

**Skrócone Śródroczne Jednostkowe  
Sprawozdanie Finansowe  
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.

<b>Spis treści</b>	
<b>Rachunek zysków i strat .....</b>	<b>3</b>
<b>Sprawozdanie z całkowitych dochodów .....</b>	<b>3</b>
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....</b>	<b>4</b>
<b>Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....</b>	<b>5</b>
<b>Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....</b>	<b>6</b>
<b>Noty do jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH S.A. ....</b>	<b>7</b>
<b>1. Podstawowe dane o emitencie .....</b>	<b>7</b>
<b>2. Oświadczenie o zgodności.....</b>	<b>7</b>
<b>3. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.....</b>	<b>7</b>
a) Znaczące zasady rachunkowości .....	8
b) Zmiany zasad rachunkowości .....	8
c) Inne.....	8
d) Dane porównawcze.....	8
<b>4. Wynik z tytułu prowizji .....</b>	<b>9</b>
<b>5. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu .....</b>	<b>10</b>
<b>6. Inwestycyjne aktywa finansowe.....</b>	<b>10</b>
<b>7. Wartości niematerialne.....</b>	<b>11</b>
<b>8. Podmioty powiązane.....</b>	<b>11</b>

## Rachunek zysków i strat

w tys. zł

	Noty	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 odsetek		535 848	1 597 498	569 903	1 720 562
Koszty z tytułu odsetek		-199 599	-601 234	-225 949	-703 411
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>336 249</b>	<b>996 264</b>	<b>343 954</b>	<b>1 017 151</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości		-96 116	-297 441	-189 007	-701 744
<b>Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości</b>		<b>240 133</b>	<b>698 823</b>	<b>154 947</b>	<b>315 407</b>
Przychody z tytułu prowizji		183 082	567 047	217 949	640 156
Koszty z tytułu prowizji		-45 586	-138 596	-38 039	-108 748
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	4	<b>137 496</b>	<b>428 451</b>	<b>179 910</b>	<b>531 408</b>
Wynik handlowy i rewaluacja		2 531	17 808	15 973	58 116
Wynik z inwestycji finansowych		1 783	-377	1 903	1 078
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	5	-328 216	-962 364	-299 064	-1 127 094
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		8 211	5 678	-6 761	-10 197
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem</b>		<b>61 938</b>	<b>188 019</b>	<b>46 908</b>	<b>-231 282</b>
Podatek dochodowy		-12 876	-40 340	-11 019	38 902
<b>Zysk (strata) za okres</b>		<b>49 062</b>	<b>147 679</b>	<b>35 889</b>	<b>-192 380</b>
Zysk (strata) za okres oraz rozwodniony zysk (strata) za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,64	1,93	0,47	-2,51

## Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

	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
<b>Zysk (strata) za okres</b>	<b>49 062</b>	<b>147 679</b>	<b>35 889</b>	<b>-192 380</b>
<b>Inne całkowite dochody:</b>	<b>-149</b>	<b>-217</b>	<b>-1 012</b>	<b>-2 483</b>
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	359	1 218	-518	-666
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
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>48 913</b>	<b>147 462</b>	<b>34 877</b>	<b>-194 863</b>

## 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		4 141 055	3 687 542
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		395 629	392 412
Należności od banków		501 840	905 817
Należności od klientów		29 300 985	28 150 180
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>		-2 785 362	-2 713 020
Inwestycyjne aktywa finansowe	6	2 175 688	2 067 803
Aktywa trwałe rzeczowe		299 316	329 529
Wartości niematerialne	7	219 433	213 264
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		1 234	3 133
Pozostałe aktywa		560 747	563 789
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>		315 594	356 021
<b>A k t y w a   r a z e m</b>		<b>37 595 927</b>	<b>36 313 469</b>

w tys. zł

P a s y w a	Noty	Stan na dzień	
		30.09.2011	31.12.2010
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		1 041	1 003
Zobowiązania wobec banków		963 210	484 650
Zobowiązania wobec klientów		14 651 341	15 756 396
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji		16 401 260	14 410 105
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych		210 248	491 813
Rezerwy		149 761	220 091
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		448 000	401 754
Pozostałe pasywa		655 137	571 094
Zobowiązania podporządkowane		673 941	682 912
Kapitał własny		3 441 988	3 293 651
<b>P a s y w a   r a z e m</b>		<b>37 595 927</b>	<b>36 313 469</b>

Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)	44,89	42,96
---	-------	-------

## Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM
<b>Kapitały na początek okresu 01.01.2011</b>	<b>383 340</b>	<b>82 557</b>	<b>1 666</b>	<b>1 582 674</b>	<b>308 338</b>	<b>935 076</b>	<b>3 293 651</b>
Zysk za okres	0	147 679	0	0	0	0	147 679
<b>Inne całkowite dochody</b>							
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	1 218	0	0	0	1 218
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
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-217</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-217</b>
<b>Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał</b>							
podział zysku – odpis na kapitał zapasowy	0	155 070	0	-155 070	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	875	875
<b>Kapitały na koniec okresu 30.09.2011</b>	<b>383 340</b>	<b>385 306</b>	<b>1 449</b>	<b>1 427 604</b>	<b>308 338</b>	<b>935 951</b>	<b>3 441 988</b>

w tys. zł

	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM
<b>Kapitały na początek okresu 01.01.2010</b>	<b>383 340</b>	<b>97 245</b>	<b>5 384</b>	<b>1 711 968</b>	<b>308 338</b>	<b>933 152</b>	<b>3 439 427</b>
Strata za okres	0	-192 380	0	0	0	0	-192 380
<b>Inne całkowite dochody</b>							
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-666	0	0	0	-666
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
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2 483</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2 483</b>
<b>Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał</b>							
podział zysku – odpis na kapitał zapasowy	0	129 280	0	-129 280	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	1 513	1 513
Inne	0	0	0	-14	0	0	-14
<b>Kapitały na koniec okresu 30.09.2010</b>	<b>383 340</b>	<b>34 145</b>	<b>2 901</b>	<b>1 582 674</b>	<b>308 338</b>	<b>934 665</b>	<b>3 246 063</b>

## Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Za okres	
	od 01.01.2011 do 30.09.2011	od 01.01.2010 do 30.09.2010
Przepływy netto z działalności operacyjnej	459 645	4 218 939
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	-53 694	-2 522
Przepływy netto z działalności finansowej	-351 972	-3 154 781
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM</b>	<b>53 979</b>	<b>1 061 636</b>
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	4 442 202	1 646 378
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	4 496 181	2 708 014
<b>ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>53 979</b>	<b>1 061 636</b>

## **Noty do jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH S.A.**

### **1. Podstawowe dane o emitencie**

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

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

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

Bank BPH SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA.

### **2. Oświadczenie o zgodności**

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH 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), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres dziewięciu miesięcy zakończonych 30 września 2011 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

### **3. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego**

Skrócone śródroczne jednostkowe 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 jednostkowego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku BPH S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH S.A. 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](http://www.bph.pl).

### a) Znaczące zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu jednostkowego sprawozdania finansowego 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 jednostkowe 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 jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku, za wyjątkiem standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku nie został jeszcze oszacowany. Bank planuje wdrożenie standardów i interpretacji w terminach określonych w tych standardach i interpretacjach bez wcześniejszego zastosowania.

### c) Inne

W dalszej części niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego zaprezentowano te informacje i dane, które są istotne dla właściwej oceny sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Banku, a które nie zostały zamieszczone w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 3. kwartał 2011 roku. Pozostałe informacje i objaśnienia przedstawione w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 3. kwartał 2011 roku zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku.

### d) Dane porównawcze

W związku ze zmianą prezentacji wyniku z tytułu rozwiązania rezerw na koszty działania Banku wykazywanego wcześniej w Wyniku z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych a obecnie w Kosztach działania i kosztach ogólnego zarządu, Bank dokonał odpowiedniego przekształcenia danych porównawczych za trzy kwartały kończące się 30 września 2010 roku.

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
Przychody z tytułu odsetek	1 720 562	0	1 720 562
Koszty z tytułu odsetek	-703 411	0	-703 411
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 017 151</b>	<b>0</b>	<b>1 017 151</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	-701 744	0	-701 744
<b>Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>315 407</b>	<b>0</b>	<b>315 407</b>



Przychody z tytułu prowizji	640 156	0	640 156
Koszty z tytułu prowizji	-108 748	0	-108 748
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>531 408</b>	<b>0</b>	<b>531 408</b>
Wynik handlowy i rewaluacja	58 116	0	58 116
Wynik z inwestycji finansowych	1 078	0	1 078
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-1 136 330	9 236	-1 127 094
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-961	-9 236	-10 197
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem</b>	<b>-231 282</b>	<b>0</b>	<b>-231 282</b>
Podatek dochodowy	38 902	0	38 902
<b>Zysk (strata) za okres</b>	<b>-192 380</b>	<b>0</b>	<b>-192 380</b>

#### 4. Wynik z tytułu prowizji

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
<b>Przychody z tytułu:</b>	<b>183 082</b>	<b>567 047</b>	<b>217 949</b>	<b>640 156</b>
papierów wartościowych i działalności powierniczej	5 596	16 039	5 328	16 369
kredytów i pożyczek	15 305	51 432	23 132	61 962
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	9 316	31 343	9 870	30 679
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	36 741	130 247	51 853	156 620
pozostałych	6	26	118	291
<b>Koszty z tytułu:</b>	<b>-45 586</b>	<b>-138 596</b>	<b>-38 039</b>	<b>-108 748</b>
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
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-6 502	-18 119	-5 969	-16 276
pozostałych	-1 429	-3 808	-2 796	-4 589
<b>WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI</b>	<b>137 496</b>	<b>428 451</b>	<b>179 910</b>	<b>531 408</b>

Wynik z tytułu prowizji zawiera kwotę 5 448 tys. zł z tytułu działalności powierniczej (za okres od 01 stycznia 2010 do 30 września 2010: 5 332 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 173 279 tys. zł (za okres od 01 stycznia 2010 do 30 września 2010: 226 570 tys. zł) oraz koszty prowizyjne w kwocie 103 908 tys. zł (za okres od 01 stycznia 2010 do 30 września 2010: 75 252 tys. zł).

## 5. 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
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>-161 197</b>	<b>-489 011</b>	<b>-163 982</b>	<b>-638 111</b>
Wynagrodzenia	-144 243	-427 338	-140 534	-566 710
Świadczenia emerytalne i inne	-723	-2 831	-3 275	-2 075
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-16 231	-58 842	-20 173	-69 326
<b>Koszty utrzymania i wynajmu budynków</b>	<b>-39 777</b>	<b>-117 903</b>	<b>-38 915</b>	<b>-124 641</b>
<b>Pozostałe koszty</b>	<b>-110 047</b>	<b>-299 965</b>	<b>-71 391</b>	<b>-282 808</b>
Amortyzacja	-17 195	-55 485	-24 776	-81 534
<b>KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU</b>	<b>-328 216</b>	<b>-962 364</b>	<b>-299 064</b>	<b>-1 127 094</b>

Pozycja „Wynagrodzenia” zawiera koszty restrukturyzacji zatrudnienia w kwocie 128 086 tys. zł za okres od 1 stycznia 2010 do 30 września 2010 roku.

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

Pozycje „Koszty utrzymania i wynajmu budynków” oraz „Pozostałe koszty” zawierają łącznie kwotę 8 075 tys. zł z tytułu kosztów restrukturyzacji związanych z optymalizacją sieci dystrybucji za okres od 1 stycznia 2010 do 30 września 2010 roku.

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 jednostkowego sprawozdania finansowego”, lit. d) Dane porównawcze) saldo pozycji „Pozostałe koszty” za okres od 1 stycznia 2010 do 30 września 2010 roku zmniejszyło się o kwotę 9 236 tys. zł.

## 6. Inwestycyjne aktywa finansowe

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2011	31.12.2010
<b>Aktywa dostępne do sprzedaży</b>	<b>341 907</b>	<b>379 913</b>
<b>Instrumenty dłużne:</b>	<b>331 560</b>	<b>369 579</b>

obligacje	331 560	351 655
bony skarbowe	0	17 924
<b>Instrumenty kapitałowe:</b>	<b>10 347</b>	<b>10 334</b>
Akcje i udziały	10 347	10 334
<b>Dłużne papiery wartościowe niehandlowe wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)</b>	<b>1 807 958</b>	<b>1 664 430</b>
obligacje skarbowe	1 565 503	1 330 630
bony skarbowe	242 455	333 800
<b>Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)</b>	<b>25 823</b>	<b>23 460</b>
<b>INWESTYCYJNE AKTYWA FINANSOWE</b>	<b>2 175 688</b>	<b>2 067 803</b>

## 7. Wartości niematerialne

### według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2011	31.12.2010
Wartość firmy*	154 764	154 764
Pozostałe wartości niematerialne	64 669	58 500
<b>WARTOŚCI NIEMATERIALNE</b>	<b>219 433</b>	<b>213 264</b>

\*Na wartość firmy składa się kwota 107 659 tys. zł – jest to wartość firmy z tytułu nabycia Pierwszego Komercyjnego Banku SA w Lublinie oraz kwota 47 105 tys. zł – jest to wartość firmy z tytułu nabycia Przedsiębiorstwa Kapitałowo Inwestycyjnego „Chrobry” Modro Sp. Jawna.

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

## 8. Podmioty powiązane

### Transakcje z podmiotami zależnymi

Na dzień 30 września 2011 roku stan należności i zobowiązań Banku wobec jednostek zależnych przedstawiał się następująco:

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2011	31.12.2010
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Pozostałe należności	6 581	4 625
Zobowiązania, w tym:	134 771	103 458
- depozyty terminowe	132 517	100 949
Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	17 352	15 777

Wartość transakcji zawartych w okresie od 1 stycznia 2011 roku do 30 września 2011 roku z jednostkami zależnymi kształtuje się następująco:

w tys. zł

	Za okres	
	od 01.01.2011 do 30.09.2011	od 01.01.2010 do 30.09.2010
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Papiery wartościowe	0	5 703
Depozyty	4 159 984	2 754 107
Transakcje wymiany walut	1 127	1 244

Na dzień 30 września 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku nie występują jednostki zależne niekonsolidowane ani jednostki stowarzyszone.