

**Skrócone Śródroczne Jednostkowe  
Sprawozdanie Finansowe  
Banku BPH SA**

**I półrocze  
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> |
| 1. Podstawowe dane o emitencie .....                                                        | 7        |
| 2. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego .....                                             | 7        |
| 3. Oświadczenie o zgodności.....                                                            | 7        |
| 4. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego ..... | 7        |
| a) Znaczące zasady rachunkowości .....                                                      | 8        |
| b) Zmiany zasad rachunkowości .....                                                         | 8        |
| c) Inne.....                                                                                | 8        |
| d) Dane porównawcze.....                                                                    | 8        |
| 5. Wynik z tytułu prowizji .....                                                            | 9        |
| 6. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu .....                                         | 10       |
| 7. Inwestycyjne aktywa finansowe.....                                                       | 11       |
| 8. Wartości niematerialne.....                                                              | 11       |
| 9. Podmioty powiązane.....                                                                  | 12       |

## Rachunek zysków i strat

w tys. zł

|                                                                                             | Noty | Za okres                       |                                |                                |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                             |      | od                             | od                             | od                             | od                             |
|                                                                                             |      | 01.04.2011<br>do<br>30.06.2011 | 01.01.2011<br>do<br>30.06.2011 | 01.04.2010<br>do<br>30.06.2010 | 01.01.2010<br>do<br>30.06.2010 |
| Przychody z tytułu odsetek                                                                  |      | 533 183                        | 1 061 650                      | 579 829                        | 1 150 659                      |
| Koszty z tytułu odsetek                                                                     |      | -204 700                       | -401 635                       | -247 998                       | -477 462                       |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>                                                               |      | <b>328 483</b>                 | <b>660 015</b>                 | <b>331 831</b>                 | <b>673 197</b>                 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości                                                             |      | -84 969                        | -201 325                       | -263 965                       | -512 737                       |
| <b>Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości</b>                |      | <b>243 514</b>                 | <b>458 690</b>                 | <b>67 866</b>                  | <b>160 460</b>                 |
| Przychody z tytułu prowizji                                                                 |      | 186 408                        | 383 965                        | 213 575                        | 422 207                        |
| Koszty z tytułu prowizji                                                                    |      | -45 396                        | -93 010                        | -35 076                        | -70 709                        |
| <b>Wynik z tytułu prowizji</b>                                                              | 5    | <b>141 012</b>                 | <b>290 955</b>                 | <b>178 499</b>                 | <b>351 498</b>                 |
| Wynik handlowy i rewaluacja                                                                 |      | 6 291                          | 15 277                         | 25 417                         | 42 143                         |
| Wynik z inwestycji finansowych                                                              |      | 2 135                          | -2 160                         | -2 350                         | -825                           |
| Koszty działania i koszty ogólnego zarządu                                                  | 6    | -325 079                       | -634 148                       | -479 667                       | -828 030                       |
| Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych                                |      | -909                           | -2 533                         | -1 748                         | -3 436                         |
| <b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem</b>                                                   |      | <b>66 964</b>                  | <b>126 081</b>                 | <b>-211 983</b>                | <b>-278 190</b>                |
| Podatek dochodowy                                                                           |      | -13 951                        | -27 464                        | 38 442                         | 49 921                         |
| <b>Zysk (strata) za okres</b>                                                               |      | <b>53 013</b>                  | <b>98 617</b>                  | <b>-173 541</b>                | <b>-228 269</b>                |
| Zysk (strata) za okres oraz rozwodniony zysk (strata) za okres na jedną akcję zwykłą (w zł) |      | 0,69                           | 1,29                           | -2,26                          | -2,98                          |

## Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

|                                                                                                                                                                                    | Za okres                       |                                |                                |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                                                                                    | od                             | od                             | od                             | od                             |
|                                                                                                                                                                                    | 01.04.2011<br>do<br>30.06.2011 | 01.01.2011<br>do<br>30.06.2011 | 01.04.2010<br>do<br>30.06.2010 | 01.01.2010<br>do<br>30.06.2010 |
| <b>Zysk (strata) za okres</b>                                                                                                                                                      | <b>53 013</b>                  | <b>98 617</b>                  | <b>-173 541</b>                | <b>-228 269</b>                |
| <b>Inne całkowite dochody:</b>                                                                                                                                                     | <b>2 295</b>                   | <b>-68</b>                     | <b>-1 896</b>                  | <b>-1 471</b>                  |
| wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)                                                                        | 2 804                          | 859                            | -1 348                         | -148                           |
| rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego) | -509                           | -927                           | -548                           | -1 323                         |
| <b>Całkowite dochody ogółem</b>                                                                                                                                                    | <b>55 308</b>                  | <b>98 549</b>                  | <b>-175 437</b>                | <b>-229 740</b>                |

## Sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

| A k t y w a                                                   | Noty | Stan na dzień     |                   |
|---------------------------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
|                                                               |      | 30.06.2011        | 31.12.2010        |
| Kasa i operacje z Bankiem Centralnym                          |      | 3 825 845         | 3 687 542         |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                       |      | 258 371           | 392 412           |
| Należności od banków                                          |      | 799 597           | 905 817           |
| Należności od klientów                                        |      | 27 892 764        | 28 150 180        |
| <i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>                 |      | -2 754 605        | -2 713 020        |
| Inwestycyjne aktywa finansowe                                 | 7    | 2 910 832         | 2 067 803         |
| Aktywa trwałe rzeczowe                                        |      | 306 186           | 329 529           |
| Wartości niematerialne                                        | 8    | 215 797           | 213 264           |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży                              |      | 1 466             | 3 133             |
| Pozostałe aktywa                                              |      | 562 893           | 563 789           |
| <i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i> |      | 328 366           | 356 021           |
| <b>A k t y w a   r a z e m</b>                                |      | <b>36 773 751</b> | <b>36 313 469</b> |

w tys. zł

| P a s y w a                                                  | Noty | Stan na dzień     |                   |
|--------------------------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
|                                                              |      | 30.06.2011        | 31.12.2010        |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego                         |      | 1 028             | 1 003             |
| Zobowiązania wobec banków                                    |      | 1 246 925         | 484 650           |
| Zobowiązania wobec klientów                                  |      | 15 091 511        | 15 756 396        |
| Zobowiązania wobec pozostałych instytucji                    |      | 15 027 038        | 14 410 105        |
| Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych |      | 304 843           | 491 813           |
| Rezerwy                                                      |      | 181 206           | 220 091           |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                |      | 231 873           | 401 754           |
| Pozostałe pasywa                                             |      | 622 410           | 571 094           |
| Zobowiązania podporządkowane                                 |      | 673 941           | 682 912           |
| Kapitał własny                                               |      | 3 392 976         | 3 293 651         |
| <b>P a s y w a   r a z e m</b>                               |      | <b>36 773 751</b> | <b>36 313 469</b> |

|                                               |       |       |
|-----------------------------------------------|-------|-------|
| Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł) | 44,26 | 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                  | 98 617           | 0                             | 0                | 0                       | 0                            | 98 617           |
| <b>Inne całkowite dochody</b>                                                                                                                                                      |                    |                  |                               |                  |                         |                              |                  |
| wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)                                                                        | 0                  | 0                | 859                           | 0                | 0                       | 0                            | 859              |
| rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego) | 0                  | 0                | -927                          | 0                | 0                       | 0                            | -927             |
| <b>Inne całkowite dochody ogółem</b>                                                                                                                                               | <b>0</b>           | <b>0</b>         | <b>-68</b>                    | <b>0</b>         | <b>0</b>                | <b>0</b>                     | <b>-68</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                       | 776                          | 776              |
| <b>Kapitały na koniec okresu 30.06.2011</b>                                                                                                                                        | <b>383 340</b>     | <b>336 244</b>   | <b>1 598</b>                  | <b>1 427 604</b> | <b>308 338</b>          | <b>935 852</b>               | <b>3 392 976</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                  | -228 269         | 0                             | 0                | 0                       | 0                            | -228 269         |
| <b>Inne całkowite dochody</b>                                                                                                                                                      |                    |                  |                               |                  |                         |                              |                  |
| wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)                                                                        | 0                  | 0                | -148                          | 0                | 0                       | 0                            | -148             |
| rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego) | 0                  | 0                | -1 323                        | 0                | 0                       | 0                            | -1 323           |
| <b>Inne całkowite dochody ogółem</b>                                                                                                                                               | <b>0</b>           | <b>0</b>         | <b>-1 471</b>                 | <b>0</b>         | <b>0</b>                | <b>0</b>                     | <b>-1 471</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                       | 1 091                        | 1 091            |
| Inne                                                                                                                                                                               | 0                  | 0                | 0                             | -167             | 0                       | 0                            | -167             |
| <b>Kapitały na koniec okresu 30.06.2010</b>                                                                                                                                        | <b>383 340</b>     | <b>-1 744</b>    | <b>3 913</b>                  | <b>1 582 521</b> | <b>308 338</b>          | <b>934 243</b>               | <b>3 210 611</b> |

## Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

|                                                                            | Za okres                       |                                |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                                                                            | od 01.01.2011<br>do 30.06.2011 | od 01.01.2010<br>do 30.06.2010 |
| Przepływy netto z działalności operacyjnej                                 | 474 572                        | 2 631 257                      |
| Przepływy netto z działalności inwestycyjnej                               | -40 940                        | -1 103                         |
| Przepływy netto z działalności finansowej                                  | -193 774                       | -1 013 167                     |
| <b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM</b>                                     | <b>239 858</b>                 | <b>1 616 987</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        | 4 682 060                      | 3 263 365                      |
| <b>ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b> | <b>239 858</b>                 | <b>1 616 987</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. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego**

Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku BPH S.A. dnia 17 sierpnia 2011 roku.

### **3. 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 sześciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2011 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

### **4. 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 (Załącznik nr 1 do Skróconego Śródrocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA).

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 wymienionych w Załączniku nr 1 do Skróconego Śródrocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA 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 1. półrocze 2011 roku. Pozostałe informacje i objaśnienia przedstawione w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 1. półrocze 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 pozostałych przychodach operacyjnych, Bank dokonał odpowiedniego przekształcenia danych porównawczych za półrocze kończące się 30 czerwca 2010 roku.



|                                                                                  | w tys. zł                                                      |                       |                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------|
|                                                                                  | okres od 01.01.2010 do<br>30.06.2010 przed<br>przekształceniem | Zmiana<br>prezentacji | okres od 01.01.2010<br>do 30.06.2010 po<br>przekształceniu |
| Przychody z tytułu odsetek                                                       | 1 150 659                                                      | 0                     | 1 150 659                                                  |
| Koszty z tytułu odsetek                                                          | -477 462                                                       | 0                     | -477 462                                                   |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>                                                    | <b>673 197</b>                                                 | <b>0</b>              | <b>673 197</b>                                             |
| Odpisy z tytułu utraty wartości                                                  | -512 737                                                       | 0                     | -512 737                                                   |
| <b>Wynik z tytułu odsetek uwzględniający<br/>odpisy z tytułu utraty wartości</b> | <b>160 460</b>                                                 | <b>0</b>              | <b>160 460</b>                                             |
| Przychody z tytułu prowizji                                                      | 422 207                                                        | 0                     | 422 207                                                    |
| Koszty z tytułu prowizji                                                         | -70 709                                                        | 0                     | -70 709                                                    |
| <b>Wynik z tytułu prowizji</b>                                                   | <b>351 498</b>                                                 | <b>0</b>              | <b>351 498</b>                                             |
| Wynik handlowy i rewaluacja                                                      | 42 143                                                         | 0                     | 42 143                                                     |
| Wynik z inwestycji finansowych                                                   | -825                                                           | 0                     | -825                                                       |
| Koszty działania i koszty ogólnego zarządu                                       | -832 580                                                       | 4 550                 | -828 030                                                   |
| Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych                     | 1 114                                                          | -4 550                | -3 436                                                     |
| <b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem</b>                                        | <b>-278 190</b>                                                | <b>0</b>              | <b>-278 190</b>                                            |
| Podatek dochodowy                                                                | 49 921                                                         | 0                     | 49 921                                                     |
| <b>Zysk (strata) za okres</b>                                                    | <b>-228 269</b>                                                | <b>0</b>              | <b>-228 269</b>                                            |

## 5. Wynik z tytułu prowizji

|                                                                            | w tys. zł                            |                                      |                                      |                                      |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                            | Za okres                             |                                      |                                      |                                      |
|                                                                            | od<br>01.04.2011<br>do<br>30.06.2011 | od<br>01.01.2011<br>do<br>30.06.2011 | od<br>01.04.2010<br>do<br>30.06.2010 | od<br>01.01.2010<br>do<br>30.06.2010 |
| <b>Przychody z tytułu:</b>                                                 | <b>186 408</b>                       | <b>383 965</b>                       | <b>213 575</b>                       | <b>422 207</b>                       |
| papierów wartościowych i działalności powierniczej                         | 5 955                                | 10 443                               | 5 860                                | 11 041                               |
| kredytów i pożyczek                                                        | 16 659                               | 36 127                               | 19 085                               | 38 830                               |
| kart kredytowych                                                           | 40 540                               | 81 805                               | 55 806                               | 109 434                              |
| płatności krajowych                                                        | 41 874                               | 81 978                               | 38 921                               | 73 635                               |
| płatności zagranicznych                                                    | 3 864                                | 7 505                                | 4 333                                | 8 353                                |
| wynik z tytułu transakcyjnych różnic kursowych                             | 25 123                               | 50 554                               | 22 784                               | 55 165                               |
| zarządzania funduszami inwestycyjnymi i dystrybucji jednostek uczestnictwa | 12 052                               | 22 027                               | 11 062                               | 20 809                               |
| pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń                                       | 40 333                               | 93 506                               | 55 557                               | 104 767                              |
| pozostałych                                                                | 8                                    | 20                                   | 167                                  | 173                                  |
| <b>Koszty z tytułu:</b>                                                    | <b>-45 396</b>                       | <b>-93 010</b>                       | <b>-35 076</b>                       | <b>-70 709</b>                       |

|                                                        |                |                |                |                |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| papierów wartościowych i działalności powierniczej     | -511           | -773           | -790           | -1 953         |
| kredytów i pożyczek oraz opłat za utrzymanie rachunków | -7 981         | -11 180        | -7 834         | -9 476         |
| kart kredytowych                                       | -28 520        | -58 867        | -16 526        | -39 942        |
| płatności krajowych                                    | -2 596         | -7 628         | -3 779         | -6 632         |
| płatności zagranicznych                                | -302           | -566           | -308           | -606           |
| pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń                   | -6 412         | -11 617        | -5 984         | -10 307        |
| pozostałych                                            | 926            | -2 379         | 145            | -1 793         |
| <b>WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI</b>                         | <b>141 012</b> | <b>290 955</b> | <b>178 499</b> | <b>351 498</b> |

Wynik z tytułu prowizji zawiera kwotę 3 558 tys. zł z tytułu działalności powierniczej (1. półrocze 2010: 3 467 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 117 932 tys. zł (1. półrocze 2010: 148 263 tys. zł) oraz koszty prowizyjne w kwocie 70 047 tys. zł (1. półrocze 2010: 49 418 tys. zł).

## 6. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

|                                                   | Za okres                       |                                |                                |                                | w tys. zł |
|---------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------|
|                                                   | od                             | od                             | od                             | od                             |           |
|                                                   | 01.04.2011<br>do<br>30.06.2011 | 01.01.2011<br>do<br>30.06.2011 | 01.04.2010<br>do<br>30.06.2010 | 01.01.2010<br>do<br>30.06.2010 |           |
| <b>Koszty pracownicze</b>                         | <b>-172 564</b>                | <b>-327 814</b>                | <b>-293 328</b>                | <b>-474 129</b>                |           |
| Wynagrodzenia                                     | -150 352                       | -283 095                       | -271 265                       | -426 176                       |           |
| Świadczenia emerytalne i inne                     | -1 045                         | -2 108                         | 5 258                          | 1 200                          |           |
| Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne    | -21 167                        | -42 611                        | -27 321                        | -49 153                        |           |
| <b>Koszty utrzymania i wynajmu budynków</b>       | <b>-37 482</b>                 | <b>-78 126</b>                 | <b>-44 435</b>                 | <b>-85 726</b>                 |           |
| <b>Pozostałe koszty</b>                           | <b>-95 517</b>                 | <b>-189 918</b>                | <b>-114 390</b>                | <b>-211 417</b>                |           |
| <b>Amortyzacja</b>                                | <b>-19 516</b>                 | <b>-38 290</b>                 | <b>-27 514</b>                 | <b>-56 758</b>                 |           |
| <b>KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU</b> | <b>-325 079</b>                | <b>-634 148</b>                | <b>-479 667</b>                | <b>-828 030</b>                |           |

W 1. półroczu 2010 roku pozycja „Wynagrodzenia” zawiera koszty restrukturyzacji zatrudnienia w kwocie 125 839 tys. zł.

Pozycja „Pozostałe koszty” w 1. półroczu 2010 roku zawiera koszty szkoleń pracowników objętych restrukturyzacją zatrudnienia w wysokości 9 518 tys. zł.

W 1. półroczu 2010 roku pozycje „Koszty utrzymania i wynajmu budynków” oraz „Pozostałe koszty” zawierają łącznie kwotę 7 701 tys. zł 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 jednostkowego sprawozdania finansowego”, lit. d) Dane porównawcze) saldo pozycji „Pozostałe koszty” za 1. półrocze 2010 roku zmniejszyło się o kwotę 4 550 tys. zł.

## 7. Inwestycyjne aktywa finansowe

|                                                                                                                                            | w tys. zł        |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                                                            | Stan na dzień    |                  |
|                                                                                                                                            | 30.06.2011       | 31.12.2010       |
| <b>Aktywa dostępne do sprzedaży</b>                                                                                                        | <b>384 206</b>   | <b>379 913</b>   |
| <b>Instrumenty dłużne:</b>                                                                                                                 | <b>373 872</b>   | <b>369 579</b>   |
| obligacje                                                                                                                                  | 373 872          | 351 655          |
| bony skarbowe                                                                                                                              | 0                | 17 924           |
| <b>Instrumenty kapitałowe:</b>                                                                                                             | <b>10 334</b>    | <b>10 334</b>    |
| Akcje i udziały                                                                                                                            | 10 334           | 10 334           |
| <b>Dłużne papiery wartościowe niehandlowe wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)</b> | <b>2 502 201</b> | <b>1 664 430</b> |
| obligacje skarbowe                                                                                                                         | 1 808 864        | 1 330 630        |
| bony skarbowe                                                                                                                              | 693 337          | 333 800          |
| <b>Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)</b>               | <b>24 425</b>    | <b>23 460</b>    |
| <b>INWESTYCYJNE AKTYWA FINANSOWE</b>                                                                                                       | <b>2 910 832</b> | <b>2 067 803</b> |

## 8. Wartości niematerialne

### według struktury rodzajowej

|                                  | w tys. zł      |                |
|----------------------------------|----------------|----------------|
|                                  | Stan na dzień  |                |
|                                  | 30.06.2011     | 31.12.2010     |
| Wartość firmy*                   | 154 764        | 154 764        |
| Pozostałe wartości niematerialne | 61 033         | 58 500         |
| <b>WARTOŚCI NIEMATERIALNE</b>    | <b>215 797</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.

## 9. Podmioty powiązane

### Transakcje z podmiotami zależnymi

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

|                                                  | w tys. zł            |                      |
|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                                  | Stan na dzień        |                      |
|                                                  | 30.06.2011           | 31.12.2010           |
|                                                  | BPH PBK ZF i BPH TFI | BPH PBK ZF i BPH TFI |
| Pozostałe należności                             | 10 224               | 4 625                |
| Zobowiązania, w tym:                             | 140 967              | 103 458              |
| - depozyty terminowe                             | 139 038              | 100 949              |
| Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne | 14 721               | 15 777               |

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

|                          | w tys. zł                   |                             |
|--------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                          | Za okres                    |                             |
|                          | od 01.01.2011 do 30.06.2011 | od 01.01.2010 do 30.06.2010 |
|                          | BPH PBK ZF i BPH TFI        | BPH PBK ZF i BPH TFI        |
| Depozyty                 | 3 125 306                   | 1 586 193                   |
| Transakcje wymiany walut | 1 127                       | 1 244                       |

|                                       | w tys. zł                   |                             |
|---------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                                       | Za okres                    |                             |
|                                       | od 01.01.2011 do 30.06.2011 | od 01.01.2010 do 30.06.2010 |
|                                       | BPH PBK ZF i BPH TFI        | BPH PBK ZF i BPH TFI        |
| Przychody z tytułu odsetek i prowizji | 22 080                      | 20 510                      |
| Koszty z tytułu odsetek i prowizji    | 2 374                       | 216                         |
| Pozostałe przychody                   | 51                          | 62                          |

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

## Podpisy wszystkich Członków Zarządu

---

|            |                                        |                 |
|------------|----------------------------------------|-----------------|
| 17.08.2011 | Richard Gaskin<br>p.o. Prezesa Zarządu | .....<br>podpis |
|------------|----------------------------------------|-----------------|

---

|            |                                          |                 |
|------------|------------------------------------------|-----------------|
| 17.08.2011 | Grzegorz Dąbrowski<br>Wiceprezes Zarządu | .....<br>podpis |
|------------|------------------------------------------|-----------------|

---

|            |                                        |                 |
|------------|----------------------------------------|-----------------|
| 17.08.2011 | Grzegorz Jurczyk<br>Wiceprezes Zarządu | .....<br>podpis |
|------------|----------------------------------------|-----------------|

---

|            |                                    |                 |
|------------|------------------------------------|-----------------|
| 17.08.2011 | Ronald Malak<br>Wiceprezes Zarządu | .....<br>podpis |
|------------|------------------------------------|-----------------|

---

|            |                                      |                 |
|------------|--------------------------------------|-----------------|
| 17.08.2011 | George Newcomb<br>Wiceprezes Zarządu | .....<br>podpis |
|------------|--------------------------------------|-----------------|

---

|            |                                             |                 |
|------------|---------------------------------------------|-----------------|
| 17.08.2011 | Krzysztof Nowaczewski<br>Wiceprezes Zarządu | .....<br>podpis |
|------------|---------------------------------------------|-----------------|

---

|            |                                               |                 |
|------------|-----------------------------------------------|-----------------|
| 17.08.2011 | Wilfried Mathias Seidel<br>Wiceprezes Zarządu | .....<br>podpis |
|------------|-----------------------------------------------|-----------------|

---

|            |                                      |                 |
|------------|--------------------------------------|-----------------|
| 17.08.2011 | Grażyna Utrata<br>Wiceprezes Zarządu | .....<br>podpis |
|------------|--------------------------------------|-----------------|

---