

**Skrócone Śródroczne Skonsolidowane
Sprawozdanie Finansowe
Grupy Kapitałowej 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.

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. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	9
3. Oświadczenie o zgodności.....	9
4. Zasady sporządzenia skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
a) Znaczące zasady rachunkowości.....	10
b) Zmiany zasad rachunkowości.....	10
c) Dane porównawcze	11
5. Wartości szacunkowe.....	12
6. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności.....	12
7. Wynik z tytułu odsetek	17
8. Odpisy z tytułu utraty wartości	18
9. Wynik z tytułu prowizji	18
10. Wynik handlowy i rewaluacja	19
11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	19
12. Podatek dochodowy.....	20
13. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym.....	21
14. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	21
15. Należności od banków	21
16. Należności od klientów.....	22
17. Odpisy z tytułu utraty wartości należności	22
18. Inwestycyjne aktywa finansowe.....	23
19. Aktywa trwałe rzeczowe	23
20. Wartości niematerialne	23
21. Aktywa przeznaczone do sprzedaży	24
22. Zobowiązania wobec Banku Centralnego.....	24
23. Zobowiązania wobec banków	24
24. Zobowiązania wobec klientów	25
25. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	25
26. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	26
27. Rezerwy.....	26
28. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	26
29. Dywidendy	26
30. Zobowiązania warunkowe.....	27
31. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	28
32. Podmioty powiązane	28
33. Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej.....	31
34. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH	31
34.1. Zarządzanie ryzykiem	31
34.2. Ryzyko rynkowe.....	31
34.3. Ryzyko walutowe.....	32
34.4. Ryzyko stopy procentowej.....	32
34.5. Ryzyko płynności	32
34.6. Ryzyko kredytowe	33
34.7. Ryzyko operacyjne	36
Załącznik nr 1 do Skróconego Śródrocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A.....	38

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

	Noty	Za okres			
		od 01.04.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.04.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Przychody z tytułu odsetek		534 537	1 064 677	581 140	1 156 583
Koszty z tytułu odsetek		-203 364	-399 261	-247 115	-478 653
Wynik z tytułu odsetek	7	331 173	665 416	334 025	677 930
Odpisy z tytułu utraty wartości	8	-84 969	-201 325	-263 965	-512 737
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości		246 204	464 091	70 060	165 193
Przychody z tytułu prowizji		205 033	420 292	229 783	453 534
Koszty z tytułu prowizji		-49 077	-100 023	-37 685	-75 684
Wynik z tytułu prowizji	9	155 956	320 269	192 098	377 850
Wynik handlowy i rewaluacja	10	7 579	16 048	28 582	44 776
Wynik z inwestycji finansowych		2 135	-2 160	-2 350	-825
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	11	-335 149	-654 268	-490 658	-850 150
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		-949	-2 601	-1 526	-3 198
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		75 776	141 379	-203 794	-266 354
Podatek dochodowy	12	-15 793	-30 710	36 655	47 310
Zysk (strata) za okres		59 983	110 669	-167 139	-219 044
1. przypadający na akcjonariuszy Banku		56 465	103 909	-169 924	-224 280
2. przypadający na udziały niekontrolujące		3 518	6 760	2 785	5 236
Zysk (strata) za okres oraz rozwodniony zysk (strata) za okres na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł)		0,74	1,36	-2,22	-2,93
Zysk (strata) za okres oraz rozwodniony zysk (strata) za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,78	1,44	-2,18	-2,86

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.04.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.04.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Zysk (strata) za okres	59 983	110 669	-167 139	-219 044
Inne całkowite dochody:	3 086	1 454	-766	275
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	3 595	2 381	-218	1 598
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-509	-927	-548	-1 323
Całkowite dochody ogółem	63 069	112 123	-167 905	-218 769
1. przypadające na akcjonariuszy Banku	59 156	104 604	-171 254	-224 876
2. przypadające na udziały niekontrolujące	3 913	7 519	3 349	6 107

Skonsolidowane 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	13	3 825 845	3 687 542
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	14	258 371	392 412
Należności od banków	15	805 398	905 819
Należności od klientów	16	27 857 441	28 111 421
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	17	-2 754 605	-2 713 020
Inwestycyjne aktywa finansowe	18	2 985 074	2 167 148
Aktywa trwałe rzeczowe	19	346 193	370 226
Wartości niematerialne	20	1 099 675	1 103 444
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	21	1 466	3 133
Pozostałe aktywa		545 035	549 705
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>		306 413	333 587
A k t y w a r a z e m		37 724 498	37 290 850

w tys. zł

P a s y w a	Noty	Stan na dzień	
		30.06.2011	31.12.2010
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	22	1 028	1 003
Zobowiązania wobec banków	23	1 246 925	484 650
Zobowiązania wobec klientów	24	14 950 544	15 652 938
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	25	15 027 038	14 410 105
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	26	304 843	491 813
Rezerwy	27	181 528	220 413
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	28	231 873	401 754
Pozostałe pasywa		627 967	579 362
Zobowiązania podporządkowane		673 941	682 912
Kapitały razem:		4 478 811	4 365 900
<i>w tym: kapitał własny</i>		4 358 179	4 252 787
<i>w tym: kapitał niekontrolujący</i>		120 632	113 113
P a s y w a r a z e m		37 724 498	37 290 850

Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)	56,84	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	103 909	0	0	0	0	103 909	6 760	110 669
Inne całkowite dochody									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	1 622	0	0	0	1 622	759	2 381
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	0	-927
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	695	0	0	0	695	759	1 454
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał									
podział zysku – odpis na kapitał zapasowy	0	140 147	0	-140 147	0	0	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	776	776	0	776
inne	0	0	0	12	0	0	12	0	12
Kapitały na koniec okresu 30.06.2011	383 340	346 811	35 261	2 347 363	308 338	937 066	4 358 179	120 632	4 478 811

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	-224 280	0	0	0	0	-224 280	5 236	-219 044
Inne całkowite dochody									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	727	0	0	0	727	871	1 598
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	0	-1 323
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-596	0	0	0	-596	871	275
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	1 091	1 091	0	1 091
inne	0	0	0	-164	0	0	-164	0	-164
Kapitały na koniec okresu 30.06.2010	383 340	25 100	37 410	2 475 928	308 338	935 457	4 165 573	105 859	4 271 432

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Noty	Za okres	
		od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Przepływy netto z działalności operacyjnej		480 573	2 631 948
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej		-41 142	-1 795
Przepływy netto z działalności finansowej		-193 774	-1 013 167
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		245 657	1 616 986
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	31	4 442 204	1 646 382
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	31	4 687 861	3 263 368
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		245 657	1 616 986

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 czerwca 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 czerwca 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. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

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

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

4. 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 (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 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 wymienionych w Załączniku nr 1 do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego w terminach określonych w tych standardach i interpretacjach bez wcześniejszego zastosowania.

c) Dane porównawcze

Grupa dokonała następujących przekształceń w zakresie prezentacji danych porównawczych za półrocze kończące się 30 czerwca 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 30.06.2010 przed przekształceniem	Zmiana prezentacji	okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 po przekształceniu
		(1)	
Przychody z tytułu odsetek	1 156 583	0	1 156 583
Koszty z tytułu odsetek	-478 653	0	-478 653
Wynik z tytułu odsetek	677 930	0	677 930
Odpisy z tytułu utraty wartości	-512 737	0	-512 737
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości	165 193	0	165 193
Przychody z tytułu prowizji	453 534	0	453 534
Koszty z tytułu prowizji	-75 684	0	-75 684
Wynik z tytułu prowizji	377 850	0	377 850
Wynik handlowy i rewaluacja	44 776	0	44 776
Wynik z inwestycji finansowych	-825	0	-825
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-854 700	4 550	-850 150
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	1 352	-4 550	-3 198
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-266 354	0	-266 354
Podatek dochodowy	47 310	0	47 310
Zysk (strata) za okres	-219 044	0	-219 044
1. przypadający na akcjonariuszy Banku	-224 280	0	-224 280
2. przypadający na udziały niekontrolujące	5 236	0	5 236

w tys. zł			
	okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 przed przekształceniem	Zmiana prezentacji	okres od 01.01.2010 do 30.06.2010 po przekształceniu
		(2)	
I. Przepływy netto z działalności operacyjnej	2 628 478	3 470	2 631 948
II. Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	1 675	-3 470	-1 795
III. Przepływy netto z działalności finansowej	-1 013 167	0	-1 013 167

IV. Przepływy pieniężne netto, razem	1 616 986	0	1 616 986
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	3 263 368	0	3 263 368
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	1 616 986	0	1 616 986

5. Wartości szacunkowe

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

Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa Banku podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie sprawozdawczym, podczas którego dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub również w okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 6 miesięcy, zakończonych 30 czerwca 2011 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych (noty nr 14, 17 i 27),
- wartości godziwej instrumentów pochodnych (noty 14, 28),
- rezerw na koszty restrukturyzacji zatrudnienia (nota 27).

6. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Podział na segmenty działalności

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

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

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

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

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

Przeprowadzane zmiany struktury organizacyjnej polegające na tym, aby wszystkie firmy (z uwzględnieniem Małych i Średnich Przedsiębiorstw) były obsługiwane w ramach jednego segmentu – Bankowości Komercyjnej, dodatkowo odpowiedzialnego za sprzedaż produktów bankowych dla podmiotów finansowych, zostały odzwierciedlone w sprawozdawczości dotyczącej segmentów działalności zaprezentowanej poniżej zarówno dla 1. półrocza 2011 jak i 1. półrocza 2010 oraz na dzień 31 grudnia 2010. Na skutek zmiany prezentacji, pozycja „strata za okres” Bankowości Detalicznej za okres 6 miesięcy 2010 roku uległa zwiększeniu o 6 918 tys. zł w stosunku do danych zaprezentowanych w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A.

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

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

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

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

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

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

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

Segment Zarządzania Aktywami i Pasywami / Pozostałe monitoruje przepływ środków finansowych, własne inwestycje, wynik na reinwestowaniu pozostałych aktywów i pasywów oraz pozycje rachunku zysków i strat, które nie dają się przypisać do dwóch pozostałych segmentów.

Segmenty rozliczają się wzajemnie w oparciu o kursy i stopy rynkowe (WIBOR, WIBID, LIBOR itp.) odpowiednio do zrealizowanych transakcji.

Segmentacja geograficzna

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

Grupa Kapitałowa Banku BPH										tys. zł
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Segmenty branżowe				Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe		Wyłączenia		Razem	
	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna							
1	2		3		4		5		(2+3+4+5)	
Za okres	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Przychody z tytułu odsetek	1 003 871	1 099 573	322 608	295 800	595 622	583 909	-857 424	-822 699	1 064 677	1 156 583
przychody zewnętrzne	752 746	888 047	174 939	191 440	136 992	77 096	0	0	1 064 677	1 156 583
przychody wewnętrzne	251 125	211 526	147 669	104 360	458 630	506 813	-857 424	-822 699	0	0
Koszty z tytułu odsetek	-520 190	-545 748	-193 801	-158 299	-542 694	-597 305	857 424	822 699	-399 261	-478 653
koszty zewnętrzne	-157 441	-133 468	-97 920	-63 767	-143 900	-281 418	0	0	-399 261	-478 653
koszty wewnętrzne	-362 749	-412 280	-95 881	-94 532	-398 794	-315 887	857 424	822 699	0	0
Wynik z tytułu odsetek	483 681	553 825	128 807	137 501	52 928	-13 396	0	0	665 416	677 930
Odpisy z tytułu utraty wartości	-122 147	-439 378	-79 178	-73 359	0	0	0	0	-201 325	-512 737
Przychody z tytułu prowizji	288 636	318 629	131 656	134 905	0	0	0	0	420 292	453 534
Koszty z tytułu prowizji	-93 658	-69 590	-6 365	-6 094	0	0	0	0	-100 023	-75 684
Wynik z tytułu prowizji	194 978	249 039	125 291	128 811	0	0	0	0	320 269	377 850
Wynik handlowy i rewaluacja	914	2 730	5 181	6 232	9 953	35 814	0	0	16 048	44 776
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-474 878	-667 477	-169 533	-176 376	-9 857	-6 297	0	0	-654 268	-850 150
Pozostałe *	-68	2 274	965	-371	-5 658	-5 926	0	0	-4 761	-4 023
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	82 480	-298 987	11 533	22 438	47 366	10 195	0	0	141 379	-266 354
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-30 710	47 310	0	0	-30 710	47 310
Zysk (strata) za okres	82 480	-298 987	11 533	22 438	16 656	57 505	0	0	110 669	-219 044

* 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	30.06.2011	23 383 328	4 715 276	9 625 894	37 724 498
	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	30.06.2011	25 851 949	5 992 642	5 879 907	37 724 498
	31.12.2010	25 358 110	7 201 440	4 731 300	37 290 850

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

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.04.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.04.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Przychody z tytułu:	534 537	1 064 677	581 140	1 156 583
środków pieniężnych i lokat międzybankowych	8 574	15 252	5 606	10 645
kredytów i pożyczek	459 331	919 638	530 535	1 067 799
papierów wartościowych	59 039	113 927	39 553	68 315
transakcji z przyrzeczeniem odkupu	6 849	14 278	4 224	7 176
instrumentów pochodnych zabezpieczających	744	1 582	1 222	2 648
Koszty z tytułu:	-203 364	-399 261	-247 115	-478 653
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-64 617	-124 672	-118 016	-254 399
depozytów i rachunków terminowych	-82 636	-168 728	-77 217	-129 927
rachunków bieżących	-42 035	-82 092	-41 824	-73 683
papierów wartościowych własnej emisji	-3 477	-7 970	-4 443	-11 868
transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży	-10 273	-15 151	-5 285	-8 120
instrumentów pochodnych zabezpieczających	-326	-648	-330	-656
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	331 173	665 416	334 025	677 930

według rodzaju podmiotu

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.04.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.04.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Przychody z tytułu odsetek od:	534 537	1 064 677	581 140	1 156 583
Banku Centralnego	33 668	60 466	21 153	35 008
banków	5 806	9 079	3 778	8 172
pozostałych podmiotów finansowych	5 754	13 335	5 064	8 081
podmiotów niefinansowych	458 011	917 315	529 213	1 065 451
podmiotów budżetowych	31 298	64 482	21 932	39 871
Koszty z tytułu odsetek od:	-203 364	-399 261	-247 115	-478 653
Banku Centralnego	-13	-25	-1 768	-3 116
banków	-3 996	-8 565	-19 406	-31 296
pozostałych podmiotów finansowych	-78 048	-145 365	-109 610	-242 496
podmiotów niefinansowych	-114 731	-232 252	-109 963	-191 661
podmiotów budżetowych	-6 576	-13 054	-6 368	-10 084
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	331 173	665 416	334 025	677 930

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 107 856 tys. zł za 1. półrocze 2011 roku (1. półrocze 2010: 55 188 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 18 023 tys. zł za 1. półrocze 2011 roku (1. półrocze 2010: 18 406 tys. zł) rozliczenia opłat i prowizji bezpośrednio związanych z powstaniem aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych (zarówno przychodów jak i bezpośrednich inkrementalnych kosztów), które rozliczne są według zamortyzowanego kosztu z użyciem efektywnej stopy procentowej.

Wynik odsetkowy z tytułu aktywów finansowych, które uległy utracie wartości (tj. kredytów ze zidentyfikowaną utratą wartości) wynosi 43 397 tys. zł (1. półrocze 2010: 47 779 tys. zł).

8. Odpisy z tytułu utraty wartości

	Za okres			
	od	od	od	od
	01.04.2011 do 30.06.2011	01.01.2011 do 30.06.2011	01.04.2010 do 30.06.2010	01.01.2010 do 30.06.2010
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-121 399	-264 508	-215 538	-433 954
Wynik z tytułu odpisów na poniesione ale nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek	14 739	24 378	-56 355	-90 965
Odzyski z należności spisanych	16 141	28 761	23 406	29 945
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	5 550	10 044	-15 478	-17 763
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI	-84 969	-201 325	-263 965	-512 737

9. Wynik z tytułu prowizji

	Za okres			
	od	od	od	od
	01.04.2011 do 30.06.2011	01.01.2011 do 30.06.2011	01.04.2010 do 30.06.2010	01.01.2010 do 30.06.2010
Przychody z tytułu:	205 033	420 292	229 783	453 534
papierów wartościowych i działalności powierniczej	6 463	11 448	6 384	12 035
kredytów i pożyczek	16 658	36 123	19 101	38 861
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	28 064	54 274	26 031	49 923
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	40 333	93 506	55 557	104 767

pozostałych	2 114	3 099	866	1 361
Koszty z tytułu:	-49 077	-100 023	-37 685	-75 684
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
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i dystrybucji jednostek uczestnictwa	-2 344	-4 340	-1 309	-2 415
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-6 412	-11 617	-5 984	-10 307
pozostałych	-411	-5 052	-1 155	-4 353
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	155 956	320 269	192 098	377 850

Wynik z tytułu prowizji zawiera kwotę 4 563 tys. zł z tytułu działalności powierniczej (1. półrocze 2010: 4 461 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 117 928 tys. zł (1. półrocze 2010: 148 294 tys. zł) oraz koszty prowizyjne w kwocie 70 047 tys. zł (1. półrocze 2010: 49 418 tys. zł).

10. Wynik handlowy i rewaluacja

	w tys. zł			
	Za okres			
	od 01.04.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.04.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Wynik na handlowych papierach wartościowych	604	823	242	1 128
Wynik z tytułu pozostałych handlowych instrumentów finansowych, różnic kursowych oraz rewaluacji	6 975	15 225	28 340	43 648
WYNIK HANDLOWY I REWALUACJA	7 579	16 048	28 582	44 776

„Wynik na handlowych papierach wartościowych” zawiera przychody odsetkowe z handlowych papierów wartościowych w wysokości 734 tys. zł (1. półrocze 2010: 1 168 tys. zł).

11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	w tys. zł			
	Za okres			
	od 01.04.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.04.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Koszty pracownicze	-176 066	-334 814	-296 731	-480 930
Wynagrodzenia	-153 549	-289 387	-274 392	-432 300

Świadczenia emerytalne i inne	-1 184	-2 370	5 136	962
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-21 333	-43 057	-27 475	-49 592
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-37 866	-78 900	-44 816	-86 495
Pozostałe koszty	-98 108	-195 069	-116 730	-216 226
Amortyzacja	-23 109	-45 485	-32 381	-66 499
KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	-335 149	-654 268	-490 658	-850 150

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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego”, lit. c) Dane porównawcze) saldo pozycji „Pozostałe koszty” za 1. półrocze 2010 roku zmniejszyło się o kwotę 4 550 tys. zł.

12. Podatek dochodowy

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.04.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.04.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Bieżący podatek	-1 924	-4 859	-3 492	-5 774
Bieżący rok	-1 924	-4 859	-2 136	-4 418
Korekta z lat ubiegłych	0	0	-1 356	-1 356
Podatek odroczony	-13 869	-25 851	40 147	53 084
PODATEK DOCHODOWY	-15 793	-30 710	36 655	47 310

Uzgodnienie rzeczywistego obciążenia podatkowego

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.04.2011 do 30.06.2011	od 01.01.2011 do 30.06.2011	od 01.04.2010 do 30.06.2010	od 01.01.2010 do 30.06.2010
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	75 776	141 379	-203 794	-266 354
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	-14 398	-26 862	38 721	50 607
Dochody wolne od podatku (dochód Kasy Mieszkaniowej)	543	1 089	520	1 043
Korekty roku ubiegłego	0	0	-1 356	-1 356

Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	-1 727	-3 191	-54	-1 022
Przychody nie stanowiące przychodów do opodatkowania	361	1 852	280	845
Przychody podatkowe nie uwzględnione w wyniku księgowym	-56	-66	-1 306	-1 334
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-516	-3 532	-150	-1 473
PODATEK DOCHODOWY	-15 793	-30 710	36 655	47 310

13. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2011	31.12.2010
Kasa	511 418	602 577
Operacje z Bankiem Centralnym	559 759	582 735
Dłużne papiery wartościowe i weksle emitowane przez Skarb Państwa i innych emitentów publicznych uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	2 754 668	2 502 230
papiery wartościowe z terminem pierwotnym do 3 miesięcy	2 749 662	2 498 330
weksle uprawnione do redyskontowania	5 006	3 900
KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	3 825 845	3 687 542

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

14. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2011	31.12.2010
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)	21 232	30 130
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	21 232	30 130
- obligacje	21 136	30 032
- euroobligacje	96	98
Dodatnia wartość rynkowa instrumentów pochodnych	237 139	362 282
AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	258 371	392 412

15. Należności od banków

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2011	31.12.2010
Lokaty na rynku pieniężnym	683 235	473 659

Inne w tym:	121 998	432 025
rachunki bieżące	46 910	48 050
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	0	202 364
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	75 088	163 375
należności od banków w drodze	0	18 236
RAZEM BRUTTO	805 233	905 684
Odsetki	165	135
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	805 398	905 819

16. Należności od klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2011	31.12.2010
Kredyty i pożyczki:	29 739 317	30 228 349
od podmiotów finansowych	42 413	42 325
od podmiotów niefinansowych	29 688 876	30 175 111
od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	8 028	10 913
Inne:	685 241	371 966
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	596 588	276 891
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	43 597	18 112
należności od klientów w drodze	24 957	58 546
pozostałe	20 099	18 417
Należności z tytułu leasingu finansowego	4 537	4 538
RAZEM BRUTTO	30 429 095	30 604 853
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	111 377	141 867
Odpisy z tytułu utraty wartości	-2 754 605	-2 713 020
Odsetki	71 574	77 721
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	27 857 441	28 111 421

17. Odpisy z tytułu utraty wartości należności

w tys. zł

Odpisy z tytułu utraty wartości należności od Klientów	Utrata wartości	IBNR	Łącznie
Stan na początek okresu 01.01.2011	2 310 320	402 700	2 713 020
odpisy z tytułu utraty wartości	264 508	-24 378	240 130
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-208 192	0	-208 192
aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	5 665	4 562	10 227

inne	-580	0	-580
STAN NA KONIEC OKRESU 30.06.2011	2 371 721	382 884	2 754 605

18. Inwestycyjne aktywa finansowe

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2011	31.12.2010
Aktywa dostępne do sprzedaży	458 305	479 076
Instrumenty dłużne:	458 171	478 942
obligacje	396 454	375 536
bony skarbowe	61 717	103 406
Instrumenty kapitałowe:	134	134
Akcje i udziały	134	134
Dłużne papiery wartościowe niehandlowe wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	2 502 201	1 664 430
obligacje skarbowe	1 808 864	1 330 630
bony skarbowe	693 337	333 800
Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	24 568	23 642
INWESTYCYJNE AKTYWA FINANSOWE	2 985 074	2 167 148

19. Aktywa trwałe rzeczowe

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2011	31.12.2010
Grunty	21 698	21 698
Budynki, lokale	150 539	151 138
Pozostałe aktywa trwałe	158 464	189 112
Środki trwałe w budowie	15 492	8 278
AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE	346 193	370 226

20. Wartości niematerialne

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2011	31.12.2010
Wartość firmy*	915 609	915 609
Znak towarowy	80 000	80 000
Pozostałe wartości niematerialne	104 066	107 835
WARTOŚCI NIEMATERIALNE	1 099 675	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.

21. Aktywa przeznaczone do sprzedaży

według rodzaju

	Stan na dzień		w tys. zł
	30.06.2011	31.12.2010	
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0	10	
Budynki, lokale	1 339	3 123	
Instrumenty kapitałowe	95	0	
Pozostałe	32	0	
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	1 466	3 133	

22. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

	Stan na dzień		w tys. zł
	30.06.2011	31.12.2010	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1 028	1 003	
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	1 028	1 003	

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

23. Zobowiązania wobec banków

według struktury rodzajowej

	Stan na dzień		w tys. zł
	30.06.2011	31.12.2010	
Środki na rachunkach	28 506	92 131	
Depozyty na rynku pieniężnym	248 214	243 150	
Inne:	969 797	149 009	
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	84 813	148 418	
rachunki środków specjalnego przeznaczenia	5 598	309	
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	879 350	0	
pozostałe	36	282	

RAZEM BRUTTO	1 246 517	484 290
Odsetki	408	360
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	1 246 925	484 650

24. Zobowiązania wobec klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2011	31.12.2010
Środki na rachunkach	6 657 337	6 798 306
Depozyty	7 043 542	8 152 544
Kredyty i pożyczki otrzymane	1 416	1 797
Inne:	1 192 968	639 906
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	932 336	392 525
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	79 627	86 307
pozostałe	181 005	161 074
RAZEM BRUTTO	14 895 263	15 592 553
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	248	175
Odsetki	55 033	60 210
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	14 950 544	15 652 938

25. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji

według rodzaju

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2011	31.12.2010
Kredyty i pożyczki otrzymane	14 961 345	14 372 378
RAZEM BRUTTO	14 961 345	14 372 378
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	1 082	1 604
Odsetki	64 611	36 123
ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI	15 027 038	14 410 105

Na dzień 30 czerwca 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.

26. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

według rodzaju

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2011	31.12.2010
Certyfikaty	313 643	508 000
RAZEM BRUTTO	313 643	508 000
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-273	-498
Dyskonto	-8 527	-15 689
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	304 843	491 813

27. Rezerwy

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2011	31.12.2010
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	29 413	27 082
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	22 540	19 696
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	47 095	72 822
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	24 261	26 735
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	44 958	55 002
Inne	13 261	19 076
REZERWY	181 528	220 413

28. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2011	31.12.2010
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	231 873	401 754
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	231 873	401 754

29. 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, w przypadku Banku BPH zwanego Programem Wzmocnienia Efektywności, wszelkie zyski muszą być wykorzystane na pokrycie uprzednio poniesionych strat, a po ich pokryciu na podwyższenie funduszy własnych Banku.

30. Zobowiązania warunkowe

Postępowania sądowe

Na dzień 30 czerwca 2011 roku wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Banku wynosi 39 050 tys. zł, natomiast wartość przedmiotu sporu, w którym Bank jest pozwanym wynosi 70 627 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 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 czerwca 2011 roku wynosi 12 280 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2010 roku 18 305 tys. zł).

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

Na dzień 30 czerwca 2011 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Grupy, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

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

Większość spraw sądowych z powództwa Banku związana była z postępowaniami egzekucyjnymi wynikającymi z umów kredytowych opartych o bankowe tytuły egzekucyjne i nakazy zapłaty, a w wyjątkowych przypadkach o ogólne roszczenia z powództwa cywilnego.

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

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2011	31.12.2010
1) finansowe	5 556 215	6 399 870
Linie kredytowe	5 381 900	6 307 009
karty kredytowe	3 467 725	4 137 251
kredyty inwestycyjne	64 167	41 123
kredyty operacyjne/obrotowe	1 543 498	1 804 347
na nieruchomości	66 860	79 784
kredyty konsumpcyjne	239 650	244 479
pozostałe kredyty	0	25
Otwarte akredytywy importowe	29 716	24 020
Zobowiązania z tytułu promes kredytowych	69 477	68 841
Międzybankowe depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	75 122	0
2) gwarancyjne	213 562	132 737
Limity gwarancyjne	16 881	8 685
Gwarancje kredytowe	103 470	63 592
Gwarancje dobrego wykonania	93 160	60 388
Potwierdzone akredytywy exportowe	51	72
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	5 769 777	6 532 607

31. 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	
	30.06.2011	31.12.2010
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym (Nota 13)	3 825 845	3 687 542
Należności od banków (Nota 15)	730 208	742 357
lokaty na rynku pieniężnym	683 235	473 659
rachunki bieżące	46 910	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	63	48
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane dla celów zarządzania płynnością	131 808	12 305
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	4 687 861	4 442 204

32. 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 czerwca 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku stan należności i zobowiązań wobec podmiotów Grupy GE przedstawiał się następująco:

	Stan na dzień					
	30.06.2011			31.12.2010		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem
Należności (z odsetkami)	82	64 447	64 529	36	28 548	28 584
Zobowiązania, w tym:	4 096	15 756 563	15 760 659	4 532	15 133 590	15 138 122
- Zobowiązania bieżące	4 096	1 901	5 997	4 103	1 619	5 722
- Depozyty	0	18 002	18 002	429	18 269	18 698
- Kredyty i pożyczki otrzymane	0	15 027 038	15 027 038	0	14 410 105	14 410 105
- Pozostałe zobowiązania	0	35 681	35 681	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	3 069 031	3 069 031	0	3 440 885	3 440 885
- Forward, swap walutowy	0	1 901 176	1 901 176	0	3 083 621	3 083 621
- IRS/CIRS	0	1 101 856	1 101 856	0	32 574	32 574
- Transakcje wymiany walut	0	65 999	65 999	0	324 690	324 690

W tabeli zostały zaprezentowane transakcje czynne na dzień 30 czerwca 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku, obejmujące także transakcje zawarte z podmiotami Grupy GE przed dniem przejęcia kontroli przez Grupę GE.

Wartość transakcji zawartych przez Grupę Kapitałową BPH w ciągu 1. półrocza 2011 roku i 2010 roku z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami Grupy GE, kształtowała się następująco:

	Za okres						tys. zł
	od 01.01.2011 do 30.06.2011			od 01.01.2010 do 30.06.2010			
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	
Transakcje wymiany walut (wart. nominalne)	0	5 695 969	5 695 969	0	10 281 330	10 281 330	
Forward, swap walutowy (wart. nominalne)	0	40 353 400	40 353 400	0	10 990 166	10 990 166	
IRS/CIRS (wart. nominalne)	0	1 048 250	1 048 250	0	0	0	
Depozyty	65	36 427	36 492	6 055	82	6 137	
Pozostałe należności	287	73 578	73 865	0	0	0	
Pozostałe zobowiązania	0	26 564	26 564	2	41 642	41 644	
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	0	0	0	0	4 056 306	4 056 306	

	Za okres						tys. zł
	od 01.01.2011 do 30.06.2011			od 01.01.2010 do 30.06.2010			
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	1	50 082	50 083	0	26 472	26 472	
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	65	128 749	128 814	24	258 105	258 129	
Wynik handlowy	0	41 086	41 086	0	-144 710	-144 710	
Pozostałe przychody	287	120	407	5	68	73	
Pozostałe koszty	0	26 643	26 643	0	41 200	41 200	

Transakcje z Zarządem i Radą Nadzorczą

Zarząd

Wartość zobowiązań członków Zarządu Banku BPH SA wobec Banku wyniosła 20 tys. zł (karta kredytowa) na 30 czerwca 2011 roku (na 30.06.2010 roku – 20,3 tys. zł).

Osoby bliskie członkom Zarządu Banku BPH SA nie były zadłużone w Banku z tytułu kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów na dzień 30 czerwca 2011 roku (na 30.06.2010 roku – 9,5 tys. zł).

Kredytowanie powyższych osób odbywa się zgodnie z Regulaminem korzystania z produktów bankowych.

Rada Nadzorcza

Wartość niespłaconych przez członków Rady Nadzorczej Banku BPH SA kredytów/pożyczek zaciągniętych w Banku wyniosła 167,2 tys. CHF (na 30.06.2010 roku – 167,2 tys. CHF).

Świadczenia dla Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku

	Wartość świadczeń	
	I półrocze 2011	I półrocze 2010
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze*	4 206	7 136
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	2 827	562
Pozostałe świadczenia długoterminowe	88	1
Razem	7 121	7 699

*Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się wynagrodzenia podstawowe, premie, składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę oraz inne dodatkowe świadczenia, takie jak: świadczenia rzeczowe, polisy ubezpieczeniowe na życie, inne ubezpieczenia i świadczenia związane z delegacjami.

W roku 2011 Bank wypłacił również 4 865 tys. zł z tytułu premii dla Członków Zarządu Banku za rok 2010, które znalazły się już w kosztach 2010 roku. W pierwszej połowie 2010 roku Bank wypłacił 4 651 tys. zł z tytułu premii dla Członków Zarządu za rok 2009, które znalazły się już w kosztach 2009 roku. Wartości w powyższej tabeli odzwierciedlają kwoty zarobione, a nie zapłacone.

Oprócz wyżej wymienionych, ekspaci otrzymali dodatkowe wypłaty i świadczenia np.: rachunki za mieszkanie, koszty przesiedlenia, opłaty za szkołę dla dzieci i inne dodatki. Wartość tych świadczeń ujęta w pierwszej połowie 2011 roku wynosi 3 575 tys. zł i odpowiednio w pierwszej połowie 2010 roku wynosi 1 809 tys. zł.

Rezerwy na pozostałe świadczenia przysługujące członkom Zarządu Banku BPH.

	w tys. zł		
	Stan rezerw na 30.06.2011	Stan rezerw na 31.12.2010	zmiana
Długoterminowy program motywacyjny	2 352	1 533	819
Świadczenia po okresie zatrudnienia*	217	177	40
Razem	2 569	1 710	859

* Świadczenia po okresie zatrudnienia obejmują rezerwy tworzone na odpłaty emerytalne i rentowe.

Dodatkowo w 1. półroczu 2011 roku rozpoznany został koszt z tytułu opcji na akcje GE i akcji zastrzeżonych tzw. Restricted Stock Units (RSU) przyznanych poszczególnym członkom Zarządu Banku BPH w kwocie 638 tys. zł.

Rada Nadzorcza

w tys. zł

	Wartość świadczeń	
	I półrocze 2011	I półrocze 2010
Krótkoterminowe świadczenia	377	390
Razem	377	390

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku nie pobierali wynagrodzeń z tytułu zasiadania w organach spółek zależnych.

33. Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej

7 lipca 2011 roku Rada Nadzorcza zaakceptowała uchwałę Zarządu Banku w sprawie przygotowania i ustanowienia programu emisji obligacji Banku (dalej „Program Emisji”) o łącznej wartości nominalnej do 1 miliarda złotych. Program Emisji ma na celu pozyskanie oraz dywersyfikację źródeł finansowania dla działalności Banku. W ramach Programu mogą być emitowane obligacje niebędące podporządkowanymi, w złotych lub w innych walutach, na okresy od 30 dni do 30 lat.

34. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH

34.1. 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.

34.2. 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.

34.3. 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 – czerwiec 2011 roku (w tys. zł):

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	30.06.2011	31.12.2010
6	103	23	37	16

34.4. Ryzyko stopy procentowej

W pierwszym kwartale 2011 roku Bank zaimplementował nowe modele statystyczne do wyznaczania miar ryzyka stopy procentowej (miary BpV, VaR). Zastosowane modele są oparte o analizy statystyczne uwzględniające zachowania klientów, tj. uwzględniają przedpłaty oraz opóźnienia w harmonogramie spłat kredytów oraz wpływ środków dla produktów bez daty zapadalności.

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

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

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	6	-7	21	49	-7	-24	-4	34
PLN	9	-4	41	-38	11	-33	-7	-21
USD	3	4	2	7	12	-3	-1	24
CHF	-35	-25	42	-36	49	127	-184	-62

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

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	30.06.2011	31.12.2010
1 252	5 355	2 562	1 685	2 943

34.5. 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. Bank nadal ma dostęp do odnawialnych źródeł finansowania w postaci linii kredytowych, których wielkość i struktura walutowa uległy dostosowaniu do aktualnych potrzeb płynnościowych Banku w 1. półroczu br. W 2011 roku Bank nie korzystał z tych linii. Wielkość niewykorzystanych linii wynosi obecnie 2,6 mld CHF, natomiast na koniec 2010 roku wynosiła odpowiednio 400 mln CHF, 400 mln EUR i 5,1 mld PLN.

Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności dla Banku na 30 czerwca 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	5 284	7 770	66	178	301	-8 560	2 464	-4 123
luka skumulowana	5 284	13 054	13 120	13 298	13 599	5 039	7 503	3 380

34.6. Ryzyko kredytowe

Obszar Zarządzania Ryzykiem Klienta Detalicznego

W pierwszej połowie bieżącego roku Grupa Banku BPH prowadziła przyjętą w roku 2010 strategię wzrostu skupiając się na najbardziej rentownych obszarach.

Podstawowym celem polityki kredytowej Banku było utrzymanie wysokiej jakości portfela kredytowego oraz zaangażowanie kapitału w transakcje generujące odpowiedni - w ocenie Banku - poziom dochodu w relacji do ponoszonego ryzyka. W związku z powyższym Bank zweryfikował politykę kredytową dla klientów detalicznych i dokonał modyfikacji niektórych kryteriów oceny ryzyka kredytowego.

W ramach procesu optymalizacji zarządzania ryzykiem kredytowym Bank zweryfikował i usprawnił procesy związane z udzielaniem kredytów hipotecznych przenosząc je w całości do jednostki bezpośrednio raportującej do członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem kredytowym.

Ponadto w I połowie 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 – przyjęta 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.

W związku ze zmianą przepisów o księgach wieczystych i hipotece wprowadzono odpowiednie zmiany do wewnętrznych procedur i systemu operacyjnego dedykowanego do rejestracji zabezpieczeń na nieruchomościach, jak również zweryfikowana została polityka Banku dotycząca wycen nieruchomości. Przeprowadzono także walidację wag ekonomicznych, wykorzystywanych w procesie zarządzania ryzykiem m. in. do kalkulacji materialnego pokrycia ekspozycji kredytowej zabezpieczeniem, jak również dla potrzeb szacowania utraty wartości ekspozycji kredytowych.

Małe i Średnie Przedsiębiorstwa

W 1. połowie 2011 roku Bank BPH utrzymał konserwatywne podejście w zarządzaniu ryzykiem kredytowym klientów MSP w odniesieniu do transakcji niezabezpieczonych, zarządzanych portfelowo oraz jednocześnie zliberalizował politykę kredytową w zakresie zarządzanych indywidualnie produktów zabezpieczonych. W porównaniu z rokiem poprzednim Bank wprowadził istotne zmiany w odniesieniu do Klientów wykazujących dobrą kondycję ekonomiczno – finansową i niskie ryzyko kredytowe. Wobec takich podmiotów Bank zniósł

niektóre ograniczenia w szczególności dotyczące finansowania sektora nieruchomości komercyjnych, w tym akceptowanego profilu podmiotu osiągającego dochody z tytułu wynajmu, jak również wprowadzono dedykowane ścieżki oferty w zakresie dostępności limitu umożliwiającego zawieranie transakcji skarbowych oraz wydłużono maksymalny okres kredytowania do 20 lat. Utrzymane natomiast zostały zwiększone wymagania dotyczące zabezpieczenia kredytów (minimalny, wymagany poziom materialnego zabezpieczenia ekspozycji kredytowej w zależności od okresu kredytowania i ratingu Klienta) oraz dotyczące zabezpieczeń i procesu monitorowania sytuacji finansowej przedsiębiorstw.

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 czerwca 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		22 104	89,8	2 695	80,7	1 783	97,1	26 582	89,2
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	10 672	43,4	88	2,6	118	6,4	10 878	36,5
4 do 6-	do 4,25%	7 941	32,3	1 498	44,9	1 620	88,2	11 059	37,1
7+ do 8	do 61,48%	3 481	14,1	1 078	32,3	38	2,1	4 597	15,4
Pozostałe ¹		10	0,0	31	0,9	7	0,4	48	0,2
Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości		2 508	10,2	643	19,3	53	2,9	3 204	10,8
KREDYTY BRUTTO ²		24 612	100,0	3 338	100,0	1 836	100,0	29 786	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 41,2 mln złotych.

Struktura jakościowa portfela kredytowego bez rozpoznanej utraty wartości, w podziale na poszczególne segmenty biznesowe, wg stanu na 30 czerwca 2011, kształtuje się następująco:

w mln zł		Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
		Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)
Kredyty nieprzeterminowane ²		21 175	95,8	2 592	96,2	1 783	100,0	25 550	96,1
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	10 629	48,1	88	3,3	118	6,6	10 835	40,8

4 do 6-	do 4,25%	7 733	35,0	1 478	54,8	1 620	90,9	10 831	40,7
7+ do 8	do 61,48%	2 811	12,7	1 004	37,3	38	2,1	3 853	14,5
Pozostałe ¹		2	0,0	22	0,8	7	0,4	31	0,1
Kredyty przeterminowane		929	4,2	103	3,8	0	0,0	1 032	3,9
11 – 30 dni przeterminowania		573	2,6	53	2,0	0	0,0	626	2,4
31 – 60 dni przeterminowania		246	1,1	33	1,2	0	0,0	279	1,0
61 – 90 dni przeterminowania		91	0,4	13	0,5	0	0,0	104	0,4
Powyżej 90 dni przeterminowania		19	0,1	4	0,1	0	0,0	23	0,1
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI		22 104	100,0	2 695	100,0	1 783	100,0	26 582	100,0

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

² opóźnienia w spłatach do 10 dni uznawane są za opóźnienia techniczne. W związku z powyższym ekspozycję z opóźnieniami do 10 dni stanowiące 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 czerwca 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	22 104	1,4	2 695	2,5	1 783	0,3	26 582	1,4

Według stanu na dzień 30 czerwca 2011 roku, 90% ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości wyceniono metodą portfelową, a 10% tych ekspozycji wyceniono metodą indywidualną.

Pokrycie odpisem portfela kredytowego z utratą wartości na poziomie Banku ogółem oraz w podziale na segmenty biznesowe przedstawia poniższa tabela:

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)
Portfel kolektywny	2 384	77,3	488	72,6	1	63,5	2 873	76,5
Portfel indywidualny	124	48,6	155	51,3	52	50,4	331	50,2
KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI	2 508	75,9	643	67,5	53	50,6	3 204	73,8

34.7. 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.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

17.08.2011 Richard Gaskin
p.o. Prezesa Zarządu

.....
podpis

17.08.2011 Grzegorz Dąbrowski
Wiceprezes Zarządu

.....
podpis

17.08.2011 Grzegorz Jurczyk
Wiceprezes Zarządu

.....
podpis

17.08.2011 Ronald Malak
Wiceprezes Zarządu

.....
podpis

17.08.2011 George Newcomb
Wiceprezes Zarządu

.....
podpis

17.08.2011 Krzysztof Nowaczewski
Wiceprezes Zarządu

.....
podpis

17.08.2011 Wilfried Mathias Seidel
Wiceprezes Zarządu

.....
podpis

17.08.2011 Grażyna Utrata
Wiceprezes Zarządu

.....
podpis

Załącznik nr 1 do Skróconego Śródrocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A.

Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE

Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Data wejścia w życie
Zmiany do MSSF 1 <i>Hiperinflacja oraz usunięcie stałych dat dla stosujących MSSF po raz pierwszy</i>	Zmiana dodaje zwolnienie, które może zostać zastosowane na dzień przejścia na MSSF przez jednostki działające w warunkach hiperinflacji. Zwolnienie to pozwala jednostce wycenić aktywa i zobowiązania posiadane przed ustabilizowaniem się waluty funkcjonalnej w wartości godziwej, a następnie użyć tej wartości godziwej, jako kosztu zakładanego tych aktywów i zobowiązań na potrzeby sporządzenia pierwszego sprawozdania z sytuacji finansowej wg MSSF.	1 lipca 2011 roku
Zmiany do MSSF 7 <i>Ujawnienia – Przeniesienia aktywów finansowych</i>	Zmiana wymaga ujawnienia informacji, która umożliwia użytkownikom sprawozdania finansowego: • zrozumienie związku między przeniesionym składnikiem aktywów finansowych, który nie został w całości wyłączony ze sprawozdania finansowego a związanymi z nim zobowiązaniami finansowymi; • ocenę charakteru, ryzyka z nim związanego oraz stopnia utrzymywanego przez jednostkę zaangażowania w wyłączony składnik aktywów. Zmiana definiuje „utrzymywane zaangażowanie” w celu stosowania wymogów dotyczących ujawnień.	1 lipca 2011 roku
MSSF 9 <i>Instrumenty Finansowe</i>	Nowy standard zastępuje wytyczne zawarte w MSR 39, <i>Instrumenty Finansowe: ujmowanie i wycena</i>, na temat klasyfikacji oraz wyceny aktywów finansowych. Standard eliminuje istniejące w MSR 39 kategorie: utrzymywane do terminu wymagalności, dostępne do sprzedaży oraz pożyczki i należności. W momencie początkowego ujęcia aktywa finansowe będą klasyfikowane do jednej z dwóch kategorii: • aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; lub • aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej. Składnik aktywów finansowych jest wyceniany według zamortyzowanego kosztu, jeżeli spełnione są następujące dwa warunki: aktywa utrzymywane są w ramach modelu biznesowego, którego celem jest utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów wynikających z kontraktu; oraz, jego warunki umowne powodują powstanie w określonych momentach przepływów pieniężnych stanowiących wyłącznie spłatę kapitału oraz odsetek od niespłaconej części kapitału. Zyski i straty z wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej ujmowane są w wyniku finansowym bieżącego okresu, z wyjątkiem sytuacji, gdy inwestycja w instrument kapitałowy nie jest przeznaczona do obrotu. MSSF 9 daje możliwość decyzji o wycenie takich instrumentów finansowych, w momencie ich początkowego ujęcia, w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Decyzja taka jest nieodwracalna. Wyboru takiego można dokonać dla każdego instrumentu osobno. Wartości ujęte w innych całkowitych	1 stycznia 2013 roku

Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Data wejścia w życie
	dochodach nie mogą w późniejszych okresach zostać przekwalifikowane do rachunku zysków i strat.	
Zmiany do MSSF 9 <i>Instrumenty Finansowe</i> (wydane 2010)	Zmiany do MSSF 9 z 2010 roku zmieniają wskazówki zawarte w MSR 39 <i>Instrumenty Finansowe: Ujmowanie i wycena</i> na temat klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych oraz wyłączenia aktywów finansowych i zobowiązań finansowych. Standard zachowuje prawie wszystkie dotychczasowe wymogi MSR 39 w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych oraz wyłączenia aktywów finansowych i zobowiązań finansowych. Standard wymaga, aby zmiana wartości godziwej dotycząca zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego w momencie początkowego ujęcia, jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy były prezentowane, jako inne całkowite dochody. Pozostała część zysku lub straty z wyceny do wartości godziwej ujmowana jest w zysku lub stracie bieżącego okresu. W przypadku, gdy zastosowanie tego wymogu powoduje brak współmierności przychodów i kosztów, wówczas cała zmiana wartości godziwej jest ujmowana w zysku lub stracie bieżącego okresu. Wartości zaprezentowanych w innych całkowitych dochodach nie przeklasyfikowuje się później do zysku lub straty bieżącego okresu. Mogą one być jednak przeklasyfikowane do kapitału własnego. Zgodnie z MSSF 9 wycena pochodnych instrumentów finansowych, które są ze sobą powiązane i muszą być uregulowane przez dostarczenie nienotowanych instrumentów kapitałowych, których wartość nie może zostać wiarygodnie ustalona powinna nastąpić według wartości godziwej.	1 stycznia 2013 roku
MSSF 10 <i>Skonsolidowane sprawozdania finansowe</i>	MSSF 10 przewiduje jeden nowy model analizy kontroli w odniesieniu do wszystkich podmiotów, w które dokonano inwestycji, włączając w to podmioty, które aktualnie, jako JSP są w zakresie, SKI-12. MSSF 10 wprowadza nowe wymagania, co do oceny kontroli, które różnią się od dotychczasowych wymogów z MSR 27 (2008). W nowym modelu kontroli inwestor kontroluje podmiot, w którym dokonał inwestycji, jeśli (1) jest narażony na lub ma prawo do zmiennych zwrotów z tytułu zaangażowania w ten podmiot, (2) ma zdolność wpływania na te zwroty poprzez władzę oraz (3) istnieje związek pomiędzy władzą a zwrotami. Nowy standard zawiera również wymogi, co do ujawnień oraz wymogi odnoszące się do sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych. Wymogi te przeniesiono z MSR 27 (2008).	1 stycznia 2013 roku
MSSF 11 <i>Wspólne porozumienia</i>	MSSF 11 <i>Wspólne porozumienia</i> wypiera i zastępuje MSR 31 <i>Udziały we wspólnych przedsięwzięciach</i>. MSSF 11 nie wprowadza zasadniczych zmian ogólnej definicji porozumienia pod wspólną kontrolą, chociaż definicja kontroli i pośrednio współkontroli uległy zmianie w związku z MSSF 10. Zgodnie z nowym standardem wspólne porozumienia są podzielone na 2 rodzaje, dla których zdefiniowano następujące modele ujmowania: • wspólna działalność to taka, w której współkontrolujące podmioty, zwane współzarządzającymi mają prawa do aktywów oraz obowiązki, co do zobowiązań związanych z działalnością. • wspólne przedsięwzięcie to takie, w którym współkontrolujące podmioty, zwane współnikami przedsięwzięcia mają prawo do aktywów netto porozumienia.	1 stycznia 2013 roku
	MSSF 11 wyłącza z MSR 31 jednostki współkontrolowane w tych przypadkach, gdy chociaż są to oddzielne podmioty, to rozdzielnie to jest nieefektywne w pewien sposób. Takie porozumienia są	

Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Data wejścia w życie
	traktowane podobnie do współkontrolowanych aktywów/działalności (ujmowanie poszczególnych pozycji aktywów i pasywów) i teraz są nazywane wspólną działalnością. W odniesieniu do pozostałych z MSR 31 jednostek współkontrolowanych, nazywanych teraz wspólnymi przedsięwzięciami (joint ventures), nie ma możliwości wyboru pomiędzy metodą praw własności a konsolidacją proporcjonalną; zawsze należy stosować metodę praw własności.	
MSSF 12 <i>Ujawnienia inwestycji w inne jednostki</i>	MSSF 12 zawiera dodatkowe wymogi ujawnień dotyczących znaczących osądów i założeń przy określaniu rodzaju inwestycji w jednostkę lub porozumienie, w jednostki zależne, wspólne porozumienia, jednostki stowarzyszone i lub niekonsolidowane jednostki ustrukturyzowane.	1 stycznia 2013 roku
MSSF 13 <i>Wycena według wartości godziwej</i>	MSSF 13 zastąpi wskazówki dotyczące wyceny według wartości godziwej zawarte w poszczególnych standardach jednym źródłem wskazówek w zakresie wyceny według wartości godziwej. Definiuje on wartość godziwą, ustala ramy dla wyceny w wartości godziwej oraz określa wymagania, co do ujawnień dla wycen według wartości godziwej. MSSF 13 wyjaśnia „jak” ustalić wartość godziwą, jeśli jest to wymagane lub dozwolone przez inne standardy. MSSF 13 nie wprowadza nowych wymagań w zakresie wyceny aktywów lub zobowiązań w wartości godziwej, ani nie eliminuje wyjątków niewykonalności w praktyce wyceny według wartości godziwej, które obecnie istnieją w pewnych standardach. Standard zawiera szczegółową strukturę ujawnień, która dodaje do istniejących wymogów ujawnienia w celu dostarczenia informacji, które umożliwią użytkownikom sprawozdań finansowych ocenę metod i danych wykorzystanych przy dokonywaniu wyceny według wartości godziwej a dla powtarzalnych wycen według wartości godziwej, które wykorzystują niedostępne dane, wpływ tych wycen na wynik finansowy lub inne całkowite dochody.	1 stycznia 2013 roku
Zmiany do MSR 1 <i>Prezentacja pozycji innych całkowitych dochodów</i>	Zmiany wymagają, aby jednostka prezentowała osobno te pozycje innych całkowitych dochodów, które mogą w przyszłości być przeklasyfikowane do wyniku finansowego, od tych, które nigdy nie będą przeklasyfikowane do wyniku finansowego. Konsekwentnie jednostka, która prezentuje pozycje innych całkowitych dochodów przed odnośnymi skutkami podatkowymi, będzie musiała także zaalokować łączne kwoty podatku do poszczególnych części innych całkowitych dochodów.	1 lipca 2012 roku
Zmiany do MSR 12 Podatki – <i>Odroczony podatek dochodowy: Przyszła realizacja składnika aktywów</i>	Zmiana z 2010 roku wprowadza wyjątek od obecnych zasad wyceny podatku odroczonego zawartych w paragrafie 52 MSR 12, opartych o sposób realizacji. Wyjątek dotyczy podatku odroczonego od nieruchomości inwestycyjnych wycenianych według modelu wartości godziwej zgodnie z MSR 40 poprzez wprowadzenie założenia, że sposobem realizacji wartości bilansowej tych aktywów będzie wyłącznie sprzedaż. Zamiary zarządu nie będą miały znaczenia, chyba, że nieruchomość inwestycyjna będzie <i>podlegała amortyzacji</i> i będzie utrzymywana w ramach modelu biznesowego, którego celem będzie skonsumowanie zasadniczo wszystkich korzyści ekonomicznych płynących z danego składnika aktywów przez okres jego życia. To jest jedyny przypadek, kiedy to założenie będzie mogło zostać odrzucone.	1 stycznia 2012 roku
Zmieniony MSR 19 <i>Świadczenia pracownicze</i>	Zyski i straty aktuarialne będą bezpośrednio ujmowane w innych całkowitych dochodach. Ta zmiana: • usunie metodę korytarza i stąd oczekuje się, że będzie miała znaczący wpływ na jednostki, które aktualnie stosują tę metodę do ujmowania zysków i strat aktuarialnych; oraz	1 stycznia 2013 roku

Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Data wejścia w życie
	wyeliminuje możliwość ujmowania wszystkich zmian w zobowiązaniach z tytułu określonych świadczeń i w aktywach programu świadczeń pracowniczych w wyniku finansowym, co jest aktualnie dozwolone zgodnie z MSR 19.	
MSR 27 (zmieniony w 2011) <i>Jednostkowe sprawozdania finansowe</i>	MSR 27 (2008) pozostaje jako MSR 27 (2011) jedynie w celu przeniesienia istniejących wymagań co do rachunkowości i ujawnień w jednostkowych sprawozdaniach finansowych z kilkoma drobnymi uściśleniami. Wymogi MSR 28 (2008) i MSR 31 dotyczące jednostkowych sprawozdań finansowych zostały włączone do MSR 27 (2011). Standard już nie zawiera zasad kontroli i wymagań dotyczących sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych, które zostały przeniesione do MSSF 10 <i>Skonsolidowane sprawozdania finansowe</i> .	1 stycznia 2013 roku
MSR 28 (zmieniony w 2011) <i>Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i we wspólnych przedsięwzięciach</i>	W MSR 28 dokonano ograniczonych zmian: <i>Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia przeznaczone do sprzedaży.</i> MSSF 5 <i>Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana</i> jest stosowany do inwestycji, lub części inwestycji, w jednostkę stowarzyszona lub wspólne przedsięwzięcie, które spełnia kryteria zaklasyfikowania jako przeznaczone do sprzedaży. Do zatrzymanej części inwestycji, której nie zaklasyfikowano jako przeznaczona do sprzedaży, stosuje się metodę praw własności aż do momentu zbycia części przeznaczonej do sprzedaży. Po zbyciu zatrzymana inwestycja jest ujmowana metodą praw własności, jeśli zatrzymana inwestycja nadal stanowi inwestycję w jednostkę stowarzyszoną lub wspólne przedsięwzięcie. <i>Zmiany w inwestycjach utrzymywanych w jednostkach stowarzyszonych lub wspólnych przedsięwzięciach.</i> Wcześniej MSR 28 (2008) i MSR 31 wskazywały, że zaprzestanie znaczącego wpływu lub współkontroli powodowało we wszystkich przypadkach konieczność ponownej wyceny zatrzymanych udziałów, nawet jeśli znaczący wpływ zamieniał się we współkontrolę. MSR 28 (2011) wymaga, aby w takich sytuacjach zatrzymane inwestycje nie były ponownie wyceniane.	1 stycznia 2013 roku