

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

**3. 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
c) Dane porównawcze	10
4. Wartości szacunkowe	12
5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	12
6. Wynik z tytułu odsetek	16
7. Odpisy z tytułu utraty wartości	17
8. Wynik z tytułu prowizji	17
9. Wynik handlowy i rewaluacja	18
10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	19
11. Podatek dochodowy	19
12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	20
13. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	20
14. Należności od banków	21
15. Należności od klientów	21
16. Odpisy z tytułu utraty wartości należności	22
17. Inwestycyjne aktywa finansowe	22
18. Aktywa trwałe rzeczowe	22
19. Wartości niematerialne	23
20. Aktywa przeznaczone do sprzedaży	23
21. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	23
22. Zobowiązania wobec banków	24
23. Zobowiązania wobec klientów	24
24. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	25
25. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	25
26. Rezerwy	25
27. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	26
28. Dywidendy	26
29. Zobowiązania warunkowe	26
30. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	27
31. Podmioty powiązane	27
32. Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej	29
33. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH	29
33.1. Zarządzanie ryzykiem	29
33.2. Ryzyko rynkowe	29
33.3. Ryzyko walutowe	29
33.4. Ryzyko stopy procentowej	29
33.5. Ryzyko płynności	30
33.6. Ryzyko kredytowe	30
33.7. Ryzyko operacyjne	33

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

	Noty	Za okres			
		od 01.07.2011 do 30.09.2011	od 01.01.2011 do 30.09.2011	od 01.07.2010 do 30.09.2010	od 01.01.2010 do 30.09.2010
Przychody z tytułu odsetek		539 773	1 604 450	573 580	1 730 163
Koszty z tytułu odsetek		-197 909	-597 170	-225 853	-704 506
Wynik z tytułu odsetek	6	341 864	1 007 280	347 727	1 025 657
Odpisy z tytułu utraty wartości	7	-96 116	-297 441	-189 007	-701 744
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości		245 748	709 839	158 720	323 913
Przychody z tytułu prowizji		199 744	620 036	234 907	688 441
Koszty z tytułu prowizji		-48 557	-148 580	-41 087	-116 771
Wynik z tytułu prowizji	8	151 187	471 456	193 820	571 670
Wynik handlowy i rewaluacja	9	4 370	20 418	14 976	59 752
Wynik z inwestycji finansowych		1 783	-377	1 903	1 078
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	10	-337 518	-991 786	-310 195	-1 160 345
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		8 510	5 909	-7 036	-10 234
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		74 080	215 459	52 188	-214 166
Podatek dochodowy	11	-14 845	-45 555	-12 084	35 226
Zysk (strata) za okres		59 235	169 904	40 104	-178 940
1. przypadający na akcjonariuszy Banku		54 266	158 175	36 762	-187 518
2. przypadający na udziały niekontrolujące		4 969	11 729	3 342	8 578
<hr/>					
Zysk (strata) za okres oraz rozwodniony zysk (strata) za okres na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł)		0,71	2,06	0,48	-2,45
Zysk (strata) za okres oraz rozwodniony zysk (strata) za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,77	2,22	0,52	-2,33

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.07.2011 do 30.09.2011	od 01.01.2011 do 30.09.2011	od 01.07.2010 do 30.09.2010	od 01.01.2010 do 30.09.2010
Zysk (strata) za okres	59 235	169 904	40 104	-178 940
Inne całkowite dochody:	-2 021	-567	-795	-520
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-1 513	868	-301	1 297
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-508	-1 435	-494	-1 817
Całkowite dochody ogółem	57 214	169 337	39 309	-179 460
1. przypadające na akcjonariuszy Banku	53 179	157 783	35 859	-189 017
2. przypadające na udziały niekontrolujące	4 035	11 554	3 450	9 557

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

A k t y w a	Noty	Stan na dzień	
		30.09.2011	31.12.2010
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	12	4 141 055	3 687 542
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	13	395 629	392 412
Należności od banków	14	581 842	905 819
Należności od klientów	15	29 268 568	28 111 421
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	16	-2 785 362	-2 713 020
Inwestycyjne aktywa finansowe	17	2 186 786	2 167 148
Aktywa trwałe rzeczowe	18	338 965	370 226
Wartości niematerialne	19	1 100 263	1 103 444
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	20	1 234	3 133
Pozostałe aktywa		547 987	549 705
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>		293 462	333 587
A k t y w a r a z e m		38 562 329	37 290 850

w tys. zł

P a s y w a	Noty	Stan na dzień	
		30.09.2011	31.12.2010
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	21	1 041	1 003
Zobowiązania wobec banków	22	963 210	484 650
Zobowiązania wobec klientów	23	14 516 570	15 652 938
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	24	16 401 260	14 410 105
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	25	210 248	491 813
Rezerwy	26	150 083	220 413
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	27	448 000	401 754
Pozostałe pasywa		661 852	579 362
Zobowiązania podporządkowane		673 941	682 912
Kapitały razem:		4 536 124	4 365 900
<i>w tym: kapitał własny</i>		4 411 457	4 252 787
<i>w tym: kapitał niekontrolujący</i>		124 667	113 113
P a s y w a r a z e m		38 562 329	37 290 850

Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)	57,54	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	102 755	34 566	2 487 498	308 338	936 290	4 252 787	113 113	4 365 900
Zysk za okres	0	158 175	0	0	0	0	158 175	11 729	169 904
Inne całkowite dochody									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	1 043	0	0	0	1 043	-175	868
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-1 435	0	0	0	-1 435	0	-1 435
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-392	0	0	0	-392	-175	-567
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał									
podział zysku – odpis na kapitał zapasowy	0	140 218	0	-140 218	0	0	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	875	875	0	875
inne	0	0	0	12	0	0	12	0	12
Kapitały na koniec okresu 30.09.2011	383 340	401 148	34 174	2 347 292	308 338	937 165	4 411 457	124 667	4 536 124

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	-187 518	0	0	0	0	-187 518	8 578	-178 940
Inne całkowite dochody									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	318	0	0	0	318	979	1 297
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-1 817	0	0	0	-1 817	0	-1 817
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-1 499	0	0	0	-1 499	979	-520
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał									
podział zysku – odpis na kapitał zapasowy	0	129 280	0	-129 280	0	0	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	1 513	1 513	0	1 513
inne	0	0	0	-11	0	0	-11	0	-11
Kapitały na koniec okresu 30.09.2010	383 340	61 862	36 507	2 476 081	308 338	935 879	4 202 007	109 309	4 311 316

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Noty	Za okres	
		od 01.01.2011 do 30.09.2011	od 01.01.2010 do 30.09.2010
Przepływy netto z działalności operacyjnej		539 941	4 219 975
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej		-53 990	-3 560
Przepływy netto z działalności finansowej		-351 972	-3 154 781
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		133 979	1 061 634
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	4 576 183	2 708 016
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		133 979	1 061 634

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 30 września 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 30 września 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 dziewięciu miesięcy zakończonych 30 września 2011 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

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 do wglądu w Sądzie Rejonowym dla Krakowa-Śródmieścia, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Kraków ul. Przy Rondzie 7 oraz na stronie internetowej Banku, www.bph.pl.

a) Znaczące zasady rachunkowości

Przyjęte zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy 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.

c) Dane porównawcze

Grupa dokonała następujących przekształceń w zakresie prezentacji danych porównawczych za trzy kwartały kończące się 30 września 2010 roku:

- 1) przeniesienie wyniku z tytułu rozwiązania rezerw na koszty działania Banku wykazywanego wcześniej w pozostałych przychodach operacyjnych do kosztów działania i ogólnego zarządu,

- 2) przeniesienie z przepływów netto z działalności inwestycyjnej do przepływów netto z działalności operacyjnej Grupy wydatków i wpływów BPH TFI SA związanych z transakcjami dłużnymi papierami wartościowymi.

w tys. zł

	okres od 01.01.2010 do 30.09.2010 przed przekształceniem	Zmiana prezentacji	okres od 01.01.2010 do 30.09.2010 po przekształceniu
		(1)	
Przychody z tytułu odsetek	1 730 163	0	1 730 163
Koszty z tytułu odsetek	-704 506	0	-704 506
Wynik z tytułu odsetek	1 025 657	0	1 025 657
Odpisy z tytułu utraty wartości	-701 744	0	-701 744
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości	323 913	0	323 913
Przychody z tytułu prowizji	688 441	0	688 441
Koszty z tytułu prowizji	-116 771	0	-116 771
Wynik z tytułu prowizji	571 670	0	571 670
Wynik handlowy i rewaluacja	59 752	0	59 752
Wynik z inwestycji finansowych	1 078	0	1 078
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-1 169 581	9 236	-1 160 345
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-998	-9 236	-10 234
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-214 166	0	-214 166
Podatek dochodowy	35 226	0	35 226
Zysk (strata) za okres	-178 940	0	-178 940
1. przypadający na akcjonariuszy Banku	-187 518	0	-187 518
2. przypadający na udziały niekontrolujące	8 578	0	8 578

w tys. zł

	okres od 01.01.2010 do 30.09.2010 przed przekształceniem	Zmiana prezentacji	okres od 01.01.2010 do 30.09.2010 po przekształceniu
		(2)	
I. Przepływy netto z działalności operacyjnej	4 213 015	6 960	4 219 975
II. Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	3 400	-6 960	-3 560
III. Przepływy netto z działalności finansowej	-3 154 781	0	-3 154 781
IV. Przepływy pieniężne netto, razem	1 061 634	0	1 061 634
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	1 646 382	0	1 646 382
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	2 708 016	0	2 708 016
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTYÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	1 061 634	0	1 061 634

4. Wartości szacunkowe

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Grupę szacunków oraz przyjęcia 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 9 miesięcy, zakończonych 30 września 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 w wyniku prowadzenia działalności gospodarczej osiąga przychody i ponosi koszty, w tym przychody i koszty wynikające z transakcji z innymi komponentami Grupy. Wyniki segmentów operacyjnych są przedmiotem regularnych przeglądów i oceny ze strony 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 przypisać do danego segmentu na podstawie racjonalnych zasad.

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

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

Bank przeprowadził zmiany struktury organizacyjnej polegające na tym, aby przedsiębiorstwa będące klientami Banku (z uwzględnieniem Małych i Średnich Przedsiębiorstw) były obsługiwane w ramach jednego segmentu – Bankowości Komercyjnej. Te zmiany zostały odzwierciedlone w sprawozdawczości dotyczącej segmentów działalności zaprezentowanej poniżej zarówno dla trzech kwartałów 2011 jak i trzech kwartałów 2010 oraz na dzień 31 grudnia 2010 roku. Na skutek zmiany prezentacji, pozycja „strata za okres” Bankowości Detalicznej za okres 9 miesięcy 2010 roku wzrosła o 7 987 tys. zł w stosunku do danych zaprezentowanych w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za trzeci kwartał 2010 roku.

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

- udzielanie kredytów hipotecznych, konsumpcyjnych, kredytów w rachunku bieżącym i limitów na kartach kredytowych,
- 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. Maksymalne Konto, Kapitalne Konto).

W ramach tego segmentu prezentowane są aktywa i pasywa oraz wyniki działalności spółki zależnej Banku: BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. oraz spółki pośrednio zależnej: 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 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, przedsiębiorstwa państwowe, spółdzielnie, przedsiębiorstwa zagraniczne,
- przedsiębiorców indywidualnych, spółki osobowe oraz spółki cywilne,
- jednostki samorządu terytorialnego,
- organizacje społeczne, zawodowe, wyznaniowe, placówki niepubliczne.

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

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.

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 okres	od 01.01.2011 do 30.09.2011	od 01.01.2010 do 30.09.2010	od 01.01.2011 do 30.09.2011	od 01.01.2010 do 30.09.2010	od 01.01.2011 do 30.09.2011	od 01.01.2010 do 30.09.2010	od 01.01.2011 do 30.09.2011	od 01.01.2010 do 30.09.2010	od 01.01.2011 do 30.09.2011	od 01.01.2010 do 30.09.2010
Przychody z tytułu odsetek	1 522 039	1 615 625	475 067	461 594	915 466	883 179	-1 308 122	-1 230 235	1 604 450	1 730 163
przychody zewnętrzne	1 126 130	1 314 033	268 802	288 285	209 518	127 845	0	0	1 604 450	1 730 163
przychody wewnętrzne	395 909	301 592	206 265	173 309	705 948	755 334	-1 308 122	-1 230 235	0	0
Koszty z tytułu odsetek	-796 246	-807 762	-277 294	-256 262	-831 752	-870 717	1 308 122	1 230 235	-597 170	-704 506
koszty zewnętrzne	-242 803	-206 728	-124 789	-101 962	-229 578	-395 816	0	0	-597 170	-704 506
koszty wewnętrzne	-553 443	-601 034	-152 505	-154 300	-602 174	-474 901	1 308 122	1 230 235	0	0
Wynik z tytułu odsetek	725 793	807 863	197 773	205 332	83 714	12 462	0	0	1 007 280	1 025 657
Odpisy z tytułu utraty wartości	-182 240	-578 645	-115 201	-123 099	0	0	0	0	-297 441	-701 744
Przychody z tytułu prowizji	391 551	478 418	228 485	210 023	0	0	0	0	620 036	688 441
Koszty z tytułu prowizji	-108 537	-88 682	-35 003	-23 635	-5 040	-4 454	0	0	-148 580	-116 771
Wynik z tytułu prowizji	283 014	389 736	193 482	186 388	-5 040	-4 454	0	0	471 456	571 670
Wynik handlowy i rewaluacja	2 879	1 785	7 839	10 057	9 700	47 910	0	0	20 418	59 752
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-728 421	-873 577	-249 824	-279 012	-13 541	-7 756	0	0	-991 786	-1 160 345
Pozostałe *	231	1 999	2 363	732	2 938	-11 887	0	0	5 532	-9 156
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	101 256	-250 839	36 432	398	77 771	36 275	0	0	215 459	-214 166
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-45 555	35 226	0	0	-45 555	35 226
Zysk (strata) za okres	101 256	-250 839	36 432	398	32 216	71 501	0	0	169 904	-178 940

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

tys. zł					
A k t y w a		Bankowość Detaliczna	Bankowość Komercyjna	Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe	A k t y w a r a z e m
Aktywa razem	30.09.2011	24 328 317	4 893 582	9 340 430	38 562 329
	31.12.2010	23 455 273	4 610 537	9 225 040	37 290 850

tys. zł					
P a s y w a		Bankowość Detaliczna	Bankowość Komercyjna	Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe	P a s y w a r a z e m
Pasywa razem	30.09.2011	27 369 544	5 604 271	5 588 514	38 562 329
	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 okres			
	od 01.07.2011 do 30.09.2011	od 01.01.2011 do 30.09.2011	od 01.07.2010 do 30.09.2010	od 01.01.2010 do 30.09.2010
Przychody z tytułu:	539 773	1 604 450	573 580	1 730 163
środków pieniężnych i lokat międzybankowych	9 492	24 744	5 254	15 899
kredytów i pożyczek	460 812	1 380 450	516 545	1 584 344
papierów wartościowych	61 033	174 960	42 453	110 768
transakcji z przyrzeczeniem odkupu	7 700	21 978	8 347	15 523
instrumentów pochodnych zabezpieczających	736	2 318	981	3 629
Koszty z tytułu:	-197 909	-597 170	-225 853	-704 506
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-70 742	-195 414	-101 518	-355 917
depozytów i rachunków terminowych	-72 074	-240 802	-77 669	-207 596
rachunków bieżących	-40 748	-122 840	-36 719	-110 402
papierów wartościowych własnej emisji	-3 110	-11 080	-5 367	-17 235
transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży	-10 913	-26 064	-4 251	-12 371
instrumentów pochodnych zabezpieczających	-322	-970	-329	-985
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	341 864	1 007 280	347 727	1 025 657

według rodzaju podmiotu

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.07.2011 do 30.09.2011	od 01.01.2011 do 30.09.2011	od 01.07.2010 do 30.09.2010	od 01.01.2010 do 30.09.2010
Przychody z tytułu odsetek od:	539 773	1 604 450	573 580	1 730 163
Banku Centralnego	36 052	96 518	21 356	56 364
banków	4 814	13 893	2 663	10 835
pozostałych podmiotów finansowych	8 487	21 822	9 056	17 137
podmiotów niefinansowych	459 404	1 376 719	515 377	1 580 828
podmiotów budżetowych	31 016	95 498	25 128	64 999
Koszty z tytułu odsetek od:	-197 909	-597 170	-225 853	-704 506
Banku Centralnego	-13	-38	-410	-3 526
banków	-3 517	-12 082	-17 758	-49 054
pozostałych podmiotów finansowych	-94 353	-239 718	-96 272	-338 768
podmiotów niefinansowych	-95 490	-327 742	-106 764	-298 425
podmiotów budżetowych	-4 536	-17 590	-4 649	-14 733
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	341 864	1 007 280	347 727	1 025 657

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 162 565 tys. zł za okres od 01 stycznia do 30 września 2011 roku (za okres od 01 stycznia do 30 września 2010: 90 448 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 25 819 tys. zł za okres od 01 stycznia do 30 września 2011 roku (za okres od 01 stycznia do 30 września 2010: 35 026 tys. zł) rozliczenia opłat i prowizji bezpośrednio związanych z powstaniem aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych, które rozliczne są według zamortyzowanego kosztu z użyciem efektywnej stopy procentowej.

Wynik odsetkowy z tytułu aktywów finansowych z utratą wartości (tj. kredytów ze zidentyfikowaną utratą wartości) wynosi 58 272 tys. zł (za okres od 01 stycznia do 30 września 2010: 74 704 tys. zł).

7. Odpisy z tytułu utraty wartości

	Za okres			
	od	od	od	od
	01.07.2011 do 30.09.2011	01.01.2011 do 30.09.2011	01.07.2010 do 30.09.2010	01.01.2010 do 30.09.2010
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-129 276	-393 784	-198 512	-632 466
Wynik z tytułu odpisów na poniesione ale nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek (IBNR)	16 728	41 106	4 004	-86 961
Odzyski z należności spisanych	12 536	41 297	6 283	36 228
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	3 896	13 940	-782	-18 545
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI	-96 116	-297 441	-189 007	-701 744

8. Wynik z tytułu prowizji

	Za okres			
	od	od	od	od
	01.07.2011 do 30.09.2011	01.01.2011 do 30.09.2011	01.07.2010 do 30.09.2010	01.01.2010 do 30.09.2010
Przychody z tytułu:	199 744	620 036	234 907	688 441
papierów wartościowych i działalności powierniczej	6 158	17 606	5 796	17 831
kredytów i pożyczek	15 303	51 426	23 190	62 051
kart kredytowych	40 042	121 847	55 174	164 608
płatności krajowych	44 260	126 238	39 733	113 368
płatności zagranicznych	3 911	11 416	4 215	12 568
wynik z tytułu transakcyjnych różnic kursowych	27 905	78 459	28 526	83 691

zarządzania funduszami inwestycyjnymi i dystrybucji jednostek uczestnictwa	25 188	79 462	25 352	75 275
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	36 741	130 247	51 853	156 620
pozostałych	236	3 335	1 068	2 429
Koszty z tytułu:	-48 557	-148 580	-41 087	-116 771
papierów wartościowych i działalności powierniczej	-332	-1 105	-866	-2 819
kredytów i pożyczek oraz opłat za utrzymanie rachunków	-2 229	-13 409	-3 045	-12 521
kart kredytowych	-31 633	-90 500	-22 789	-62 731
płatności krajowych	-3 230	-10 858	-2 285	-8 917
płatności zagranicznych	-231	-797	-289	-895
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i dystrybucji jednostek uczestnictwa	-1 570	-5 910	-1 515	-3 930
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-6 502	-18 119	-5 969	-16 276
pozostałych	-2 830	-7 882	-4 329	-8 682
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	151 187	471 456	193 820	571 670

Wynik z tytułu prowizji zawiera kwotę 7 015 tys. zł z tytułu działalności powierniczej (za okres od 01 stycznia do 30 września 2010: 6 794 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 173 273 tys. zł (za okres od 01 stycznia do 30 września 2010: 226 659 tys. zł) oraz koszty prowizyjne w kwocie 103 908 tys. zł (za okres od 01 stycznia do 30 września 2010: 75 252 tys. zł).

9. Wynik handlowy i rewaluacja

	Za okres				w tys. zł
	od	od	od	od	
	01.07.2011 do 30.09.2011	01.01.2011 do 30.09.2011	01.07.2010 do 30.09.2010	01.01.2010 do 30.09.2010	
Wynik na handlowych papierach wartościowych	323	1 146	928	2 056	
Wynik z tytułu pozostałych handlowych instrumentów finansowych, różnic kursowych oraz rewaluacji	4 047	19 272	14 048	57 696	
WYNIK HANDLOWY I REWALUACJA	4 370	20 418	14 976	59 752	

„Wynik na handlowych papierach wartościowych” zawiera przychody odsetkowe z handlowych papierów wartościowych w wysokości 1 184 tys. zł (za okres od 01 stycznia do 30 września 2010: 1 671 tys. zł).

10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.07.2011 do 30.09.2011	od 01.01.2011 do 30.09.2011	od 01.07.2010 do 30.09.2010	od 01.01.2010 do 30.09.2010
Koszty pracownicze	-164 699	-499 513	-167 390	-648 320
Wynagrodzenia	-147 498	-436 885	-143 690	-575 990
Świadczenia emerytalne i inne	-858	-3 228	-3 411	-2 449
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-16 343	-59 400	-20 289	-69 881
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-40 174	-119 074	-39 299	-125 794
Pozostałe koszty	-111 853	-306 922	-73 899	-290 125
Amortyzacja	-20 792	-66 277	-29 607	-96 106
KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	-337 518	-991 786	-310 195	-1 160 345

Pozycja „Wynagrodzenia” zawiera koszty restrukturyzacji zatrudnienia w kwocie 128 086 tys. zł za okres od 01 stycznia do 30 września 2010 roku.

Pozycja „Pozostałe koszty” zawiera koszty szkoleń pracowników objętych restrukturyzacją zatrudnienia w wysokości 1 370 tys. zł za okres od 01 stycznia do 30 września 2010 roku.

Pozycje „Koszty utrzymania i wynajmu budynków” oraz „Pozostałe koszty” zawierają łącznie kwotę 8 075 tys. zł za okres od 01 stycznia do 30 września 2010 z tytułu kosztów restrukturyzacji związanych z optymalizacją sieci dystrybucji.

W związku ze zmianą prezentacji wyniku z tytułu rozwiązania rezerw na koszty działania Banku wykazywanego wcześniej w pozostałych przychodach operacyjnych (opisanej w nocie „Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego”, lit. c) Dane porównawcze) saldo pozycji „Pozostałe koszty” za okres od 01 stycznia do 30 września 2010 roku zmniejszyło się o kwotę 9 236 tys. zł.

11. Podatek dochodowy

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.07.2011 do 30.09.2011	od 01.01.2011 do 30.09.2011	od 01.07.2010 do 30.09.2010	od 01.01.2010 do 30.09.2010
Bieżący podatek	-1 796	-6 655	-1 705	-7 479
Bieżący rok	-1 796	-6 655	-1 705	-6 123
Korekta z lat ubiegłych	0	0	0	-1 356
Podatek odroczony	-13 049	-38 900	-10 379	42 705
PODATEK DOCHODOWY	-14 845	-45 555	-12 084	35 226

Uzgodnienie rzeczywistego obciążenia podatkowego

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.07.2011 do 30.09.2011	od 01.01.2011 do 30.09.2011	od 01.07.2010 do 30.09.2010	od 01.01.2010 do 30.09.2010
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	74 080	215 459	52 188	-214 166
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	-14 075	-40 937	-9 915	40 692
Dochody wolne od podatku (dochód Kasy Mieszkaniowej)	570	1 659	537	1 580
Korekty roku ubiegłego	0	0	0	-1 356
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	-352	-3 543	-627	-1 649
Przychody nie stanowiące przychodów do opodatkowania	-30	1 822	149	994
Przychody podatkowe nie uwzględnione w wyniku księgowym	-29	-95	-5	-1 339
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-929	-4 461	-2 223	-3 696
PODATEK DOCHODOWY	-14 845	-45 555	-12 084	35 226

12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2011	31.12.2010
Kasa	611 400	602 577
Operacje z Bankiem Centralnym	527 229	582 735
Dłużne papiery wartościowe i weksle emitowane przez Skarb Państwa i innych emitentów publicznych uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	3 002 426	2 502 230
papiery wartościowe z terminem pierwotnym do 3 miesięcy	2 997 471	2 498 330
weksle uprawnione do redyskontowania	4 955	3 900
KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	4 141 055	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 zysków i strat (FVO)”.

13. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2011	31.12.2010
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)	43 737	30 130
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	43 737	30 130
- obligacje	43 630	30 032

- euroobligacje	107	98
Dodatnia wartość rynkowa instrumentów pochodnych	351 892	362 282
AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	395 629	392 412

14. Należności od banków

według struktury rodzajowej

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2011	31.12.2010
Lokaty na rynku pieniężnym	344 840	473 659
Inne w tym:	236 761	432 025
rachunki bieżące	90 235	48 050
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	0	202 364
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	146 526	163 375
należności od banków w drodze	0	18 236
RAZEM BRUTTO	581 601	905 684
Odsetki	241	135
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	581 842	905 819

15. Należności od klientów

według struktury rodzajowej

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2011	31.12.2010
Kredyty i pożyczki:	30 858 535	30 228 349
od podmiotów finansowych	46 716	42 325
od podmiotów niefinansowych	30 802 871	30 175 111
od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	8 948	10 913
Inne:	1 018 503	371 966
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	889 342	276 891
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	80 546	18 112
należności od klientów w drodze	29 383	58 546
pozostałe	19 232	18 417
Należności z tytułu leasingu finansowego	4 314	4 538
RAZEM BRUTTO	31 881 352	30 604 853
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	100 687	141 867

Odpisy z tytułu utraty wartości	-2 785 362	-2 713 020
Odsetki	71 891	77 721
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	29 268 568	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	393 784	-41 106	352 678
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-320 749	0	-320 749
aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	24 048	16 945	40 993
inne	-580	0	-580
STAN NA KONIEC OKRESU 30.09.2011	2 406 823	378 539	2 785 362

17. Inwestycyjne aktywa finansowe

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2011	31.12.2010
Aktywa dostępne do sprzedaży	352 877	479 076
Instrumenty dłużne:	352 730	478 942
obligacje	331 560	375 536
bony skarbowe	21 170	103 406
Instrumenty kapitałowe:	147	134
Akcje i udziały	147	134
Dłużne papiery wartościowe niehandlowe wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	1 807 958	1 664 430
obligacje skarbowe	1 565 503	1 330 630
bony skarbowe	242 455	333 800
Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	25 951	23 642
INWESTYCYJNE AKTYWA FINANSOWE	2 186 786	2 167 148

18. Aktywa trwałe rzeczowe

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2011	31.12.2010
Grunty	21 698	21 698
Budynki, lokale	146 494	151 138
Pozostałe aktywa trwałe	151 778	189 112

Środki trwałe w budowie	18 995	8 278
AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE	338 965	370 226

19. Wartości niematerialne

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2011	31.12.2010
Wartość firmy*	915 609	915 609
Znak towarowy	80 000	80 000
Pozostałe wartości niematerialne	104 654	107 835
WARTOŚCI NIEMATERIALNE	1 100 263	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	
	30.09.2011	31.12.2010
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0	10
Budynki, lokale	1 139	3 123
Instrumenty kapitałowe	95	0
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	1 234	3 133

21. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2011	31.12.2010
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1 041	1 003
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	1 041	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	
	30.09.2011	31.12.2010
Środki na rachunkach	13 385	92 131
Depozyty na rynku pieniężnym	130 218	243 150
Inne:	819 125	149 009
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	117 008	148 418
rachunki środków specjalnego przeznaczenia	4 013	309
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	698 073	0
pozostałe	31	282
RAZEM BRUTTO	962 728	484 290
Odsetki	482	360
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	963 210	484 650

23. Zobowiązania wobec klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2011	31.12.2010
Środki na rachunkach	6 642 513	6 798 306
Depozyty	6 719 019	8 152 544
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 214	1 797
Inne:	1 092 186	639 906
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	823 169	392 525
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	89 699	86 307
pozostałe	179 318	161 074
RAZEM BRUTTO	14 454 932	15 592 553
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	193	175
Odsetki	61 445	60 210
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	14 516 570	15 652 938

24. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji

według rodzaju

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2011	31.12.2010
Kredyty i pożyczki otrzymane	16 309 928	14 372 378
RAZEM BRUTTO	16 309 928	14 372 378
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	813	1 604
Odsetki	90 519	36 123
ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI	16 401 260	14 410 105

Na dzień 30 września 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, GECS Polish Funding Co I AB.

25. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

według rodzaju

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2011	31.12.2010
Certyfikaty	215 864	508 000
RAZEM BRUTTO	215 864	508 000
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-164	-498
Dyskonto	-5 452	-15 689
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	210 248	491 813

26. Rezerwy

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2011	31.12.2010
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	30 556	27 082
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	12 160	19 696
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	30 047	72 822
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	19 267	26 735
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	41 076	55 002
Inne	16 977	19 076
REZERWY	150 083	220 413

27. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2011	31.12.2010
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	448 000	401 754
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	448 000	401 754

28. Dywidendy

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 20 maja 2011 roku podjęło uchwałę w sprawie pokrycia straty za 2010 rok z kapitału zapasowego, co było równoznaczne z niewypłacaniem dywidendy.

W myśl art. 142 ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe, w okresie realizacji programu postępowania naprawczego, 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 30 września 2011 roku wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Banku wynosi 29 581 tys. zł, natomiast wartość przedmiotu sporu, w którym Grupa jest pozwany wynosi 72 644 tys. zł.

Na dzień 30 września 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 30 września 2011 roku wynosi 13 125 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2010 roku: 18 305 tys. zł).

Na dzień 30 września 2011 roku w pozostałych przypadkach postępowań toczących się przeciwko Grupie ryzyko wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku jest znikome.

Na dzień 30 września 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 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	
	30.09.2011	31.12.2010
1) finansowe	5 193 843	6 399 870
Linie kredytowe	5 116 384	6 307 009
karty kredytowe	3 245 519	4 137 251

kredyty inwestycyjne	122 140	41 123
kredyty operacyjne/obrotowe	1 438 084	1 804 347
na nieruchomości	68 751	79 784
kredyty konsumpcyjne	241 890	244 479
pozostałe kredyty	0	25
Otwarte akredytywy importowe	27 717	24 020
Zobowiązania z tytułu promes kredytowych	49 742	68 841
2) gwarancyjne	212 565	132 737
Limity gwarancyjne	16 267	8 685
Gwarancje kredytowe	104 538	63 592
Gwarancje dobrego wykonania	90 028	60 388
Potwierdzone akredytywy exportowe	1 732	72
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	5 406 408	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.

	Stan na dzień	
	30.09.2011	31.12.2010
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym (Nota 12)	4 141 055	3 687 542
Należności od banków (Nota 14)	435 128	742 357
lokaty na rynku pieniężnym	344 840	473 659
rachunki bieżące	90 235	48 050
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	0	202 364
należności od banków w drodze	0	18 236
odsetki	53	48
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane dla celów zarządzania płynnością	0	12 305
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	4 576 183	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 30 września 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku stan należności i zobowiązań wobec podmiotów Grupy GE przedstawiał się następująco:

tys. zł						
	Stan na dzień					
	30.09.2011			31.12.2010		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem
Należności (z odsetkami)	28	83 738	83 766	36	28 548	28 584
Zobowiązania, w tym:	11 114	17 180 902	17 192 016	4 532	15 133 590	15 138 122
- Zobowiązania bieżące	11 114	1 949	13 063	4 103	1 619	5 722
- Depozyty	0	18 002	18 002	429	18 269	18 698
- Kredyty i pożyczki otrzymane	0	16 401 260	16 401 260	0	14 410 105	14 410 105
- Pozostałe zobowiązania	0	85 750	85 750	0	20 685	20 685
- Zobowiązania podporządkowane	0	673 941	673 941	0	682 912	682 912
Nominalne wartości transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:	0	2 530 111	2 530 111	0	3 440 885	3 440 885
- Forward, swap walutowy	0	1 241 288	1 241 288	0	3 083 621	3 083 621
- IRS/CIRS	0	1 133 088	1 133 088	0	32 574	32 574
- Transakcje wymiany walut	0	155 735	155 735	0	324 690	324 690

W tabeli zostały zaprezentowane transakcje według stanu na dzień 30 września 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 okresie od 01 stycznia do 30 września 2011 roku i 2010 roku z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami Grupy GE, kształtowała się następująco:

tys. zł						
	Za okres					
	od 01.01.2011 do 30.09.2011			od 01.01.2010 do 30.09.2010		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem
Transakcje wymiany walut (wart. nominalne)	0	9 081 871	9 081 871	0	12 710 862	12 710 862
Forward, swap walutowy (wart. nominalne)	0	62 062 287	62 062 287	0	15 322 024	15 322 024
IRS/CIRS (wart. nominalne)	0	1 048 250	1 048 250	0	7 700	7 700
Depozyty	65	54 575	54 640	6 076	19 525	25 601
Pozostałe należności	426	119 865	120 291	0	78 520	78 520
Pozostałe zobowiązania	0	39 249	39 249	0	91 534	91 534
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	0	0	0	0	11 846 541	11 846 541

32. Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej

Po dniu 30 września 2011 roku, nie wystąpiły inne ważne zdarzenia, które wymagałyby ujawnienia.

33. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH

33.1. Zarządzanie ryzykiem

Główne rodzaje ryzyka

W celu identyfikacji i zarządzania ryzykiem Bank definiuje odpowiednie procesy w szczególności dla następujących kategorii ryzyka:

- ryzyko rynkowe (walutowe, stopy procentowej, inwestycji kapitałowych oraz cen towarów),
- ryzyko płynności,
- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne.

33.2. 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.

33.3. 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 rok.

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

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	30.09.2011	31.12.2010
6	285	32	38	16

33.4. Ryzyko stopy procentowej

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

Ekspozycja Banku BPH SA na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 30 września 2011 roku została zaprezentowana poniżej (w tys. zł):

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	9	3	9	25	10	-27	-4	25
PLN	43	-39	31	-51	25	-24	-7	-22
USD	3	3	3	7	12	-4	-1	23
CHF	-9	-38	-12	28	57	134	-218	-58

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

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	30.09.2011	31.12.2010
1 252	5 815	2 961	3 806	2 943

33.5. 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 30 września 2011 roku w mln zł:

	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	4 637	9 311	134	275	-7 985	-1 093	2 643	-3 880
luka skumulowana	4 637	13 948	14 082	14 358	6 373	5 280	7 923	4 044

33.6. Ryzyko kredytowe

Obszar Zarządzania Ryzykiem Klienta Detalicznego

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

W konsekwencji podjętej w roku ubiegłym decyzji dotyczącej wycofania się z niektórych linii produktowych oferowanych Klientom detalicznym Bank z dniem 1 września 2011 zakończył działalność w zakresie finansowania sprzedaży ratalnej.

W związku z uchwaleniem przez Komisję Nadzoru Finansowego zmian do Rekomendacji S Bank dokonał analizy zgodności polityki zarządzania ryzykiem z wyżej wymienionymi zmianami, stwierdzając pełną zgodność z wymogami obowiązującymi od 25 lipca 2011 roku oraz rozpoczął prace dostosowawcze do wymogów wchodzących w życie z dniem 31 grudnia 2011 roku.

Z dniem 14 września 2011 Bank podjął decyzję o wycofaniu ze swojej oferty kredytów hipotecznych dla osób fizycznych indeksowanych do walut obcych. Decyzja ta została podjęta na podstawie dokładnego monitorowania ryzyka i aktualnej sytuacji na rynku oraz była wynikiem prac nad dostosowaniem oferty Banku do wymogów Rekomendacji S, które wejdą w życie z końcem 2011 roku. Jednocześnie stanowi ona także odzwierciedlenie dążenia Banku do transparentnej komunikacji oraz oferowania Klientom bezpiecznych produktów, w pełni dostosowanych do zmieniających się regulacji i sytuacji rynkowej.

Ponadto w 3. kwartale 2011 roku Bank kontynuował dotychczasową politykę w zakresie optymalizacji procesów windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych zmierzającą do ograniczenia ryzyka braku spłaty zobowiązań wobec Banku.

Klienci Korporacyjni

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka kredytowego dla klientów korporacyjnych nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do stosowanych w roku 2010.

Grupa Banku BPH nadal prowadziła konserwatywną politykę kredytową zorientowaną na bezpieczny rozwój portfela – przyjętą w 2011 roku. Polityka Ryzyka Kredytowego utrzymała wprowadzone w latach wcześniejszych ograniczenia, łagodząc jedynie wymogi w odniesieniu do klientów o dobrej, stabilnej sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Małe i Średnie Przedsiębiorstwa

W 3. kwartale 2011 roku Bank BPH utrzymał konserwatywne podejście w zarządzaniu ryzykiem kredytowym klientów MSP w odniesieniu do transakcji niezabezpieczonych, zarządzanych portfelowo. Podstawowym celem polityki kredytowej Banku było i nadal pozostaje zapewnienie wysokiej jakości portfela kredytowego i w konsekwencji ograniczenie kosztów ryzyka oraz angażowanie kapitału w transakcje generujące odpowiedni, w ocenie Banku, poziom dochodu w relacji do ponoszonego ryzyka.

Jakość portfela kredytowego

Strukturę jakościową portfela kredytowego Banku na dzień 30 września 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		23 098	90,3	2 501	78,7	2 081	97,5	27 680	89,6
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	11 434	44,7	77	2,4	84	3,9	11 595	37,5
4 do 6-	do 4,25%	8 122	31,7	1 423	44,8	1 958	91,8	11 503	37,2
7+ do 8	do 61,48%	3 529	13,8	968	30,5	33	1,5	4 530	14,7
Pozostałe ¹		13	0,1	33	1,0	6	0,3	52	0,2
Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości		2 493	9,7	677	21,3	53	2,5	3 223	10,4
KREDYTY BRUTTO²		25 591	100,0	3 178	100,0	2 134	100,0	30 903	100,0

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

² zestawienie nie obejmuje korekty z tytułu wyceny portfela kredytowego Banku BPH do wartości godziwej związanej z zakupem i przejęciem Banku BPH przez GE Money Bank w kwocie 39,4 mln złotych.

Struktura jakościowa portfela kredytowego bez rozpoznanej utraty wartości, w podziale na poszczególne segmenty biznesowe, wg stanu na 30 września 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 nieprzeterminowane²		22 132	95,8	2 397	95,8	2 079	99,9	26 608	96,1
Rating	PD								

0 do 4+	do 0,36%	11 394	49,3	76	3,0	84	4,0	11 554	41,7
4 do 6-	do 4,25%	7 912	34,3	1 401	56,0	1 957	94,0	11 270	40,7
7+ do 8	do 61,48%	2 823	12,2	894	35,8	32	1,5	3 749	13,6
Pozostałe ¹		3	0,0	26	1,0	6	0,4	35	0,1
Kredyty przeterminowane		966	4,2	104	4,2	2	0,1	1 072	3,9
11 – 30 dni przeterminowania		587	2,6	53	2,1	2	0,1	642	2,3
31 – 60 dni przeterminowania		261	1,1	34	1,4	0	0,0	295	1,1
61 – 90 dni przeterminowania		90	0,4	13	0,5	0	0,0	103	0,4
Powyżej 90 dni przeterminowania		28	0,1	4	0,2	0	0,0	32	0,1
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI		23 098	100,0	2 501	100,0	2 081	100,0	27 680	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 3,5% 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 30 września 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	23 098	1,4	2 501	2,5	2 081	0,2	27 680	1,4

Według stanu na dzień 30 września 2011 roku, 89% ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości wyceniono metodą portfelową, a 11% 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	2 340	77,8	522	73,1	1	54,3	2 863	76,9
Portfel indywidualny	153	56,1	155	53,4	52	51,5	360	54,3
KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI	2 493	76,5	677	68,6	53	51,6	3 223	74,4

33.7. 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.