

**Śródroczne Skrócone Jednostkowe
Sprawozdanie Finansowe
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	
Rachunek zysków i strat	3
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	3
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	4
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	5
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za 3. kwartał 2013 roku	7
1. Podstawowe dane o emitencie	7
2. Oświadczenie o zgodności	7
3. Zasady sporządzania śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	7
a) Znaczące zasady rachunkowości	7
b) Zmiany zasad rachunkowości	8
c) Sezonowość lub cykliczność działalności	8
4. Wartości szacunkowe	8
5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	8
6. Wynik z tytułu odsetek	12
7. Odpisy z tytułu utraty wartości	13
8. Wynik z tytułu prowizji	13
9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	14
10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	15
11. Podatek dochodowy	15
12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	16
13. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	16
14. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	17
15. Należności od banków	18
16. Należności od klientów	18
17. Odpisy z tytułu utraty wartości należności	19
18. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	19
19. Aktywa trwałe rzeczowe	19
20. Wartości niematerialne	20
21. Aktywa przeznaczone do sprzedaży i zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	20
22. Pozostałe aktywa	21
23. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	21
24. Zobowiązania wobec banków	21
25. Zobowiązania wobec klientów	22
26. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	22
27. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	23
28. Rezerwy	23
29. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24
30. Pozostałe pasywa	25
31. Dywidendy	25
32. Wartość godziwa	25
33. Postępowania sądowe	29
34. Zobowiązania i aktywa warunkowe	30
35. Podmioty powiązane	32
36. Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej	33
37. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH SA	33
37.1. Zarządzanie ryzykiem	33
37.2. Ryzyko rynkowe	34
37.2.1 Ryzyko walutowe	34
37.2.2 Ryzyko stopy procentowej	34
37.3. Ryzyko płynności	35
37.4. Ryzyko kredytowe	35
38.5. Ryzyko operacyjne	39

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		359 770	1 181 013	478 471	1 458 653
Koszty z tytułu odsetek		-127 196	-446 766	-165 643	-511 747
Wynik z tytułu odsetek	6	232 574	734 247	312 828	946 906
Odpisy z tytułu utraty wartości	7	-16 052	-72 522	-3 460	-72 468
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości		216 522	661 725	309 368	874 438
Przychody z tytułu prowizji		149 498	439 216	154 284	484 017
Koszty z tytułu prowizji		-44 856	-123 947	-46 130	-132 005
Wynik z tytułu prowizji	8	104 642	315 269	108 154	352 012
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	9	8 067	19 449	2 556	16 691
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży		929	929	0	0
Koszty działania i koszty ogólnego	10	-282 235	-838 098	-303 331	-1 009 988
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		29 309	133 626	-1 512	-335
Zysk przed opodatkowaniem		77 234	292 900	115 235	232 818
Podatek dochodowy	11	-15 868	-41 418	-23 438	-49 094
Zysk za okres		61 366	251 482	91 797	183 724
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,80	3,28	1,20	2,40

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	61 366	251 482	91 797	183 724
Inne całkowite dochody podlegające przeklasyfikowaniu na zyski lub straty w kolejnych okresach:	-2 009	-3 040	1 584	516
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-2 090	-3 321	1 731	1 223
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	59 357	248 442	93 381	184 240

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	23 685 554	25 405 060
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	17	-2 319 557	-2 446 633
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	18	366 889	363 578
Aktywa trwałe rzeczowe	19	280 950	277 823
Wartości niematerialne	20	220 940	229 150
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	21	15 365	62 261
Pozostałe aktywa	22	432 933	444 517
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>		263 340	283 927
Aktywa razem		32 727 421	33 540 781

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	13 138 445	13 165 980
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	26	13 317 859	14 435 930
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	27	148 483	125 273
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	631 674	676 549
Zobowiązania podporządkowane		680 275	682 922
Kapitał własny		4 005 911	3 756 820
Kapitał własny i pasywa razem		32 727 421	33 540 781
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)		52,25	49,00

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

	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	501 883	3 719	1 622 144	308 338	937 396	3 756 820
Zysk za okres	0	251 482	0	0	0	0	251 482
Inne całkowite dochody							
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-3 321	0	0	0	-3 321
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
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-3 040	0	0	0	-3 040
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał							
podział zysku - odpis na kapitał zapasowy	0	-241 261	0	241 261	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	649	649
Kapitały na koniec okresu 30.09.2013	383 340	512 104	679	1 863 405	308 338	938 045	4 005 911

w tys. zł

	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	443 460	407	1 427 604	308 338	936 601	3 499 750
Zysk za okres	0	183 724	0	0	0	0	183 724
Inne całkowite dochody							
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	1 223	0	0	0	1 223
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
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	516	0	0	0	516
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał							
podział zysku - odpis na kapitał zapasowy	0	-194 540	0	194 540	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	552	552
Kapitały na koniec okresu 30.09.2012	383 340	432 644	923	1 622 144	308 338	937 153	3 684 542

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Noty	Za 3 kwartały kończące się	
		30.09.2013	30.09.2012
Zysk za okres		251 482	183 724
Korekty razem		1 737 948	2 569 793
Amortyzacja		60 242	55 677
Dywidendy		-107 268	0
Przychody z tytułu odsetek		-1 181 013	-1 458 653
Koszty z tytułu odsetek		446 766	511 747
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		41 418	49 094
Przychody odsetkowe otrzymane		1 205 245	1 497 360
Koszty odsetkowe zapłacone		-585 597	-477 786
Podatek zapłacony		-43 518	0
Zyski /straty ze sprzedaży inwestycji		-82 920	-1 830
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	1 449 729
Zmiana stanu należności od banków		-7 917	28 498
Zmiana stanu należności od klientów		1 840 211	2 276 718
Zmiana stanu pozostałych aktywów		79 131	78 976
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		3 419	-13 020
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		173 579	644 791
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i pozostałych instytucji		207 282	-1 573 004
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		-53 270	-99 519
Przepływy netto z działalności operacyjnej		1 989 430	2 753 517
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		-56 119	-44 922
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		48 079	1 435
Dywidendy otrzymane		107 268	0
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej		99 228	-43 487
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	-1 531 180
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		893 225	1 178 850
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POZĄTEK OKRESU	13	5 860 044	4 404 274
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	1 178 850

Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za 3. kwartał 2013 roku

1. Podstawowe dane o emitencie

Bank BPH Spółka Akcyjna (zwany dalej „Bankiem”) 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.

2. Oświadczenie o zgodności

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

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

3. Zasady sporządzania śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

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

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku BPH SA za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH SA 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

Zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

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 jednostkowe 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. Bank ujawnia informacje wymagane wyżej wymienioną zmianą w notce 32 „Wartość godziwa”.

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

W ocenie Banku 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 jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH SA, za wyjątkiem standardów 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 jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku nie został jeszcze oceniony. Bank planuje wdrożenie standardów i interpretacji w terminach określonych w tych standardach i interpretacjach bez wcześniejszego zastosowania.

c) Sezonowość lub cykliczność działalności

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

4. Wartości szacunkowe

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

Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Banku, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Bank 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 Banku, który w wyniku prowadzenia działalności gospodarczej osiąga przychody i ponosi koszty, w tym przychody i koszty wynikające

z transakcji z innymi komponentami Banku. Wyniki segmentów operacyjnych są przedmiotem regularnych przeglądów i oceny ze strony kierownictwa Banku w celu podejmowania decyzji, co do alokacji zasobów do poszczególnych segmentów.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Segment Zarządzania Aktywami i Pasywami / Pozostałe obejmuje wynik z tytułu zarządzania aktywami i 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 Banku BPH SA skoncentrowana jest na rynku polskim, Bank nie wykonuje prezentacji segmentowej działalności w podziale na regiony geograficzne kraju.

Bank 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 3 kwartały kończące 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	1 110 927	1 370 137	369 708	463 323	675 754	892 444	-975 376	-1 267 251	1 181 013	1 458 653
przychody zewnętrzne	818 754	981 820	208 142	281 002	154 117	195 831	0	0	1 181 013	1 458 653
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	-579 890	-729 498	-193 805	-264 827	-648 447	-784 673	975 376	1 267 251	-446 766	-511 747
koszty zewnętrzne	-178 233	-213 474	-73 825	-84 238	-194 708	-214 035	0	0	-446 766	-511 747
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	531 037	640 639	175 903	198 496	27 307	107 771	0	0	734 247	946 906
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	227 964	272 459	211 252	211 558	0	0	0	0	439 216	484 017
Koszty z tytułu prowizji	-58 454	-77 138	-62 080	-51 478	-3 413	-3 389	0	0	-123 947	-132 005
Wynik z tytułu prowizji	169 510	195 321	149 172	160 080	-3 413	-3 389	0	0	315 269	352 012
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	0	294	6 929	7 118	12 520	9 279	0	0	19 449	16 691
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu, w tym:	-617 145	-734 392	-207 690	-261 078	-13 263	-14 518	0	0	-838 098	-1 009 988
amortyzacja	-53 439	-51 056	-6 507	-4 398	-296	-223	0	0	-60 242	-55 677
Pozostałe*	0	0	0	0	134 555	-335	0	0	134 555	-335
Zysk przed opodatkowaniem	60 566	107 952	74 628	26 058	157 706	98 808	0	0	292 900	232 818
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-41 418	-49 094	0	0	-41 418	-49 094
Zysk za okres	60 566	107 952	74 628	26 058	116 288	49 714	0	0	251 482	183 724

*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	
Aktywa razem	30.09.2013	20 393 470	4 374 912		7 959 039	32 727 421		
	31.12.2012	21 315 469	5 342 332		6 882 980	33 540 781		
Kapitał własny i pasywa razem	30.09.2013	23 050 614	5 830 416		3 846 391	32 727 421		
	31.12.2012	23 664 242	5 802 282		4 074 257	33 540 781		

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:	359 770	1 181 013	478 471	1 458 653
środków pieniężnych i lokat międzybankowych	4 258	14 577	6 588	19 797
kredytów i pożyczek	311 347	1 015 715	412 057	1 250 251
papierów wartościowych	44 021	148 345	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:	-127 196	-446 766	-165 643	-511 747
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-49 535	-157 463	-62 116	-193 954
depozytów i rachunków terminowych	-32 741	-124 883	-54 712	-172 733
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	232 574	734 247	312 828	946 906

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:	359 770	1 181 013	478 471	1 458 653
Banku Centralnego	38 942	134 625	53 966	158 353
banków	1 379	4 530	1 716	5 962
pozostałych podmiotów finansowych	794	3 918	1 618	5 854
podmiotów niefinansowych	310 376	1 013 066	410 879	1 247 110
podmiotów budżetowych	8 279	24 874	10 292	41 374
Koszty z tytułu odsetek od:	-127 196	-446 766	-165 643	-511 747
Banku Centralnego	0	-1	-13	-38
banków	-2 170	-6 447	-3 699	-9 408
pozostałych podmiotów finansowych	-61 080	-205 950	-70 858	-227 322
podmiotów niefinansowych	-60 931	-222 963	-85 345	-259 017
podmiotów budżetowych	-3 015	-11 405	-5 728	-15 962
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	232 574	734 247	312 828	946 906

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:	149 498	439 216	154 284	484 017
papierów wartościowych i działalności powierniczej	4 136	11 118	3 487	11 099
kredytów i pożyczek	11 231	34 284	12 066	38 367
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	8 192	24 328	8 002	25 048
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	20 722	59 061	25 689	83 613
pozostałych	223	865	49	115
Koszty z tytułu:	-44 856	-123 947	-46 130	-132 005
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
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-1 771	-5 106	-3 493	-9 654
pozostałych	-955	-2 544	-601	-1 932
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	104 642	315 269	108 154	352 012

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 179 058 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: 188 899 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

	Za okres				w tys. zł
	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	8 003	
Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu	-60	-294	428	1 651	
Pochodne instrumenty finansowe i różnice kursowe	6 262	27 073	-76	7 037	
WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT I Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH	8 067	19 449	2 556	16 691	

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	-141 250	-424 047	-150 248	-528 637
Wynagrodzenia	-123 952	-364 312	-130 705	-461 323
Świadczenia emerytalne i inne	-820	-2 082	-754	-2 155
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-16 478	-57 653	-18 789	-65 159
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-41 752	-119 487	-38 078	-123 882
Koszty usług zewnętrznych i konsultingu	-23 701	-76 641	-33 951	-112 492
Koszty utrzymania sprzętu IT i sprzętów biurowych	-17 065	-51 243	-18 025	-57 255
Koszty marketingu i promocji sprzedaży	-7 334	-25 945	-13 689	-36 748
Pozostałe koszty	-25 851	-80 493	-31 158	-95 297
Amortyzacja	-25 282	-60 242	-18 182	-55 677
KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	-282 235	-838 098	-303 331	-1 009 988

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	11 596	-12 811	-16 986	-16 993
Podatek odroczony	-27 464	-28 607	-6 452	-32 101
PODATEK DOCHODOWY	-15 868	-41 418	-23 438	-49 094

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	77 234	292 900	115 235	232 818
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	-14 674	-55 651	-21 895	-44 235
Dochody wolne od podatków	517	21 992	558	1 661

Dochód Kasy Mieszkaniowej	517	1 611	558	1 661
Dywidendy	0	20 381	0	0
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	-639	-3 668	-1 555	-4 972
Przychody niestanowiące przychodów do opodatkowania	68	508	90	332
Przychody podatkowe nieuwzględnione w wyniku księgowym	-28	-74	0	0
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-1 112	-4 525	-637	-1 880
Odpisane aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego dotyczące odpisów aktualizujących	1 148	-984	0	-2 392
Pozostałe	-2 260	-3 541	-637	512
PODATEK DOCHODOWY	-15 868	-41 418	-23 439	-49 094

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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	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:	25 779 860	27 670 144
od podmiotów finansowych	41 530	39 824
od podmiotów niefinansowych	25 712 433	27 349 274
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	25 940 480	27 785 681
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	20 846	6 787
Odpisy z tytułu utraty wartości	-2 319 557	-2 446 633
Odsetki	43 785	59 225
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	23 685 554	25 405 060

17. Odpisy z tytułu utraty wartości należności

w tys. zł			
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od Klientów	Utrata wartości	IBNR	Łącznie
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

w tys. zł		
	Stan na dzień	
	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)	10 591	10 580
akcje i udziały	10 591	10 580
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	366 889	363 578

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

19. Aktywa trwałe rzeczowe

według struktury rodzajowej

w tys. zł		
	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
Grunty	644	644
Budynki, lokale	149 918	142 520
Inne środki trwałe	86 358	84 987

Środki trwałe w budowie	44 030	49 672
AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE	280 950	277 823

W okresie sprawozdawczym Bank nie dokonał 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*	154 764	154 764
Pozostałe	66 176	74 386
WARTOŚCI NIEMATERIALNE	220 940	229 150

*Na wartość firmy składa się kwota 107 659 tys. zł – jest to wartość firmy z tytułu nabycia Pierwszego Komercyjnego Banku SA w Lublinie oraz kwota 47 105 tys. zł – jest to wartość firmy z tytułu nabycia 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 Bank nie dokonał 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
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	66	41 447
Budynki, lokale	14 910	20 407
Pozostałe	389	407
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY I ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z AKTYWAMI PRZEZNACZONYMI DO SPRZEDAŻY	15 365	62 261

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 12 357 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 15 100 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	263 340	283 927
Pozostałe	169 593	160 590
rozrachunki publiczno-prawne	6 943	405
dłużnicy różni	54 414	81 137
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	56 757	43 050
koszty i przychody do rozliczenia w czasie	24 059	6 918
prawo wieczystego użytkowania gruntów	14 454	14 584
rozliczenia z tytułu przejęcia aktywów do zbycia	12 879	8 951
pozostałe	87	5 545
POZOSTAŁE AKTYWA	432 933	444 517

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	8 573 094	7 676 644
Depozyty	4 249 435	5 043 964
Kredyty i pożyczki otrzymane	214	553
Inne:	277 449	399 210
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	54 171	173 947
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	81 466	76 895
pozostałe	141 812	148 368
RAZEM BRUTTO	13 100 192	13 120 371
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	537	549
Odsetki	37 716	45 060
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	13 138 445	13 165 980

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	15 649	14 691	0	-15 345	0	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	110 535	170 992	-86 709	-92 426	-16	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	51 120
Wierzyciele różni	95 100	79 476
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	5 469	24 858
Przychody do rozliczenia w czasie	55 789	62 062
Rezerwy na zobowiązania	253 386	241 184
Pozostałe	3 147	7 645
POZOSTAŁE PASYWA	631 674	676 549

31. Dywidendy

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

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 SA w kwocie 107 268 tys. zł.

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.

w tys. zł

	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	23 685 554	21 528 986	25 405 060	23 857 759
Pasywa				
Zobowiązania wobec banków	550 791	550 791	375 612	375 612
Zobowiązania wobec Klientów	13 138 445	13 183 106	13 165 980	13 180 640
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 marżę dla transakcji udzielonych w ostatnim kwartale.

Zobowiązania wobec pozostałych instytucji:

Wartość godziwa zobowiązań denominowanych w CHF wyznaczana jest poprzez zdyskontowanie 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.

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

2) 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 Bank zaklasyfikował dłużne papiery wartościowe emitowane przez Ministerstwo Finansów - wyceniane za pomocą modeli opartych o technikę DCF (*discounted cash-flows*), a także te transakcje na instrumentach pochodnych, które nie zostały zaklasyfikowane do kategorii III. Dodatkowo, Bank zaklasyfikował do tej kategorii dłużne papiery wartościowe, które wycenione zostały w oparciu o uśrednione ceny kwotowane na rynku lub przez brokerów (ceny skorygowane).

Instrumenty pochodne 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 Bank zaklasyfikował 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, Bank dokonał 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 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 Bank 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</i>	-4 522	-4 521

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

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
Stan na 01.01.2012	19 429	19 429
Zwiększenia, w tym:	13 518	13 495
Nabycia (w tym premia zapłacona/otrzymana)	4 938	4 938
Wzrost wartości instrumentów finansowych odniesiony do:	8 580	8 557
<i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i>	8 580	8 557
Zmniejszenia, w tym:	-26 797	-26 774
Rozliczenie	-25 260	-25 237
Spadek wartości instrumentów finansowych odniesiony do:	-1 537	-1 537
<i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i>	-1 537	-1 537
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	0
Stan na 31.12.2012	6 150	6 150
Wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na dzień bilansowy, odniesiony do:	6 150	6 150
<i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i>	6 150	6 150

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2013 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku Bank nie dokonywał 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 Bank 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).

Bank 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 Banku szansa wygrania sporu jest wysoka, w związku z tym Bank 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 Banku wynosi 12 864 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 14 307 tys. zł). Większość spraw sądowych z powództwa 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 Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

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

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:	4 322 486	4 622 441
a) finansowe	4 105 519	4 334 789
b) gwarancyjne	216 967	287 652
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	19 144 617	15 724 601

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:	4 322 486	4 622 441
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	216 967	287 652
Limity gwarancyjne	13 484	89 715
Gwarancje kredytowe	89 188	89 514
Gwarancje dobrego wykonania	114 295	105 784
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

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 Bank BPH SA w okresie od 01 stycznia 2013 roku do 30 września 2013 roku i w okresie 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

Transakcje z podmiotami zależnymi

Na dzień 30 września 2013 roku stan należności i zobowiązań Banku wobec jednostek zależnych przedstawiał się następująco:

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2013	31.12.2012
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Pozostałe należności	3 833	7 120
Zobowiązania, w tym:	17 477	150 638
- depozyty terminowe	8 069	141 560
Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	16 632	16 485

Wartość transakcji zawartych w okresie od 01 stycznia 2013 roku do 30 września 2013 roku z jednostkami zależnymi kształtuje się następująco:

	w tys. zł	
	Za okres	
	od 01.01.2013 do 30.09.2013	od 01.01.2012 do 30.09.2012
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Depozyty	2 844 468	4 361 990
Transakcje wymiany walut	2 037	520

Na dzień 30 września 2013 roku oraz 30 września 2012 roku nie występują jednostki zależne niekonsolidowane ani jednostki stowarzyszone.

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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym 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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 2012 rok.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka walutowego w 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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 2012 rok.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej dla 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	894	971

Ekspozycja 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	-18	27	6	67	-30	-8	71
USD	2	2	-1	1	2	0	0	6
CHF	-43	-27	-11	8	7	136	-150	-80

Ekspozycja 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	32	-11	32	-76	54	-13	-10	8
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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 2012 rok.

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

30 września 2013								
	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesiące	6-12 miesiące	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	5 626	9 603	330	-3 328	764	-4 669	3 354	-9 887
luka skumulowana	5 626	15 229	15 559	12 231	12 995	8 326	11 680	1 793

31 grudnia 2012								
	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesiące	6-12 miesiące	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	4 834	9 242	368	149	-304	-9 895	3 119	-3 928
luka skumulowana	4 834	14 076	14 444	14 593	14 289	4 394	7 513	3 585

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.

Bank BPH SA kontynuował 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 Bank kontynuował 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, Bank wdrożył szereg projektów pilotażowych pozwalających na przetestowanie potencjalnych obszarów rozwoju.

Dodatkowo w lipcu 2013 roku, Bank wdrożył 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, Bank kontynuował 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 Bank w dalszym ciągu prowadził działania zmierzające do dalszego wzrostu efektywności procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych dążąc tym samym do ograniczenia ryzyka braku spłaty zobowiązań wobec Banku. 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 BRUTTO		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

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 BRUTTO		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

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		827	4,1	35	2,0	0	0,0	862	3,5

przeterminowania								
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

38.5. Ryzyko operacyjne

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