

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

**3. kwartał
2013**



Bank BPH Spółka Akcyjna, Al. Pokoju 1, 31-548 Kraków, wpisany do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000010260. NIP: 675-000-03-84.
Kapitał zakładowy i wpłacony: 383.339.555 zł.

Spis treści	
Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	3
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	8
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 3. kwartał 2013 roku	9
1. Podstawowe dane o emitencie	9
2. Oświadczenie o zgodności.....	9
3. Zasady sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	10
a) Znaczące zasady rachunkowości.....	10
b) Zmiany zasad rachunkowości.....	10
c) Sezonowość lub cykliczność działalności.....	10
4. Wartości szacunkowe.....	10
5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	11
6. Wynik z tytułu odsetek	14
7. Odpisy z tytułu utraty wartości	15
8. Wynik z tytułu prowizji	15
9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych.....	16
10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	17
11. Podatek dochodowy.....	17
12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym.....	18
13. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	18
14. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	19
15. Należności od banków	19
16. Należności od klientów	20
17. Odpisy z tytułu utraty wartości należności	20
18. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.....	21
19. Aktywa trwałe rzeczowe	21
20. Wartości niematerialne	22
21. Aktywa przeznaczone do sprzedaży i zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	22
22. Pozostałe aktywa	23
23. Zobowiązania wobec Banku Centralnego.....	24
24. Zobowiązania wobec banków	24
25. Zobowiązania wobec klientów	24
26. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	25
27. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	25
28. Rezerwy.....	26
29. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	27
30. Pozostałe pasywa.....	27
31. Dywidendy	27
32. Wartość godziwa	28
33. Postępowania sądowe	32
34. Zobowiązania i aktywa warunkowe	33
35. Podmioty powiązane	34
36. Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej.....	35
37. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH SA	35
37.1. Zarządzanie ryzykiem	35
37.2. Ryzyko rynkowe.....	36
37.2.1 Ryzyko walutowe	36
37.2.2 Ryzyko stopy procentowej	36
37.3. Ryzyko płynności	36
37.4. Ryzyko kredytowe	37
37.5. Ryzyko operacyjne	41

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł

	Noty	Za okres			
		od 01.07.2013 do 30.09.2013	od 01.01.2013 do 30.09.2013	od 01.07.2012 do 30.09.2012	od 01.01.2012 do 30.09.2012
Przychody z tytułu odsetek		360 791	1 183 890	479 427	1 462 837
Koszty z tytułu odsetek		-127 047	-444 872	-164 335	-506 432
Wynik z tytułu odsetek	6	233 744	739 018	315 092	956 405
Odpisy z tytułu utraty wartości	7	-16 052	-72 522	-3 460	-72 468
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości		217 692	666 496	311 632	883 937
Przychody z tytułu prowizji		163 136	480 072	168 154	526 476
Koszty z tytułu prowizji		-46 743	-130 201	-48 307	-138 835
Wynik z tytułu prowizji	8	116 393	349 871	119 847	387 641
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	9	7 850	19 703	1 869	15 523
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży		1 072	2 260	0	964
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	10	-290 343	-864 359	-312 153	-1 036 189
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		29 166	26 244	-1 758	-642
Zysk przed opodatkowaniem		81 830	200 215	119 437	251 234
Podatek dochodowy	11	-16 748	-44 188	-24 234	-52 650
Zysk za okres		65 082	156 027	95 203	198 584
1. przypadający na akcjonariuszy Banku		62 816	149 205	92 790	189 331
2. przypadający na udziały niekontrolujące		2 266	6 822	2 413	9 253
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł)		0,82	1,95	1,21	2,47
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,85	2,04	1,24	2,59

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.07.2013 do 30.09.2013	od 01.01.2013 do 30.09.2013	od 01.07.2012 do 30.09.2012	od 01.01.2012 do 30.09.2012
Zysk za okres	65 082	156 027	95 203	198 584
Inne całkowite dochody podlegające przeklasyfikowaniu na zyski lub straty w kolejnych okresach:	-2 093	-3 766	1 776	610
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-2 174	-4 047	1 923	1 317
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	81	281	-147	-707
Całkowite dochody ogółem	62 989	152 261	96 979	199 194
1. przypadające na akcjonariuszy Banku	60 764	145 800	94 471	189 895
2. przypadające na udziały niekontrolujące	2 225	6 461	2 508	9 299

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

	Noty	Stan na dzień	
		30.09.2013	31.12.2012
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	12	6 554 707	5 376 836
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	14	797 917	733 245
Należności od banków	15	372 166	648 311
Należności od klientów	16	23 659 832	25 376 345
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	17	-2 319 557	-2 446 633
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	18	356 689	353 378
Aktywa trwałe rzeczowe	19	299 728	297 116
Wartości niematerialne	20	1 058 865	1 071 442
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	21	116 567	131 067
Pozostałe aktywa	22	420 994	428 699
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>		244 875	264 771
Aktywa razem		33 637 465	34 416 439

w tys. zł

	Noty	Stan na dzień	
		30.09.2013	31.12.2012
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	23	0	1 042
Zobowiązania wobec banków	24	550 791	375 612
Zobowiązania wobec klientów	25	13 120 968	13 015 342
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	26	13 317 859	14 435 930
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	27	148 483	125 273
Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	23	5 728	8 128
Rezerwy	28	93 982	102 376
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	29	160 001	218 277
Pozostałe pasywa	30	639 621	684 690
Zobowiązania podporządkowane		680 275	682 922
Kapitały razem:		4 919 757	4 766 847
<i>w tym: kapitał własny</i>		4 882 096	4 735 647
<i>w tym: kapitał niekontrolujący</i>		37 661	31 200
Kapitał własny i pasywa razem		33 637 465	34 416 439
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)		63,68	61,77

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU							Kapitały niekontrolujące	KAPITAŁY RAZEM
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM		
Kapitały na początek okresu 01.01.2013	383 340	509 950	35 898	2 559 511	308 338	938 610	4 735 647	31 200	4 766 847
Zysk za okres	0	149 205	0	0	0	0	149 205	6 822	156 027
Inne całkowite dochody									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-3 686	0	0	0	-3 686	-361	-4 047
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	281	0	0	0	281	0	281
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-3 405	0	0	0	-3 405	-361	-3 766
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał									
podział zysku – odpis na kapitał zapasowy	0	-237 220	0	237 220	0	0	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	649	649	0	649
Kapitały na koniec okresu 30.09.2013	383 340	421 935	32 493	2 796 731	308 338	939 259	4 882 096	37 661	4 919 757

w tys. zł

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU							Kapitały niekontrolujące	KAPITAŁY RAZEM
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM		
Kapitały na początek okresu 01.01.2012	383 340	455 784	32 441	2 352 638	308 338	937 815	4 470 356	127 874	4 598 230
Zysk za okres	0	189 331	0	0	0	0	189 331	9 253	198 584
Inne całkowite dochody									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	1 271	0	0	0	1 271	46	1 317
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-707	0	0	0	-707	0	-707
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	564	0	0	0	564	46	610
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał									
podział zysku – odpis na kapitał zapasowy	0	-206 873	0	206 873	0	0	0	-107 872	-107 872
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	552	552	0	552
Kapitały na koniec okresu 30.09.2012	383 340	438 242	33 005	2 559 511	308 338	938 367	4 660 803	29 301	4 690 104

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Noty	Za kwartał kończący się	
		30.09.2013	30.09.2012
Zysk za okres		149 205	199 324
Zysk za okres przypadający na udziały niekontrolujące		6 822	-740
Korekty razem		1 833 763	2 583 051
Amortyzacja		67 394	64 502
Dywidendy		-107 268	0
Przychody z tytułu odsetek		-1 183 890	-1 462 837
Koszty z tytułu odsetek		444 872	506 432
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		44 188	52 650
Przychody odsetkowe otrzymane		1 210 016	1 506 859
Koszty odsetkowe zapłacone		-585 597	-477 786
Podatek zapłacony		-46 615	-5 537
Zyski /straty ze sprzedaży inwestycji		-84 005	-1 778
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości		-127 077	-289 554
Zmiana stanu aktywów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-72 489	1 449 812
Zmiana stanu należności od banków		-7 917	28 498
Zmiana stanu należności od klientów		1 837 218	2 274 983
Zmiana stanu pozostałych aktywów		76 701	72 736
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-25 307	8 328
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		173 579	644 791
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i pozostałych instytucji		232 408	-1 580 754
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji		0	-642
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-58 276	-108 789
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		45 828	-98 913
Przepływy netto z działalności operacyjnej		1 989 790	2 781 635
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		-56 498	-45 399
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		48 098	1 439
Dywidendy otrzymane		107 268	0
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej		98 868	-43 960
Dywidendy wypłacone		0	-107 872
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i pożyczek		0	5 686 872
Splata długoterminowych kredytów i pożyczek		-1 218 534	-7 187 782
Emisja papierów wartościowych		123 854	100 785
Wykup papierów wartościowych własnej emisji		-100 753	-131 055
Przepływy netto z działalności finansowej		-1 195 433	-1 639 052
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		893 225	1 098 623
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	13	5 860 044	4 484 501
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	13	6 753 269	5 583 124
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		893 225	1 098 623

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 3. kwartał 2013 roku

1. Podstawowe dane o emitencie

Bank BPH Spółka Akcyjna jest bankiem mającym siedzibę w Polsce, Al. Pokoju 1, 31-548 Kraków. Bank jest wpisany do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie Wydział XI Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, 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.

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

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

Na dzień 30 września 2013 roku prezentowane śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku BPH obejmuje spółkę zależną BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o., w której Bank posiada 100% udziałów i głosów na Zgromadzeniu Wspólników, wraz ze spółką BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA., w której Bank posiada pośrednio 50,14% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Struktura organizacyjna wraz z informacją dotyczącą rodzaju powiązań w grupie wg stanu na 30 września 2013 roku.

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

2. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 3. kwartał 2013 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34, „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 roku, nr 33, poz. 259 z późniejszymi zmianami), Grupa jest zobowiązana do przekazania raportu finansowego za okres dziewięciu miesięcy zakończonych 30 września 2013 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

3. Zasady sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 3. kwartał 2013 roku zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Nie zawiera ono wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w powiązaniu z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2012 rok.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku BPH za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku jest dostępne do wglądu w Sądzie Rejonowym dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Kraków ul. Przy Rondzie 7 oraz na stronie internetowej Banku, www.bph.pl.

a) Znaczące zasady rachunkowości

Przyjęte zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy sporządzeniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2012 rok.

b) Zmiany zasad rachunkowości

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2013 roku nie miały wpływu na niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe z wyjątkiem MSSF 13 „Ustalanie wartości godziwej” oraz zmiany do MSR 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa”, które wprowadziły wymóg dodatkowych ujawnień w zakresie wartości godziwej w sprawozdaniach śródrocznych. Grupa Banku ujawnia informacje wymagane wyżej wymienioną zmianą w nocie 32 „Wartość godziwa”.

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

W ocenie Grupy wdrożenie standardów i interpretacji zatwierdzonych i opublikowanych przez UE, które weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym oraz standardów i interpretacji oczekujących na zatwierdzenia przez UE nie będzie mieć istotnego wpływu na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy, za wyjątkiem standardu MSSF 9, „Instrumenty finansowe”, MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSSF 12 „Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach”. Wpływ wdrożenia tych standardów na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy nie został jeszcze oceniony. Grupa planuje wdrożenie standardów i interpretacji w terminach określonych w tych standardach i interpretacjach bez wcześniejszego zastosowania.

c) Sezonowość lub cykliczność działalności

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

4. Wartości szacunkowe

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

Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów. Mimo, że szacunki te opierają się na

najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa Banku BPH SA podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie sprawozdawczym, podczas którego dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub również w okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 9 miesięcy, zakończonych 30 września 2013 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych (noty nr 14, 17 i 28),
- wartości godziwej instrumentów pochodnych (noty 14, 29),
- rezerw na koszty restrukturyzacji zatrudnienia (nota 28).

5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Podział na segmenty działalności

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- spółki kapitałowe, przedsiębiorstwa państwowe, spółdzielnie, przedsiębiorstwa zagraniczne,
- przedsiębiorców indywidualnych, spółki osobowe oraz spółki cywilne,
- jednostki samorządu terytorialnego,
- organizacje społeczne, zawodowe, wyznaniowe, placówki niepubliczne,

- osoby prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek, osoby wykonujące wolny zawód, rolników.

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

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

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

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

W efekcie zakończonych prac projektowych od początku 2013 roku wprowadzony został w Banku BPH SA nowy model alokacji kosztów działania i ogólnego zarządu na segmenty i produkty Banku, odzwierciedlający aktualną strukturę organizacyjno – biznesową. Model ten został użyty w raporcie segmentowym za okres od 01 stycznia 2013 roku do 30 września 2013 roku oraz skorygowane zostały dane za okres od 01 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku. Spowodowało to przeniesienie części kosztów z Bankowości Komercyjnej (48 259 tys. zł) do Bankowości Detalicznej (48 190 tys. zł) oraz Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe (69 tys. zł).

Segmentacja geograficzna

Działalność operacyjna Grupy Banku BPH SA skoncentrowana jest na rynku polskim, Grupa nie wykonuje prezentacji segmentowej działalności w podziale na regiony geograficzne kraju.

Grupa Kapitałowa Banku BPH SA										tys. zł
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Segmenty branżowe				Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe		Wyłączenia		Razem	
	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna							
	1	2		3		4		5		(2+3+4+5)
Za kwartał kończący się	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2013	30.09.2012	30.09.2013	30.09.2012
Przychody z tytułu odsetek	1 113 804	1 374 321	369 708	463 323	675 754	892 444	-975 376	-1 267 251	1 183 890	1 462 837
przychody zewnętrzne	821 631	986 004	208 142	281 002	154 117	195 831	0	0	1 183 890	1 462 837
przychody wewnętrzne	292 173	388 317	161 566	182 321	521 637	696 613	-975 376	-1 267 251	0	0
Koszty z tytułu odsetek	-577 996	-724 183	-193 805	-264 827	-648 447	-784 673	975 376	1 267 251	-444 872	-506 432
koszty zewnętrzne	-176 339	-208 159	-73 825	-84 238	-194 708	-214 035	0	0	-444 872	-506 432
koszty wewnętrzne	-401 657	-516 024	-119 980	-180 589	-453 739	-570 638	975 376	1 267 251	0	0
Wynik z tytułu odsetek	535 808	650 138	175 903	198 496	27 307	107 771	0	0	739 018	956 405
Odpisy z tytułu utraty wartości	-22 836	6 090	-49 686	-78 558	0	0	0	0	-72 522	-72 468
Przychody z tytułu prowizji	268 820	314 918	211 252	211 558	0	0	0	0	480 072	526 476
Koszty z tytułu prowizji	-64 708	-83 968	-62 080	-51 478	-3 413	-3 389	0	0	-130 201	-138 835
Wynik z tytułu prowizji	204 112	230 950	149 172	160 080	-3 413	-3 389	0	0	349 871	387 641
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	254	-874	6 929	7 118	12 520	9 279	0	0	19 703	15 523
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-643 406	-760 593	-207 690	-261 078	-13 263	-14 518	0	0	-864 359	-1 036 189
w tym: amortyzacja	-60 591	-59 881	-6 507	-4 398	-296	-223	0	0	-67 394	-64 502
Pozostałe*	1 217	657	0	0	27 287	-335	0	0	28 504	322
Zysk przed opodatkowaniem	75 149	126 368	74 628	26 058	50 438	98 808	0	0	200 215	251 234
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-44 188	-52 650	0	0	-44 188	-52 650
Zysk za okres	75 149	126 368	74 628	26 058	6 250	46 158	0	0	156 027	198 584

* Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży + Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

										tys. zł
	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna		Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe		R a z e m			
	30.09.2013		21 303 514		4 374 912		7 959 039		33 637 465	
Aktywa razem	31.12.2012		22 191 127		5 342 332		6 882 980		34 416 439	
Kapitał własny i pasywa razem	30.09.2013		23 960 658		5 830 416		3 846 391		33 637 465	
	31.12.2012		24 539 900		5 802 282		4 074 257		34 416 439	

6. Wynik z tytułu odsetek

według źródła generowania przychodu i kosztu

w tys. zł				
	Za okres			
	od 01.07.2013 do 30.09.2013	od 01.01.2013 do 30.09.2013	od 01.07.2012 do 30.09.2012	od 01.01.2012 do 30.09.2012
Przychody z tytułu:	360 791	1 183 890	479 427	1 462 837
środków pieniężnych i lokat międzybankowych	4 260	14 591	6 594	21 081
kredytów i pożyczek	312 237	1 018 449	413 007	1 253 151
papierów wartościowych	44 150	148 474	58 831	183 496
transakcji z przyrzeczeniem odkupu	116	2 294	696	3 923
instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń	28	82	299	1 186
Koszty z tytułu:	-127 047	-444 872	-164 335	-506 432
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-49 535	-157 463	-62 116	-193 954
depozytów i rachunków terminowych	-32 592	-122 989	-53 404	-167 418
rachunków bieżących	-35 865	-131 187	-44 742	-130 074
papierów wartościowych własnej emisji	-8 511	-28 906	-1 497	-4 136
transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży	-291	-3 510	-2 351	-9 996
instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń	-253	-817	-225	-854
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	233 744	739 018	315 092	956 405

według rodzaju podmiotu

w tys. zł				
	Za okres			
	od 01.07.2013 do 30.09.2013	od 01.01.2013 do 30.09.2013	od 01.07.2012 do 30.09.2012	od 01.01.2012 do 30.09.2012
Przychody z tytułu odsetek od:	360 791	1 183 890	479 427	1 462 837
Banku Centralnego	38 942	134 625	53 966	158 353
banków	1 381	4 532	1 722	7 246
pozostałych podmiotów finansowych	923	4 047	1 618	5 854
podmiotów niefinansowych	311 266	1 015 812	411 829	1 250 010
podmiotów budżetowych	8 279	24 874	10 292	41 374
Koszty z tytułu odsetek od:	-127 047	-444 872	-164 335	-506 432
Banku Centralnego	0	-1	-13	-38
banków	-2 037	-5 830	-2 497	-4 204
pozostałych podmiotów finansowych	-61 080	-205 950	-70 858	-227 322
podmiotów niefinansowych	-60 915	-221 686	-85 239	-258 906
podmiotów budżetowych	-3 015	-11 405	-5 728	-15 962
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	233 744	739 018	315 092	956 405

Przychody z tytułu odsetek zawierają odsetki od papierów wartościowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do

rachunku zysków i strat (Fair Value Option) w wysokości 137 590 tys. zł za okres od 01 stycznia 2013 roku do 30 września 2013 roku (za okres od 01 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku: 171 805 tys. zł). Przychody z tytułu odsetek od papierów wartościowych klasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu 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 17 438 tys. zł za okres od 01 stycznia 2013 roku do 30 września 2013 roku (za okres od 01 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku: 18 116 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 69 622 tys. zł (za okres od 01 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku: 84 108 tys. zł).

7. Odpisy z tytułu utraty wartości

	w tys. zł			
	Za okres			
	od 01.07.2013 do 30.09.2013	od 01.01.2013 do 30.09.2013	od 01.07.2012 do 30.09.2012	od 01.01.2012 do 30.09.2012
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-56 180	-183 232	-75 137	-225 017
Wynik z tytułu odpisów na poniesione ale nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek (IBNR)	8 729	47 058	33 431	66 418
Odzyski z należności spisanych	25 588	52 768	32 655	72 826
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	5 811	10 884	5 591	13 305
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI	-16 052	-72 522	-3 460	-72 468

8. Wynik z tytułu prowizji

	w tys. zł			
	Za okres			
	od 01.07.2013 do 30.09.2013	od 01.01.2013 do 30.09.2013	od 01.07.2012 do 30.09.2012	od 01.01.2012 do 30.09.2012
Przychody z tytułu:	163 136	480 072	168 154	526 476
papierów wartościowych i działalności powierniczej	4 136	11 118	3 487	11 099
kredytów i pożyczek	11 229	34 277	12 064	38 360
kart kredytowych	48 321	144 774	47 281	150 532
płatności krajowych	31 199	92 478	32 848	98 332
płatności zagranicznych	3 469	9 870	2 642	8 847
wynik z tytułu transakcyjnych różnic kursowych	22 005	62 438	22 220	68 064
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów	21 390	63 862	21 471	66 105
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	20 722	59 061	25 689	83 613

pozostałych	665	2 194	452	1 524
Koszty z tytułu:	-46 743	-130 201	-48 307	-138 835
papierów wartościowych i działalności powierniczej	-483	-1 230	-588	-989
kredytów i pożyczek oraz opłat za utrzymanie rachunków	-964	-5 718	-5 180	-10 716
kart kredytowych	-38 254	-102 114	-34 020	-100 187
płatności krajowych	-2 008	-6 229	-1 929	-7 596
płatności zagranicznych	-421	-1 006	-319	-931
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów	-649	-2 594	-1 054	-3 375
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-1 771	-5 106	-3 493	-9 654
pozostałych	-2 193	-6 204	-1 724	-5 387
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	116 393	349 871	119 847	387 641

Wynik z tytułu prowizji zawiera kwotę 5 237 tys. zł z tytułu działalności powierniczej za okres od 01 stycznia 2013 roku do 30 września 2013 roku (za okres od 01 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku: 4 063 tys. zł).

Wynik z tytułu prowizji zawiera przychody prowizyjne (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 179 051 tys. zł za okres od 01 stycznia 2013 roku do 30 września 2013 roku (za okres od 01 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku: 188 892 tys. zł) oraz koszty prowizyjne w kwocie 107 832 tys. zł za okres od 01 stycznia 2013 roku do 30 września 2013 roku (za okres od 01 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku: 110 903 tys. zł).

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

	w tys. zł			
	Za okres			
	od 01.07.2013 do 30.09.2013	od 01.01.2013 do 30.09.2013	od 01.07.2012 do 30.09.2012	od 01.01.2012 do 30.09.2012
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)	1 865	-7 330	2 204	8 000
Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu	-60	-294	428	1 651
Pochodne instrumenty finansowe i różnice kursowe	6 045	27 327	-763	5 872
WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT I Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH	7 850	19 703	1 869	15 523

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych zawiera przychody odsetkowe z papierów wartościowych klasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu w wysokości 47 tys. zł (za okres od 01 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku: 939 tys. zł).

10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.07.2013 do 30.09.2013	od 01.01.2013 do 30.09.2013	od 01.07.2012 do 30.09.2012	od 01.01.2012 do 30.09.2012
Koszty pracownicze	-144 579	-434 032	-153 723	-539 014
Wynagrodzenia	-127 005	-373 112	-133 913	-470 657
Świadczenia emerytalne i inne	-969	-2 500	-885	-2 558
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-16 605	-58 420	-18 925	-65 799
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-42 169	-120 692	-38 471	-125 087
Koszty usług zewnętrznych i konsultingu	-23 895	-77 224	-34 565	-113 106
Koszty utrzymania sprzętu IT i sprzętów biurowych	-17 516	-52 536	-19 174	-58 404
Koszty marketingu i promocji sprzedaży	-8 235	-28 931	-15 981	-39 040
Pozostałe koszty	-26 305	-83 550	-29 132	-97 036
Amortyzacja	-27 644	-67 394	-21 107	-64 502
KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	-290 343	-864 359	-312 153	-1 036 189

Za okres od 01 stycznia 2013 roku do 30 września 2013 roku pozycja „Koszty pracownicze” zawiera koszty restrukturyzacji zatrudnienia w kwocie 14 149 tys. zł (za okres od 01 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku: 65 982 tys. zł).

Pozycja "Koszty utrzymania i wynajmu budynków" za okres od 01 stycznia 2013 roku do 30 września 2013 roku zawiera kwotę 6 707 tys. zł z tytułu kosztów restrukturyzacji związanych z optymalizacją sieci dystrybucji oraz powierzchni centrali Banku (za okres od 01 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku: 9 141 tys. zł).

11. Podatek dochodowy

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.07.2013 do 30.09.2013	od 01.01.2013 do 30.09.2013	od 01.07.2012 do 30.09.2012	od 01.01.2012 do 30.09.2012
Bieżący podatek	10 276	-15 876	-18 515	-21 915
Podatek odroczony	-27 024	-28 312	-5 719	-30 735
PODATEK DOCHODOWY	-16 748	-44 188	-24 234	-52 650

Uzgodnienie rzeczywistego obciążenia podatkowego

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.07.2013 do 30.09.2013	od 01.01.2013 do 30.09.2013	od 01.07.2012 do 30.09.2012	od 01.01.2012 do 30.09.2012
Zysk przed opodatkowaniem	81 830	200 215	119 437	251 234
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	-15 547	-38 040	-22 693	-47 734
Dochody wolne od podatków (Dochód Kasy Mieszkaniowej)	517	1 611	558	1 661
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	-689	-3 800	-1 586	-5 188

Przychody niestanowiące przychodów do opodatkowania	111	616	126	491
Przychody podatkowe nieuwzględnione w wyniku księgowym	-28	-74	0	0
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-1 112	-4 501	-639	-1 880
Odpisane aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego dotyczące odpisów aktualizujących	1 148	-984	0	-2 392
Pozostałe	-2 260	-3 517	-639	512
PODATEK DOCHODOWY	-16 748	-44 188	-24 234	-52 650

12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
Kasa	492 733	632 942
Operacje z Bankiem Centralnym	457 587	740 579
Dłużne papiery wartościowe i weksle emitowane przez Skarb Państwa i innych emitentów publicznych uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	5 604 387	4 003 315
papiery wartościowe z terminem pierwotnym do 3 miesięcy	5 598 522	3 998 184
weksle uprawnione do redyskontowania	5 865	5 131
KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	6 554 707	5 376 836

„Operacje z Bankiem Centralnym” na dzień 30 września 2013 roku obejmowały środki na rachunku w Narodowym Banku Polskim, stanowiące rezerwę obowiązkową z tytułu depozytów klientów. Rezerwa obowiązkowa jest określana za pomocą procentowego wskaźnika sumy środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach klientów i utrzymywana jako saldo rachunku bieżącego w NBP na podstawie średniej arytmetycznej naliczonych stanów dziennych za dany miesiąc.

13. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	6 554 707	5 376 836
Należności od banków	198 562	483 208
lokaty na rynku pieniężnym	106 208	177 854
rachunki bieżące	92 156	305 334
należności od banków w drodze	195	0
odsetki	3	20
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	6 753 269	5 860 044

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

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
1) Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	637 983	541 958
2) Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu	0	156
3) Dodatnia wartość instrumentów pochodnych	159 934	191 131
AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	797 917	733 245

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

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)	626 024	528 991
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego:	626 024	528 991
obligacje	626 024	528 991
Certyfikaty inwestycyjne	11 959	12 967
PAPIERY WARTOŚCIOWE WYZNACZONE PRZY POCZĄTKOWYM UJĘCIU JAKO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	637 983	541 958

2) Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)	0	156
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	0	156
obligacje	0	156
PAPIERY WARTOŚCIOWE KLASYFIKOWANE JAKO PRZEZNACZONE DO OBROTU	0	156

15. Należności od banków

według struktury rodzajowej

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
Lokaty na rynku pieniężnym	186 209	218 295
Inne w tym:	185 123	429 748
rachunki bieżące	92 156	305 334
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	92 772	124 414

należności od banków w drodze	195	0
RAZEM BRUTTO	371 332	648 043
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-2	-2
Odsetki	836	270
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	372 166	648 311

16. Należności od klientów

według struktury rodzajowej

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
Kredyty i pożyczki:	25 751 766	27 638 285
od podmiotów finansowych	41 530	39 824
od podmiotów niefinansowych	25 684 339	27 317 415
od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	25 897	281 046
Inne:	158 227	111 905
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	82 900	3 082
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	33 841	28 376
należności od klientów w drodze	19 216	64 266
pozostałe	22 270	16 181
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 393	3 632
RAZEM BRUTTO	25 912 386	27 753 822
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	23 218	9 931
Odpisy z tytułu utraty wartości	-2 319 557	-2 446 633
Odsetki	43 785	59 225
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	23 659 832	25 376 345

17. Odpisy z tytułu utraty wartości należności

	w tys. zł		
	Utrata wartości	IBNR	Łącznie
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od Klientów			
Stan na początek okresu 01.01.2013	2 155 419	291 214	2 446 633
odpisy z tytułu utraty wartości	183 232	-47 058	136 174
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-269 896	0	-269 896
aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	4 474	1 803	6 277
Inne	369	0	369
STAN NA KONIEC OKRESU 30.09.2013	2 073 598	245 959	2 319 557

			w tys. zł
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od Klientów	Utrata wartości	IBNR	łącznie
Stan na początek okresu 01.01.2012	2 419 558	373 571	2 793 129
odpisy z tytułu utraty wartości	309 383	-74 974	234 409
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-559 885	0	-559 885
aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	-13 639	-7 383	-21 022
inne	2	0	2
STAN NA KONIEC OKRESU 31.12.2012	2 155 419	291 214	2 446 633

18. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	Stan na dzień		w tys. zł
	30.09.2013	31.12.2012	
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)	356 298	352 998	
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	356 298	352 998	
obligacje	356 298	352 998	
Instrumenty kapitałowe (wg rodzaju)	391	380	
akcje i udziały	391	380	
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	356 689	353 378	

Na dzień 30 września 2013 roku oraz na dzień 31 grudnia 2012 roku, Grupa Banku nie odnotowała utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

19. Aktywa trwałe rzeczowe

według struktury rodzajowej

	Stan na dzień		w tys. zł
	30.09.2013	31.12.2012	
Grunty	6 459	6 459	
Budynki, lokale	162 881	155 998	
Inne środki trwałe	86 358	84 987	
Środki trwałe w budowie	44 030	49 672	
AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE	299 728	297 116	

W okresie sprawozdawczym Grupa Banku nie dokonała nabycia i sprzedaży istotnych pozycji rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 września 2013 roku wartość odpisów z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych wynosiła 25 461 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012 roku: 28 953 tys. zł).

20. Wartości niematerialne

według struktury rodzajowej

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
Wartość firmy	898 086	898 086
Znak towarowy	80 000	80 000
Pozostałe	80 779	93 356
WARTOŚCI NIEMATERIALNE	1 058 865	1 071 442

Na dzień 30 września 2013 roku wartość firmy obejmuje następujące pozycje:

- 850 981 tys. zł - jest to wartość firmy powstała w wyniku zakupu akcji Banku BPH SA przez GE Money Bank w dniu 17 czerwca 2008 roku, pomniejszona o alokację jej części w wysokości 17 523 tys. zł do aktywów BPH TFI przeznaczonych do sprzedaży,
- 47 105 tys. zł - jest to wartość firmy z tytułu nabycia w przez GE Money Bank Przedsiębiorstwa Kapitałowo Inwestycyjnego „Chrobry” Modro Sp. Jawna.

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

W okresie sprawozdawczym Grupa Banku nie dokonała nabycia i sprzedaży istotnych pozycji wartości niematerialnych. Na dzień 30 września 2013 roku oraz na dzień 31 grudnia 2012 roku, wartość odpisów z tytułu utraty wartości wartości niematerialnych wynosiła 3 193 tys. zł.

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

według rodzaju

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
Aktywa spółki BPH TFI SA przeznaczone do zbycia	96 478	64 082
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	1 718	43 099
Budynki, lokale	17 982	23 479
Pozostałe	389	407
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY I ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z AKTYWAMI PRZEZNACZONYMI DO SPRZEDAŻY	116 567	131 067

Grupa przeznaczyła do sprzedaży spółkę pośrednio zależną od Banku - BPH TFI SA. Przedmiotem działalności BPH TFI SA jest zarządzanie kilkunastoma funduszami inwestycyjnymi oraz zarządzanie portfelami klientów indywidualnych i instytucjonalnych. Wartość aktywów spółki BPH TFI SA przeznaczonej do sprzedaży wynosi 96 478 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 64 082 tys. zł).

Głównymi grupami aktywów BPH TFI SA przeznaczonymi do sprzedaży są:

- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (bony skarbowe) oraz należności od banków – 50 149 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 21 422 tys. zł),
- Wartość firmy i wartości niematerialne – 22 814 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 24 158 tys. zł),
- Rzeczowe aktywa trwałe – 1 013 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 1 091 tys. zł),

- Pozostałe aktywa – 22 502 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 17 411 tys. zł).

Zobowiązania związane z aktywami BPH TFI SA przeznaczonymi do sprzedaży wynoszą 5 728 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 8 128 tys. zł).

Wybrane pozycje prezentujące udział wyniku BPH TFI SA w zysku netto Grupy Banku po dokonaniu wyłączeń konsolidacyjnych.

	tys. zł
	Za 3 kwartały kończące się
	30.09.2013
Wynik z tytułu odsetek	2 037
Wynik z tytułu prowizji	34 609
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-21 379
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	1 313
Zysk przed opodatkowaniem	16 580
Podatek dochodowy	-3 150
Zysk za okres	13 430
1. przypadający na akcjonariuszy Banku	6 608
2. przypadający na udziały niekontrolujące	6 822

Grupa Banku nie rozpoznała zysku, ani nie poniosła straty, z tytułu przeszacowania wartości aktywów BPH TFI SA do wartości godziwej na datę bilansową.

W dniu 10 lipca 2013 roku Bank zawarł z Flagstone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie umowę sprzedaży prawa użytkowania wieczystego będących w użytkowaniu wieczystym Banku działek położonych w Warszawie przy ul. Przyokopowej oraz przy ul. Hrubieszowskiej („Grunt”) wraz z prawem własności posadowionych na Gruncie budynków i budowli („Budynki”). Prawo użytkowania wieczystego Gruntu wraz z prawem własności Budynków sprzedano za cenę 18 milionów euro (według średniego kursu wymiany Narodowego Banku Polskiego euro do złotych obowiązującego w dniu poprzedzającym zawarcie Umowy kwota ta stanowiła równowartość 77,8 mln złotych) powiększoną o należny podatek VAT, zaś wynik na sprzedaży wyniósł 31,6 mln złotych.

Bank przeznaczył do sprzedaży nieruchomość położoną w Krakowie, której wartość księgowa na dzień 30 września 2013 roku wynosi 17 065 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 19 824 tys. zł). Bank spodziewa się realizacji planu sprzedaży nieruchomości w ciągu najbliższego roku.

22. Pozostałe aktywa

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	244 875	264 771
Pozostałe	176 119	163 928
rozrachunki publiczno-prawne	6 945	405
dłużnicy różni	50 581	74 017
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	56 757	43 050
koszty i przychody do rozliczenia w czasie	24 059	6 918
prawo wieczystego użytkowania gruntów	24 811	25 042
rozliczenia z tytułu przejęcia aktywów do zbycia	12 879	8 951

pozostałe	87	5 545
POZOSTAŁE AKTYWA	420 994	428 699

Kwota w pozycji „dłużnicy różni” i „rozliczenia kart płatniczych” uwzględnia odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Kwota odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości wyniosła na dzień 30 września 2013 roku 20 185 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012 roku: 20 429 tys. zł).

23. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	1 042
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	0	1 042

24. Zobowiązania wobec banków według struktury rodzajowej

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
Środki na rachunkach	44 765	42 583
Depozyty na rynku pieniężnym	450 022	274 090
Inne:	55 089	58 583
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	51 673	55 796
rachunki środków specjalnego przeznaczenia	3 191	2 518
pozostałe	225	269
RAZEM BRUTTO	549 876	375 256
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-2	-2
Odsetki	917	358
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	550 791	375 612

25. Zobowiązania wobec klientów według struktury rodzajowej

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
Środki na rachunkach	8 564 782	7 668 577
Depozyty	4 241 368	4 902 542
Kredyty i pożyczki otrzymane	214	553
Inne:	276 353	398 199
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	54 171	173 947

zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	80 448	75 908
pozostałe	141 734	148 344
RAZEM BRUTTO	13 082 717	12 969 871
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	537	549
Odsetki	37 714	44 922
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	13 120 968	13 015 342

26. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji według rodzaju

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
Kredyty i pożyczki otrzymane	13 282 082	14 273 154
RAZEM BRUTTO	13 282 082	14 273 154
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	12	131
Odsetki	35 765	162 645
ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI	13 317 859	14 435 930

Na dzień 30 września 2013 roku na zobowiązania wobec pozostałych instytucji składają się wykorzystane linie kredytowe otrzymane od podmiotów funkcjonujących w ramach Grupy General Electric: GECS Polish Funding IV Spółka Komandytowa, GE Capital Swiss Funding AG, GECS Polish Funding Co I AB oraz GECS Polish Funding Co III AB.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku na zobowiązania wobec pozostałych instytucji składają się wykorzystane linie kredytowe otrzymane od podmiotów funkcjonujących w ramach Grupy General Electric: GE Capital International Holdings Corporation, GECS Polish Funding IV Spółka Komandytowa, GE Capital Swiss Funding AG, GECS Polish Funding Co I AB oraz GECS Polish Funding Co III AB.

27. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych według rodzaju

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
Certyfikaty	151 197	128 096
RAZEM BRUTTO	151 197	128 096
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-10	-22
Dyskonto	-2 704	-2 801
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	148 483	125 273

	w tys. zł
Stan na początek okresu 01.01.2013	125 273
Wykup certyfikatów	-100 753
Nowa emisja certyfikatów	123 854
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	12
Dyskonto	97
STAN NA KONIEC OKRESU 30.09.2013	148 483
	w tys. zł
Stan na początek okresu 01.01.2012	193 425
Wykup certyfikatów	-196 989
Nowa emisja certyfikatów	128 096
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	97
Dyskonto	644
STAN NA KONIEC OKRESU 31.12.2012	125 273

28. Rezerwy

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	22 586	20 504
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	14 525	14 995
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	12 135	3 674
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	15 913	17 011
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	18 601	29 485
Inne	10 222	16 707
REZERWY	93 982	102 376

Ruchy w pozycji rezerw

	w tys. zł					
	Na dzień 01.01.2013	utworzenie rezerwy	rozwiązanie rezerwy	wykorzystanie	inne	Na dzień 30.09.2013
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	20 504	2 459	0	-377	0	22 586
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	14 995	13 506	0	-13 976	0	14 525
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	3 674	14 261	-112	-5 688	0	12 135
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	17 011	6 991	-284	-7 805	0	15 913
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	29 485	8 098	-18 981	0	-1	18 601
Inne	16 707	4 250	-1 356	-9 379	0	10 222
REZERWY	102 376	49 565	-20 733	-37 225	-1	93 982

	w tys. zł					
	Na dzień 01.01.2012	utworzenie rezerwy	rozwiązanie rezerwy	wykorzystanie	inne	Na dzień 31.12.2012
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	20 115	3 390	-2 656	-345	0	20 504
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	16 013	14 691	0	-15 345	-364	14 995
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	570	68 407	-3 439	-61 864	0	3 674
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	15 665	10 269	-433	-8 490	0	17 011
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	43 480	63 438	-77 417	0	-16	29 485
Inne	15 056	10 797	-2 764	-6 382	0	16 707
REZERWY	110 899	170 992	-86 709	-92 426	-380	102 376

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

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	160 001	218 277
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	160 001	218 277

30. Pozostałe pasywa

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
Rozliczenia międzybankowe	203 517	210 204
Rozliczenia publiczno-prawne	15 266	51 463
Wierzyciele różni	103 771	88 000
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	5 469	24 858
Przychody do rozliczenia w czasie	55 789	62 062
Rezerwy na zobowiązania	253 401	241 204
Pozostałe	2 408	6 899
POZOSTAŁE PASYWA	639 621	684 690

31. Dywidendy

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 6 czerwca 2013 roku podjęło uchwałę w sprawie przeznaczenia całego zysku za 2012 rok na kapitał zapasowy Banku.

32. Wartość godziwa

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych jest to cena, za którą można sprzedać pozycję aktywów lub zaspokoić zobowiązania na zasadzie transakcji pomiędzy świadomymi i dobrze poinformowanymi stronami na warunkach rynkowych.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla tych grup aktywów i pasywów, które w bilansie nie są prezentowane w wartości godziwej.

	Stan na 30.09.2013		Stan na 31.12.2012	
	wartość księgowa	wartość godziwa	wartość księgowa	wartość godziwa
Aktywa				
Należności od banków	372 166	372 166	648 311	648 311
Należności od Klientów	23 659 832	21 503 264	25 376 345	23 829 044
Pasywa				
Zobowiązania wobec banków	550 791	550 791	375 612	375 612
Zobowiązania wobec Klientów	13 120 968	13 165 629	13 015 342	13 030 002
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	13 317 859	13 397 151	14 435 930	14 730 044
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	148 483	147 742	125 273	124 921

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 kredytów nieposiadających harmonogramu spłat przyjęto założenie, że dla tych kredytów ich wartość godziwa równa jest wartości księgowej.

Zobowiązania wobec klientów:

Wartość godziwa zobowiązań wobec klientów została wyznaczona dla pozycji o stałej stopie procentowej – poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych za pomocą bieżącej krzywej stóp procentowych rynku pieniężnego skorygowanej o marże dla transakcji udzielonych w ostatnim kwartale.

Zobowiązania wobec pozostałych instytucji:

Wartość godziwa zobowiązań denominowanych w CHF 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.

Ze względu na niemożność wiarygodnego oszacowania wartości godziwej zobowiązania denominowanego w PLN, jako wartość godziwa tego zobowiązania została przyjęta wartość bilansowa. Wartość zobowiązania denominowanego w PLN na dzień 30 września 2013 roku wynosi 68 625 tys. zł, natomiast na dzień 31 grudnia 2012 wyniosła 293 786 tys. zł.

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.

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.

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

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

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

Instrumenty pochodne w kategorii 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) kategoria III - instrumenty finansowe, których wartość godziwa jest wyliczana na podstawie takich modeli wyceny, w przypadku których pewne dane wejściowe nie są obserwowane bezpośrednio na rynku. Do tej kategorii Grupa zaklasyfikowała wszystkie opcje towarowe i kapitałowe.

Instrumenty pochodne w kategorii III wyceniane są na bazie dziennej z wykorzystaniem następujących metod wyceny:

Instrument Finansowy	Modele wyceny
Opcje na indeksy giełdowe	Model wyceny opcji oparty na symulacji Monte Carlo (model lokalnej zmienności)
Opcje na indeksy cen surowców	Model wyceny opcji oparty na symulacji Monte Carlo (model lokalnej zmienności)

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.

W ciągu pierwszych trzech kwartałów 2013 roku, Grupa Banku dokonała zmiany prezencji instrumentów pochodnych, dla których dokonuje oszacowania korekty do wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta i klasyfikuje je w kategorii II. Instrumenty pochodne są

wyceniane w oparciu o przyjęty model wyceny oparty o dane pochodzące z rynku, natomiast korekta danych wejściowych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta w ocenie Grupy Banku jest nieistotna. Wartość bilansowa instrumentów pochodnych przeniesionych z kategorii III do kategorii II w ramach powyższej zmiany prezentacyjnej wynosiła na dzień 30 września 2013 roku po stronie aktywów 118 517 tys. zł, po stronie zobowiązań 15 113 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012 roku: po stronie aktywów 53 103 tys. zł, po stronie zobowiązań 824 tys. zł). Korekta wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta na dzień 30 września 2013 roku wyniosła 472 tys. zł, co stanowi ok. 0,5% korygowanej wyceny instrumentów pochodnych (na dzień 31 grudnia 2012 roku: 746 tys. zł, co stanowi ok. 1% korygowanej wyceny instrumentów pochodnych).

Dane za 2012 rok zostały doprowadzone do porównywalności.

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 rynku	Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na rynku	Techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku	RAZEM
Stan na 30.09.2013				
AKTYWA	11 959	6 736 271	4 507	6 752 737
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym, w tym:	0	5 598 522	0	5 598 522
<i>Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)</i>	0	5 598 522	0	5 598 522
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	11 959	781 451	4 507	797 917
<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>	11 959	0	0	11 959
<i>Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)</i>	0	626 024	0	626 024
<i>Dodatnia wartość instrumentów pochodnych</i>	0	155 427	4 507	159 934
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	356 298	0	356 298
PASYWA	0	155 507	4 494	160 001
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	155 507	4 494	160 001
Stan na 31.12.2012				
AKTYWA	12 967	5 065 310	6 150	5 084 427
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym, w tym:	0	3 998 184	0	3 998 184
<i>Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)</i>	0	3 998 184	0	3 998 184
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	12 967	714 128	6 150	733 245
<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>	12 967	0	0	12 967
<i>Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)</i>	0	528 991	0	528 991
<i>Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu</i>	0	156	0	156
<i>Dodatnia wartość instrumentów pochodnych</i>	0	184 981	6 150	191 131

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	352 998	0	352 998
PASYWA	0	212 127	6 150	218 277
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	212 127	6 150	218 277

Zmiana stanu wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Grupa Banku stosuje wycenę do wartości godziwej w oparciu o techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku:

w tys. zł

	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat
Stan na 01.01.2013	6 150	6 150
Zwiększenia, w tym:	8 134	8 120
Nabycia (w tym premia zapłacona/otrzymana)	6 252	6 241
Wzrost wartości instrumentów finansowych odniesiony do:	1 882	1 879
<i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i>	1 882	1 879
Zmniejszenia, w tym:	-9 777	-9 776
Rozliczenie	-5 255	-5 255
Spadek wartości instrumentów finansowych odniesiony do:	-4 522	-4 521
<i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i>	-4 522	-4 521
Stan na 30.09.2013	4 507	4 494
Wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na dzień bilansowy, odniesiony do:	2 619	2 606
<i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i>	2 619	2 606

w tys. zł

	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:		Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat
	Dodatnia wartość instrumentów pochodnych	Certyfikaty inwestycyjne	
Stan na 01.01.2012	19 429	83	19 429
Zwiększenia, w tym:	13 518	0	13 495
Nabycia (w tym premia zapłacona/otrzymana)	4 938	0	4 938
Wzrost wartości instrumentów finansowych odniesiony do:	8 580	0	8 557
<i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i>	8 580	0	8 557
Zmniejszenia, w tym:	-26 797	-83	-26 774

Rozliczenie	-25 260	-80	-25 237
Spadek wartości instrumentów finansowych odniesiony do:	-1 537	-3	-1 537
<i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i>	-1 537	0	-1 537
<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i>	0	-3	0
Stan na 31.12.2012	6 150	0	6 150
Wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na dzień bilansowy, odniesiony do:	6 150	0	6 150
<i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i>	6 150	0	6 150

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2013 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku Grupa Banku nie dokonywała przekwalifikowań pomiędzy kategoriami wartości godziwej (kategoria I, kategoria II, kategoria III).

Transakcje instrumentami pochodnymi zaklasyfikowanymi do kategorii III (opcje towarowe i kapitałowe) na nieaktywnym rynku są zawierane z ich jednoczesnym zamknięciem back-to-back na rynku międzybankowym, przez co zmienność wyniku z tytułu parametrów estymowanych jest eliminowana.

33. Postępowania sądowe

Na dzień 30 września 2013 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, w których Grupa jest pozwany wynosi 174 353 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 139 462 tys. zł).

Na dzień 30 września 2013 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, dla których prawdopodobny jest wypływ środków z powodu przegrania sporu wynosi 44 510 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 53 723 tys. zł).

Grupa ocenia, iż skutki finansowe tych postępowań nie powinny przekroczyć kwoty 6 972 tys. zł, która jest wartością utworzonej na dzień 30 września 2013 roku rezerwy z tego tytułu (na dzień 31 grudnia 2012: 9 832 tys. zł).

Na dzień 30 września 2013 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, dla których wypływ środków jest możliwy, wynosi 81 574 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 46 019 tys. zł). Jednocześnie, w ocenie Grupy szansa wygrania sporu jest wysoka, w związku z tym Grupa nie tworzy rezerw na powyższe postępowania.

Na dzień 30 września 2013 roku wartość przedmiotu sporu dla spraw sądowych, dla których prawdopodobieństwo wypływu środków jest znikome wynosi 48 269 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 39 720 tys. zł).

Na dzień 30 września 2013 roku wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Grupy wynosi 12 864 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 14 307 tys. zł). Większość spraw sądowych z powództwa Grupy Banku związana była z postępowaniami egzekucyjnymi wynikającymi z umów kredytowych opartych o bankowe tytuły egzekucyjne i nakazy zapłaty, a w wyjątkowych przypadkach o ogólne roszczenia z powództwa cywilnego.

Na dzień 30 września 2013 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Grupy Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

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

34. Zobowiązania i aktywa warunkowe

Pozycje pozabilansowe

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
I. Pozabilansowe zobowiązania otrzymane:	11 625 411	11 300 195
a) finansowe	9 007 101	8 819 622
b) gwarancyjne	2 618 310	2 480 573
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji sprzedaży walut	2 982 625	1 818 227
III. Pozostałe - sprzedaż:	12 989 861	10 351 136
papiery wartościowe otrzymane stanowiące gwarancje oraz inne zabezpieczenia pomniejszające aktywa ryzykowne	1 194 099	1 107 505
zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi	11 795 762	9 243 631
PASYWNE POZYCJE POZABILANSOWE	27 597 897	23 469 558

Na dzień 30 września 2013 roku oraz 31 grudnia 2012 roku na otrzymane pozabilansowe zobowiązania finansowe składa się m.in. linia kredytowa otrzymana od GE Capital International Holdings Corporation.

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
I. Pozabilansowe zobowiązania udzielone:	4 305 854	4 605 956
a) finansowe	4 105 519	4 334 789
b) gwarancyjne	200 335	271 167
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna walut	2 976 278	1 825 748
III. Pozostałe - kupno:	11 845 853	9 276 748
zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi	11 845 853	9 276 412
AKTYWNE POZYCJE POZABILANSOWE	19 127 985	15 708 116

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

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
1. Zobowiązania udzielone:	4 305 854	4 605 956
a) finansowe	4 105 519	4 334 789
Karty kredytowe	1 488 576	2 007 170
Kredyty inwestycyjne	61 424	60 665
Kredyty operacyjne/ obrotowe	2 072 664	1 745 070
Kredyty na nieruchomości	19 411	18 296
Kredyty konsumpcyjne	254 525	254 412
Pozostałe kredyty	161 628	168 658
Otwarte akredytywy importowe	19 459	22 034
Zobowiązania z tytułu promes kredytowych	27 832	58 484

b) gwarancyjne	200 335	271 167
Limity gwarancyjne	13 484	89 715
Gwarancje kredytowe	88 170	88 527
Gwarancje dobrego wykonania	98 681	90 286
Potwierdzone akredytywy eksportowe	0	2 639

W ramach gwarancji kredytowych największą wartość na dzień 30 września 2013 roku stanowią gwarancje zapłaty należności oraz gwarancje spłaty kredytów.

Najczęściej udzielane gwarancje dobrego wykonania to gwarancje wykonania kontraktu, gwarancje zwrotu przedpłaty i gwarancje przetargowe.

35. Podmioty powiązane

Spółka dominująca

Głównym akcjonariuszem Banku BPH jest GE Investments Poland Sp. z o.o., która posiada 83,74% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Łącznie poprzez swoje spółki zależne grupa General Electric posiada 89,16% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Dane liczbowe dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi

Na dzień 30 września 2013 roku oraz 31 grudnia 2012 roku stan należności i zobowiązań wobec podmiotów Grupy GE przedstawiał się następująco:

	w tys. zł					
	Stan na dzień					
	30.09.2013			31.12.2012		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty powiązane	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty powiązane	razem
Należności (z odsetkami)	0	9 887	9 887	0	31 480	31 480
Zobowiązania, w tym:	4 655	14 063 306	14 067 961	5 340	15 184 090	15 189 430
-Zobowiązania bieżące	4 655	2 585	7 240	5 340	2 482	7 822
-Depozyty	0	51 382	51 382	0	48 998	48 998
-Zaciągnięte linie kredytowe	0	13 317 859	13 317 859	0	14 435 930	14 435 930
-Pozostałe zobowiązania	0	11 205	11 205	0	13 758	13 758
-Zobowiązania podporządkowane	0	680 275	680 275	0	682 922	682 922
Nominalne wartości transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:	0	1 421 479	1 421 479	0	958 618	958 618
-Forward, swap walutowy	0	454 313	454 313	0	261 199	261 199
-IRS/CIRS	0	887 744	887 744	0	654 894	654 894
-Transakcje wymiany walut	0	79 422	79 422	0	42 525	42 525

Na zaciągnięte linie kredytowe na dzień 30 września 2013 roku składają się wykorzystane linie kredytowe otrzymane od podmiotów funkcjonujących w ramach Grupy General Electric: GECS Polish Funding IV Spółka Komandytowa, GE Capital Swiss Funding AG, GECS Polish Funding Co I AB oraz GECS Polish Funding Co III AB a na dzień 31 grudnia 2012 roku: GE Capital International Holdings Corporation, GECS Polish Funding IV Spółka Komandytowa, GE Capital Swiss Funding AG, GECS Polish Funding Co I AB oraz GECS Polish Funding Co III AB.

W tabeli zostały zaprezentowane transakcje czynne na dzień 30 września 2013 roku oraz 31 grudnia 2012 roku, obejmujące także transakcje zawarte z podmiotami powiązanymi przed dniem przejęcia kontroli przez Grupę GE.

Wartość transakcji zawartych przez Grupę Kapitałową BPH w ciągu okresu od 01 stycznia 2013 roku do 30 września 2013 roku i od 01 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami powiązanymi, kształtowała się następująco:

	w tys. zł					
	Za okres					
	od 01.01.2013 do 30.09.2013			od 01.01.2012 do 30.09.2012		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty powiązane	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty powiązane	razem
Transakcje wymiany walut (wart. nominalne)	0	9 800 336	9 800 336	0	7 758 720	7 758 720
Forward, swap walutowy (wart. nominalne)	0	43 967 882	43 967 882	0	33 610 649	33 610 649
IRS/CIRS (wart. nominalne)	0	366 279	366 279	0	382 246	382 246
Depozyty	11	1 239 786	1 239 797	28	978 614	978 642
Pozostałe należności	334	28 592	28 926	243	53 383	53 626
Pozostałe zobowiązania	0	45 409	45 409	0	18 062	18 062
Kredyty i pożyczki otrzymane	0	0	0	0	5 688 748	5 688 748

36. Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej

Bank BPH SA zidentyfikował zdarzenie spełniające kryteria Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 10 paragraf 21:

- Bank BPH SA podpisał w dniu 30 października 2013 roku ugodę z STU Ergo Hestia SA dotyczącą umów ubezpieczenia kredytów z niskim wkładem własnym i ubezpieczenia kredytów hipotecznych do momentu ustanowienia hipoteki. Przedmiotem ugody jest rozliczenie wzajemnych zobowiązań wynikających z Umów. Informacja o zawarciu ugody została zawarta w Raporcie Bieżącym z dnia 31 października 2013 roku.
- Bank estymuje pozytywny wpływ na wynik 4. kwartału 2013 roku w wysokości 33 444 tys. zł.

37. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH SA

37.1. 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 i cen akcji),
- ryzyko płynności,
- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne.

37.2. Ryzyko rynkowe

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka rynkowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2012 rok.

37.2.1 Ryzyko walutowe

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka walutowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2012 rok.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka walutowego w Grupie Banku BPH SA za okres styczeń – wrzesień 2013 roku (w tys. zł):

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	30.09.2013	31.12.2012
3	78	15	31	18

37.2.2 Ryzyko stopy procentowej

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2012 rok.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej dla Grupy Banku BPH SA za okres styczeń – wrzesień 2013 roku (w tys. zł):

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	30.09.2013	31.12.2012
772	3 589	1 507	893	997

Ekspozycja Grupy Banku BPH SA na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 30 września 2013 roku została zaprezentowana poniżej (w tys. zł):

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	-3	10	24	15	7	-3	-2	48
PLN	27	-19	27	6	67	-30	-8	70
USD	2	2	-1	1	2	0	0	6
CHF	-43	-27	-11	8	7	136	-150	-80

Ekspozycja Grupy Banku BPH SA na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 31 grudnia 2012 roku została zaprezentowana poniżej (w tys. zł):

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	7	12	-41	71	26	4	-2	77
PLN	31	-11	32	-75	55	-13	-10	9
USD	0	1	4	15	14	0	0	34
CHF	-54	1	10	-19	25	30	-151	-158

37.3. Ryzyko płynności

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka płynności nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2012 rok.

Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności dla Grupy Banku BPH SA na 30 września 2013 roku w mln zł:

30 września 2013								
	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	5 626	9 628	329	-3 183	840	-4 587	3 352	-9 887
luka skumulowana	5 626	15 254	15 583	12 400	13 240	8 653	12 005	2 118

31 grudnia 2012								
	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	4 856	9 275	387	167	-206	-9 670	3 132	-4 064
luka skumulowana	4 856	14 131	14 518	14 685	14 479	4 809	7 941	3 877

37.4. Ryzyko kredytowe

Klienci korporacyjni i Średnie Firmy

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka kredytowego dla klientów korporacyjnych i średnich firm nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do roku 2012.

Grupa Banku BPH SA kontynuowała konserwatywną politykę kredytową zorientowaną na bezpieczny rozwój portfela, utrzymując wprowadzone w latach wcześniejszych ograniczenia związane z finansowaniem przedsiębiorców w walutach obcych, finansowaniem sektora budowlanego – w szczególności przedsiębiorstw realizujących inwestycje infrastrukturalne, a także zidentyfikowanych przez Bank branż podwyższonego ryzyka.

Kredyty detaliczne i Micro SME

W zakresie produktów kredytowych dla klientów detalicznych, w 3. kwartale 2013 roku Grupa Banku kontynuowała politykę optymalizacji stosowanych narzędzi oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klientów detalicznych, poszukując obszarów bezpiecznego wzrostu oraz politykę „fair play”.

W ramach polityki optymalizacji stosowanych narzędzi oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klientów detalicznych, Grupa wdrożyła szereg projektów pilotażowych pozwalających na przetestowanie potencjalnych obszarów rozwoju.

Dodatkowo w lipcu 2013 roku, Grupa Banku wdrożyła zmiany wynikające z rekomendacji zawartych w znowelizowanym w lutym br. przez Komisję Nadzoru Finansowego dokumencie „Rekomendacja T dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych”.

W segmencie małych przedsiębiorstw, Grupa Banku kontynuowała restrykcyjne podejście do zarządzania ryzykiem kredytowym. Utrzymane zostały dotychczasowe ograniczenia w zakresie finansowania tego segmentu klienta, szczególnie produktami prostymi, niezabezpieczonymi.

Ponadto w obszarze związanym z windykacją i restrukturyzacją w 3. kwartale 2013 roku Grupa w dalszym ciągu prowadziła działania zmierzające do dalszego wzrostu efektywności procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych dążąc tym samym do ograniczenia ryzyka braku spłaty zobowiązań wobec Grupy. W przypadku ekspozycji detalicznych optymalizacji poddano działania w zakresie windykacji wczesnej poprzez wdrażanie testów porównawczych w zakresie segmentacji rachunków i stosowanych działań windykacyjnych. W zakresie windykacji późnej dla kredytów hipotecznych zintensyfikowano działania ugodowe mające na celu zwiększenie poziomu odzysków.

Jakość portfela kredytowego

Strukturę jakościową portfela kredytowego Banku na dzień 30 września 2013 roku, z uwzględnieniem podziału na segmenty biznesowe (wyliczoną w oparciu o kapitał) 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		19 081	90,0	1 711	74,4	2 155	94,1	22 947	89,0
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	9 547	45,0	60	2,6	9	0,4	9 616	37,3
4 do 6-	do 4,25%	7 590	35,8	1 234	53,7	2 044	89,3	10 868	42,1
7+ do 8	do 61,48%	1 756	8,3	368	16,0	62	2,7	2 186	8,5
Pozostałe ¹		188	0,9	49	2,1	40	1,7	277	1,1
Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości		2 116	10,0	589	25,6	134	5,9	2 839	11,0
KREDYTY BRUTTO²		21 197	100,0	2 300	100,0	2 289	100,0	25 786	100,0

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

² zestawienie nie obejmuje korekty z tytułu wyceny portfela kredytowego Banku BPH do wartości godziwej związanej z zakupem i przejęciem Banku BPH przez GE Money Bank w kwocie 28,0 mln złotych.

Strukturę jakościową portfela kredytowego Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku, z uwzględnieniem podziału na segmenty biznesowe (wyliczoną w oparciu o kapitał) 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		19 982	90,1	1 783	74,4	2 976	95,9	24 741	89,4
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	10 527	47,5	63	2,6	762	24,6	11 352	41,0
4 do 6-	do 4,25%	7 273	32,8	1 103	46,0	2 169	69,9	10 545	38,1
7+ do 8	do 61,48%	2 105	9,5	563	23,5	29	0,9	2 697	9,8
Pozostałe ¹		77	0,3	54	2,3	16	0,5	147	0,5
Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości		2 194	9,9	614	25,6	126	4,1	2 934	10,6
KREDYTY BRUTTO²		22 176	100,0	2 397	100,0	3 102	100,0	27 675	100,0

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

² zestawienie nie obejmuje korekty z tytułu wyceny portfela kredytowego Banku BPH do wartości godziwej związanej z zakupem i przejęciem Banku BPH przez GE Money Bank w kwocie 31,8 mln złotych.

Struktura jakościowa portfela kredytowego bez rozpoznanej utraty wartości, w podziale na poszczególne segmenty biznesowe, wg stanu na 30 września 2013 roku, kształtuje się następująco:

w mln zł		Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
		Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)
Kredyty nieprzeterminowane²		18 118	95,0	1 667	97,4	2 150	99,8	21 935	95,6
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	9 486	49,7	60	3,5	9	0,5	9 555	41,6
4 do 6-	do 4,25%	7 167	37,6	1 226	71,6	2 044	94,8	10 437	45,5
7+ do 8	do 61,48%	1 305	6,8	344	20,1	62	2,9	1 711	7,5
Pozostałe ¹		160	0,9	37	2,2	35	1,6	232	1,0
Kredyty przeterminowane		963	5,0	44	2,6	5	0,2	1 012	4,4
11 – 30 dni przeterminowania		654	3,4	18	1,1	0	0,0	672	2,9
31 – 60 dni przeterminowania		223	1,2	15	0,9	0	0,0	238	1,0
61 – 90 dni przeterminowania		61	0,3	6	0,3	0	0,0	67	0,3
Powyżej 90 dni przeterminowania		25	0,1	5	0,3	5	0,2	35	0,2
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI		19 081	100,0	1 711	100,0	2 155	100,0	22 947	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 2,6% portfela bez rozpoznanej utraty wartości zaprezentowano w kategorii „Kredyty nieprzeterminowane”.

Struktura jakościowa portfela kredytowego bez rozpoznanej utraty wartości, w podziale na poszczególne segmenty biznesowe, wg stanu na 31 grudnia 2012 roku, kształtuje się następująco:

w mln zł		Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
		Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)
Kredyty nieprzeterminowane²		18 826	94,2	1 711	96,0	2 974	100,0	23 511	95,0
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	10 418	52,1	63	3,5	762	25,6	11 243	45,4
4 do 6-	do 4,25%	6 783	34,0	1 089	61,1	2 168	72,9	10 040	40,6
7+ do 8	do 61,48%	1 557	7,8	518	29,1	29	1,0	2 104	8,5
Pozostałe ¹		68	0,3	41	2,3	15	0,5	124	0,5
Kredyty przeterminowane		1 156	5,8	72	4,0	2	0,0	1 230	5,0
11 – 30 dni przeterminowania		827	4,1	35	2,0	0	0,0	862	3,5
31 – 60 dni przeterminowania		250	1,3	22	1,2	1	0,0	273	1,1
61 – 90 dni przeterminowania		63	0,3	7	0,4	0	0,0	70	0,3

Powyżej 90 dni przeterminowania	16	0,1	8	0,4	1	0,0	25	0,1
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI	19 982	100,0	1 783	100,0	2 976	100,0	24 741	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% portfela bez rozpoznanej utraty wartości zaprezentowano w kategorii „Kredyty nieprzeterminowane”.

Wyniki wyceny portfela

W wyniku wyceny portfela IBNR, pokrycie kredytów brutto odpisem na straty poniesione a nieujawnione kształtowało się, według stanu na 30 września 2013 roku, na następującym poziomie:

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI	19 081	1,0	1 711	2,3	2 155	0,5	22 947	1,1

W wyniku wyceny portfela IBNR, pokrycie kredytów brutto odpisem na straty poniesione a nieujawnione kształtowało się, według stanu na 31 grudnia 2012 roku, na następującym poziomie:

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI	19 982	1,1	1 783	2,9	2 976	0,5	24 741	1,2

Według stanu na dzień 30 września 2013 roku, 83% ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości wyceniono metodą portfelową (stan na 31 grudnia 2012: 84%), a 17% tych ekspozycji wyceniono metodą indywidualną (stan na 31 grudnia 2012: 16%).

Według stanu na 30 września 2013 roku, pokrycie odpisem portfela kredytowego z utratą wartości na poziomie Banku ogółem oraz w podziale na segmenty biznesowe przedstawia poniższa tabela:

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)
Portfel kolektywny	1 928	77,8	425	75,3	1	47,9	2 354	77,3
Portfel indywidualny	188	56,5	164	58,3	133	34,0	485	50,9
KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI	2 116	75,9	589	70,6	134	34,1	2 839	72,8

Według stanu na 31 grudnia 2012 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	2 005	79,4	469	73,1	1	52,7	2 475	78,2
Portfel indywidualny	189	54,9	145	53,7	125	25,1	459	46,4
KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI	2 194	77,3	614	68,5	126	25,4	2 934	73,2

37.5. Ryzyko operacyjne

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka operacyjnego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2012 rok.