

Sprawozdanie Zarządu za III kwartał
z działalności Grupy Kapitałowej
Banku BPH S.A. 2013



Spis treści

| | | |
|------|---|----|
| 1. | Wybrane dane finansowe i operacyjne Grupy Banku BPH S.A..... | 3 |
| 2. | Warunki makroekonomiczne i sytuacja rynkowa w 3 kwartale 2013 roku..... | 4 |
| 3. | Działalność Grupy Banku BPH..... | 7 |
| 3.1 | Bankowość detaliczna..... | 7 |
| 3.2 | Bankowość komercyjna..... | 8 |
| 3.3 | Strategia Fair Play..... | 9 |
| 3.4 | Sieć dystrybucji..... | 9 |
| 4. | Opis istotnych dokonań Grupy Banku BPH wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń jej dotyczących..... | 10 |
| 5. | Rozwój notowań akcji Banku BPH S.A. na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie..... | 11 |
| 6. | Struktura własności kapitału akcyjnego..... | 12 |
| 7. | Rating Banku BPH..... | 13 |
| 8. | Skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Banku BPH..... | 13 |
| 8.1 | Wynik z tytułu odsetek..... | 13 |
| 8.2 | Informacja o odpisach na utratę wartości..... | 14 |
| 8.3 | Wynik z tytułu prowizji..... | 15 |
| 8.4 | Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z tytułu różnic kursowych..... | 16 |
| 8.5 | Koszty działania i ogólnego zarządu..... | 16 |
| 8.6 | Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym..... | 17 |
| 9. | Jednostkowy rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym..... | 17 |
| 10. | Sytuacja finansowa Grupy Banku BPH..... | 18 |
| 10.1 | Aktywa..... | 18 |
| 10.2 | Kredyty i pożyczki..... | 19 |
| 10.3 | Pasywa..... | 19 |
| 10.4 | Informacja o rezerwie i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego..... | 19 |
| 11. | Pozycje pozabilansowe..... | 20 |
| 12. | Podział na segmenty działalności..... | 21 |
| 13. | Zdarzenia po dacie sporządzenia raportu kwartalnego mogące mieć wpływ na przyszłe wyniki finansowe..... | 23 |
| 14. | Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki Grupy w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału..... | 23 |
| 15. | Informacje istotne dla sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Banku..... | 24 |
| 16. | Informacje o akcjach Banku BPH posiadanych przez osoby zarządzające i nadzorujące..... | 24 |
| 17. | Informacje o wszczęciu postępowań przed sądem lub organem administracji publicznej..... | 24 |
| 18. | Stanowisko Zarządu Banku co do realizacji publikowanych prognoz wyników na dany rok..... | 24 |
| 19. | Dodatkowe informacje..... | 24 |
| 19.1 | Zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku..... | 24 |
| 19.2 | Podpisanie umowy sprzedaży prawa użytkowania wieczystego działek gruntu, których użytkownikiem wieczystym jest Bank BPH S.A..... | 24 |
| 19.3 | Sezonowość lub cykliczność działalności..... | 25 |
| 19.4 | Dywidendy..... | 25 |
| 19.5 | Lokalizacje Banku..... | 25 |
| 20. | Zasady przyjęte przy sporządzaniu Skróconego Śródrocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego i ich zmiany..... | 25 |
| 21. | Słownik użytych pojęć i skrótów..... | 26 |

1. Wybrane dane finansowe i operacyjne Grupy Banku BPH S.A.

Rachunek zysków i strat (w tys. zł)

| Wyszczególnienie | 3 kwartały 2013 | 3 kwartały 2012 | Zmiana |
|---|-----------------|-----------------|----------|
| Wynik z tytułu odsetek | 739 018 | 956 405 | -22,73% |
| Wynik z tytułu prowizji | 349 871 | 387 641 | -9,74% |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych | 19 703 | 15 523 | +26,93% |
| Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży | 2 260 | 964 | +134,44% |
| Wynik na działalności bankowej ¹ | 1 110 852 | 1 360 533 | -18,35% |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | -72 522 | -72 468 | +0,07% |
| Wynik na działalności bankowej po odpisach na utratę wartości | 1 038 330 | 1 288 065 | -19,39% |
| Koszty działania i koszty ogólnego zarządu | -864 359 | -1 036 189 | -16,58% |
| Zysk/ strata przed opodatkowaniem | 200 215 | 251 234 | -20,31% |
| Zysk/ strata za okres przypadający na akcjonariuszy Banku | 149 205 | 189 331 | -21,19% |

Sprawozdanie z sytuacji finansowej (w tys. zł)

| Wyszczególnienie | 30.09.2013 | 31.12.2012 | Zmiana |
|---|------------|------------|--------|
| Suma bilansowa | 33 637 465 | 34 416 439 | -2,26% |
| Należności od klientów netto ² | 23 659 832 | 25 376 345 | -6,76% |
| Aktywa wazone ryzykiem (ryzyko kredytowe) | 24 094 657 | 26 108 725 | -7,71% |
| Zobowiązania wobec klientów | 13 120 968 | 13 015 342 | +0,81% |
| Zobowiązania wobec pozostałych instytucji | 13 317 859 | 14 435 930 | -7,75% |
| Kapitał własny | 4 882 096 | 4 735 647 | +3,09% |

Wskaźniki efektywności (%)³

| Wyszczególnienie | 3 kwartał 2013 | 3 kwartał 2012 | Zmiana |
|--|----------------|----------------|------------|
| Rentowność kapitału brutto (ROE brutto) | 6,69% | 10,30% | -3,61pp. |
| Rentowność kapitału netto (ROE netto) | 5,14% | 8,00% | -2,86pp. |
| Rentowność aktywów netto (ROA netto) | 0,73% | 1,05% | -0,32pp. |
| Marża odsetkowa na aktywach ogółem | 2,73% | 3,58% | -0,86pp. |
| Wskaźnik Koszty/ Dochody (K/D) | 74,79% | 71,75% | +3,04pp. |
| | 30.09.2013 | 31.12.2012 | Zmiana |
| Współczynnik wypłacalności | 15,98 | 13,92 | +2,06 pp. |
| Wskaźnik Należności/ Zobowiązania wobec klientów | 180,32 | 194,97 | -14,65 pp. |
| Udział kredytów z utratą wartości | 11,0 | 10,6 | +0,40 pp. |

Dane giełdowe

| Wyszczególnienie | 30.09.2013 | 31.12.2012 | Zmiana |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------|
| Cena akcji (w zł) | 52,20 | 48,89 | +6,77% |
| Liczba akcji | 76 667 911 | 76 667 911 | - |
| Kapitalizacja rynkowa (w tys. zł) | 4 002 065 | 3 748 294 | +6,77% |
| Wartość księgowa na akcję (w zł) | 63,68 | 61,77 | +3,09% |
| C/WK | 0,82 | 0,79 | +3,57% |
| | 3 kwartał 2013 | 3 kwartał 2012 | Zmiana |
| Zysk na akcję (w zł) | 3,25 | 4,81 | -32,49% |
| C/Z | 16,06 | 8,76 | +83,22% |

^{1/} Wynik z tyt. odsetek + wynik z tyt. prowizji + wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych + wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży.

^{2/} Po odjęciu odpisów z tytułu utraty wartości.

^{3/} Opis wszystkich wskaźników znajduje się w Słowniku na końcu niniejszego Sprawozdania.

2. Warunki makroekonomiczne i sytuacja rynkowa w 3 kwartale 2013 roku

Miesięczne dane makroekonomiczne, które zostały opublikowane w okresie od lipca do września wskazują, że wzrost produktu krajowego brutto (PKB) w 3 kwartale wyniósł ok. 1,5% r/r. Oznacza to istotną poprawę względem 0,8% r/r dynamiki odnotowanej w poprzedzającym okresie.

Przyspieszenie tempa progresji gospodarczej wynikało w głównej mierze z korzystnych tendencji w zakresie eksportu, które pozwoliły zniwelować utrzymującą się słabość popytu krajowego. Wzrost zamówień eksportowych stanowił czynnik sprzyjający produkcji przemysłowej, która odnotowała w 3 kwartale 2013 roku wzrost o blisko 5% r/r wobec 1% dynamiki w 2 kwartale. Wyraźnie gorsza była natomiast sytuacja w sektorze budowlanym, gdzie w 3 kwartale odnotowano spadek produkcji budowlano-montażowej o blisko 7% r/r. Był to jednak wynik lepszy od spadku o blisko 23% r/r odnotowanego w poprzedzającym okresie. Korzystne tendencje w sektorze przemysłowym obrazuje dynamika nowych zamówień, które w 3 kwartale 2013 roku wzrosły o ponad 7% r/r, podczas gdy w 2 kwartale spadły o przeszło 6% w ujęciu r/r.

Niekorzystny wpływ na tempo wzrostu gospodarczego miało ograniczenie konsumpcji publicznej wynikające z trudnej sytuacji budżetu. We wrześniu br. rząd znowelizował budżet, zwiększając dopuszczalny deficyt o ok. 16 mld zł do 51,5 mld zł. Brak znacznej poprawy w zakresie popytu konsumpcyjnego został potwierdzony przez dane o sprzedaży detalicznej, która wzrosła w 3 kwartale 2013 roku o niespełna 4% r/r. Stanowiło to jednak wyraźny postęp względem wzrostu o nieco powyżej 1% w 2 kwartale.

Dynamiki spożycia prywatnego nie wspierała sytuacja na krajowym rynku pracy, która w okresie 3 kwartału 2013 roku uległa jedynie nieznacznej poprawie. Na koniec września br. w przedsiębiorstwach przybyło ok. 7 tys. miejsc pracy, co oznacza, że zatrudnienie w tym sektorze wzrosło do poziomu blisko 5,5 mln, podczas gdy w 2 kwartale spadło o 1 tys. Na koniec września br. stopa bezrobocia kształtowała się na poziomie 13% i była niższa o 0,2 pp. niż na koniec 2 kwartału 2013 r. a zarazem wyższa o 0,5 pp. niż przed rokiem. Wzrost wynagrodzeń, zobrazowany dynamiką przeciętnego nominalnego wynagrodzenia brutto w sektorze przedsiębiorstw, pozostał na umiarkowanie niskim poziomie w okolicach 3% r/r, wobec nieco powyżej 2% w 2 kwartale 2013 r. Jednocześnie niska dynamika cen stanowiła wsparcie dla realnej stopy wzrostu uposażeń.

W 3 kwartale 2013 roku inflacja CPI nieznacznie przyspieszyła i wyniosła 1,1% r/r wobec odczytu za 2 kwartał 2013 r. na poziomie 0,5% r/r. Tym samym przerwany został okres siedmiu kolejnych kwartałów spadku cen towarów i usług kon-

sumpcyjnych w Polsce. W ujęciu kwartalnym inflacja nie zmieniła się. 3 kwartał 2013 roku był trzecim z rzędu, podczas którego inflacja utrzymywała się poniżej dolnej granicy celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego.

Na lipcowym posiedzeniu Rada Polityki Pieniężnej (RPP), dostrzegając ryzyko utrzymania inflacji poniżej celu w średnim okresie, podjęła decyzję o obniżeniu stóp procentowych o 25 pb. W komunikacie po posiedzeniu wyraźnie zaznaczono, iż ruch uznaje się za zakończenie cyklu łagodzenia polityki monetarnej, wobec prognozowanego przez Instytut Ekonomiczny NBP stopniowego zwiększenia dynamiki PKB w Polsce w 2 połowie br. Na wrześniowym posiedzeniu RPP podtrzymała wcześniejsze postanowienia dodając, iż w ocenie gremium stopy procentowe NBP powinny pozostać na niezmienionym poziomie do końca bieżącego roku. W rezultacie na koniec 3 kwartału 2013 roku stopa referencyjna kształtowała się na historycznie niskim poziomie 2,50%, stopa lombardowa wynosiła 4,00%, stopa depozytowa 1,00%, a stopa redyskonta weksli 2,75%.

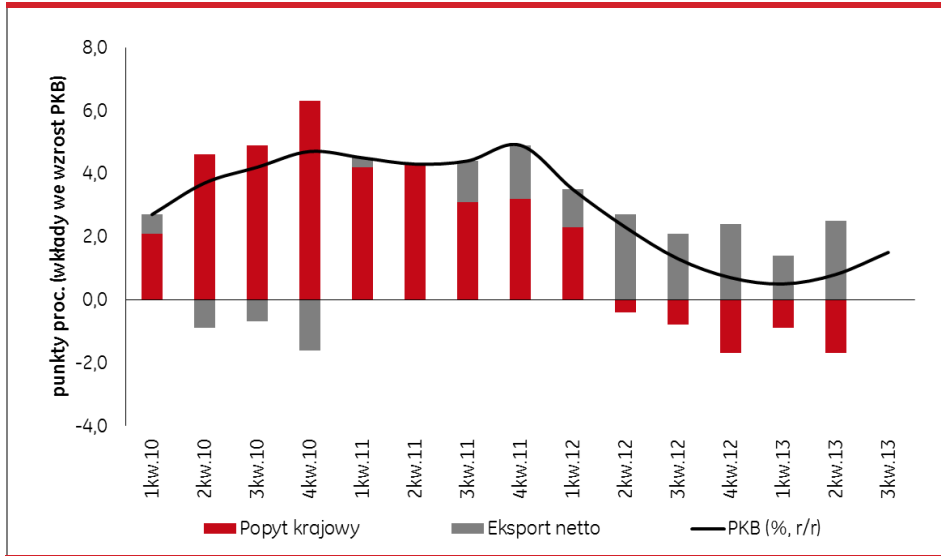
W 3 kwartale 2013 roku kurs złotego wyraźnie rósł względem głównych walut, umacniając się względem USD o ok. 6%, a względem EUR o ok. 3%. Korzystnie na złotego podziałało zakończenie cyklu obniżek stóp procentowych w lipcu. Polskiej walucie sprzyjało również odsunięcie w czasie spodziewanej na wrzesień redukcji skupu aktywów przez Rezerwę Federalną Stanów Zjednoczonych (Fed).

Według wstępnych danych NBP podaż pieniądza mierzona agregatem M3 wyhamowała w 3 kwartale 2013 roku wobec 1 połowy br. Na koniec września 2013 roku podaż wzrosła o 2,8% w odniesieniu do grudnia 2012 roku oraz pozostała na niezmienionym poziomie wobec czerwca br.

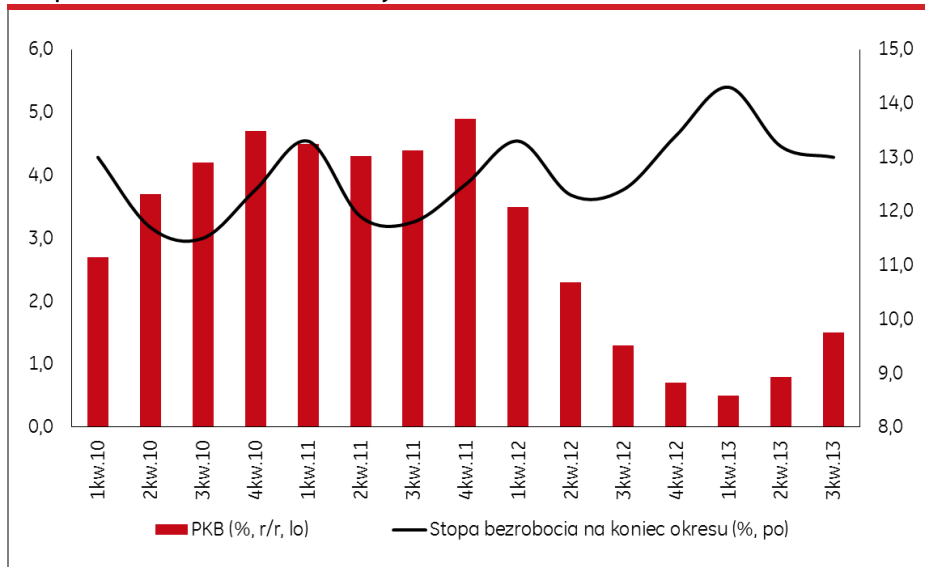
Za sprawą niskich stóp procentowych w 3 kwartale 2013 roku stagnacji podlegały depozyty gospodarstw domowych, które wobec stanu z końca czerwca wzrosły zaledwie o 0,1%, a w porównaniu do końca 2012 roku zwiększyły się o 3,1%. Depozyty przedsiębiorstw w analizowanym okresie spadły o 0,2% wobec końca czerwca 2013 roku przy wzroście o 0,6% od końca grudnia 2012 roku. Na rynku kredytowym w 3 kwartale 2013 roku trwał zastój. Perspektywa ożywienia gospodarczego nie była na tyle silna, aby zachęcić tak gospodarstwa domowe jak i przedsiębiorstwa do zaciągania zobowiązań. W efekcie, w sektorze gospodarstw domowych wartość kredytów wzrosła w omawianym okresie o 1,4% w porównaniu do stanu z końca czerwca br. (wobec wzrostu w 2 kwartale o 2,0%), a w sektorze przedsiębiorstw spadła o 0,2% wobec końca 2 kwartału (po wzroście w tym okresie o 2,0%).

Wyniki sektora bankowego w 3 kwartale 2013 roku cechowały w dalszym ciągu pozytywne trendy. Wg dostępnych danych NBP, zysk netto całego sektora po ośmiu miesiącach 2013 roku wyniósł 10,7 mld zł, co stanowi spadek o 2,2% r/r. Wyraźniejsza presja na wynik na działalności bankowej, który w okresie od stycznia do sierpnia spadł do poziomu 36,9 mld zł, tj. o 6,2% r/r została zamortyzowana przez spadek odpisów aktualizujących do 4,7 mld zł po ośmiu miesiącach br., tj. o 12,4% r/r.

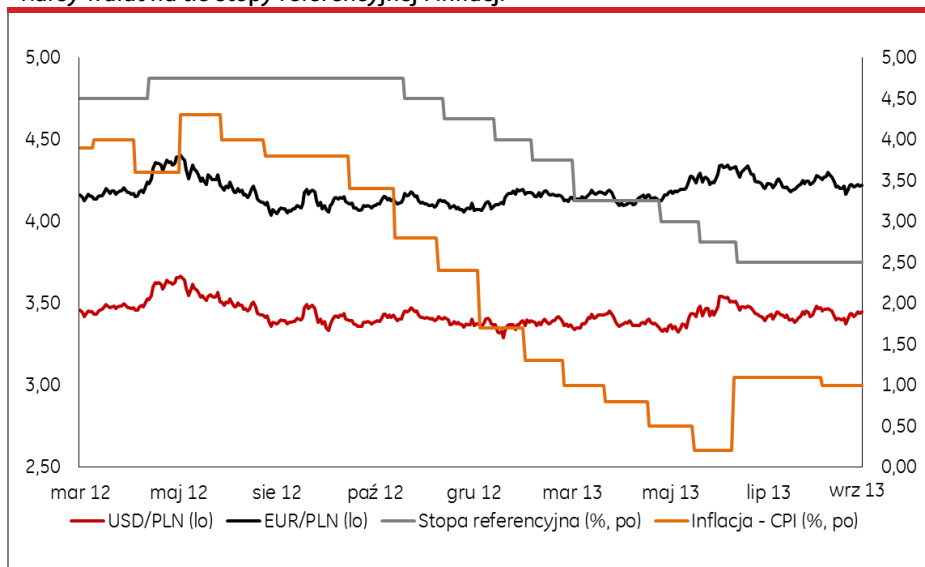
Wzrost PKB (% r/r)



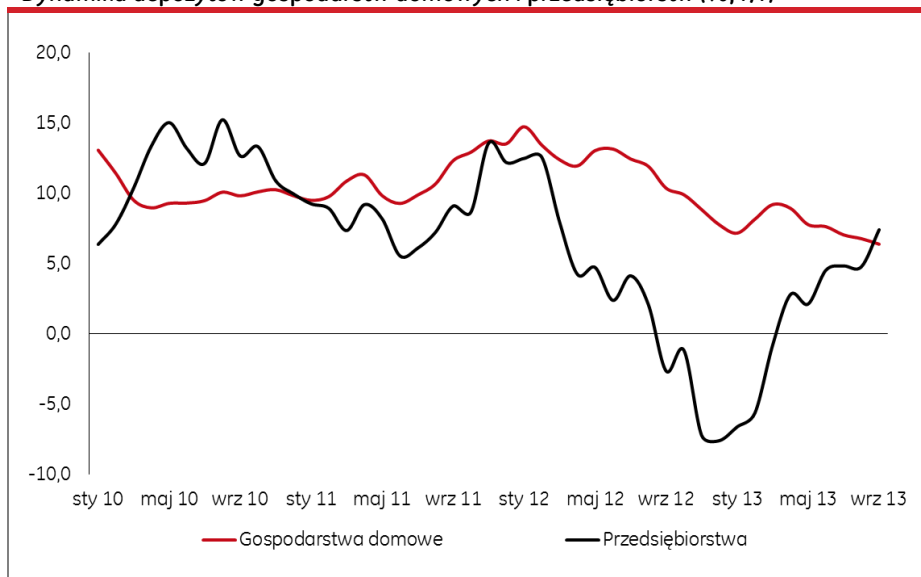
Stopa bezrobocia w Polsce na tle dynamiki PKB



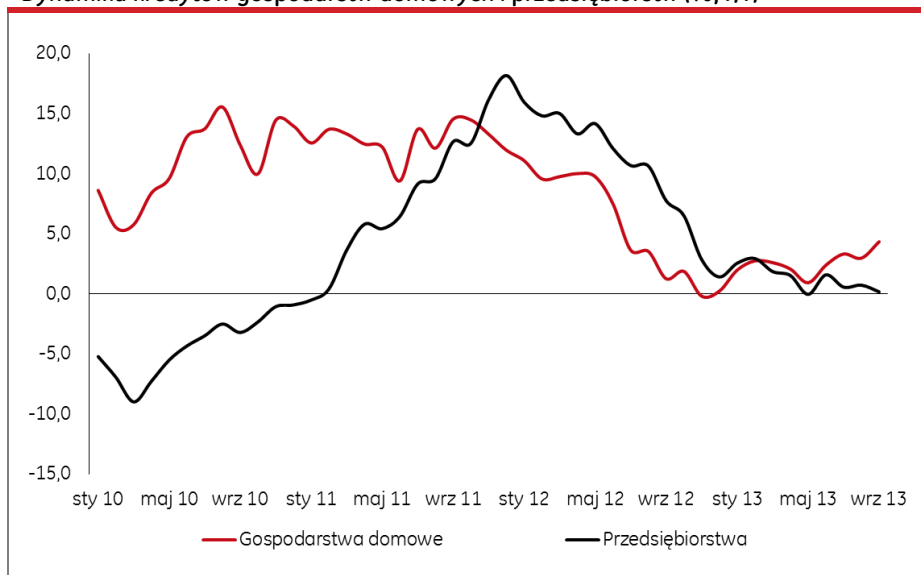
Kursy walut na tle stopy referencyjnej i inflacji



Dynamika depozytów gospodarstw domowych i przedsiębiorstw (% r/r)



Dynamika kredytów gospodarstw domowych i przedsiębiorstw (% r/r)



3. Działalność Grupy Banku BPH

3.1 Bankowość detaliczna

Na koniec 3 kwartału 2013 roku wartość portfela kredytów udzielonych Klientom indywidualnym przez Bank BPH wyniosła 21,4 mld zł i była 7,0% niższa r/r. W omawianym okresie Bank udzielił 467 mln zł nowych kredytów gotówkowych wobec 482 mln zł udzielonych rok wcześniej. Sprzedaż kredytów gotówkowych została wsparta dwoma promocjami produktowymi: „Kredyt Konsolidacyjny z Rabatem i bez prowizji” oraz „Kredyt gotówkowy z rabatem”. W ramach pierwszej z nich Klienci, którzy zdecydowali się na skonsolidowanie zadłużenia z innych banków, otrzymywali w Banku BPH kredyt konsolidacyjny bez prowizji. Druga promocja, polegająca na zwrocie części raty kredytu gotówkowego, dotyczyła Klientów, którzy podczas wnioskowania o kredyt otworzyli regularnie zasilany rachunek osobisty. Na początku października br. Bank zdecydował o

ponownym uruchomieniu promocji polegającej na udzielaniu kredytów gotówkowych i konsolidacyjnych bez prowizji do końca 2013 roku.

We wrześniu br. wprowadzono do sprzedaży nową kartę kredytową FAIR, która zastąpiła trzy karty kredytowe dla Klientów indywidualnych. Jest to pierwsza karta kredytowa na polskim rynku, która łączy standardowe funkcjonalności z możliwością wyboru dodatkowych korzyści związanych z jej użytkowaniem. Posiadacze karty mogą wybrać pomiędzy malejącym oprocentowaniem transakcji bezgotówkowych, rosnącym zwrotem za płatności kartą oraz zmniejszającymi się opłatami za korzystanie z karty. Wartość korzyści dla Klienta rośnie wraz z czasem użytkowania karty.

Ponadto, w wyniku uruchomienia Fabryki Funduszy, wprowadzenia do oferty funduszy inwestycyjnych Franklin Templeton oraz rozwoju oferty depozytów strukturyzowanych zwiększyła się sprzedaż produktów inwestycyjnych, która w 3 kwartale 2013 roku wyniosła 239 mln zł wobec 154 mln zł w analogicznym okresie roku ubiegłego.

3.2 Bankowość komercyjna

W 3 kwartale br. nastąpił dynamiczny wzrost przyznanych limitów kredytowych dla Klientów komercyjnych na łączną kwotę 1 465 mln zł (+18,2% kw./kw.). W ramach tej puli limity przyznane Klientom korporacyjnym wyniosły 1 131 mln zł (+47,1%) podczas, gdy limity przyznane firmom z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw 334 mln zł (-28,9%). Na wzrost wartości limitów przyznanych Klientom korporacyjnym korzystny wpływ miało podpisanie umowy z jedną z największych polskich spółek giełdowych.

Bank BPH współpracuje z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) w zakresie Portfelowej Linii Poręczeń. Współpraca prowadzona jest w ramach rządowego programu „Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji BGK”, z którego środki przeznaczono na poręczenia spłaty kredytów dla mikro, małych i średnich firm. W ramach programu, Bank udzielił kredytów o wartości 199 mln zł w pierwszych trzech kwartałach 2013 roku.

Dynamiczny wzrost sprzedaży nie przełożył się jednak na wzrost wartości całego portfela kredytów komercyjnych, który na koniec 3 kwartału br. wyniósł 4,6 mld zł wobec 5,3 mld zł na koniec września 2012 roku. Wynikało to z decyzji Banku o zakończeniu relacji kredytowych niegwarantujących adekwatnego do oczekiwań Banku zwrotu z kapitału.

Bank BPH odnotował korzystne wyniki osiągnięte na działalności faktoringowej, co było efektem m.in. wzmocnienia zespołu dedykowanych doradców i wprowadzenia zmian w strukturze sprzedaży tego produktu. Na koniec 3 kwartału br. obrót faktoringowy narastająco wyniósł 574,0 mln zł i wzrósł o 76,1% kw./kw., osiągając dynamikę wyższą niż dynamika firm zrzeszonych w Polskim Związku Faktorów (+59.1% kw./kw.).¹ Obrót faktoringowy uplasował Bank na pozycji lidera względem firm, które uruchomiły ten produkt w podobnym okresie. Bank finansuje około 7 tys. faktur miesięcznie.

¹ Na podstawie danych Polskiego Związku Faktorów za 3 kwartał 2013 roku.

3.3 Strategia Fair Play

W 3 kwartale 2013 roku Bank BPH kontynuował realizację strategii Fair Play i Zaufania. W lipcu br. wprowadzony został „one pager” umowy kredytowej dla Mikro i Małych Firm zawierający podsumowanie najważniejszych postanowień umowy na jednej stronie oraz powołano Rzecznika Klientów Banku BPH, którego głównym zadaniem jest wsparcie Klientów w kontaktach z Bankiem. W omawianym kwartale odbyła się kolejna Rada Klientów Biznesowych oraz Forum Klientów Indywidualnych, w trakcie których Klienci mieli możliwość przedyskutowania z Zarządem Banku obecnej oferty oraz zgłoszenie pomysłów i uwag dotyczących ich potrzeb.

We wrześniu br. Bank BPH opublikował Raport Społecznej Odpowiedzialności Biznesu za 2012 rok opracowany zgodnie z wytycznymi Global Reporting Initiative (GRI). W publikacji zaprezentowano Zasady Fair Play będące podstawą strategii społecznej odpowiedzialności Banku. Zasady wypracowano w odpowiedzi na oczekiwania interesariuszy Banku i wdrożono w 2012 roku. W Raporcie przedstawiono także dobre praktyki i projekty realizowane w poszczególnych pionach biznesowych Banku oraz rozbudowany zestaw wskaźników wymaganych i opcjonalnych w metodologii GRI.

Pod koniec 3 kwartału br. Bank BPH we współpracy z TVN i Onet rozpoczął III edycję akcji Zwykły Bohater, która polega na poszukiwaniu i nagradzaniu zwykłych ludzi wyróżniających się na co dzień swoją postawą, odwagą i chęcią niesienia pomocy innym. Akcja zakończy się w grudniu br. podczas uroczystej gali, w trakcie której wyłonieni zostaną laureaci w trzech kategoriach: „Fair na co dzień”, „Inicjatywa” oraz „Bohaterstwo”.

Obiektywne potwierdzenie realizacji zobowiązań Fair Play przez Bank BPH zostało przedstawione w raporcie firmy audytorskiej PwC. Opublikowany w październiku br. raport podsumowuje, w jakim stopniu Bank wykonywał się w 1 półroczu 2013 roku z realizacji 15 Zasad Fair Play opierających się na takich wartościach jak przejrzystość, bezpieczeństwo, wsparcie czy prowadzenie otwartego dialogu. Wyniki audytu pokazały, że 14 na 15 zobowiązań Banku BPH zrealizowano zgodnie z założonymi celami, a tylko jedno odnotowało nieznacznie niższy wskaźnik realizacji od założonego poziomu.

Kolejnym potwierdzeniem skuteczności działań podejmowanych przez Bank BPH w kontaktach z interesariuszami jest wyróżnienie w rankingu opublikowanym przez Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych w ramach drugiej edycji projektu „Analiza ESG spółek w Polsce”. Bank znalazł się w gronie trzech najlepszych spółek giełdowych pod względem jakości raportowania danych pozafinansowych takich jak odpowiedzialność społeczna, ład korporacyjny oraz ochrona środowiska i uzyskał wyróżnienie w dwóch kategoriach: „Spółki polskie należące do indeksu SWIG80” oraz „Sektor finansowy”.

3.4 Sieć dystrybucji

W 3 kwartale 2013 roku Bank podejmował działania mające na celu dalszy rozwój sieci dystrybucji. W omawianym okresie otwarto 11 nowych placówek partnerskich, dzięki czemu łączna liczba oddziałów własnych Banku i placówek franczyzowych wyniosła 426. Bank kontynuował modernizację sieci oddziałów własnych. W ciągu kwartału zakończono modernizację 17, a od początku roku 42 placówek.

4. Opis istotnych dokonań Grupy Banku BPH wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń jej dotyczących

Na dzień 30 września 2013 roku Grupa Banku BPH obejmowała trzy podmioty: Bank BPH S.A., jako podmiot dominujący, BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. (spółka bezpośrednio zależna) oraz BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (BPH TFI, spółka pośrednio zależna poprzez BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.).

W dniu 6 grudnia 2012 roku nastąpiło podpisanie przedwstępnej warunkowej umowy sprzedaży akcji spółki BPH TFI S.A. przez jej akcjonariuszy, w tym spółkę zależną od Banku BPH. Zakończenie transakcji jest uzależnione od spełnienia warunków zawieszających, w tym m.in. od otrzymania stosownych zgód Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz otrzymania braku sprzeciwu Komisji Nadzoru Finansowego wobec przeprowadzenia powyższej transakcji oraz wobec nabycia akcji BPH TFI S.A. przez nabywcę.

Wg stanu na 30 września 2013 r. Towarzystwo oferowało uniwersalną gamę funduszy skierowanych do szerokiego kręgu odbiorców. W ofercie Towarzystwa znajdowało się 13 funduszy inwestycyjnych: 1 fundusz inwestycyjny otwarty parasolowy BPH FIO Parasolowy z 13 wydzielonymi subfunduszami, 11 funduszy inwestycyjnych zamkniętych oraz 1 Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty „Total Profit”. W ramach działalności Towarzystwo oferuje również Klientom indywidualnym i instytucjonalnym usługę zarządzania portfelami na zlecenie.

Na koniec września 2013 roku wartość aktywów netto funduszy zarządzanych przez BPH TFI wyniosła 3 212,2 mln zł, co pozwoliło uzyskać 1,9% udziału rynkowy.

W Sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH konsolidacją została objęta spółka zależna BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. wraz z pośrednio zależną spółką BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Skład Grupy Banku BPH S.A. (wg stanu na 30 września 2013 roku)

| Podmiot | Siedziba | Udział % Banku w głosach na WZ/ ZW spółki | Kapitał własny (tys. zł) | Aktywa (tys. zł) |
|---|----------|---|--------------------------|------------------|
| Jednostka dominująca | | | | |
| Bank BPH Spółka Akcyjna | Kraków | | | |
| Jednostki zależne objęte konsolidacją | | | | |
| BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. | Warszawa | 100,00% | 12 855 | 21 541 |
| <i>Jednostki pośrednio zależne – zależne od BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.</i> | | | | |
| BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | Warszawa | 50,14% | 71 146 | 80 707 |

5. Rozwój notowań akcji Banku BPH S.A. na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie

W 3 kwartale 2013 roku koniunktura na Giełdzie Papierów Wartościowych uległa poprawie. Inwestorom krajowym sprzyjały wzrostowe tendencje obserwowane na zagranicznych giełdach, które były konsekwencją poprawiającej się perspektywy gospodarczej strefy euro, Chin oraz podtrzymania optymistycznego kierunku w gospodarce Stanów Zjednoczonych. W omawianym okresie rynki wyczekiwały szczegółów dotyczących zakończenia operacji luzowania ilościowego QE3 ze strony Fed, co przyczyniło się do spekulacji na temat skali ograniczenia tego programu. Brak spodziewanego ograniczenia na lipcowym i wrześniowym posiedzeniu Komitetu Otwartego Rynku wyraźnie uspokoił rynki i stworzył korzystny klimat dla kontynuowania hossy na giełdach akcji. Dobra koniunktura na światowych giełdach została przerwana w ostatnich dniach września wraz z nasileniem się problemów z osiągnięciem porozumienia w sprawie budżetu Stanów Zjednoczonych.

Impulsy z krajowej gospodarki sprzyjały pozytywnej koniunkturze na GPW. Chwilowe pogorszenie nastrojów na warszawskim parkiecie nastąpiło po ogłoszeniu planowanych zmian w systemie otwartych funduszy emerytalnych, jednak okazało się ono chwilowe. Kontrowersje wokół reformy OFE zostały przysłonięte przez szybszą od oczekiwanej poprawę koniunktury w polskiej gospodarce. W połączeniu z historycznie niskimi stopami procentowymi skutkowało to przerwaniem przez warszawski indeks największych spółek dwóch spadkowych kwartałów.

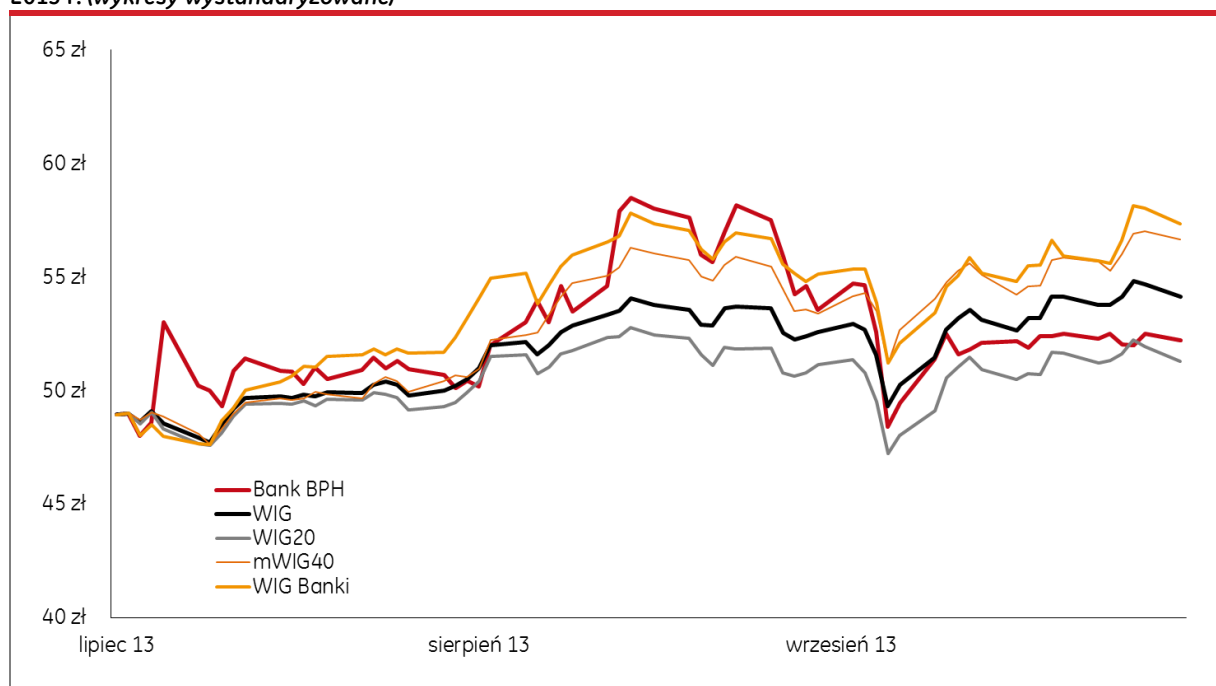
Od pierwszej sesji lipca do ostatniej sesji września 2013 roku WIG wzrósł o 12,36%, indeks WIG20 wzrósł o 6,90%, a indeksy mWIG40 i sWIG80 zyskały odpowiednio 16,59% i 13,25%. W tym okresie sektor bankowy wyróżniał się szczególnie pozytywnie na tle szerokiego rynku, co zobrazował wzrost indeksu WIG-Banki o 18,72%.

W 3 kwartale br. aktywa funduszy inwestycyjnych wzrosły o 6,8 mld zł czyli o 4,1% kw./kw. i wyniosły na koniec kwartału prawie 173 mld zł. Jednocześnie dynamika wzrostów uległa zmniejszeniu wobec poprzednich kwartałów 2013 roku, podczas których aktywa funduszy rosły o 7,3% (1 kwartał 2013 r.) oraz 6,2% (2 kwartał 2013 r.).

Akcje Banku BPH S.A. są notowane na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w systemie notowań ciągłych i należą do indeksów RESPECT, WIG-Poland, InvestorMS, WIG-Banki, sWIG80 oraz WIG.

W 3 kwartale 2013 roku kurs akcji Banku BPH zwiększył się o 6,64%. Na zamknięciu pierwszej sesji lipca br. cena akcji Banku wyniosła 48,95 zł, a 3 lipca 2013 r. wyznaczone zostało minimum kwartalne w wysokości 48,00 zł. 14 sierpnia notowania akcji Banku ustanowiły maksimum kwartalne wynoszące 58,50 zł. Późniejsza deprecjacja kursu akcji Banku, doprowadziła do zniwelowania części wcześniejszych wzrostów i osiągnięcia kursu 52,20 zł na zamknięciu ostatniej sesji września. Wolumen obrotu w 3 kwartale 2013 r. wyniósł 634 218 akcji i był o 25,47% wyższy w odniesieniu do analogicznego okresu 2012 roku. Średni wolumen obrotu przypadający na jedną sesję osiągnął w omawianym okresie poziom 9 757 sztuk, natomiast średni kurs zamknięcia wyniósł 52,51 zł.

Notowania akcji Banku BPH S.A. oraz wartości indeksów WIG, WIG20, mWIG40 i WIG-Banki na GPW w 3 kwartale 2013 r. (wykresy wystandaryzowane)



6. Struktura własności kapitału akcyjnego

Wszystkie akcje Banku BPH S.A. są akcjami na okaziciela i nie wynikają z nich ograniczenia w zakresie przenoszenia własności czy wykonywania prawa głosu. Wszystkie charakteryzuje też ten sam zakres uprawnień. Ograniczenia mogą mieć jedynie miejsce na gruncie przepisów szczególnych, np. ustawy Prawo bankowe lub Ustawy o ofercie publicznej.

Struktura własności Banku BPH nie uległa zmianie od czasu publikacji Skonsolidowanego Raportu Banku BPH za 1 półrocze 2013 roku (tj. 13 sierpnia 2013 roku) i przedstawia się następująco:

Aktualna struktura akcjonariatu Banku BPH

| L.p. | Nazwa Akcjonariusza | Akcje | | Głosy na WZ | |
|--------------|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | | Liczba | % | Liczba | % |
| 1. | GE Investments Poland (General Electric Company) | 64 201 140 | 83,74 | 64 201 140 | 83,74 |
| 2. | Selective American Financial Enterprise (General Electric Company) | 2 457 643 | 3,21 | 2 457 643 | 3,21 |
| 3. | DRB Holdings B.V. (General Electric Company) | 1 691 005 | 2,21 | 1 691 005 | 2,21 |
| 4. | Pozostali akcjonariusze | 8 318 123 | 10,84 | 8 318 123 | 10,84 |
| Razem | | 76 667 911 | 100,00 | 76 667 911 | 100,00 |

7. Rating Banku BPH

Rating Banku BPH pozostaje bez zmian od 4 stycznia 2010 roku, kiedy agencja ratingowa Moody's Investor's Service (Agencja) potwierdziła długoterminowy rating Banku w walucie krajowej i zagranicznej na poziomie Baa2 podnosząc ocenę siły finansowej z D- do D. Rating Prime-2 dla depozytów krótkoterminowych nie został wtedy zmieniony, a wszystkie oceny ratingowe otrzymały stabilną perspektywę.

Aktualny rating Banku BPH

| Agencja ratingowa | Zobowiązania dłużoterminowe/ krótkoterminowe w walucie obcej | Zobowiązania dłużoterminowe/ krótkoterminowe w walucie lokalnej | Perspektywa | Siła finansowa (BFSR) |
|-------------------|--|---|-------------|-----------------------|
| Moody's | Baa2 / Prime-2 | Baa2 / Prime-2 | Stabilna | D |

Podwyższenie przez Moody's ratingu siły finansowej Banku było podyktowane opinią, że perspektywy średnioterminowe uległy wzmocnieniu wskutek połączenia w 2009 roku działalności bankowej spółek zależnych od GE Capital w Polsce, a profil ryzyka oraz potencjał wzrostu przychodów jest porównywalny z instytucjami finansowymi o ratingu D. Rating zobowiązań długoterminowych Banku odnotował wzrost o 3 pkt, co z kolei miało związek z wysokim, zdaniem Agencji, prawdopodobieństwem wsparcia ze strony właściciela – GE.

8. Skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Banku BPH

8.1 Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek (tys. zł)

| | 01.01.2013 30.09.2013 | 01.01.2012 30.09.2012 | Zmiana (1/2) | | 01.07.2013 30.09.2013 | 01.07.2012 30.09.2012 | Zmiana (5/6) | |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------|--------------|--------------------------|--------------------------|----------------|--------------|
| | 1 | 2 | w tys. zł 3 | w % 4 | 5 | 6 | w tys. zł 7 | w % 8 |
| Przychody z tytułu odsetek | 1 183 890 | 1 462 837 | -278 947 | -19,1 | 360 791 | 479 427 | -118 636 | -24,7 |
| Koszty z tytułu odsetek | -444 872 | -506 432 | 61 560 | -12,2 | -127 047 | -164 335 | 37 288 | -22,7 |
| Wynik z tytułu odsetek | 739 018 | 956 405 | -217 387 | -22,7 | 233 744 | 315 092 | -81 348 | -25,8 |

Wynik z tytułu odsetek Grupy Banku BPH za 9 miesięcy 2013 roku wyniósł 739 018 tys. zł i był niższy niż w porównywalnym okresie ub.r. o 22,7% (tj. o 217 387 tys. zł). W samym 3 kwartale 2013 roku wynik z tytułu odsetek wyniósł 233 744 tys. zł i uległ obniżeniu o 25,8% w ujęciu rocznym.

Przychody odsetkowe w 3 kwartale 2013 roku obniżyły się o 24,7% (tj. o 118 636 tys. zł). Ich spadek wynikał przede wszystkim z obniżenia się o 100 563 tys. zł r/r (24,4%) przychodów z tytułu odsetek od podmiotów niefinansowych (tj. od kredytów i pożyczek), które generują 86,3% wszystkich przychodów odsetkowych Banku. Było to konsekwencją modyfikacji portfela kredytowego polegającej na wycofaniu się z kredytów ratalnych, samochodowych udzielanych przez pośredników, kredytów hipotecznych udzielanych w walucie obcej oraz kontynuowania dyscypliny w zakresie ryzyka kredytowego. Dodatkowo negatywny wpływ na wysokość wyniku z tytułu odsetek miały znaczne obniżki stóp procentowych dokonane przez Radę Polityki Pieniężnej.

Koszty odsetkowe w 3 kwartale 2013 roku spadły o 37 288 tys. zł (tj. 22,7%) w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. Największy wpływ na ich wielkość miały niższe koszty odsetkowe od podmiotów niefinansowych, które uległy obniżeniu o 24 324 tys. zł (o 28,5%). Było to skutkiem czynnego zarządzania marżą odsetkową w środowisku spadających stóp procentowych i oferowaniu klientom produktów depozytowych oprocentowanych odpowiednio do panujących warunków rynkowych. Dodatkowo, koszty odsetkowe zostały pomniejszone o 9 778 tys. zł (tj. o 13,8%) w wyniku spłaty części linii kredytowych zaciągniętych od podmiotów z grupy General Electric. Stan zobowiązań wobec tego podmiotu zmniejszył się o 1 489,7 mln zł r/r.

8.2 Informacja o odpisach na utratę wartości

Odpisy z tytułu utraty wartości (tys. zł)

| | 01.01.2013 30.09.2013 | 01.01.2012 30.09.2012 | Zmiana (1/2) | | 01.07.2013 30.09.2013 | 01.07.2012 30.09.2012 | Zmiana (5/6) | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------|-------------|--------------------------|--------------------------|----------------|--------------|
| | | | w tys. zł | w % | | | w tys. zł | w % |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek | -183 232 | -225 017 | 41 785 | -18,6 | -56 180 | -75 137 | 18 957 | -25,2 |
| Wynik z tytułu odpisów na poniesione ale nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek (IBNR) | 47 058 | 66 418 | -19 360 | -29,1 | 8 729 | 33 431 | -24 702 | -73,9 |
| Odzyski z należności spisanych | 52 768 | 72 826 | -20 058 | -27,5 | 25 588 | 32 655 | -7 067 | -21,6 |
| Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe | 10 884 | 13 305 | -2 421 | -18,2 | 5 811 | 5 591 | 220 | 3,9 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | -72 522 | -72 468 | -54 | 0,07 | -16 052 | -3 460 | -12 592 | 363,9 |

W ciągu 9 miesięcy 2013 roku utworzone zostały odpisy z tytułu utraty wartości w kwocie 72 522 tys. zł, tj. minimalnie większe (o 0,07%) wobec analogicznego okresu roku poprzedniego. Na wielkość odpisów z tytułu utraty wartości w 3 kwartale 2013 roku, które wyniosły 16 052 tys. zł istotny wpływ miała wysoka jakość portfela kredytowego, wynikająca głównie z poprawy w segmencie mikro MSP. Było to konsekwencją zaostrzenia polityki kredytowej oraz modyfikacji strategii windykacyjnej wobec tej grupy Klientów. Dodatkowo, pozytywny wpływ na wynik z tytułu utraty wartości wpływ miała większa niż w poprzednich kwartałach sprzedaż należności, która zwiększyła pozycję odzysków z należności spisanych o ok. 20 mln zł.

8.3 Wynik z tytułu prowizji

Struktura wyniku z tytułu prowizji (tys. zł)

| | 01.01.2013 30.09.2013 | 01.01.2012 30.09.2012 | Zmiana (1/2) | | 01.07.2013 30.09.2013 | 01.07.2012 30.09.2012 | Zmiana (5/6) | |
|---|--------------------------|--------------------------|----------------|-------------|--------------------------|--------------------------|---------------|-------------|
| | 1 | 2 | w tys. zł | w % | 5 | 6 | w tys. zł | w % |
| | | | 3 | 4 | | | 7 | 8 |
| Papiery wartościowe i działalność powiernicza | 9 888 | 10 110 | -222 | -2,2 | 3 653 | 2 899 | 754 | 26,0 |
| Kredyty i pożyczki | 28 559 | 27 644 | 915 | 3,3 | 10 265 | 6 884 | 3 381 | 49,1 |
| Karty kredytowe | 42 660 | 50 345 | -7 685 | -15,3 | 10 067 | 13 261 | -3 194 | -24,1 |
| Płatności krajowe | 86 249 | 90 736 | -4 487 | -5,0 | 29 191 | 30 919 | -1 728 | -5,6 |
| Płatności zagraniczne | 8 864 | 7 916 | 948 | 12,0 | 3 048 | 2 323 | 725 | 31,2 |
| Transakcyjne różnice kursowe | 62 438 | 68 064 | -5 626 | -8,3 | 22 005 | 22 220 | -215 | -1,0 |
| Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów | 61 268 | 62 730 | -1 462 | -2,3 | 20 741 | 20 417 | 324 | 1,6 |
| Pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń | 53 955 | 73 959 | -20 004 | -27,0 | 18 951 | 22 196 | -3 245 | -14,6 |
| Pozostałe | -4 010 | -3 863 | -147 | -3,8 | -1 528 | -1 272 | -256 | -20,1 |
| Wynik z tytułu prowizji | 349 871 | 387 641 | -37 770 | -9,7 | 116 393 | 119 847 | -3 454 | -2,9 |

Wynik z tytułu opłat i prowizji osiągnięty w ciągu 3 kwartałów 2013 roku wyniósł 349 871 tys. zł, podczas gdy rok wcześniej kształtował się na poziomie 387 641 tys. zł. W 3 kwartale 2013 roku Bank osiągnął wynik z tytułu prowizji na poziomie 116 393 tys. zł, co oznacza spadek o 2,9% w porównaniu do analogicznego okresu 2012 roku. Na zmianę wyniku prowizyjnego pozytywny wpływ miały dochody osiągnięte z tytułu kredytów i pożyczek, które podniosły się o 3 381 tys. zł (tj. o 49,1%) w 3 kwartale 2013 roku. Natomiast wynik z tytułu prowizji osiągnięty z pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń spadł o 3 245 tys. zł (tj. o 14,6%). Było to konsekwencją udzielania kredytów Klientom, którzy wykazali się wysoką wiarygodnością kredytową i nie wyrazili zainteresowania ubezpieczeniem swojego zobowiązania wobec Banku. Wynik z tytułu prowizji generowany z kart kredytowych skurczył się o 3 194 tys. zł r/r (tj. o 24,1%) głównie na skutek mniejszej liczby kart kredytowych, co było efektem zakończenia współpracy z partnerami detalicznymi, zamykania nieaktywnych rachunków jak również dalszego przestrzegania dyscypliny w zakresie polityki kredytowej.

8.4 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z tytułu różnic kursowych

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z tytułu różnic kursowych (tys. złotych)

| | 01.01.2013 30.09.2013 | 01.01.2012 30.09.2012 | Zmiana (1/2) | | 01.07.2013 30.09.2013 | 01.07.2012 30.09.2012 | Zmiana (5/6) | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------|-------------|--------------------------|--------------------------|--------------|--------------|
| | 1 | 2 | w tys. zł | w % | 5 | 6 | w tys. zł | w % |
| | | | 3 | 4 | | | 7 | 8 |
| Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO) | -7 330 | 8 000 | -15 330 | -191,6 | 1 865 | 2 204 | -339 | -15,4 |
| Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu | -294 | 1 651 | -1 945 | -117,8 | -60 | 428 | -488 | -114,0 |
| Pochodne instrumenty finansowe i różnice kursowe | 27 327 | 5 872 | 21 455 | 365,4 | 6 045 | -763 | 6 808 | -892,3 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych | 19 703 | 15 523 | 4 180 | 26,9 | 7 850 | 1 869 | 5 981 | 320,0 |

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych ukształtował się w okresie sprawozdawczym na poziomie 19 703 tys. zł, co oznacza wzrost w porównaniu do roku ubiegłego o 26,9%.

8.5 Koszty działania i ogólnego zarządu

Zmiany poszczególnych składników kosztów (tys. zł)

| | 01.01.2013 30.09.2013 | 01.01.2012 30.09.2012 | Zmiana (1/2) | | 01.07.2013 30.09.2013 | 01.07.2012 30.09.2012 | Zmiana (5/6) | |
|--|--------------------------|--------------------------|-----------------|--------------|--------------------------|--------------------------|----------------|-------------|
| | 1 | 2 | w tys. zł | w % | 5 | 6 | w tys. zł | w % |
| | | | 3 | 4 | | | 7 | 8 |
| Wynagrodzenia wraz ze świadczeniami na rzecz pracowników | -434 032 | -539 014 | -104 982 | -19,5 | -144 579 | -153 723 | -9 144 | -5,9 |
| Koszty utrzymania i wynajmu budynków | -120 692 | -125 087 | -4 395 | -3,5 | -42 169 | -38 471 | 3 698 | 9,6 |
| Koszty usług zewnętrznych i konsultingu | -77 224 | -113 106 | -35 882 | -31,7 | -23 895 | -34 565 | -10 670 | -30,9 |
| Koszty utrzymania sprzętu IT i biurowych | -52 536 | -58 404 | -5 868 | -10,0 | -17 516 | -19 174 | -1 658 | -8,6 |
| Koszty marketingu i promocji sprzedaży | -28 931 | -39 040 | -10 109 | -25,9 | -8 235 | -15 981 | -7 746 | -48,5 |
| Pozostałe koszty | -83 550 | -97 036 | -13 486 | -13,9 | -26 305 | -29 132 | -2 827 | -9,7 |
| Amortyzacja | -67 394 | -64 502 | 2 892 | 4,5 | -27 644 | -21 107 | 6 537 | 31,0 |
| Razem koszty działania i koszty ogólnego zarządu | -864 359 | -1 036 189 | -171 830 | -16,6 | -290 343 | -312 153 | -21 810 | -7,0 |

W ciągu 9 miesięcy 2013 roku koszty działania i ogólnego zarządu uległy redukcji o 171 830 tys. zł, czyli o 16,6% r/r. W ujęciu kwartalnym koszty zmniejszyły się o 7,0% r/r i w 3 kwartale 2013 roku wyniosły 290 343

tys. zł. Na poziom kosztów największy wpływ miało obniżenie kosztów pracowniczych o 9 144 tys. zł (tj. o 5,9%) oraz kosztów usług zewnętrznych i konsultingu o 10 670 tys. zł (tj. o 30,9%), co było możliwe dzięki przeprowadzonej w 2012 roku restrukturyzacji zatrudnienia oraz ścisłej kontroli i weryfikacji umów dotyczących usług zewnętrznych i konsultingowych.

8.6 Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym

Dla zapewnienia porównywalności w ujęciu kwartalnym, poniżej została zaprezentowana tabela zawierająca dane dotyczące Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A.

Rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym (dane skonsolidowane w tys. zł)

| | 3 kwartał 2013 | 2 kwartał 2013 | 1 kwartał 2013 | 3 kwartał 2012 | 2 kwartał 2012 | 1 kwartał 2012 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 360 791 | 396 312 | 426 787 | 479 427 | 490 860 | 492 550 |
| Koszty z tytułu odsetek | -127 047 | -152 192 | -165 633 | -164 335 | -169 905 | -172 192 |
| Wynik z tytułu odsetek | 233 744 | 244 120 | 261 154 | 315 092 | 320 955 | 320 358 |
| Odpisy na utratę wartości | -16 052 | -34 048 | -22 422 | -3 460 | -38 675 | -30 333 |
| Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy na utratę wartości | 217 692 | 210 072 | 238 732 | 311 632 | 282 280 | 290 025 |
| Przychody z tytułu prowizji | 163 136 | 158 634 | 158 302 | 168 154 | 179 387 | 178 935 |
| Koszty z tytułu prowizji | -46 743 | -43 692 | -39 766 | -48 307 | -50 917 | -39 611 |
| Wynik z tytułu prowizji | 116 393 | 114 942 | 118 536 | 119 847 | 128 470 | 139 324 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych | 7 850 | 2 086 | 9 767 | 1 869 | 5 397 | 8 257 |
| Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży | 1 072 | 261 | 927 | 0 | 426 | 538 |
| Koszty działania i koszty ogólnego zarządu | -290 343 | -269 192 | -304 824 | -312 153 | -371 911 | -352 125 |
| Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych | 29 166 | 2 515 | -5 437 | -1 758 | 6 138 | -5 022 |
| Zysk/ strata przed opodatkowaniem | 81 830 | 60 684 | 57 701 | 119 437 | 50 800 | 80 997 |
| Podatek dochodowy | -16 748 | -13 865 | -13 575 | -24 234 | -11 668 | -16 748 |
| Zysk/ strata za okres: | 65 082 | 46 819 | 44 126 | 95 203 | 39 132 | 64 249 |
| przypadający na akcjonariuszy Banku | 62 816 | 44 553 | 41 836 | 92 790 | 35 578 | 60 963 |
| przypadający na udziały mniejszości | 2 266 | 2 266 | 2 290 | 2 413 | 3 554 | 3 286 |

9. Jednostkowy rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym

Dla zapewnienia porównywalności danych jednostkowych w ujęciu kwartalnym poniżej zamieszczona została tabela zawierająca dane dotyczące samego Banku BPH.

Rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym (dane jednostkowe w tys. zł)

| | 3 kwartał 2013 | 2 kwartał 2013 | 1 kwartał 2013 | 3 kwartał 2012 | 2 kwartał 2012 | 1 kwartał 2012 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 359 770 | 395 392 | 425 851 | 478 471 | 489 708 | 490 474 |
| Koszty z tytułu odsetek | -127 196 | -152 691 | -166 879 | -165 643 | -172 396 | -173 708 |
| Wynik z tytułu odsetek | 232 574 | 242 701 | 258 972 | 312 828 | 317 312 | 316 766 |
| Odpisy na utratę wartości | -16 052 | -34 048 | -22 422 | -3 460 | -38 675 | -30 333 |
| Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy na utratę wartości | 216 522 | 208 653 | 236 550 | 309 368 | 278 637 | 286 433 |
| Przychody z tytułu prowizji | 149 498 | 145 152 | 144 566 | 154 284 | 165 175 | 164 558 |
| Koszty z tytułu prowizji | -44 856 | -41 582 | -37 509 | -46 130 | -48 806 | -37 069 |
| Wynik z tytułu prowizji | 104 642 | 103 570 | 107 057 | 108 154 | 116 369 | 127 489 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych | 8 067 | 1 804 | 9 578 | 2 556 | 4 921 | 9 214 |

| | | | | | | |
|--|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży | 929 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Koszty działania i koszty ogólnego zarządu | -282 235 | -259 731 | -296 132 | -303 331 | -363 275 | -343 382 |
| Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych | 29 309 | 109 779 | -5 462 | -1 512 | 6 037 | -4 860 |
| Zysk/ strata przed opodatkowaniem | 77 234 | 164 075 | 51 591 | 115 235 | 42 689 | 74 894 |
| Podatek dochodowy | -15 868 | -13 120 | -12 430 | -23 438 | -10 111 | -15 545 |
| Zysk/ strata za okres: | 61 366 | 150 955 | 39 161 | 91 797 | 32 578 | 59 349 |

Zgodnie z uchwałą Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników spółki BPH BPK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o., w dniu 26 kwietnia 2013 roku została wypłacona dywidenda dla wspólnika - Banku BPH S.A. w kwocie: 107 268 tys. zł.

10. Sytuacja finansowa Grupy Banku BPH

10.1 Aktywa

Na koniec września 2013 roku suma bilansowa Grupy Banku BPH spadła wobec końca 2012 roku o 778 974 tys. zł do poziomu 33 637 465 tys. zł. Główny udział w składnikach aktywów posiadają „Należności od Klientów”, które na koniec 3 kwartału 2013 roku spadły wobec końca 2012 roku o 6,8% do poziomu 23 659 832 tys. zł. Zmiana ta była konsekwencją strategicznych decyzji Banku o wycofaniu się z dwóch linii biznesowych, tj. kredytów ratalnych i samochodowych udzielanych przez pośredników oraz o zaniechaniu udzielania kredytów hipotecznych w walutach obcych. Spadek wolumenów wynikał również ze zmiany strategii sprzedaży produktów kredytowych dla MSP (migracja z produktów niezabezpieczonych na zabezpieczone). Dodatkowo, w 1 półroczu br. miała miejsce spłata kilku znaczących zaangażowań Klientów korporacyjnych. Największy przyrost rzędu 1 177 871 tys. zł (tj. 21,9%) zanotowano w pozycji „Kasa i operacje z Bankiem Centralnym”, co było związane ze wzrostem wolumenu bonów pieniężnych.

Zmiany w strukturze aktywów (w tys. zł)

| Aktywa | Stan na 30.09.2013 1 | Stan na 31.12.2012 2 | Zmiana (1/2) | |
|---|----------------------------|----------------------------|-----------------|-------------|
| | | | w tys. zł 3 | w % 4 |
| Kasa i operacje z Bankiem Centralnym | 6 554 707 | 5 376 836 | 1 177 871 | 21,9 |
| Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 797 917 | 733 245 | 64 672 | 8,8 |
| Należności od banków | 372 166 | 648 311 | -276 145 | -42,6 |
| Należności od klientów | 23 659 832 | 25 376 345 | -1 716 513 | -6,8 |
| w tym odpisy na utratę wartości | -2 319 557 | -2 446 633 | -127 076 | -5,2 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 356 689 | 353 378 | 3 311 | 0,9 |
| Aktywa trwałe rzeczowe | 299 728 | 297 116 | 2 612 | 0,9 |
| Wartości niematerialne | 1 058 865 | 1 071 442 | -12 577 | -1,2 |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży | 116 567 | 131 067 | -14 500 | -11,1 |
| Pozostałe aktywa | 420 994 | 428 699 | -7 705 | -1,8 |
| Aktywa razem | 33 637 465 | 34 416 439 | -778 974 | -2,3 |

10.2 Kredyty i pożyczki

Według stanu na koniec września 2013 roku udział kredytów z utratą wartości wyniósł 11,0% (wzrost o 0,4 pp. wobec końca 2012 roku).

Podział portfela kredytowego Grupy Banku BPH uwzględniający kredyty dyskontowe zaprezentowane w nocie „Kasa i operacje z Bankiem Centralnym” (kapitał w tys. zł)

| Wyszczególnienie | Stan na 30.09.2013 | % | Stan na 31.12.2012 | % |
|-----------------------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| Kredyty z utratą wartości | 2 838 521 | 11,0 | 2 933 275 | 10,6 |
| Kredyty bez utraty wartości | 22 947 204 | 89,0 | 24 742 000 | 89,4 |
| Razem | 25 785 725 | 100,0 | 27 675 275 | 100,0 |

Dane nie obejmują korekty z tytułu wyceny portfela kredytowego Banku BPH do wartości godziwej, związanej z zakupem i przejęciem Banku BPH przez GE Money Bank w kwocie 28 094 tys. zł (na 31.12.2012: 31 859 tys. zł).

10.3 Pasywa

Na zmianę pasywów główny wpływ miał spadek „Zobowiązań wobec pozostałych instytucji” o 1 118 071 tys. zł (tj. o 7,7%) w porównaniu do końca 2012 roku. Zmniejszenie się tej pozycji bilansowej wynikało ze spłaty przez Bank trzech linii otrzymanych od spółek Grupy General Electric w wysokości 80,9 mln euro, 200 mln franków szwajcarskich oraz 225 mln zł.

Zmiany w zakresie źródeł finansowania aktywów (tys. zł)

| Pasywa | Stan na 30.09.2013 | Stan na 31.12.2012 | Zmiana (1/2) | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------|-------------|
| | | | w tys. zł | w % |
| | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0 | 1 042 | -1 042 | - |
| Zobowiązanie wobec banków | 550 791 | 375 612 | 175 179 | 46,6 |
| Zobowiązania wobec klientów | 13 120 968 | 13 015 342 | 105 626 | 0,8 |
| Zobowiązania wobec pozostałych instytucji | 13 317 859 | 14 435 930 | -1 118 071 | -7,7 |
| Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych | 148 483 | 125 273 | 23 210 | 18,5 |
| Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży | 5 728 | 8 128 | -2 400 | -29,5 |
| Rezerwy | 93 982 | 102 376 | -8 394 | -8,2 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 160 001 | 218 277 | -58 276 | -26,7 |
| Pozostałe pasywa | 639 621 | 684 690 | -45 069 | -6,6 |
| Pożyczka podporządkowana | 680 275 | 682 922 | -2 647 | -0,4 |
| Kapitał własny | 4 882 096 | 4 735 647 | 146 449 | 3,1 |
| Kapitał niekontrolujący | 37 661 | 31 200 | 6 461 | 20,7 |
| Kapitał własny i pasywa razem | 33 637 465 | 34 416 439 | -778 974 | -2,3 |

10.4 Informacja o rezerwie i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Saldo aktywów i rezerwy z tytułu podatku odroczonego jest zaprezentowane netto w sprawozdaniu finansowym.

Saldo aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego (w tys. zł)

| | Stan na 30.09.2013 | Stan na 31.12.2012 |
|--|--------------------|--------------------|
| Aktywa z tytułu podatku | 414 312 | 452 655 |
| <i>w tym: Aktywa przeznaczone do sprzedaży</i> | 1 661 | 2 331 |
| Rezerwa na podatek dochodowy | 169 985 | 188 206 |
| <i>w tym: Aktywa przeznaczone do sprzedaży</i> | 2 209 | 2 653 |
| Aktywa z tytułu podatku netto | 244 327 | 264 449 |
| <i>w tym: Aktywa przeznaczone do sprzedaży</i> | -548 | 322 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto po eliminacji „Aktywów przeznaczonych do sprzedaży” | 244 875 | 264 771 |

11. Pozycje pozabilansowe**Pozycje pozabilansowe (w tys. złotych)**

| | 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.

| | 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 | 9 276 412 |
| zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi | 11 845 853 | 9 276 412 |
| AKTYWNE POZYCJE POZABILANSOWE | 19 127 985 | 15 708 116 |

12. 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 S.A. wiąże się z przyjętymi zasadami zarządzania. Zarządzanie Grupą Banku BPH prowadzone jest w ramach strategicznych segmentów klientów, do których zaliczone zostały:

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

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

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

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

Usługi dla Klientów indywidualnych Grupa Banku BPH S.A. 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 centrum bankowości telefonicznej (*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, a usługi transakcyjne dodatkowo 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.

Zestawienie wybranych wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej wg segmentów branżowych (w tys. zł)

| Skonsolidowany rachunek zysków i strat | | Segment działalności | | | Razem |
|---|-----------------------|----------------------|----------------------|---|------------|
| | | Bankowość Detaliczna | Bankowość Komercyjna | Zarządzanie aktywami i pasywami / pozostałe | |
| Wynik z tytułu odsetek | 01.01.2013-30.09.2013 | 535 808 | 175 903 | 27 307 | 739 018 |
| | 01.01.2012-30.09.2012 | 650 138 | 198 496 | 107 771 | 956 405 |
| Odpisy na utratę wartości | 01.01.2013-30.09.2013 | -22 836 | -49 686 | 0 | -72 522 |
| | 01.01.2012-30.09.2012 | 6 090 | -78 558 | 0 | -72 468 |
| Wynik z tytułu prowizji | 01.01.2013-30.09.2013 | 204 112 | 149 172 | -3 413 | 349 871 |
| | 01.01.2012-30.09.2012 | 230 950 | 160 080 | -3 389 | 387 641 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych | 01.01.2013-30.09.2013 | 254 | 6 929 | 12 520 | 19 703 |
| | 01.01.2012-30.09.2012 | -874 | 7 118 | 9 279 | 15 523 |
| Koszty działania i ogólnego zarządu | 01.01.2013-30.09.2013 | -643 406 | -207 690 | -13 263 | -864 359 |
| | 01.01.2012-30.09.2012 | -760 593 | -261 078 | -14 518 | -1 036 189 |
| Zysk/ strata przed opodatkowaniem | 01.01.2013-30.09.2013 | 75 149 | 74 628 | 50 438 | 200 215 |
| | 01.01.2012-30.09.2012 | 126 368 | 26 058 | 98 808 | 251 234 |

| Skonsolidowane sprawozdanie finansowe | | Segment działalności | | | Razem |
|---------------------------------------|------------|----------------------|----------------------|---|------------|
| | | Bankowość Detaliczna | Bankowość Komercyjna | Zarządzanie aktywami i pasywami / pozostałe | |
| Aktywa razem | 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 |
| Kapitał własny i pasywa razem | 31.12.2012 | 24 539 900 | 5 802 282 | 4 074 257 | 34 416 439 |

13. Zdarzenia po dacie sporządzenia raportu kwartalnego mogące mieć wpływ na przyszłe wyniki finansowe

W dniu 30 października 2013 roku Bank BPH S.A. podpisał ugodę z STU Ergo Hestia S.A. 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. Informacje o zawarciu ugody została zawarta w Raporcie bieżącym nr 20/2013 z dnia 31 października 2013 roku. Bank BPH estymuje pozytywny wpływ ugody na wynik 4 kwartału 2013 r. w wysokości 33 444 tys. zł.

14. Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki Grupy w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

Na wyniki Grupy Banku BPH w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału mogą mieć wpływ następujące czynniki:

- Tempo wzrostu gospodarczego w gospodarce światowej, zwłaszcza w Unii Europejskiej i Niemczech, co ma wpływ na wielkość polskiego eksportu.
- Tempo rozwoju gospodarki Polski mające wpływ na nastroje i oczekiwania konsumentów oraz przedsiębiorstw. Sytuacja makroekonomiczna wpływa na poziom konsumpcji prywatnej i, w efekcie, na zapotrzebowanie na kredyty i jakość portfela, a także na wielkość inwestycji Klientów segmentu komercyjnego.
- Decyzje RPP oraz banków centralnych (zwłaszcza EBC, Banku Centralnego Szwajcarii i Fed) dotyczące poziomu płynności systemu finansowego i stóp procentowych, jak również wpływające na popyt na produkty kredytowe oraz skłonność do oszczędzania. Działanie Banku BPH w środowisku historycznie niskich stóp procentowych w Polsce ma znaczący wpływ na osiągnięty wynik z tytułu odsetek. Niższe koszty finansowania wpływają na wzrost zainteresowania kredytem, jednocześnie niskie oprocentowanie depozytów skłania Klientów do poszukiwania alternatywnych źródeł oszczędzania i inwestowania środków.
- Poziom inflacji wpływający na decyzje RPP dotyczące poziomu stóp procentowych oraz na wysokość realnych dochodów gospodarstw domowych i przedsiębiorstw.
- Wydarzenia globalne, w tym m.in. efekty trudności związanych z finansami publicznymi w Stanach Zjednoczonych mogą spowodować wzrost awersji do ryzyka, co w konsekwencji może przełożyć się na wzrost kosztów finansowania na rynkach globalnych, dla banków oraz ostatecznie dla konsumentów.
- Wzrost zmienności złotego może spowodować wyższy koszt obsługi kredytów w walutach obcych przez Klientów Banku.
- Ewentualne zmiany w regulacjach dotyczących systemu bankowego i finansowego w Polsce i w Unii Europejskiej, w tym m.in. dalsze zmiany rekomendacji KNF, ostateczna wysokość opłaty na rzecz funduszu stabilizacyjnego działającego w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego lub wdrożenie podatku od transakcji finansowych na szczeblu europejskim.

15. Informacje istotne dla sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Banku

Zmiany w Zarządzie i Radzie Nadzorczej Banku

W 3 kwartale 2013 roku nie wystąpiły zmiany w Zarządzie ani w Radzie Nadzorczej Banku BPH S.A.

16. Informacje o akcjach Banku BPH posiadanych przez osoby zarządzające i nadzorujące

Żaden z Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku BPH nie posiadał akcji Banku na dzień 30 września 2013 roku.

17. Informacje o wszczęciu postępowań przed sądem lub organem administracji publicznej

Informacje o toczących się postępowaniach przed sądem lub organem administracji publicznej znajdują się w Nocie nr 33 do Skróconego Śródrocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 3 kwartał 2013 roku.

18. Stanowisko Zarządu Banku co do realizacji publikowanych prognoz wyników na dany rok

Zarząd Banku BPH nie publikował prognoz wyników finansowych na 2013 rok.

19. Dodatkowe informacje

19.1 Zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku

Zarząd Banku BPH zwołał na dzień 13 listopada 2013 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, podczas którego zostaną podjęte m.in. decyzje w sprawie zmian w Statucie Banku (w tym przeniesie siedziby rejestrowej Banku z Krakowa do Gdańska) oraz zmian w Radzie Nadzorczej Banku.

19.2 Podpisanie umowy sprzedaży prawa użytkowania wieczystego działek gruntu, których użytkownikiem wieczystym jest Bank BPH S.A.

W dniu 10 lipca 2013 roku Bank zawarł z Flagstone spółka z o. o. z siedzibą w Warszawie umowę sprzedaży prawa użytkowania wieczystego będących w użytkowaniu wieczystym Banku działek położonych w Warszawie przy ul. Przykoppowej oraz 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 mln euro (według średniego kursu wymiany NBP euro do złotych obowiązującego na dzień 10 lipca 2013 roku).

zującego w dniu poprzedzającym zawarcie Umowy kwota ta stanowiła równowartość 77,8 mln zł) powiększoną o należny podatek VAT, zaś wynik ze sprzedaży wyniósł 31,6 mln zł.

19.3 Sezonowość lub cykliczność działalności

W działalności Grupy Banku BPH nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny, poza obecną zmiennością środowiska makroekonomicznego.

W związku z detalicznym profilem działalności Banku BPH, jakość portfela pożyczek gotówkowych pozostaje mocno skorelowana ze stopą bezrobocia i poziomem zadłużenia gospodarstw domowych.

19.4 Dywidendy

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

19.5 Lokalizacje Banku

W sierpniu br. Bank BPH sfinalizował proces wyboru nowej lokalizacji w Krakowie, w której scentralizowane zostaną biura Banku zlokalizowane w tym mieście. Proces zmiany lokalizacji będzie przebiegał w kilku etapach, a jego całkowite zakończenie planowane jest na grudzień 2014 roku. Zarząd Banku postanowił także o przeniesieniu siedziby rejestrowej Banku BPH z Krakowa do Gdańska do nowego kompleksu biurowego. Obydwie zmiany przyczynią się do zwiększenia efektywności kosztowej Banku.

20. Zasady przyjęte przy sporządzaniu Skróconego Śródrocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego i ich zmiany

Bank BPH S.A. od 17 czerwca 2008 roku należy do grupy kapitałowej skupionej wokół amerykańskiej korporacji General Electric, która z chwilą konsolidacji swojej działalności bankowej w Polsce z końcem 2009 roku posiada - poprzez spółki zależne: GE Investments Poland, Selective American Financial Enterprise i DRB Holdings B.V. - 89,16% akcji Banku.

Opis zasad przyjętych przy sporządzaniu Skróconego Śródrocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 3 kwartał 2013 roku znajduje się w notach do niniejszego Sprawozdania.

W Skróconym Śródrocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 3 kwartał 2013 roku przestrzegano tych samych zasad polityki rachunkowości i metod obliczeniowych, co w ostatnim Rocznym Sprawozdaniu Finansowym i Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym za 2012 rok.

Bank BPH jest podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej Banku BPH, a jego sprawozdanie skonsolidowane obejmuje spółkę w 100% zależną - BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o., która z kolei jest większościowym akcjonariuszem (z pakietem 50,14% akcji) BPH Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (BPH TFI).

21. Słownik użytych pojęć i skrótów

- Agregat M3 - miara podaży pieniądza krajowego w szerokim ujęciu, zawiera w sobie m.in. gotówkę, depozyty na żądanie, depozyty terminowe osób fizycznych i przedsiębiorstw do 2 lat oraz papiery wartościowe o terminie wykupu nieprzekraczającym jednego roku.
- Bank, BPH – Bank BPH S.A. (Spółka Akcyjna).
- Bankowość Detaliczna – Pion Bankowości Detalicznej Banku BPH, w 2010 roku przekształcony w Pion Sprzedaży oraz w Pion Marketingu i Zarządzania Produktami.
- Bankowość Komercyjna – Pion Bankowości Korporacyjnej, Małych i Średnich Przedsiębiorstw – poprzednio Pion Bankowości Korporacyjnej i Finansowania Nieruchomości Banku BPH, który od 2010 roku obejmuje również MSP i instytucje finansowe.
- BFSR – rating siły finansowej Banku; jeden z ratingów przypisywany przez agencję ratingową Moody's Investor's Service (Moody's).
- BGK (Bank Gospodarstwa Krajowego) – jedyny polski bank będący własnością państwa, założony w 1924 roku. Jego podstawowym celem biznesowym jest dostarczanie usług bankowych dla sektora finansów publicznych, w szczególności poprzez wsparcie programów gospodarczych państwa, jak też samorządów lokalnych i regionalnych programów rozwoju wdrażanych z wykorzystaniem środków publicznych, w tym z Unii Europejskiej.
- BPH FIO – Inwestycyjny fundusz otwarty BPH TFI.
- BPH TFI – BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., spółka pośrednio zależna od Banku BPH.
- Cena akcji – cena akcji Banku BPH na zamknięciu sesji giełdowej na GPW w danym dniu.
- CHF – frank szwajcarski.
- C/WK - Cena/ Wartości księgową, iloraz kursu akcji na zamknięciu sesji giełdowej z danego dnia i wartości księgowej przypadającej na jedną akcję.
- C/Z - Cena/ Zysk, iloraz kursu akcji na zamknięciu sesji giełdowej z danego dnia i zysku za okres z ostatniego roku przypadającego na jedną akcję.
- EUR – euro, wspólna waluta obowiązująca w strefie euro tj. Europejskiej Unii Monetarnej.
- GE – General Electric Company, amerykańska korporacja globalna, jedna z największych na świecie, akcjonariusz większościowy Banku BPH poprzez swoje spółki zależne.
- GE Capital – finansowa część GE, do której należy Bank BPH, a której spółki zależne udzielają mu finansowania w postaci linii kredytowych.
- GPW – Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie.
- Grupa – Grupa Banku BPH (jeśli nie podano inaczej).
- GUS – Główny Urząd Statystyczny.
- Kapitalizacja rynkowa – iloczyn liczby akcji i ceny akcji na zamknięciu sesji giełdowej na GPW w Warszawie w danym dniu.
- K/D - Wskaźnik Koszty/ Dochody (and. CIR – Cost Income Ratio), iloraz kosztów działania i ogólnego zarządu (K) oraz wyniku na działalności bankowej i wyniku z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych (D).
- KNF – Komisja Nadzoru Finansowego – skonsolidowany organ regulatorski nad rynkami: bankowym, kapitałowym, ubezpieczeniowym i funduszy emerytalnych w Polsce, działający od 1 stycznia 2008 roku.
- Koszty ryzyka – wyrażony procentowo stosunek kredytów z utratą wartości i wolumenu kredytów netto.
- kw./kw. – kwartał do kwartału.
- Marża odsetkowa na aktywach ogółem – iloraz wyniku odsetkowego i średnich aktywów ogółem.
- MSP – Małe i Średnie Przedsiębiorstwa.

- mWIG40 – indeks GPW spółek średniej wielkości.
- NBP – Narodowy Bank Polski; Bank Centralny.
- PKB – produkt krajowy brutto.
- PLN – waluta polska, złoty.
- pp. – punkt procentowy.
- Relacja kredytów do depozytów – iloraz należności od Klientów netto i zobowiązań wobec Klientów.
- RESPECT Index – indeks giełdowy skupiający spółki odpowiedzialne społecznie.
- ROA netto – Rentowność aktywów netto, iloraz zysku za okres i aktywów ogółem.
- ROE brutto – Rentowność kapitału brutto, iloraz zysku przed opodatkowaniem i kapitału własnego (liczonego razem z zyskiem za okres).
- ROE netto – Rentowność kapitału netto, iloraz zysku za okres i kapitału własnego (liczonego razem z zyskiem za okres).
- RPP – Rada Polityki Pieniężnej, organ kolegiacyjny przy Narodowym Banku Polskim odpowiedzialny za politykę pieniężną Polski.
- r/r – rok do roku.
- Strategia – Strategia przebudowy platformy biznesowej realizowana w Banku BPH do końca 2011 roku jako część integralna Programu Wzmocnienia Efektywności oraz Fair Play i Zaufanie – nowa strategia pozycjonowania marki wprowadzona przez Bank we wrześniu 2011 roku.
- sWIG80 – indeks GPW spółek małych.
- Udział kredytów z utratą wartości – iloraz kredytów z utratą wartości i całkowitych kredytów brutto.
- Wartość księgowa na akcję – kapitał własny przypadający na jedną akcję.
- WIG – indeks szerokiego rynku na GPW.
- WIG-Banki – indeks GPW sektora bankowego.
- WIG20 – indeks GPW skupiający 20 największych i najbardziej płynnych spółek.
- Współczynnik wypłacalności - kapitały i fundusze po pomniejszeniach/ całkowity wymóg kapitałowy * 12,5.
- Zysk na akcję – zysk za okres na jedną akcję.