

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

**1 kwartał
2011**



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

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	8
Noty do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH	9
1. Podstawowe dane o emitencie	9
2. Oświadczenie o zgodności	9
3. Zasady sporządzenia skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
a) Znaczące zasady rachunkowości	10
b) Zmiany zasad rachunkowości	10
4. Wartości szacunkowe	10
5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	11
6. Wynik z tytułu odsetek	15
7. Odpisy z tytułu utraty wartości	16
8. Wynik z tytułu prowizji	16
9. Wynik handlowy i rewaluacja	17
10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	17
11. Podatek dochodowy	18
12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	18
13. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	19
14. Należności od banków	19
15. Należności od klientów	19
16. Odpisy z tytułu utraty wartości należności	20
17. Inwestycyjne aktywa finansowe	20
18. Aktywa trwałe rzeczowe	21
19. Wartości niematerialne	21
20. Aktywa przeznaczone do sprzedaży	21
21. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	22
22. Zobowiązania wobec banków	22
23. Zobowiązania wobec klientów	22
24. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	23
25. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	23
26. Rezerwy	23
27. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	24
28. Dywidendy	24
29. Zobowiązania warunkowe	24
30. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	25
31. Podmioty powiązane	26
32. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH	27
32.1. Zarządzanie ryzykiem	27
32.2. Ryzyko rynkowe	27
32.3. Ryzyko walutowe	27
32.4. Ryzyko stopy procentowej	27
32.5. Ryzyko płynności	28
32.6. Ryzyko kredytowe	28
32.7. Ryzyko operacyjne	30

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

	Noty	Za kwartał kończący się	
		31.03.2011	31.03.2010
Przychody z tytułu odsetek		530 140	575 443
Koszty z tytułu odsetek		-195 897	-231 538
Wynik z tytułu odsetek	6	334 243	343 905
Odpisy z tytułu utraty wartości	7	-116 356	-248 772
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości		217 887	95 133
Przychody z tytułu prowizji		215 259	223 751
Koszty z tytułu prowizji		-50 946	-37 999
Wynik z tytułu prowizji	8	164 313	185 752
Wynik handlowy i rewaluacja	9	8 469	16 194
Wynik z inwestycji finansowych		-4 295	1 525
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	10	-319 119	-359 492
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		-1 652	-1 672
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		65 603	-62 560
Podatek dochodowy	11	-14 917	10 655
Zysk (strata) za okres		50 686	-51 905
1. przypadający na akcjonariuszy Banku		47 444	-54 356
2. przypadający na udziały niekontrolujące		3 242	2 451
<hr/>			
Zysk (strata) za okres oraz rozwodniony zysk (strata) za okres na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł)		0,62	-0,71
Zysk (strata) za okres oraz rozwodniony zysk (strata) za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,66	-0,68

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2011	31.03.2010
Zysk (strata) za okres	50 686	-51 905
Inne całkowite dochody:	-1 632	1 041
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-1 214	1 816
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-418	-775
Całkowite dochody ogółem	49 054	-50 864
1. przypadające na akcjonariuszy Banku	45 448	-53 622
2. przypadające na udziały niekontrolujące	3 606	2 758

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

A k t y w a	Noty	Stan na dzień	
		31.03.2011	31.12.2010
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	12	3 479 933	3 687 542
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	13	274 020	392 412
Należności od banków	14	597 464	905 819
Należności od klientów	15	27 793 642	28 111 421
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	16	-2 734 643	-2 713 020
Inwestycyjne aktywa finansowe	17	3 319 441	2 167 148
Aktywa trwałe rzeczowe	18	359 258	370 226
Wartości niematerialne	19	1 098 804	1 103 444
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	20	1 985	3 133
Pozostałe aktywa		565 002	549 705
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>		320 882	333 587
A k t y w a r a z e m		37 489 549	37 290 850

w tys. zł

P a s y w a	Noty	Stan na dzień	
		31.03.2011	31.12.2010
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	21	1 015	1 003
Zobowiązania wobec banków	22	922 702	484 650
Zobowiązania wobec klientów	23	15 895 596	15 652 938
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	24	14 067 709	14 410 105
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	25	362 180	491 813
Rezerwy	26	199 487	220 413
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	27	256 007	401 754
Pozostałe pasywa		695 606	579 362
Zobowiązania podporządkowane		673 933	682 912
Kapitały razem:		4 415 314	4 365 900
<i>w tym: kapitał własny</i>		4 298 595	4 252 787
<i>w tym: kapitał niekontrolujący</i>		116 719	113 113
P a s y w a r a z e m		37 489 549	37 290 850

Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)	56,07	55,47
---	-------	-------

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU							Kapitały niekontrolujące	KAPITAŁY RAZEM
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM		
Kapitały na początek okresu 01.01.2011	383 340	91 726	34 566	2 498 527	308 338	936 290	4 252 787	113 113	4 365 900
Zysk za okres	0	47 444	0	0	0	0	47 444	3 242	50 686
Inne całkowite dochody									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-1 578	0	0	0	-1 578	364	-1 214
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-418	0	0	0	-418	0	-418
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-1 996	0	0	0	-1 996	364	-1 632
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał									
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	348	348	0	348
inne	0	12	0	0	0	0	12	0	12
Kapitały na koniec okresu 31.03.2011	383 340	139 182	32 570	2 498 527	308 338	936 638	4 298 595	116 719	4 415 314

w tys. zł

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU							Kapitały niekontrolujące	KAPITAŁY RAZEM
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM		
Kapitały na początek okresu 01.01.2010	383 340	120 100	38 006	2 605 372	308 338	934 366	4 389 522	99 752	4 489 274
Zysk (strata) za okres	0	-54 356	0	0	0	0	-54 356	2 451	-51 905
Inne całkowite dochody									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	1 509	0	0	0	1 509	307	1 816
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-775	0	0	0	-775	0	-775
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	734	0	0	0	734	307	1 041
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał									
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	339	339	0	339
inne	0	20	0	0	0	0	20	0	20
Kapitały na koniec okresu 31.03.2010	383 340	65 764	38 740	2 605 372	308 338	934 705	4 336 259	102 510	4 438 769

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Noty	Za kwartał kończący się	
		31.03.2011	31.03.2010
Przepływy netto z działalności operacyjnej		-195 056	3 459 724
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej		-66 993	-5 620
Przepływy netto z działalności finansowej		-132 894	-1 488 086
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		-394 943	1 966 018
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	30	4 442 204	1 646 382
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	30	4 047 261	3 612 400
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		-394 943	1 966 018

Noty do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH

1. Podstawowe dane o emitencie

Bank BPH Spółka Akcyjna jest bankiem mającym siedzibę w Polsce, Al. Pokoju 1, 31-548 Kraków. Bank jest wpisany do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie Wydział XI Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000010260. Numer identyfikacji podatkowej (NIP) – 675-000-03-84.

Bank należy do grupy kapitałowej General Electric Capital Corporation z siedzibą w Stanach Zjednoczonych.

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

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

Na dzień 31 marca 2011 roku prezentowane skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku BPH obejmuje spółkę zależną BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o., w której Bank posiada 100% udziałów i głosów na Zgromadzeniu Wspólników, wraz ze spółką BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA., w której Bank posiada pośrednio 50,14% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Struktura organizacyjna wraz z informacją dotyczącą rodzaju powiązań w grupie wg stanu na 31 marca 2011 roku.

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

2. Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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), Grupa jest

zobowiązana do przekazania raportu finansowego za okres trzech miesięcy zakończonych 31 marca 2011 roku.

3. Zasady sporządzenia skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Banku BPH za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku BPH za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku jest dostępne na stronie internetowej Banku, www.bph.pl.

a) Znaczące zasady rachunkowości

Przyjęte zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Banku BPH za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

b) Zmiany zasad rachunkowości

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2011 roku nie miały wpływu na niniejsze śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Sprawozdanie 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 skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy, za wyjątkiem standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy nie został jeszcze oszacowany. Grupa planuje wdrożenie standardów i interpretacji w terminach określonych w tych standardach i interpretacjach bez wcześniejszego zastosowania.

4. Wartości szacunkowe

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

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

najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa Banku 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 3 miesięcy, zakończonych 31 marca 2011 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych (noty nr 13, 16 i 26),
- wartości godziwej instrumentów pochodnych (noty 13, 27),
- rezerw na koszty restrukturyzacji zatrudnienia (nota 26).

5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Podział na segmenty działalności

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

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

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

- Bankowość Detaliczna,
- Bankowość Komercyjna,
- Zarządzanie aktywami i pasywami / pozostałe.

Wyniki prezentowane w segmentach Bankowości Detalicznej i Komercyjnej zawierają rezultaty ze sprzedaży produktów depozytowych, kredytowych, skarbowych i inwestycyjnych. Segment Zarządzania aktywami i pasywami oraz pozostałe obejmuje wynik zarządzania aktywami i pasywami Banku oraz pozycje, które nie dają się przypisać do pozostałych segmentów.

W II połowie 2010 roku Grupa rozpoczęła pracę nad zmianą struktury organizacyjnej tak, aby wszystkie firmy (z uwzględnieniem MŚP) były obsługiwane w ramach jednego segmentu – Bankowości Komercyjnej. Dodatkowo Bankowość Komercyjna przejęła odpowiedzialność za sprzedaż produktów bankowych dla podmiotów finansowych. Zmiany w strukturze organizacyjnej zostały odzwierciedlone w sprawozdawczości dotyczącej segmentów działalności zaprezentowanej poniżej zarówno dla 1. kwartału 2011 jak i 1. kwartału 2010 oraz na dzień 31 grudnia 2010.

Segment Bankowości Detalicznej obejmuje osoby prywatne. Do najważniejszych usług oferowanych Klientom tego segmentu należą:

- udzielanie kredytów hipotecznych, konsumpcyjnych, kredytów w rachunku bieżącym i limicie karty kredytowej,
- 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 osób fizycznych (np. Sezam).

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

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

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

- osoby prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek, osoby wykonujące wolny zawód, rolników,
- spółki kapitałowe w rozumieniu przepisów KSH, przedsiębiorstwa państwowe, spółdzielnie, przedsiębiorstwa zagraniczne,
- przedsiębiorców indywidualnych, spółki osobowe w rozumieniu przepisów KSH oraz spółki cywilne w rozumieniu przepisów KC,
- jednostki Samorządu Terytorialnego w tym jednostki około budżetowe,
- organizacje społeczne, zawodowe, wyznaniowe, placówki niepubliczne,
- deweloperów, inwestorów w nieruchomości, spółdzielnie mieszkaniowe.

W ramach segmentu bankowości komercyjnej uwzględniany jest również wynik wygenerowany w zakresie wszystkich produktów we współpracy z instytucjami finansowymi.

Segment Zarządzania Aktywami i Pasywami / Pozostałe monitoruje przepływ środków finansowych, własne inwestycje, wynik na reinwestowaniu pozostałych aktywów i pasywów 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 (WIBOR, WIBID, LIBOR itp.) odpowiednio do zrealizowanych transakcji.

Segmentacja geograficzna

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

Grupa Kapitałowa Banku BPH									tys. zł	
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Segmenty branżowe				Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe		Wyłączenia		Razem	
	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna							
1	2		3		4		5		(2+3+4+5)	
Za kwartał kończący się	31.03.2011	31.03.2010	31.03.2011	31.03.2010	31.03.2011	31.03.2010	31.03.2011	31.03.2010	31.03.2011	31.03.2010
Przychody z tytułu odsetek	496 036	531 854	161 563	151 845	290 949	285 531	-418 408	-393 787	530 140	575 443
przychody zewnętrzne	377 354	443 519	87 760	104 160	65 026	27 764	0	0	530 140	575 443
przychody wewnętrzne	118 682	88 335	73 803	47 685	225 923	257 767	-418 408	-393 787	0	0
Koszty z tytułu odsetek	-256 541	-267 645	-93 068	-77 519	-264 696	-280 161	418 408	393 787	-195 897	-231 538
koszty zewnętrzne	-77 122	-59 684	-46 564	-27 713	-72 211	-144 141	0	0	-195 897	-231 538
koszty wewnętrzne	-179 419	-207 961	-46 504	-49 806	-192 485	-136 020	418 408	393 787	0	0
Wynik z tytułu odsetek	239 495	264 209	68 495	74 326	26 253	5 370	0	0	334 243	343 905
Odpisy z tytułu utraty wartości	-76 049	-224 117	-40 307	-24 655	0	0	0	0	-116 356	-248 772
Przychody z tytułu prowizji	146 720	161 808	68 539	61 943	0	0	0	0	215 259	223 751
Koszty z tytułu prowizji	-42 979	-36 614	-7 967	-1 385	0	0	0	0	-50 946	-37 999
Wynik z tytułu prowizji	103 741	125 194	60 572	60 558	0	0	0	0	164 313	185 752
Wynik handlowy i rewaluacja	-437	-505	2 980	3 580	5 926	13 119	0	0	8 469	16 194
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-232 437	-267 069	-81 631	-87 381	-5 051	-5 042	0	0	-319 119	-359 492
Pozostałe *	-28	2 052	-254	-1 429	-5 665	-770	0	0	-5 947	-147
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	34 285	-100 236	9 855	24 999	21 463	12 677	0	0	65 603	-62 560
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-14 917	10 655	0	0	-14 917	10 655
Zysk (strata) za okres	34 285	-100 236	9 855	24 999	6 546	23 332	0	0	50 686	-51 905
Zysk (strata) za okres przypadający na akcjonariuszy Banku	31 043	-102 687	9 855	24 999	6 546	23 332	0	0	47 444	-54 356
Zysk (strata) za okres przypadający na udziały niekontrolujące	3 242	2 451	0	0	0	0	0	0	3 242	2 451

* Wynik z inwestycji finansowych + Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

					tys. zł
Aktywa		Bankowość Detaliczna	Bankowość Komercyjna	Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe	Aktywa razem
Aktywa razem	31.03.2011	22 621 087	4 851 704	10 016 758	37 489 549
	31.12.2010	23 455 273	4 610 537	9 225 040	37 290 850

					tys. zł
Pasywa		Bankowość Detaliczna	Bankowość Komercyjna	Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe	Pasywa razem
Pasywa razem	31.03.2011	25 228 727	7 516 339	4 744 483	37 489 549
	31.12.2010	25 358 110	7 201 440	4 731 300	37 290 850

6. Wynik z tytułu odsetek według źródła generowania przychodu i kosztu

w tys. zł

	Za kwartał kończący się	
	31.03.2011	31.03.2010
Przychody z tytułu:	530 140	575 443
środków pieniężnych i lokat międzybankowych	6 678	5 039
Kredytów i pożyczek	460 307	537 264
papierów wartościowych	54 888	28 762
transakcji z przyrzeczeniem odkupu	7 429	2 952
instrumentów pochodnych zabezpieczających	838	1 426
Koszty z tytułu:	-195 897	-231 538
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-60 055	-136 383
depozytów i rachunków terminowych	-86 092	-52 710
rachunków bieżących	-40 057	-31 859
papierów wartościowych własnej emisji	-4 493	-7 425
transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży	-4 878	-2 835
instrumentów pochodnych zabezpieczających	-322	-326
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	334 243	343 905

według rodzaju podmiotu

w tys. zł

	Za kwartał kończący się	
	31.03.2011	31.03.2010
Przychody z tytułu odsetek od:	530 140	575 443
Banku Centralnego	26 798	13 855
banków	3 273	4 394
pozostałych podmiotów finansowych	7 581	3 017
podmiotów niefinansowych	459 304	536 238
podmiotów budżetowych	33 184	17 939
Koszty z tytułu odsetek od:	-195 897	-231 538
Banku Centralnego	-12	-1 348
banków	-4 569	-11 890
pozostałych podmiotów finansowych	-67 317	-132 886
podmiotów niefinansowych	-117 521	-81 698
podmiotów budżetowych	-6 478	-3 716
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	334 243	343 905

Przychody z tytułu odsetek zawierają odsetki od papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (Fair Value Option) w wysokości 49 206 tys. zł za I kwartał 2011 roku (I kwartał 2010: 20 143 tys. zł).

Przychody z tytułu odsetek od papierów wartościowych handlowych prezentowane są w nacie „Wynik handlowy i rewaluacja”.

Przychody z tytułu odsetek zawierają również kwotę 13 343 tys. zł za I kwartał 2011 roku (I kwartał 2010: 11 189 tys. zł) rozliczenia opłat i prowizji bezpośrednio związanych z powstaniem aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych (zarówno przychodów jak i bezpośrednich inkrementalnych kosztów), które rozliczne 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 20 842 tys. zł (I kwartał 2010: 21 045 tys. zł).

7. Odpisy z tytułu utraty wartości

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2011	31.03.2010
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-143 109	-218 416
Wynik z tytułu odpisów na poniesione ale nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek	9 639	-34 610
Odzyski z należności spisanych	12 620	6 539
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	4 494	-2 285
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI	-116 356	-248 772

8. Wynik z tytułu prowizji

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2011	31.03.2010
Przychody z tytułu:	215 259	223 751
papierów wartościowych i działalności powierniczej	4 985	5 651
kredytów i pożyczek	19 465	19 760
kart kredytowych	41 265	53 628
płatności krajowych	40 104	34 714
płatności zagranicznych	3 641	4 020
wynik z tytułu transakcyjnych różnic kursowych	25 431	32 381
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i dystrybucji jednostek uczestnictwa	26 210	23 892
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	53 173	49 210
pozostałych	985	495
Koszty z tytułu:	-50 946	-37 999
papierów wartościowych i działalności powierniczej	-262	-1 163
kredytów i pożyczek oraz opłat za utrzymanie rachunków	-3 199	-1 642
kart kredytowych	-30 347	-23 416
płatności krajowych	-5 032	-2 853

płatności zagranicznych	-264	-298
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i dystrybucji jednostek uczestnictwa	-1 996	-1 106
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-5 205	-4 323
pozostałych	-4 641	-3 198
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	164 313	185 752

Wynik z tytułu prowizji zawiera kwotę, 1 193 tys. zł z tytułu działalności powierniczej (I kwartał 2010: 1 687 tys. zł).

Wynik z tytułu prowizji zawiera przychody prowizyjne w kwocie 60 730 tys. zł (I kwartał 2010: 73 388 tys. zł) oraz koszty w kwocie 33 546 tys. zł (I kwartał 2010: 25 058 tys. zł) dotyczące aktywów i zobowiązań finansowych, które są ujmowane w okresie do zapadalności/wymagalności tych aktywów/zobowiązań proporcjonalnie do upływu czasu.

9. Wynik handlowy i rewaluacja

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2011	31.03.2010
Wynik na handlowych papierach wartościowych	219	886
Wynik z tytułu pozostałych handlowych instrumentów finansowych, różnic kursowych oraz rewaluacji	8 250	15 308
WYNIK HANDLOWY I REWALUACJA	8 469	16 194

„Wynik na handlowych papierach wartościowych” zawiera przychody odsetkowe z handlowych papierów wartościowych w wysokości 394 tys. zł (I kwartał 2010: 627 tys. zł).

W „Wyniku handlowym i rewaluacji” zawarta jest korekta wyceny pochodnych instrumentów finansowych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. W wyniku zmian wartości tej korekty, w I kwartale 2011 roku Grupa zrealizowała przychód w kwocie 415 tys. zł, zaprezentowany w pozycji „Wynik z tytułu pozostałych handlowych instrumentów finansowych, różnic kursowych oraz rewaluacji” (w I kwartale 2010 roku Grupa zrealizowała przychód w kwocie 478 tys. zł).

10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2011	31.03.2010
Koszty pracownicze	-158 748	-184 199
Wynagrodzenia	-135 838	-157 908
Świadczenia emerytalne i inne	-1 186	-4 174
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-21 724	-22 117
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-41 034	-41 679
Pozostałe koszty	-96 961	-99 496
Amortyzacja	-22 376	-34 118
KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	-319 119	-359 492

Pozycje "Koszty utrzymania i wynajmu budynków" oraz "Pozostałe koszty" zawierają łącznie kwotę 1 832 tys. zł za I kwartał 2011 roku (I kwartał 2010: 5 694 tys. zł) z tytułu kosztów restrukturyzacji związanych z optymalizacją sieci dystrybucji.

11. Podatek dochodowy

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2011	31.03.2010
Bieżący podatek	-2 935	-2 282
Bieżący rok	-2 935	-2 282
Podatek odroczony	-11 982	12 937
PODATEK DOCHODOWY	-14 917	10 655

Uzgodnienie rzeczywistego obciążenia podatkowego

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2011	31.03.2010
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	65 603	-62 560
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	-12 464	11 886
Dochody wolne od podatku:	546	523
Dochód Kasy Mieszkaniowej	546	523
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	-1 464	-968
Przychody nie stanowiące przychodów do opodatkowania	1 491	565
Przychody podatkowe nie uwzględnione w wyniku księgowym	-10	-28
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-3 016	-1 323
PODATEK DOCHODOWY	-14 917	10 655

12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2011	31.12.2010
Kasa	494 578	602 577
Operacje z Bankiem Centralnym	481 523	582 735
Dłużne papiery wartościowe i weksle emitowane przez Skarb Państwa i innych emitentów publicznych uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	2 503 832	2 502 230
papiery wartościowe z terminem pierwotnym do 3 miesięcy	2 499 750	2 498 330
weksle uprawnione do redyskontowania	4 082	3 900
KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	3 479 933	3 687 542

W pozycji „Papiery wartościowe z terminem pierwotnym do 3 miesięcy” zaprezentowane są papiery klasyfikowane do kategorii: „Dłużne papiery wartościowe niehandlowe wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku wyników (FVO)”.

13. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2011	31.12.2010
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)	24 887	30 130
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	24 887	30 130
- obligacje	24 792	30 032
- euroobligacje	95	98
Dodatnia wartość rynkowa instrumentów pochodnych	249 133	362 282
AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	274 020	392 412

14. Należności od banków

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2011	31.12.2010
Lokaty na rynku pieniężnym	399 676	473 659
Inne w tym:	197 651	432 025
rachunki bieżące	82 983	48 050
rachunki środków specjalnego przeznaczenia	8	0
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	0	202 364
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	88 779	163 375
należności od banków w drodze	25 881	18 236
RAZEM BRUTTO	597 327	905 684
Odsetki	137	135
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	597 464	905 819

15. Należności od klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2011	31.12.2010
Kredyty i pożyczki:	29 364 740	30 228 349
od podmiotów finansowych	42 679	42 325
od podmiotów niefinansowych	29 313 937	30 175 111
od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	8 124	10 913
Inne:	959 338	371 966
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	792 940	276 891

należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	21 048	18 112
należności od klientów w drodze	128 455	58 546
pozostałe	16 895	18 417
Należności z tytułu leasingu finansowego	4 537	4 538
RAZEM BRUTTO	30 328 615	30 604 853
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-94 468	-69 706
Dyskonto od skupionych wierzytelności	-944	-586
Odpisy z tytułu utraty wartości	-2 734 643	-2 713 020
Odsetki	295 082	289 880
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	27 793 642	28 111 421

16. 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 01.01.2011	2 310 320	402 700	2 713 020
odpisy z tytułu utraty wartości	143 109	-9 639	133 470
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-104 962	0	-104 962
aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	-3 519	-3 039	-6 558
inne	-327	0	-327
STAN NA KONIEC OKRESU 31.03.2011	2 344 621	390 022	2 734 643

17. Inwestycyjne aktywa finansowe

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2011	31.12.2010
Aktywa dostępne do sprzedaży	455 329	479 076
Instrumenty dłużne:	455 194	478 942
obligacje	394 051	375 536
bony skarbowe	61 143	103 406
Instrumenty kapitałowe:	135	134
Akcje i udziały	135	134
Dłużne papiery wartościowe niehandlowe wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	2 840 748	1 664 430
obligacje skarbowe	1 885 247	1 330 630
bony skarbowe	955 501	333 800
Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	23 364	23 642
INWESTYCYJNE AKTYWA FINANSOWE	3 319 441	2 167 148

18. Aktywa trwałe rzeczowe

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2011	31.12.2010
Grunty	21 698	21 698
Budynki, lokale	151 924	151 138
Pozostałe aktywa trwałe	174 290	189 112
Środki trwałe w budowie	11 346	8 278
AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE	359 258	370 226

19. Wartości niematerialne

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2011	31.12.2010
Wartość firmy*	915 609	915 609
Znak towarowy	80 000	80 000
Pozostałe wartości niematerialne	103 195	107 835
WARTOŚCI NIEMATERIALNE	1 098 804	1 103 444

* Na wartość firmy składają się następujące kwoty:

- 868 504 tys. zł - jest to wartość firmy, która powstała w wyniku zakupu akcji Banku BPH przez GE Money Bank w dniu 17 czerwca 2008 roku,
- 47 105 tys. zł. - jest to wartość firmy z tytułu nabycia w przez GE Money Bank Przedsiębiorstwa Kapitałowo Inwestycyjnego „Chrobry” Modro Sp. Jawna.

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

20. Aktywa przeznaczone do sprzedaży

według rodzaju

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2011	31.12.2010
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	10	10
Budynki, lokale	1 964	3 123
Pozostałe	11	0
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	1 985	3 133

21. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2011	31.12.2010
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1 015	1 003
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	1 015	1 003

Pozycja „Zobowiązania wobec Banku Centralnego” zawiera depozyt złożony przez NBP z terminem wymagalności w dniu 3 stycznia 2012 roku.

22. Zobowiązania wobec banków

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2011	31.12.2010
Środki na rachunkach	44 685	92 131
Depozyty na rynku pieniężnym	583 395	243 150
Inne:	294 365	149 009
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	68 971	148 418
rachunki środków specjalnego przeznaczenia	7 131	309
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	216 702	0
pozostałe	1 561	282
RAZEM BRUTTO	922 445	484 290
Odsetki	257	360
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	922 702	484 650

23. Zobowiązania wobec klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2011	31.12.2010
Środki na rachunkach	6 752 863	6 798 306
Depozyty	8 552 415	8 152 544
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 593	1 797
Inne:	528 609	639 906
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	238 357	392 525
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	100 529	86 307
pozostałe	189 723	161 074
RAZEM BRUTTO	15 835 480	15 592 553
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem	206	175

efektywnej stopy procentowej		
Odsetki	59 910	60 210
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	15 895 596	15 652 938

24. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji

według rodzaju

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2011	31.12.2010
Kredyty i pożyczki otrzymane	14 021 295	14 372 378
RAZEM BRUTTO	14 021 295	14 372 378
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	1 313	1 604
Odsetki	45 101	36 123
ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI	14 067 709	14 410 105

Na dzień 31 marca 2011 roku i 31 grudnia 2010 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 (GE Money Bank AG w Zurychu), GECS Polish Funding Co I AB.

25. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

według rodzaju

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2011	31.12.2010
Certyfikaty	374 750	508 000
RAZEM BRUTTO	374 750	508 000
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-376	-498
Dyskonto	-12 194	-15 689
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	362 180	491 813

26. Rezerwy

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2011	31.12.2010
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	28 127	27 082
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	20 372	19 696

Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	60 095	72 822
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	27 143	26 735
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	50 508	55 002
Inne	13 242	19 076
REZERWY	199 487	220 413

27. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2011	31.12.2010
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	256 007	401 754
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	256 007	401 754

28. Dywidendy

W związku z tym, że Zarząd Banku zarekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku BPH, które odbędzie się 20 maja br., pokrycie straty za 2010 rok z kapitału zapasowego, nie przewiduje się podjęcia decyzji w sprawie wypłaty dywidendy.

W myśl art. 142 ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe, w okresie realizacji programu postępowania naprawczego, w przypadku Banku BPH zwanego Programem Wzmocnienia Efektywności, wszelkie zyski muszą być wykorzystane na pokrycie uprzednio poniesionych strat, a po ich pokryciu na podwyższenie funduszy własnych banku.

29. Zobowiązania warunkowe

Postępowania sądowe

Na dzień 31 marca 2011 roku wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Banku wynosi 38 996 tys. zł, natomiast wartość przedmiotu sporu, w którym Bank jest pozwanym wynosi 70 584 tys. zł.

Na dzień 31 marca 2011 roku Grupa Banku utworzyła rezerwy na sprawy sądowe, które w opinii Grupy wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw utworzonych na dzień 31 marca 2011 roku wynosi 12 391 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2010 roku 18 305 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2011 roku w pozostałych przypadkach postępowań toczących się przeciwko Grupie ryzyko wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku jest znikome.

Na dzień 31 marca 2011 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Grupy, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

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

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.

Wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych według rodzaju produktu została zaprezentowana w poniższej tabeli.

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2011	31.12.2010
1) finansowe	5 700 698	6 399 870
Linie kredytowe	5 596 249	6 307 009
karty kredytowe	3 753 031	4 137 251
kredyty inwestycyjne	60 698	41 123
kredyty operacyjne/obrotowe	1 461 975	1 804 347
na nieruchomości	77 034	79 784
kredyty konsumpcyjne	243 425	244 479
pozostałe kredyty	86	25
Otwarte akredytywy importowe	28 661	24 020
Zobowiązania z tytułu promes kredytowych	57 293	68 841
Międzybankowe depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	18 495	0
2) gwarancyjne	158 811	132 737
Limity gwarancyjne	8 459	8 685
Gwarancje kredytowe	100 897	63 592
Gwarancje dobrego wykonania	49 455	60 388
Potwierdzone akredytywy exportowe	0	72
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	5 859 509	6 532 607

30. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2011	31.12.2010
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym (Nota 12)	3 479 933	3 687 542
Należności od banków (Nota 14)	508 589	742 357
lokaty na rynku pieniężnym	399 676	473 659
rachunki bieżące	82 983	48 050
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	0	202 364
należności od banków w drodze	25 881	18 236
odsetki	49	48

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane dla celów zarządzania płynnością	58 739	12 305
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	4 047 261	4 442 204

31. Podmioty powiązane

Spółka dominująca

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

Dane liczbowe dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi

Na dzień 31 marca 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku stan należności i zobowiązań wobec podmiotów Grupy GE przedstawiał się następująco:

	Stan na dzień						tys. zł
	31.03.2011			31.12.2010			
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	
Należności (z odsetkami)	86	50 786	50 872	36	28 548	28 584	
Zobowiązania, w tym:	3 870	14 796 373	14 800 243	4 532	15 133 590	15 138 122	
- Zobowiązania bieżące	3 531	1 651	5 182	4 103	1 619	5 722	
- Depozyty	339	18 190	18 529	429	18 269	18 698	
- Kredyty i pożyczki otrzymane	0	14 067 709	14 067 709	0	14 410 105	14 410 105	
- Pozostałe zobowiązania	0	34 890	34 890	0	20 685	20 685	
- Zobowiązania podporządkowane	0	673 933	673 933	0	682 912	682 912	
Nominalne wartości transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:	0	4 285 296	4 285 296	0	3 440 885	3 440 885	
- Forward, swap walutowy	0	2 849 755	2 849 755	0	3 083 621	3 083 621	
- IRS/CIRS	0	930 445	930 445	0	32 574	32 574	
- Transakcje wymiany walut	0	505 096	505 096	0	324 690	324 690	

W tabeli zostały zaprezentowane transakcje czynne na dzień 31 marca 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku, obejmujące także transakcje zawarte z podmiotami Grupy GE przed dniem przejścia kontroli przez Grupę GE.

Wartość transakcji zawartych przez Grupę Kapitałową BPH w ciągu I kwartału 2011 roku i 2010 roku z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami Grupy GE, kształtowała się następująco:

	Za kwartał kończący się						tys. zł
	31.03.2011			31.03.2010			
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	
Transakcje wymiany walut	0	2 951 218	2 951 218	0	5 463 661	5 463 661	

(wart. nominalne)						
Forward, swap walutowy (wart. nominalne)	0	21 431 503	21 431 503	0	5 512 971	5 512 971
IRS/CIRS (wart. nominalne)	0	898 250	898 250	0	0	0
Depozyty	65	18 277	18 342	0	0	0
Pozostałe należności	147	29 959	30 106	0	13 263	13 263
Pozostałe zobowiązania	0	975	975	18	21 626	21 644
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	0	0	0	0	4 056 306	4 056 306

32. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH

32.1. 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.

32.2. Ryzyko rynkowe

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka rynkowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. za 2010 rok.

32.3. Ryzyko walutowe

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka walutowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. za 2010.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka walutowego w Banku BPH za okres styczeń – marzec 2011 roku (w tys. zł):

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	31.03.2011	31.12.2010
6	103	23	15	16

32.4. Ryzyko stopy procentowej

W pierwszym kwartale 2011 Bank zaimplementował nowe modele statystyczne do wyznaczania miar ryzyka stopy procentowej (miary BPV, VaR). Zastosowane modele są oparte o analizy statystyczne uwzględniające zachowania klientów.

W pozostałym zakresie, procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. za 2010 rok.

Ekspozycja Banku BPH SA na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 31 marca 2011 roku została zaprezentowana poniżej (w tys. zł):

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	-1	0	1	78	-26	-24	-5	23
PLN	52	-35	20	-60	22	-31	-6	-38
USD	8	-5	7	7	12	-4	-1	24
CHF	-29	-33	0	0	34	158	-193	-63

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej w Banku BPH za okres styczeń – marzec 2011 roku (w tys. zł):

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	31.03.2011	31.12.2010
1 469	5 355	3 575	1 469	2 943

32.5. Ryzyko płynności

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka płynności nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. za 2010 rok.

Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności dla Banku na 31 marca 2011 roku w mln zł:

	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesięcy	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	6 077	4 428	-46	254	336	-130	2 112	- 10 554
luka skumulowana	6 077	10 506	10 460	10 714	11 050	10 920	13 032	2 478

32.6. Ryzyko kredytowe

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka kredytowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH za 2010 rok.

W zakresie procesu kredytowego wobec kredytów hipotecznych Bank jednocześnie kontynuował rozwój i doskonalenie narzędzi służących do oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klientów wnioskujących o taki kredyt, jak również prowadził prace nad skonsolidowaniem procesu kredytowego. Utrzymane zostały przyjęte w 2010 roku parametry i ograniczenia dotyczące maksymalnego poziomu relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i finansowych do dochodów klientów oraz wskaźniki dotyczące maksymalnego poziomu relacji wysokości kredytu do wartości zabezpieczenia (LTV).

W wyniku przeprowadzonych analiz relacji rentowności i powiązanych ryzyk, Bank m.in. zdecydował o całkowitym wycofaniu się z udzielania kredytów hipotecznych klientom generującym wyższe ryzyko.

Jakość portfela kredytowego

Strukturę jakościową portfela kredytowego Banku na dzień 31 marca 2011 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		21 747	89,7	2 834	81,3	1 620	96,7	26 201	89,1
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	10 072	41,5	104	3,0	126	7,5	10 302	35,0
4 do 6-	do 4,25%	8 030	33,1	1 552	44,5	1 465	87,5	11 047	37,6
7+ do 8	do 61,48%	3 630	15,0	1 150	33,0	22	1,3	4 802	16,3
Pozostałe ¹		15	0,1	28	0,8	7	0,4	50	0,2
Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości		2 502	10,3	654	18,7	55	3,3	3 211	10,9
KREDYTY BRUTTO ²		24 249	100,0	3 488	100,0	1 675	100,0	29 412	100,0

¹ kredyty bez ratingu oraz kredyty ze zidentyfikowaną przesłaną utratą wartości ale bez rozpoznanej utraty wartości

² zestawienie nie obejmuje korekty z tytułu wyceny portfela kredytowego Banku BPH do wartości godziwej związanej z zakupem i przejęciem Banku BPH przez GE Money Bank w kwocie 43,1 mln złotych.

Struktura jakościowa portfela kredytowego bez rozpoznanej utraty wartości, w podziale na poszczególne segmenty biznesowe, wg stanu na 31 marca 2011, kształtuje się następująco:

w mln zł		Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
		Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)
Kredyty nieprzeterminowane ²		20 864	95,9	2 737	96,7	1 619	99,9	25 220	96,3
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	10 040	46,2	104	3,7	126	7,8	10 270	39,2
4 do 6-	do 4,25%	7 853	36,1	1 528	54,0	1 464	90,4	10 845	41,4
7+ do 8	do 61,48%	2 966	13,6	1 086	38,3	22	1,3	4 074	15,6
Pozostałe ¹		5	0,0	19	0,7	7	0,4	31	0,1
Kredyty przeterminowane		883	4,1	97	3,3	1	0,1	981	3,7
11 – 30 dni przeterminowania		527	2,4	43	1,5	0	0,0	570	2,2
31 – 60 dni przeterminowania		257	1,2	38	1,3	0	0,0	295	1,1
61 – 90 dni przeterminowania		78	0,4	12	0,4	0	0,0	90	0,3
Powyżej 90 dni		21	0,1	4	0,1	1	0,1	26	0,1

przeterminowania

KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI	21 747	100,0	2 834	100,0	1 620	100,0	26 201	100,0
---	---------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	---------------	--------------

¹ kredyty bez ratingu oraz kredyty ze zidentyfikowaną przesłaną 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 3,5% portfela bez rozpoznanej utraty wartości zaprezentowano w kategorii „Kredyty nieprzeterminowane”.

Wyniki wyceny portfela

W wyniku wyceny portfela IBNR, pokrycie kredytów brutto odpisem na straty poniesione a nieujawnione kształtowało się, według stanu na 31 marca 2011, 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	21 747	1,4	2 834	2,5	1 620	0,3	26 201	1,5

Według stanu na dzień 31 marca 2011 roku, 90% ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości wyceniono metodą portfelową, a 10% tych ekspozycji wyceniono metodą indywidualną.

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	2 389	76,6	492	73,0	1	56,6	2 882	76,0
Portfel indywidualny	113	45,4	162	45,3	54	48,0	329	45,7
KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI	2 502	75,2	654	66,1	55	48,2	3 211	72,9

32.7. Ryzyko operacyjne

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka operacyjnego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. za 2010 rok.