitałowych oraz odsetkowych krzywą swapową z uwzględnieniem odpowiedniej marży ustalonej w dniu emisji.

W przypadku niektórych aktywów i zobowiązań finansowych, ze względu na stabilne ryzyko kredytowe i/lub krótkie terminy zapadalności/ wymagalności, przyjęto, że wartość godziwa jest równa wartości księgowej. Dotyczy to należności od banków oraz zobowiązań wobec banków.

Hierarchia wartości godziwej

Podstawą wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej są ogólnodostępne stawki oraz kwotowania rynkowe zapisywane w systemach Bloomberg oraz Reuters. Wycena tych instrumentów oraz rewaluacja pozycji walutowej dokonywana jest przez jednostkę organizacyjną Banku niezależną od struktur odpowiedzialnych za sprzedaż produktów Banku BPH SA. Jednostka ta dokonuje właściwej parametryzacji algorytmów oraz systemów wyceny w zakresie wyżej wymienionych stawek rynkowych oraz sprawuje kontrolę nad zgodnością danych.

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

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

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

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

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

3) poziom III - instrumenty finansowe, których wartość godziwa jest wyliczana na podstawie takich modeli wyceny, w przypadku których istotne dane wejściowe nie są obserwowane bezpośrednio na rynku. Do tej kategorii Bank zaklasyfikował wszystkie opcje towarowe i kapitałowe. Do tego poziomu Bank klasyfikuje również instrumenty pochodne, dla których komponent ryzyka kredytowego uwzględniany w wycenie transakcji jest znaczący.

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

Instrument Finansowy	Modele wyceny
Opcje na indeksy giełdowe	Model wyceny opcji (rozszerzony model Blacka – Scholesa)
Opcje na indeksy cen surowców	Model wyceny opcji (rozszerzony model Blacka – Scholesa)

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

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

w tys. zł

	Kwotowania aktywnego ryнку (poziom I)	Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na rynku (poziom II)	Techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku (poziom III)	RAZEM
Stan na 30.06.2015				
AKTYWA	12 247	5 336 821	11 497	5 360 565
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziennej przez rachunek zysków i strat, w tym:	12 247	4 964 284	11 497	4 988 028
<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>	12 247	0	0	12 247
<i>Papiery wartościowe wyznaczane przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godzinnej przez rachunek zysków i strat</i>	0	4 862 589	0	4 862 589
<i>Dodatnia wartość instrumentów pochodnych</i>	0	101 695	11 497	113 192
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	372 537	0	372 537
PASYWA	0	134 826	6 745	141 571
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godzinnej przez rachunek zysków i strat	0	134 826	6 745	141 571
Stan na 31.12.2014				
AKTYWA	10 884	5 535 005	12 312	5 558 201
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziennej przez rachunek zysków i strat, w tym:	10 884	5 164 705	12 312	5 187 901
<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>	10 884	0	0	10 884
<i>Papiery wartościowe wyznaczane przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godzinnej przez rachunek zysków i strat</i>	0	5 034 794	0	5 034 794
<i>Dodatnia wartość instrumentów pochodnych</i>	0	129 911	12 312	142 223
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	370 300	0	370 300
PASYWA	0	157 708	6 623	164 331
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godzinnej przez rachunek zysków i strat	0	157 708	6 623	164 331

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

w tys. zł

	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godzinnej 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:	6 775	6 778
Nabycia (w tym premia zapłacona/otrzymana)	1 939	1 937
Wzrost wartości instrumentów finansowych odniesiony do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godzinnej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	4 836	4 841
Zmniejszenia, w tym:	-7 590	-6 656
Rozliczenie	-6 613	-6 613

Spadek wartości instrumentów finansowych odniesiony do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	-977	-43
Stan na 30.06.2015	11 497	6 745

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	3 644	4 570
---	--------------	--------------

w tys. zł

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

Wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu sprawozdawczego, odniesiony do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	651	2 039
---	------------	--------------

Transakcje instrumentami pochodnymi zaklasyfikowanymi do poziomu III (opcje towarowe i kapitałowe) na nieaktywnym rynku są zawierane z ich jednoczesnym zamknięciem back-to-back na rynku międzybankowym, przez co zmienność wyniku finansowego Banku w wyniku zmiany danych nieobserwowalnych jest eliminowana. Analizę wrażliwości zmian wyceny instrumentów pochodnych klasyfikowanych do poziomu III z uwagi na istotny wpływ komponentu ryzyka kredytowego na wycenę zaprezentowano w nocie d) „wartości szacunkowe” w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 2014 rok.

34. Postępowania sądowe

Na dzień 30 czerwca 2015 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, w których Bank jest pozwany wynosi 168 840 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2014: 151 359 tys. zł).

Bank ocenia, iż skutki finansowe postępowań sądowych, których szansa przegrania jest znaczna, na dzień 30 czerwca 2015 roku nie powinny przekroczyć kwoty 10 356 tys. zł, która jest wartością utworzonej na dzień 30 czerwca 2015 roku rezerwy z tego tytułu (na dzień 31 grudnia 2014: 9 456 tys. zł).

Na dzień 30 czerwca 2015 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Bank powziął wiadomość, że w marcu 2015 roku Powiatowy Rzecznik Konsumentów w Szczecinku, reprezentujący grupę 450 osób fizycznych, złożył w Sądzie Okręgowym w Gdańsku pozew w trybie postępowania grupowego przeciwko Bankowi. Grupa powodowa składa się z klientów będących kredytobiorcami z tytułu zawartych z Bankiem umów kredytu hipotecznego indeksowanego frankiem szwajcarskim. Żądanie pozwu dotyczy wskazania, iż przyjęty w umowach kredytu mechanizm ustalania kursu franka szwajcarskiego wg kursu kupna/sprzedaży z tabeli Banku, skutkuje albo nieważnością umowy kredytu, albo ewentualnie abuzywnym charakterem klauzuli indeksacyjnej. Bank nie uznaje roszczeń członków grupy. Na obecnym etapie członkowie grupy nie dochodzą od Banku roszczeń pieniężnych o zapłatę konkretnych kwot i nie ma podstaw do tworzenia rezerwy na roszczenia objęte pozewem. W dniu 7 sierpnia 2015 roku pozew został doręczony Bankowi BPH SA.

35. Zobowiązania i aktywa warunkowe

Pozycje pozabilansowe

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
finansowe	10 857 922	9 232 109
gwarancyjne	2 707 031	2 827 446
POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	13 564 953	12 059 555

Na dzień 30 czerwca 2015 roku na otrzymane pozabilansowe zobowiązania finansowe składają się m.in. linie kredytowe otrzymane od GE Capital International Holdings Corporation w wysokości 10 507 120 tys. zł tj.: 2 600 000 tys. CHF oraz od GE Capital Swiss Funding AG w wysokości 323 296 tys. zł tj.: 80 000 tys. CHF.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku na otrzymane pozabilansowe zobowiązania finansowe składa się m.in. linia kredytowa otrzymana od GE Capital International Holdings Corporation w wysokości 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	
	30.06.2015	31.12.2014
finansowe	3 488 191	3 303 698
gwarancyjne	196 912	223 096
POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	3 685 103	3 526 794

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

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

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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
Finansowe	3 488 191	3 303 698
Linie kredytowe dla korporacji	1 632 156	1 292 504
Linie kredytowe dla małych i średnich przedsiębiorstw	749 232	807 892
Linie kredytowe dla osób prywatnych	1 074 938	1 172 177
Otwarte akredytywy importowe	31 865	31 125
Gwarancyjne	196 912	223 096
Gwarancje dla Korporacji, w tym:	166 196	199 208
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	105 118	111 731
Gwarancje dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw, w tym:	30 716	23 822
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	14 989	13 432
Gwarancje dla osób prywatnych	0	66
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	3 685 103	3 526 794

W ramach gwarancji kredytowych największą wartość na dzień 30 czerwca 2015 roku oraz na dzień 31 grudnia 2014 roku stanowią gwarancje zapłaty należności i gwarancje spłaty kredytu.

Na dzień 30 czerwca 2015 roku w ramach gwarancji dobrego wykonania największe wartości stanowią gwarancje wykonania kontraktu, gwarancje wykonania zobowiązań z tytułu rękojmi i gwarancje zwrotu przedpłaty. 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	
	30.06.2015	31.12.2014
Rezerwa na linie o charakterze finansowym	13 898	14 468
Rezerwa na gwarancje udzielone, w tym:	444	481
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	98	98
Rezerwa na zagrożone należności pozabilansowe, w tym.:	1 399	714
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	152	230
REZERWA NA NALEŻNOŚCI POZABILANSOWE	15 741	15 663

36. Podmioty powiązane

Spółka dominująca

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

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

Transakcje z podmiotami powiązanymi zawierane są na warunkach rynkowych.

Na dzień 30 czerwca 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku stan należności i zobowiązań wobec podmiotów Grupy GE przedstawiał się następująco:

w tys. zł

	Stan na dzień					
	30.06.2015			31.12.2014		
	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem
Należności (z odsetkami)	0	48 424	48 424	27	74 234	74 261
Zobowiązania, w tym:	3 586	14 422 145	14 425 731	3 805	12 752 312	12 756 117
-Zobowiązania bieżące	586	5 374	5 960	805	3 206	4 011
-Depozyty	3 000	18 000	21 000	3 000	18 000	21 000
-Zaciągnięte linie kredytowe	0	13 664 276	13 664 276	0	11 998 114	11 998 114
-Inne zobowiązania	0	55 602	55 602	0	53 596	53 596
-Zobowiązania podporządkowane	0	678 893	678 893	0	679 396	679 396
Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	0	764	764	0	264	264
Nominalne wartości transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:	0	2 417 705	2 417 705	0	4 007 608	4 007 608
-Forward, swap walutowy	0	1 380 398	1 380 398	0	2 307 628	2 307 628
-IRS/CIRS	0	996 894	996 894	0	1 039 165	1 039 165
-Transakcje wymiany walut	0	40 413	40 413	0	660 815	660 815

Na zaciągnięte linie kredytowe na dzień 30 czerwca 2015 roku i 31 grudnia 2014 roku składają się wykorzystane linie kredytowe otrzymane od podmiotu funkcjonującego w ramach Grupy General Electric, GE Capital Swiss Funding AG.

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

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

w tys. zł

	Za półrocze kończące się					
	30.06.2015			30.06.2014		
	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem
Transakcje wymiany walut (wart. nominalne)	0	2 393 504	2 393 504	0	2 640 989	2 640 989
Forward, swap walutowy (wart. nominalne)	0	15 346 235	15 346 235	0	22 917 599	22 917 599
IRS/CIRS (wart. nominalne)	0	58 665	58 665	0	212 215	212 215
Depozyty	6 006	1 084 321	1 090 327	6 017	621 049	627 066
Inne należności	136	8 720	8 856	213	35 817	36 030
Inne zobowiązania	0	4 806	4 806	0	21 181	21 181
Zaciągnięte linie kredytowe	0	0	0	0	2 741 017	2 741 017

w tys. zł

	Za półrocze kończące się					
	30.06.2015			30.06.2014		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty powiązane Grupy GE	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty powiązane Grupy GE	razem
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	0	7 319	7 319	0	34 843	34 843
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	7	47 073	47 080	0	106 450	106 450
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	0	-29 291	-29 291	0	2 155	2 155
Inne przychody	136	1 534	1 670	213	979	1 192
Koszty zatrudnienia zagranicznych członków kadry kierowniczej	0	1 046	1 046	0	1 194	1 194
Koszty związane z programami nagród pracowniczych	0	-109	-109	0	795	795
Inne koszty	0	1 642	1 642	0	19 785	19 785

Zarówno koszty zatrudnienia zagranicznych członków kadry kierowniczej jak i pozostałe koszty zawierają podatek VAT naliczony w imporcie usług.

Bank ma zawarte umowy na świadczenie usług doradczych w zakresie IT i innych usług wsparcia przez podmioty należące do Grupy GE.

Na pozycję „Inne koszty” w 1. półroczu 2015 roku składają się koszty konsultingowe związane z realizacją umowy MSA w kwocie 7 388 tys. zł (1. półrocze 2014: 14 291 tys. zł), a także zwrot z tytułu zmniejszenia kosztów MSA roku 2014 w kwocie 13 389 tys. zł. Dodatkowo pozycja zawiera koszty dotyczące użytkowania systemów IT w ramach umowy ITSA w kwocie 4 656 tys. zł (1. półrocze 2014: 4 487 tys. zł) oraz pozostałe koszty w kwocie 2 987 tys. zł (1. półrocze 2014: 1 007 tys. zł), na które składają się głównie koszty IT wynikające z innych umów niż ITSA, a także inne pomniejsze pozycje kosztowe.

Transakcje z podmiotami zależnymi

Na dzień 30 czerwca 2015 roku stan należności i zobowiązań Banku wobec jednostek zależnych przedstawiał się następująco:

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2015	31.12.2014
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Inne należności	5 582	3 363
Zobowiązania, w tym:	16 175	25 837
- depozyty terminowe	15 456	25 378
Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	19 189	17 908

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

	Za półrocze kończące się	
	30.06.2015	30.06.2014
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Depozyty	1 868 815	1 534 793
Transakcje wymiany walut	908	14 586

w tys. zł

	Za półrocze kończące się	
	30.06.2015	30.06.2014
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	15 998	16 084
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	158	328
Inne przychody	16 077	18 364

w tys. zł

Na dzień 30 czerwca 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku nie występują jednostki zależne niekonsolidowane ani jednostki stowarzyszone.

Świadczenia dla Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

W niniejszej notcie, za rok 2014, dokonano przeklasyfikowania kwoty 831 tys. zł dotyczącej długoterminowej części premii (tj. należnej za 2014 rok a planowanej do wypłaty w latach 2015-2017) z pozycji "Krótkoterminowe świadczenia pracownicze" do "Pozostałe świadczenia długoterminowe".

1) Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (w tym premie należne)

	Wartość świadczeń	
	1. półrocze 2015	1. półrocze 2014
Zarząd Banku	7 585	6 984
Rada Nadzorcza	328	300
Razem	7 913	7 284

w tys. zł

Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się wynagrodzenia podstawowe, rezerwy na premie krótkoterminowe, składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę oraz inne dodatkowe świadczenia takie jak: wynagrodzenie chorobowe, świadczenia rzeczowe, opieka medyczna, polisy ubezpieczeniowe na życie, inne ubezpieczenia, inne nagrody.

Zgodnie z Uchwałą KNF nr 258/2011 Bank wdrożył Politykę Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Banku BPH SA, w tym też wszystkich członków Zarządu Banku. Polityka ta zakłada, że część wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku BPH SA jest odroczone w czasie lub wypłacana w gotówce w równowartości ceny akcji Banku ustalonej, jako mediana średnich dziennych cen akcji w okresie 3 miesięcy poprzedzających dzień przeliczenia (cash settled share based payment).

Wartość premii przyznanej Członkom Zarządu w poszczególnych latach (bez narzutów) oraz podsumowanie kwot wypłaconych w 1. półroczu 2015 roku oraz w 1. półroczu 2014 roku (wraz z narzutami) prezentuje poniższa tabela.

	2014	2013	2012
Wartość premii przyznanej Członkom Zarządu w poszczególnych latach	1 913	1 589	1 706
Część gotówkowa, w tym:	1 006	884	934
nieodroczone	604	530	560
odroczone	402	354	374
Część w formie akcji fantomowych, w tym:	907	705	772
nieodroczone	544	423	463
odroczone	363	282	309
Wypłata w 1. półroczu 2015	639	132	142
Pozostało do wypłaty	1 309	518	330
Termin wypłaty	Płatne co roku do 2018	Płatne co roku do 2017	Płatne co roku do 2016
Wypłata w 1. półroczu 2014	0	546	133

2) Świadczenia po okresie zatrudnienia

Świadczenia po okresie zatrudnienia obejmują rezerwy tworzone na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne. W 1. półroczu 2015 roku oraz w 1. półroczu 2014 roku nie wypłacono świadczeń po okresie zatrudnienia.

Rezerwy na pozostałe świadczenia przysługujące członkom Zarządu Banku BPH SA.:

w tys. zł

	Stan rezerw na dzień				Zmiana stanu za	
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014	31.12.2013	1. półrocze 2015	1. półrocze 2014
Rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe, pośmiertne	176	144	72	45	32	27
Pozostałe świadczenia po okresie zatrudnienia*	635	423	199	0	212	199
Razem	811	567	271	45	244	226

* Pozostałe świadczenia po okresie zatrudnienia obejmują dodatkowe świadczenia emerytalne.

3) Pozostałe świadczenia długoterminowe

w tys. zł

	Wartość świadczeń	
	1. półrocze 2015	1. półrocze 2014
Długoterminowa część świadczeń z tytułu premii należna za dany rok	790	831
Razem	790	831

4) Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy

W 1. półroczu 2015 roku oraz w 1. półroczu 2014 roku nie wypłacono świadczeń z tytułu rozwiązania stosunku pracy.

5) Płatności w formie akcji

W 1. półroczu 2015 roku Bank rozpoznał koszt z tytułu wyceny opcji na akcje GE i akcji zastrzeżonych tzw. Restricted Stock Units (RSU) przyznanych w poprzednich latach poszczególnym Członkom Zarządu Banku BPH SA w kwocie 1 041 tys. zł (1. półrocze 2014: 741 tys. zł).

6) Inne

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku BPH SA oraz osoby bliskie Członkom Rady Nadzorczej nie posiadali na koniec czerwca 2015 roku oraz na koniec grudnia 2014 roku zobowiązań wobec Banku z tytułu kredytów i pożyczek, gwarancji, poręczeń lub z tytułu innych umów wobec Banku BPH SA i nie były zadłużone w jednostkach zależnych od Banku.

Osoby bliskie członkom Zarządu Banku BPH SA były zadłużone w Banku BPH SA z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 253 tys. zł na dzień 30 czerwca 2015 roku (na dzień 31 grudnia 2014: 255 tys. zł).

Osoby bliskie Członkom Zarządu Banku BPH SA nie posiadały na koniec czerwca 2015 roku oraz na koniec grudnia 2014 roku zobowiązań wobec Banku z tytułu gwarancji, poręczeń lub z tytułu innych umów wobec Banku BPH SA i nie były zadłużone w jednostkach zależnych od Banku.

37. Ważne wydarzenia występujące po końcu okresu sprawozdawczego

W lipcu 2015 roku Bank otrzymał informację o tym, że Komisja Nadzoru Finansowego zaakceptowała "Program Działań Operacyjnych na lata 2015-2018" wraz z "Projekcją ekonomiczno-finansową na lata 2015-2018", będące programem postępowania naprawczego Banku, o którym mowa w art. 142 Prawa bankowego. Zgodnie z zaleceniami KNF Bank BPH SA pozostaje w reżimie postępowania naprawczego do końca 2017 roku.

5 sierpnia 2015 roku Sejm Rzeczypospolitej Polskiej przyjął ustawę („Ustawa”) o szczególnych zasadach restrukturyzacji walutowych kredytów mieszkaniowych w związku ze zmianą kursu walut obcych do waluty polskiej oraz o zmianie niektórych ustaw. Ustawa ma wychodzić naprzeciw kredytobiorcom, którzy z powodu znacznego wzrostu kursu walut, zwłaszcza franka szwajcarskiego, borykają się z problemem wzrostu zadłużenia kredytowego. Ustawa zakłada, że w okresie do 30 czerwca 2020 roku, na wniosek kredytobiorcy, bank miałby obowiązek dokonać restrukturyzacji kredytu, jeśli:

- klient zaciągnął kredyt indeksowany lub denominowany do waluty obcej, o ile jest denominowany lub indeksowany do waluty innej niż ta, w której kredytobiorca uzyskuje dochód,
- kredytowana nieruchomość jest wykorzystywana przez kredytobiorcę na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych,
- kredytobiorca nie posiada innego lokalu mieszkalnego ani innego domu jednorodzinnego,
- powierzchnia użytkowa nieruchomości nie przekracza 100 m² dla lokalu mieszkalnego i 150 m² dla domu jednorodzinnego, chyba że na dzień złożenia wniosku o restrukturyzację kredytobiorca wychowuje troje lub więcej dzieci,
- wartość wskaźnika LtV jest wyższa niż 80%.

Zgodnie z ustawą, przeważającą część kosztów przewalutowania kredytu pokryje bank, tj. w szczególności bank będzie obowiązany umorzyć 90% kwoty odpowiadającej różnicy pomiędzy aktualnym saldem kredytu walutowego a saldem kredytu, który zostałby zaciągnięty przez kredytobiorcę w złotych polskich na takich samych zasadach. Wejście w życie przedmiotowej ustawy uwarunkowane jest przyjęciem jej przez Senat oraz podpisaniem przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej.

Analiza wpływu Ustawy na sprawozdania finansowe Banku w kolejnych okresach, na moment publikacji niniejszego sprawozdania, nie została jeszcze ukończona, ze względu na brak koniecznych danych oraz brak wiedzy dotyczący skłonności kredytobiorców do korzystania z zaproponowanych rozwiązań. Szacunek wpływu wspomnianych rozwiązań na sprawozdanie finansowe wymagać będzie m.in. pozyskania szczegółowych danych dotyczących kredytobiorców, w szczególności w zakresie posiadanych nieruchomości wykorzystywanych na własne cele mieszkaniowe oraz liczby wychowywanych przez kredytobiorcę dzieci. Innym

istotnym czynnikiem wpływającym na wysokość wpływu proponowanych rozwiązań będzie ich ostateczny kształt, który na chwilę obecną jest jeszcze dyskutowany.

Na 30 czerwca 2015 roku saldo kredytów denominowanych we frankach szwajcarskich przeznaczonych na cele mieszkaniowe udzielonych przez Bank wynosiło 13 296,8 mln zł (3 290,3 mln CHF), w tym z utratą wartości 350,5 mln zł (86,7 mln CHF). Na 31 grudnia 2014 roku było to 12 093,6 mln zł (3 411,7 mln CHF), w tym z utratą wartości 294,9 mln zł (83,2 mln CHF).

38. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH SA

38.1. 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.

38.2. Ryzyko rynkowe

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

38.2.1 Ryzyko walutowe

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

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

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	30.06.2015	31.12.2014
6	1 192	63	31	31

38.2.2 Ryzyko stopy procentowej

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

Ryzyko stopy procentowej definiowane jest jako wrażliwość zarówno wyniku odsetkowego netto, jak i ekonomicznej wartości kapitału Banku na zmiany stóp procentowych.

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

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	30.06.2015	31.12.2014
1 154	3 580	2 189	2 360	1 073

Ekspozycja Banku BPH SA na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 30 czerwca 2015 roku została zaprezentowana poniżej (w tys. zł):

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	-4	-5	6	16	57	-9	-6	55
PLN	11	-3	24	-17	87	-10	-21	71
USD	2	3	3	-6	11	0	0	13
CHF	8	-33	1	3	15	60	-235	-181

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

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

38.3. Ryzyko płynności

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

Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności dla Banku BPH SA na dzień 30 czerwca 2015 roku w mln zł:

30 czerwca 2015								
	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesięcy	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	4 798	10 887	218	-452	987	750	2 503	-19 152
luka skumulowana	4 798	15 685	15 903	15 451	16 438	17 188	19 691	539

31 grudzień 2014								
	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesięcy	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	5 603	9 100	337	433	91	889	2 466	-17 934
luka skumulowana	5 603	14 703	15 040	15 473	15 564	16 453	18 919	985

38.4. Ryzyko kredytowe

Klienci korporacyjni i Średnie Firmy

Przyjęta na 2015 rok Polityka Ryzyka Kredytowego utrzymała wprowadzone w poprzednich latach ograniczenia związane z finansowaniem przedsiębiorców w walutach obcych i wymogi w zakresie poziomu zabezpieczeń dla Klientów o słabszym ratingu. Na podstawie obserwacji portfela komercyjnego, a także oczekiwań Banku odnośnie trendów kształtujących otoczenie makroekonomiczne w horyzoncie średnioterminowym, w 1. Kwartale 2015 Bank dokonał cyklicznego przeglądu branż wysokiego ryzyka.

W ramach procesu monitoringu portfela kredytowego w odniesieniu do klientów, wobec których zidentyfikowano sygnały wczesnego ostrzegania, Bank stosował przewidziane regulacjami i warunkami umownymi czynności zapobiegawcze, obejmujące m.in.: zmniejszenie zaangażowania kredytowego, wzmocnienie zabezpieczenia lub zmianę struktury finansowania.

Kredyty detaliczne i Micro SME

W zakresie kredytów dla klientów indywidualnych, Bank kontynuując proces poszukiwania obszarów bezpiecznego wzrostu, 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.

Ponadto w 1 połowie 2015 roku Bank kontynuował działania zmierzające do dalszego wzrostu efektywności procesów windykacyjnych i restrukturyzacyjnych. Szczególnie 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 procesie restrukturyzacji kredytów hipotecznych wprowadzono szereg usprawnień dla klientów doświadczających trudności finansowych spowodowanych znacznym wzrostem kursu franka szwajcarskiego. Wprowadzone zmiany w procesie głównie miały na celu skrócenie czasu podejmowania decyzji restrukturyzacyjnych, ograniczenia kosztów postępowania restrukturyzacyjnego i zwiększenie dostępności narzędzi restrukturyzacyjnych dla Klientów.

Jakość portfela kredytowego

Strukturę jakościową portfela kredytowego Banku na dzień 30 czerwca 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	19 434	93,6	1 528	79,8	2 085	93,2	23 047	92,5	
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	9 252	44,6	134	7,0	250	11,2	9 636	38,7
4 do 6-	do 4,25%	8 685	41,8	1 028	53,7	1 775	79,3	11 488	46,1
7+ do 8	do 61,48%	1 103	5,3	311	16,2	40	1,8	1 454	5,8
Inne ¹		394	1,9	55	2,9	20	0,9	469	1,9
Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości	1 334	6,4	386	20,2	151	6,8	1 871	7,5	
RAZEM KREDYTY BRUTTO	20 768	100,0	1 914	100,0	2 236	100,0	24 918	100,0	

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

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

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)

Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości		17 851	91,5	1 511	77,4	2 340	94,4	21 702	90,6
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	8 667	44,5	126	6,5	625	25,2	9 418	39,3
4 do 6-	do 4,25%	7 909	40,5	989	50,6	1 601	64,6	10 499	43,8
7+ do 8	do 61,48%	1 092	5,6	346	17,7	36	1,5	1 474	6,2
Inne ¹		183	0,9	50	2,6	78	3,1	311	1,3
Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości		1 661	8,5	442	22,6	140	5,6	2 243	9,4
RAZEM KREDYTY BRUTTO		19 512	100,0	1 953	100,0	2 480	100,0	23 945	100,0

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

Struktura jakościowa portfela kredytowego bez rozpoznanej utraty wartości, w podziale na poszczególne segmenty biznesowe, wg stanu na 30 czerwca 2015, kształtuje się następująco:

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem		
	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	
Kredyty nieprzeterminowane²	18 648	95,9	1 500	98,2	2 074	99,5	22 222	96,4	
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	9 195	47,3	133	8,7	250	12,0	9 578	41,5
4 do 6-	do 4,25%	8 281	42,6	1 025	67,1	1 771	85,0	11 077	48,1
7+ do 8	do 61,48%	797	4,1	292	19,1	40	1,9	1 129	4,9
Inne ¹		375	1,9	50	3,3	13	0,6	438	1,9
Kredyty przeterminowane	786	4,1	28	1,8	11	0,5	825	3,6	
11 – 30 dni przeterminowania	539	2,8	12	0,8	3	0,1	554	2,4	
31 – 60 dni przeterminowania	168	0,9	9	0,6	1	0,1	178	0,8	
61 – 90 dni przeterminowania	58	0,3	4	0,2	0	0,0	62	0,3	
Powyżej 90 dni przeterminowania	21	0,1	3	0,2	7	0,3	31	0,1	
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI		19 434	100,0	1 528	100,0	2 085	100,0	23 047	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 stanowiące 3,4% portfela bez rozpoznanej utraty wartości zaprezentowano w kategorii „Kredyty nieprzeterminowane”.

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

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

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

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

Wyniki wyceny portfela

W wyniku wyceny portfela IBNR, pokrycie kredytów brutto odpisem na straty poniesione a nieujawnione kształtowało się, według stanu na 30 czerwca 2015, na następującym poziomie:

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)
Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości	19 434	0,9	1 528	2,0	2 085	0,8	23 047	0,9

W wyniku wyceny portfela IBNR, pokrycie kredytów brutto odpisem na straty poniesione a nieujawnione kształtowało się, według stanu na 31 grudnia 2014, na następującym poziomie:

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)

Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości	17 851	0,8	1 511	2,1	2 340	0,8	21 702	0,9
--	--------	-----	-------	-----	-------	-----	--------	-----

Według stanu na dzień 30 czerwca 2015 roku, 76% ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości wyceniono metodą portfelową (na dzień 31 grudnia 2014: 80%), a 24% tych ekspozycji wyceniono metodą indywidualną (na dzień 31 grudnia 2014: 20%).

Według stanu na 30 czerwca 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	1 148	74,1	269	87,5	0	0,0	1 417	76,6
Portfel indywidualny	186	50,4	117	45,4	151	34,7	454	43,9
KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI	1 334	70,8	386	74,8	151	34,7	1 871	68,7

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

38.5. Ryzyko operacyjne

W 1. półroczu 2015 roku w obszarze ryzyka operacyjnego wprowadzono analizę otoczenia biznesowego Banku (BEA). Ma ona na celu identyfikację istotnych zmian, zachodzących w środowisku wewnętrznym bądź otoczeniu zewnętrznym Banku, które mogą mieć wpływ na profil ryzyka operacyjnego oraz podjęcie stosownych działań w celu ograniczenia negatywnych skutków zidentyfikowanych zmian.

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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

12.08.2015 Richard Gaskin
Prezes Zarządu
podpis

12.08.2015 Paweł Bandurski
Wiceprezes Zarządu
podpis

12.08.2015 Andras Bende
Wiceprezes Zarządu
podpis

12.08.2015 Mariusz Bondarczuk
Wiceprezes Zarządu
podpis

12.08.2015 Grzegorz Jurczyk
Wiceprezes Zarządu
podpis

12.08.2015 Mariusz Kostera
Wiceprezes Zarządu
podpis

12.08.2015 Krzysztof Nowaczewski
Wiceprezes Zarządu
podpis

12.08.2015 Grażyna Utrata
Wiceprezes Zarządu
podpis
