

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

**1. kwartał
2012**



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	3
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	4
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	5
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	7
Noty do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH	8
1. Podstawowe dane o emitencie	8
2. Oświadczenie o zgodności.....	8
3. Zasady sporządzenia skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	9
a) Znaczące zasady rachunkowości	9
b) Zmiany zasad rachunkowości.....	9
c) Dane porównawcze	9
4. Wartości szacunkowe.....	11
5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności.....	11
6. Wynik z tytułu odsetek	14
7. Odpisy z tytułu utraty wartości	15
8. Wynik z tytułu prowizji	15
9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych.....	16
10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	16
11. Podatek dochodowy.....	17
12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym.....	17
13. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	18
14. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	18
15. Należności od banków	19
16. Należności od klientów	20
17. Odpisy z tytułu utraty wartości należności	20
18. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.....	20
19. Aktywa trwałe rzeczowe	21
20. Wartości niematerialne	21
21. Aktywa przeznaczone do sprzedaży	21
22. Zobowiązania wobec Banku Centralnego.....	22
23. Zobowiązania wobec banków	22
24. Zobowiązania wobec klientów	22
25. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	23
26. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	23
27. Rezerwy.....	23
28. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24
29. Dywidendy	24
30. Postępowania sądowe.....	24
31. Zobowiązania i aktywa warunkowe	25
32. Podmioty powiązane	25
33. Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej.....	27
34. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH	27
34.1. Zarządzanie ryzykiem	27
34.2. Ryzyko rynkowe.....	27
34.2.1 Ryzyko walutowe	27
34.2.2 Ryzyko stopy procentowej	28
34.3. Ryzyko płynności	28
34.4. Ryzyko kredytowe	28
34.5. Ryzyko operacyjne	30

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

	Noty	Za kwartał kończący się	
		31.03.2012	31.03.2011
Przychody z tytułu odsetek		492 550	530 140
Koszty z tytułu odsetek		-172 192	-195 897
Wynik z tytułu odsetek	6	320 358	334 243
Odpisy z tytułu utraty wartości	7	-30 333	-116 356
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości		290 025	217 887
Przychody z tytułu prowizji		178 935	215 259
Koszty z tytułu prowizji		-39 611	-50 946
Wynik z tytułu prowizji	8	139 324	164 313
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	9	8 257	4 174
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży		538	0
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	10	-352 125	-319 119
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		-5 022	-1 652
Zysk przed opodatkowaniem		80 997	65 603
Podatek dochodowy	11	-16 748	-14 917
Zysk za okres		64 249	50 686
1. przypadający na akcjonariuszy Banku		60 963	47 444
2. przypadający na udziały niekontrolujące		3 286	3 242
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł)		0,80	0,62
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,84	0,66

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

	Za kwartał kończący się	
	31.03.2012	31.03.2011
Zysk za okres	64 249	50 686
Inne całkowite dochody:	-514	-1 632
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-210	-1 214
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-304	-418
Całkowite dochody ogółem	63 735	49 054
1. przypadające na akcjonariuszy Banku	60 418	45 448
2. przypadające na udziały niekontrolujące	3 317	3 606

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

A k t y w a	Noty	Stan na dzień	
		31.03.2012	31.12.2011
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	12	5 230 971	4 081 299
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	14	1 068 729	2 384 471
Należności od banków	15	460 920	407 044
Należności od klientów	16	26 548 107	27 851 474
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	17	-2 690 833	-2 793 129
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	18	387 622	387 558
Aktywa trwałe rzeczowe	19	305 915	314 381
Wartości niematerialne	20	1 100 242	1 103 722
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	21	924	1 065
Pozostałe aktywa		682 675	556 462
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>		262 820	278 511
A k t y w a r a z e m		35 786 105	37 087 476

w tys. zł

P a s y w a	Noty	Stan na dzień	
		31.03.2012	31.12.2011
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	22	1 002	1 053
Zobowiązania wobec banków	23	209 614	263 372
Zobowiązania wobec klientów	24	13 177 087	13 618 079
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	25	15 806 276	16 586 384
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	26	162 218	193 425
Rezerwy	27	114 090	110 899
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	28	243 785	317 087
Pozostałe pasywa		735 384	724 703
Zobowiązania podporządkowane		674 244	674 244
Kapitały razem:		4 662 405	4 598 230
<i>w tym: kapitał własny</i>		4 531 214	4 470 356
<i>w tym: kapitał niekontrolujący</i>		131 191	127 874
P a s y w a r a z e m		35 786 105	37 087 476

Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)	59,10	58,31
---	-------	-------

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 01.01.2012	383 340	455 784	32 441	2 352 638	308 338	937 815	4 470 356	127 874	4 598 230
Zysk za okres	0	60 963	0	0	0	0	60 963	3 286	64 249
Inne całkowite dochody									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-241	0	0	0	-241	31	-210
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-304	0	0	0	-304	0	-304
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-545	0	0	0	-545	31	-514
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał									
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	440	440	0	440
Kapitały na koniec okresu 31.03.2012	383 340	516 747	31 896	2 352 638	308 338	938 255	4 531 214	131 191	4 662 405

w tys. zł

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU							Kapitały niekontrolujące	KAPITAŁY RAZEM
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM		
Kapitały na początek okresu 01.01.2011	383 340	91 316	34 566	2 498 937	308 338	936 290	4 252 787	113 113	4 365 900
Zysk za okres	0	47 444	0	0	0	0	47 444	3 242	50 686
Inne całkowite dochody									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-1 578	0	0	0	-1 578	364	-1 214
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-418	0	0	0	-418	0	-418
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-1 996	0	0	0	-1 996	364	-1 632
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał									
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	348	348	0	348
inne	0	12	0	0	0	0	12	0	12
Kapitały na koniec okresu 31.03.2011	383 340	138 772	32 570	2 498 937	308 338	936 638	4 298 595	116 719	4 415 314

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Noty	Za kwartał kończący się	
		31.03.2012	31.03.2011
Przepływy netto z działalności operacyjnej		1 183 201	-195 056
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej		-13 841	-66 993
Przepływy netto z działalności finansowej		-30 310	-132 894
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		1 139 050	-394 943
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	13	4 484 501	4 442 204
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	13	5 623 551	4 047 261
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		1 139 050	-394 943

Noty do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH

1. Podstawowe dane o emitencie

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

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

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

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

Na dzień 31 marca 2012 roku prezentowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku BPH obejmuje spółkę zależną BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o., w której Bank posiada 100% udziałów i głosów na Zgromadzeniu Wspólników, wraz ze spółką BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA., w której Bank posiada pośrednio 50,14% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Struktura organizacyjna wraz z informacją dotyczącą rodzaju powiązań w grupie wg stanu na 31 marca 2012 roku.

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

2. Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34, „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 roku, nr 33, poz. 259), Grupa jest

zobowiązana do przekazania raportu finansowego za okres trzech miesięcy zakończonych 31 marca 2012 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

3. Zasady sporządzenia skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Banku BPH za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku BPH za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku jest dostępne na stronie internetowej Banku, www.bph.pl.

a) Znaczące zasady rachunkowości

Przyjęte zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Banku BPH za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

b) Zmiany zasad rachunkowości

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2012 roku nie miały wpływu na niniejsze śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Sprawozdanie nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym.

W ocenie Grupy 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy, za wyjątkiem standardu MSSF 9, „Instrumenty finansowe”, MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSSF 13 „Wycena według wartości godziwej”. Wpływ wdrożenia tych standardów na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy nie został jeszcze oceniony. Grupa planuje wdrożenie standardów i interpretacji w terminach określonych w tych standardach i interpretacjach bez wcześniejszego zastosowania.

c) Dane porównawcze

Grupa dokonała następujących przekształceń w zakresie prezentacji danych porównawczych za kwartał kończący się 31 marca 2011 roku:

Wprowadzono 2 nowe pozycje:

- a) Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych, która obejmuje:
- wynik na papierach wartościowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, wykazywany w sprawozdaniach finansowych sporządzonych za okresy wcześniejsze w pozycji „Wynik z inwestycji finansowych”,
 - wynik na papierach wartościowych klasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu i pochodnych instrumentach finansowych wykazywany w sprawozdaniach finansowych sporządzonych za okresy wcześniejsze w pozycji „Wynik handlowy i rewaluacja”,
 - wynik z tytułu kursowych różnic transakcyjnych, rewaluacji walutowych pozycji bilansowych wykazywany w sprawozdaniach finansowych sporządzonych za okresy wcześniejsze w pozycji „Wynik handlowy i rewaluacja”,
- b) Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, obejmujący wynik na dłużnych papierach wartościowych i inwestycjach kapitałowych klasyfikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży wykazywany w sprawozdaniach finansowych sporządzonych za okresy wcześniejsze w pozycji „Wynik z inwestycji finansowych”.

	w tys. zł		
	Za kwartał kończący się 31.03.2011 przed przekształceniem	Zmiana prezentacji	Za kwartał kończący się 31.03.2011 po przekształceniu
Przychody z tytułu odsetek	530 140	0	530 140
Koszty z tytułu odsetek	-195 897	0	-195 897
Wynik z tytułu odsetek	334 243	0	334 243
Odpisy z tytułu utraty wartości	-116 356	0	-116 356
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości	217 887	0	217 887
Przychody z tytułu prowizji	215 259	0	215 259
Koszty z tytułu prowizji	-50 946	0	-50 946
Wynik z tytułu prowizji	164 313	0	164 313
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych (dawniej „Wynik handlowy i rewaluacja”)	8 469	-4 295	4 174
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży (dawniej „Wynik z inwestycji finansowych”)	-4 295	4 295	0
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-319 119	0	-319 119
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-1 652	0	-1 652
Zysk przed opodatkowaniem	65 603	0	65 603
Podatek dochodowy	-14 917	0	-14 917
Zysk za okres	50 686	0	50 686
1. przypadający na akcjonariuszy Banku	47 444	0	47 444
2. przypadający na udziały niekontrolujące	3 242	0	3 242

4. Wartości szacunkowe

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

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

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 3 miesięcy, zakończonych 31 marca 2012 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).

5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Podział na segmenty działalności

Segment operacyjny jest komponentem Grupy, który w wyniku prowadzenia działalności gospodarczej osiąga przychody i ponosi koszty, w tym przychody i koszty wynikające z transakcji z innymi komponentami Grupy. Wyniki segmentów operacyjnych są przedmiotem regularnych przeglądów i oceny ze strony 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.

Segment Bankowości Detalicznej obejmuje Klientów Indywidualnych. Do najważniejszych usług oferowanych Klientom tego segmentu należą:

- udzielanie kredytów konsumpcyjnych, kredytów w rachunku bieżącym i limitie karty kredytowej, kredytów hipotecznych,
- 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 Klientów Indywidualnych (np. Konto Kapitałne).

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

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

- spółki kapitałowe, przedsiębiorstwa państwowe, spółdzielnie, przedsiębiorstwa zagraniczne,
- przedsiębiorców indywidualnych, spółki osobowe oraz spółki cywilne,
- jednostki samorządu terytorialnego,
- organizacje społeczne, zawodowe, wyznaniowe, placówki niepubliczne,
- osoby prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek, osoby wykonujące wolny zawód, rolników.

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

Segment Bankowości Komercyjnej oferuje szeroką paletę produktów, dostosowaną do różnych potrzeb oraz profili klientów. Oferta obejmuje uniwersalny zestaw produktów, składający się z produktów kredytowych, depozytowych oraz usług transakcyjnych. W ramach oferty kredytowej klient może wybierać między kredytami inwestycyjnymi a kredytami obrotowymi, uzupełnieniem oferty jest finansowanie krótkoterminowych zobowiązań handlowych. Produkty depozytowe pozwalają klientom na zarządzanie płynnością, dodatkowo usługi transakcyjne wspomagają ich działalność operacyjną.

Segment Zarządzania Aktywami i Pasywami / Pozostałe obejmuje wynik z tytułu zarządzania aktywami i pasywami Banku oraz pozycje rachunku zysków i strat, które nie dają się przypisać do dwóch pozostałych segmentów.

Segmenty rozliczają się wzajemnie w oparciu o kursy i stopy rynkowe odpowiednio do zrealizowanych transakcji.

W 4. kwartale 2011 roku, w wyniku decyzji Zarządu część portfela Auto została przeniesiona z Segmentu Detalicznego do Bankowości Komercyjnej. Zmiana ta została zaprezentowana w danych za 1. kwartał 2012 roku, a także w danych porównawczych za 1 kwartał 2011 roku. W wyniku dokonanej zmiany wynik Bankowości Detalicznej za 1. kwartał 2011 roku został obniżony o kwotę 5,5 mln zł, zwiększając tym samym wynik Bankowości Komercyjnej.

Segmentacja geograficzna

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

Grupa Kapitałowa Banku BPH									tys. zł	
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Segmenty branżowe				Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe		Wyłączenia		Razem	
	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna							
1	2		3		4		5		(2+3+4+5)	
Za kwartał kończący się	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011	31.03.2012	31.03.2011
Przychody z tytułu odsetek	465 601	487 947	152 810	169 652	301 656	290 949	-427 517	-418 408	492 550	530 140
przychody zewnętrzne	331 922	369 265	92 959	95 849	67 669	65 026	0	0	492 550	530 140
przychody wewnętrzne	133 679	118 682	59 851	73 803	233 987	225 923	-427 517	-418 408	0	0
Koszty z tytułu odsetek	-247 111	-253 581	-87 154	-96 028	-265 444	-264 696	427 517	418 408	-172 192	-195 897
koszty zewnętrzne	-71 890	-77 122	-28 388	-46 564	-71 914	-72 211	0	0	-172 192	-195 897
koszty wewnętrzne	-175 221	-176 459	-58 766	-49 464	-193 530	-192 485	427 517	418 408	0	0
Wynik z tytułu odsetek	218 490	234 366	65 656	73 624	36 212	26 253	0	0	320 358	334 243
Odpisy z tytułu utraty wartości	2 929	-76 049	-33 262	-40 307	0	0	0	0	-30 333	-116 356
Przychody z tytułu prowizji	103 806	146 371	75 129	68 888	0	0	0	0	178 935	215 259
Koszty z tytułu prowizji	-21 900	-42 979	-16 551	-6 008	-1 160	-1 959	0	0	-39 611	-50 946
Wynik z tytułu prowizji	81 906	103 392	58 578	62 880	-1 160	-1 959	0	0	139 324	164 313
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	-675	-437	1 945	2 726	6 987	1 885	0	0	8 257	4 174
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	538	0	0	0	0	0			538	0
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-253 570	-232 437	-94 740	-81 631	-3 815	-5 051	0	0	-352 125	-319 119
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-162	-28	0	0	-4 860	-1 624	0	0	-5 022	-1 652
Zysk przed opodatkowaniem	49 456	28 807	-1 823	17 292	33 364	19 504	0	0	80 997	65 603
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-16 748	-14 917	0	0	-16 748	-14 917
Zysk za okres	49 456	28 807	-1 823	17 292	16 616	4 587	0	0	64 249	50 686

						tys. zł
	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna		Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe	R a z e m
	31.03.2012	31.12.2011	31.03.2012	31.12.2011		
Aktywa	23 741 225	25 124 630	4 921 068	4 964 767	7 123 812	35 786 105
Pasywa	27 441 175	28 735 492	5 015 423	5 492 696	3 329 507	35 786 105
					2 859 288	37 087 476

6. Wynik z tytułu odsetek

według źródła generowania przychodu i kosztu

w tys. zł

	Za kwartał kończący się	
	31.03.2012	31.03.2011
Przychody z tytułu:	492 550	530 140
środków pieniężnych i lokat międzybankowych	7 808	6 678
kredytów i pożyczek	419 756	460 307
papierów wartościowych	62 394	54 888
transakcji z przyrzeczeniem odkupu	2 124	7 429
instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń	468	838
Koszty z tytułu:	-172 192	-195 897
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-65 064	-60 055
depozytów i rachunków terminowych	-58 713	-86 092
rachunków bieżących	-42 424	-40 057
papierów wartościowych własnej emisji	-1 577	-4 493
transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży	-4 099	-4 878
instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń	-315	-322
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	320 358	334 243

według rodzaju podmiotu

w tys. zł

	Za kwartał kończący się	
	31.03.2012	31.03.2011
Przychody z tytułu odsetek od:	492 550	530 140
Banku Centralnego	48 470	26 798
banków	3 442	3 273
pozostałych podmiotów finansowych	2 459	7 581
podmiotów niefinansowych	418 884	459 304
podmiotów budżetowych	19 295	33 184
Koszty z tytułu odsetek od:	-172 192	-195 897
Banku Centralnego	-13	-12
banków	-1 508	-4 569
pozostałych podmiotów finansowych	-77 351	-67 317
podmiotów niefinansowych	-88 652	-117 521
podmiotów budżetowych	-4 668	-6 478
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	320 358	334 243

Przychody z tytułu odsetek zawierają odsetki od papierów wartościowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do

rachunku zysków i strat (Fair Value Option) w wysokości 58 475 tys. zł za 1. kwartał 2012 roku (1. kwartał 2011: 49 206 tys. zł). Przychody z tytułu odsetek od papierów wartościowych klasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu prezentowane są w Wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych.

Przychody z tytułu odsetek zawierają również kwotę 5 380 tys. zł za 1. kwartał 2012 roku (1. kwartał 2011: 13 343 tys. zł) rozliczenia opłat i prowizji bezpośrednio związanych z powstaniem aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych (zarówno przychodów jak i bezpośrednich inkrementalnych kosztów), które rozliczane 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 28 466 tys. zł (1. kwartał 2011: 20 842 tys. zł).

7. Odpisy z tytułu utraty wartości

w tys. zł

	Za kwartał kończący się	
	31.03.2012	31.03.2011
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-79 850	-143 109
Wynik z tytułu odpisów na poniesione ale nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek (IBNR)	23 240	9 639
Odzyski z należności spisanych	22 444	12 620
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	3 833	4 494
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI	-30 333	-116 356

8. Wynik z tytułu prowizji

w tys. zł

	Za kwartał kończący się	
	31.03.2012	31.03.2011
Przychody z tytułu:	178 935	215 259
papierów wartościowych i działalności powierniczej	3 803	4 488
kredytów i pożyczek	13 934	19 465
kart kredytowych*	49 744	46 739
płatności krajowych*	32 336	34 630
płatności zagranicznych	3 104	3 641
wynik z tytułu transakcyjnych różnic kursowych	22 995	25 431
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów	22 431	26 707
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	30 096	53 173
pozostałych	492	985
Koszty z tytułu:	-39 611	-50 946
papierów wartościowych i działalności powierniczej	-45	-262
kredytów i pożyczek oraz opłat za utrzymanie rachunków	-2 549	-3 199
kart kredytowych	-28 195	-30 347

płatności krajowych	-2 329	-5 032
płatności zagranicznych	-321	-264
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów	-1 376	-1 996
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-3 207	-5 205
pozostałych	-1 589	-4 641
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	139 324	164 313

*W celu zapewnienia porównywalności danych, wartość przychodów w 1. kwartale 2011 roku z tytułu kart kredytowych zwiększyła się a z tytułu płatności krajowych zmniejszyła się o 5 474 tys. zł w stosunku do danych opublikowanych w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH za 1. kwartał 2011 rok.

Wynik z tytułu prowizji zawiera kwotę 1 032 tys. zł z tytułu działalności powierniczej za 1. kwartał 2012 roku (1. kwartał 2011: 696 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 63 677 tys. zł za 1. kwartał 2012 roku (1. kwartał 2011: 66 204 tys. zł) oraz koszty prowizyjne w kwocie 30 745 tys. zł za 1. kwartał 2012 roku (1. kwartał 2011: 33 546 tys. zł).

9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2012	31.03.2011
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)	5 625	-4 295
Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu	957	219
Pochodne instrumenty finansowe i różnice kursowe	1 675	8 250
WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT I Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH	8 257	4 174

„Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych” zawiera przychody odsetkowe z papierów wartościowych klasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu w wysokości 356 tys. zł (1. kwartał 2011: 394 tys. zł).

10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2012	31.03.2011
Koszty pracownicze	-175 925	-158 748
Wynagrodzenia	-145 609	-135 838
Świadczenia emerytalne i inne	-826	-1 186
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-29 490	-21 724
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-46 719	-41 034

Pozostałe koszty	-107 412	-96 961
Amortyzacja	-22 069	-22 376
KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	-352 125	-319 119

Pozycja "Koszty utrzymania i wynajmu budynków" zawiera kwotę 5 543 tys. zł (1 kwartał 2011: 1 832 tys. zł) z tytułu kosztów restrukturyzacji związanych z optymalizacją sieci dystrybucji oraz powierzchni centrali Banku.

11. Podatek dochodowy

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2012	31.03.2011
Bieżący podatek	-972	-2 935
Podatek odroczony	-15 776	-11 982
PODATEK DOCHODOWY	-16 748	-14 917

Uzgodnienie rzeczywistego obciążenia podatkowego

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2012	31.03.2011
Zysk przed opodatkowaniem	80 997	65 603
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	-15 390	-12 464
Dochody wolne od podatku (Dochód Kasy Mieszkaniowej)	557	546
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	-794	-1 464
Przychody nie stanowiące przychodów do opodatkowania	215	1 491
Przychody podatkowe nie uwzględnione w wyniku księgowym	0	-10
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-1 336	-3 016
PODATEK DOCHODOWY	-16 748	-14 917

12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2012	31.12.2011
Kasa	468 505	584 380
Operacje z Bankiem Centralnym	510 988	544 067
Dłużne papiery wartościowe i weksle emitowane przez Skarb Państwa i innych emitentów publicznych uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	4 251 478	2 952 852
papiery wartościowe z terminem pierwotnym do 3 miesięcy	4 246 868	2 948 435
weksle uprawnione do redyskontowania	4 610	4 417
KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	5 230 971	4 081 299

Termin zapadalności pozycji zakwalifikowanych do kategorii Kasa i operacje z Bankiem Centralnym jest nie dłuższy niż dwanaście miesięcy.

„Operacje z Bankiem Centralnym” na dzień 31 marca 2012 roku obejmowały środki na rachunku w Narodowym Banku Polskim, stanowiące rezerwę obowiązkową z tytułu depozytów klientów. Rezerwa obowiązkowa jest określana za pomocą procentowego wskaźnika sumy środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach klientów i utrzymywana jako saldo rachunku bieżącego w NBP na podstawie średniej arytmetycznej naliczonych stanów dziennych za dany miesiąc.

13. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

	tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2012	31.12.2011
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym (Nota 12)	5 230 971	4 081 299
Należności od banków (Nota 15)	368 569	273 575
lokaty na rynku pieniężnym	334 226	177 009
rachunki bieżące	33 029	96 252
odsetki	1 314	314
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane dla celów zarządzania płynnością	24 011	129 627
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	5 623 551	4 484 501

14. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2012	31.12.2011
1) Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	830 798	2 099 317
2) Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu	24 599	52 608
3) Dodatnia wartość instrumentów pochodnych	213 332	232 546
AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	1 068 729	2 384 471

1) Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2012	31.12.2011
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta):	816 500	2 083 997
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego:	816 500	2 083 997
bony skarbowe	0	384 758

obligacje	816 500	1 699 239
Certyfikaty inwestycyjne	14 298	15 320
PAPIERY WARTOŚCIOWE WYZNACZONE PRZY POCZĄTKOWYM UJĘCIU JAKO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	830 798	2 099 317

Polityka wyznaczania instrumentów finansowych do portfela aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat umożliwia wyeliminowanie bądź znaczące redukowanie niespójności („accounting mismatch”) w wycenie i ujęciu rachunkowym, pomiędzy określonymi aktywami i instrumentami pochodnymi, ekonomicznie zabezpieczającymi ryzyko rynkowe tych aktywów, które w przeciwnym razie powstałyby w rachunku zysków i strat.

Grupa desygnuje certyfikaty inwestycyjne do kategorii Fair Value Option w związku z tym, iż te aktywa finansowe są zarządzane, a osiągnięte wyniki oceniane, na bazie wartości godziwej oraz informacje dotyczące tych aktywów finansowych są raportowane na bazie wartości godziwej do osób zarządzających.

2) Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2012	31.12.2011
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)	24 599	52 608
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	24 599	52 608
- obligacje	24 500	52 500
- euroobligacje	99	108
PAPIERY WARTOŚCIOWE KLASYFIKOWANE JAKO PRZEZNACZONE DO OBROTU	24 599	52 608

15. Należności od banków

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2012	31.12.2011
Lokaty na rynku pieniężnym	334 226	177 009
Inne w tym:	125 292	229 625
rachunki bieżące	33 029	96 252
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	92 263	133 373
RAZEM BRUTTO	459 518	406 634
Odsetki	1 402	410
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	460 920	407 044

16. Należności od klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2012	31.12.2011
Kredyty i pożyczki:	28 961 188	30 360 624
od podmiotów finansowych	47 861	46 292
od podmiotów niefinansowych	28 905 531	30 305 621
od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	7 796	8 711
Inne:	132 192	114 249
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	55 219	40 858
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	34 092	42 428
należności od klientów w drodze	22 454	16 033
pozostałe	20 427	14 930
Należności z tytułu leasingu finansowego	4 010	4 010
RAZEM BRUTTO	29 097 390	30 478 883
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	66 384	86 354
Odpisy z tytułu utraty wartości	-2 690 833	-2 793 129
Odsetki	75 166	79 366
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	26 548 107	27 851 474

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 01.01.2012	2 419 558	373 571	2 793 129
odpisy z tytułu utraty wartości	79 850	-23 240	56 610
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-142 430	0	-142 430
aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	-10 426	-6 050	-16 476
STAN NA KONIEC OKRESU 31.03.2012	2 346 552	344 281	2 690 833

18. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2012	31.12.2011
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta):	387 483	387 411
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego:	387 483	387 411
obligacje	345 420	344 880
bony skarbowe	42 063	42 531

Instrumenty kapitałowe (wg rodzaju):	139	147
Akcje i udziały	139	147
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	387 622	387 558

19. Aktywa trwałe rzeczowe

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2012	31.12.2011
Grunty	6 459	6 459
Budynki, lokale	189 593	197 090
Inne środki trwałe	80 671	86 644
Środki trwałe w budowie	29 192	24 188
AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE	305 915	314 381

20. Wartości niematerialne

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2012	31.12.2011
Wartość firmy*	915 609	915 609
Znak towarowy	80 000	80 000
Pozostałe	104 633	108 113
WARTOŚCI NIEMATERIALNE	1 100 242	1 103 722

* 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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2012	31.12.2011
Budynki, lokale	908	915
Instrumenty kapitałowe	13	13

Pozostałe	3	137
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	924	1 065

22. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2012	31.12.2011
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1 002	1 053
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	1 002	1 053

Pozycja „Zobowiązania wobec Banku Centralnego” zawiera depozyt złożony przez NBP z terminem wymagalności w dniu 5 stycznia 2013 roku.

23. Zobowiązania wobec banków

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2012	31.12.2011
Środki na rachunkach	17 304	11 495
Depozyty na rynku pieniężnym	89 132	181 385
Inne:	102 880	70 227
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	93 564	69 320
rachunki środków specjalnego przeznaczenia	6 038	347
pozostałe	3 278	560
RAZEM BRUTTO	209 316	263 107
Odsetki	298	265
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	209 614	263 372

24. Zobowiązania wobec klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2012	31.12.2011
Środki na rachunkach	6 875 043	6 982 447
Depozyty	5 679 424	6 157 717
Kredyty i pożyczki otrzymane	928	1 070
Inne:	577 723	428 570
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	361 619	201 027
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	89 106	79 474

pozostałe	126 998	148 069
RAZEM BRUTTO	13 133 118	13 569 804
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	356	345
Odsetki	43 613	47 930
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	13 177 087	13 618 079

25. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji

według rodzaju

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2012	31.12.2011
Kredyty i pożyczki otrzymane	15 686 108	16 483 125
RAZEM BRUTTO	15 686 108	16 483 125
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	100	425
Odsetki	120 068	102 834
ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI	15 806 276	16 586 384

Na dzień 31 marca 2012 roku oraz 31 grudnia 2011 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	
	31.03.2012	31.12.2011
Certyfikaty	165 604	196 989
RAZEM BRUTTO	165 604	196 989
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-69	-119
Dyskonto	-3 317	-3 445
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	162 218	193 425

27. Rezerwy

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2012	31.12.2011
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	20 811	20 115

Rezerwa na niewykorzystane urlopy	18 767	16 013
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	392	570
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	19 770	15 665
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	39 635	43 480
Inne	14 715	15 056
REZERWY	114 090	110 899

28. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2012	31.12.2011
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	243 785	317 087
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	243 785	317 087

29. Dywidendy

Zarząd Banku na swym posiedzeniu w dniu 3 kwietnia 2012 roku podjął uchwałę w sprawie propozycji podziału zysku za 2011 rok, która nie przewiduje wypłaty dywidendy za 2011 rok. Uchwała została pozytywnie zaopiniowana przez Radę Nadzorczą i zostanie przedłożona przez Zarząd Banku Walnemu Zgromadzeniu.

30. Postępowania sądowe

Na dzień 31 marca 2012 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, w których Bank jest pozwany wynosi 109 059 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2011: 109 136 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2012 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, dla których prawdopodobny jest wypływ środków z powodu przegrania sporu wynosi 43 638 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2011: 43 922 tys. zł).

Bank ocenia, iż skutki finansowe tych postępowań nie powinny przekroczyć kwoty 10 396 tys. zł, która jest wartością utworzonej na dzień 31 marca 2012 roku rezerwy z tego tytułu (na dzień 31 grudnia 2011: 10 673 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2012 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, dla których wypływ środków jest możliwy, wynosi 46 984 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2011: 46 035 tys. zł). Jednocześnie, w ocenie Banku szansa wygrania sporu jest wysoka, w związku z tym Bank nie tworzy rezerw na powyższe postępowania.

Na dzień 31 marca 2012 wartość przedmiotu sporu dla spraw sądowych, dla których prawdopodobieństwo wypływu środków jest znikome wynosi 19 437 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2011: 19 179 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2012 roku wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Banku wynosi 17 216 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2011: 29 195 tys. zł). 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.

Na dzień 31 marca 2012 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Grupy Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

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

31. Zobowiązania i aktywa warunkowe

Wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych według rodzaju produktu oraz podziału segmentowego klienta została zaprezentowana w poniższej tabeli.

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2012	31.12.2011
Zobowiązania udzielone:	4 729 086	5 110 727
a) finansowe	4 461 037	4 822 379
karty kredytowe	2 490 876	2 716 926
kredyty inwestycyjne	107 232	93 721
kredyty operacyjne/ obrotowe	1 460 217	1 575 716
pozostałe kredyty	32	20
na nieruchomości	48 933	62 080
kredyty konsumpcyjne	244 064	231 565
Otwarte akredytywy importowe	22 543	26 351
Zobowiązania z tytułu promes kredytowych	87 140	116 000
b) gwarancyjne	268 049	288 348
Limity gwarancyjne	46 022	60 038
Gwarancje kredytowe	95 991	106 880
Gwarancje dobrego wykonania	118 063	105 457
Potwierdzone akredytywy eksportowe	7 933	15 973

W ramach gwarancji kredytowych największą wartość na dzień 31 marca 2012 roku stanowią gwarancje zapłaty należności.

Najczęściej udzielane gwarancje dobrego wykonania to gwarancje wykonania kontraktu, gwarancje zwrotu przedpłaty oraz gwarancje wykonania zobowiązania z tytułu rękojmi.

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 31 marca 2012 roku oraz 31 grudnia 2011 roku stan należności i zobowiązań wobec podmiotów Grupy GE przedstawiał się następująco:

tys. zł

	Stan na dzień					
	31.03.2012			31.12.2011		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem
Należności (z odsetkami)	0	33 787	33 787	26	42 013	42 039
Zobowiązania, w tym:	6 160	16 514 389	16 520 549	2 077	17 326 752	17 328 829
-Zobowiązania bieżące	6 160	2 222	8 382	2 077	20 359	22 436
-Depozyty	0	18 003	18 003	0	0	0
- Kredyty i pożyczki otrzymane	0	15 806 276	15 806 276	0	16 586 384	16 586 384
- Pozostałe zobowiązania	0	13 644	13 644	0	45 765	45 765
- Zobowiązania podporządkowane	0	674 244	674 244	0	674 244	674 244
Nominalne wartości transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:	0	2 398 720	2 398 720	0	2 729 535	2 729 535
- Forward, swap walutowy	0	924 253	924 253	0	1 272 101	1 272 101
- IRS/CIRS	0	1 373 615	1 373 615	0	1 205 457	1 205 457
- Transakcje wymiany walut	0	100 852	100 852	0	251 977	251 977

W tabeli zostały zaprezentowane transakcje czynne na dzień 31 marca 2012 roku oraz 31 grudnia 2011 roku, obejmujące także transakcje zawarte z podmiotami Grupy GE przed dniem przejścia kontroli przez Grupę GE.

Wartość transakcji zawartych przez Grupę Kapitałową BPH w ciągu 1. kwartału 2012 roku i 1. kwartału 2011 roku z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami Grupy GE, kształtowała się następująco:

tys. zł

	Za kwartał kończący się					
	31.03.2012			31.03.2011		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem
Transakcje wymiany walut (wart. nominalne)	0	2 514 416	2 514 416	0	2 951 218	2 951 218
Forward, swap walutowy (wart. nominalne)	0	13 633 501	13 633 501	0	21 431 503	21 431 503
IRS/CIRS (wart. nominalne)	0	189 970	189 970	0	898 250	898 250
Depozyty	14	237 430	237 444	65	18 277	18 342
Pozostałe należności	42	8 655	8 697	147	29 959	30 106
Pozostałe zobowiązania	0	2 833	2 833	0	975	975

33. Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej

Zarząd Banku BPH podjął decyzję w sprawie uproszczenia struktury organizacyjnej oraz jej dostosowania do Strategii Banku na kolejne lata.

Strategia Banku BPH koncentruje się na wzroście efektywności działania w oparciu o uproszczoną strukturę organizacyjną, konkurencyjną i atrakcyjną ofertę produktową, silną markę związaną z podejściem fair play, co przyczyni się do obniżenia wskaźnika koszty/dochody do poziomu poniżej 60% w 2015 roku. W tym kontekście, Zarząd Banku postanowił przystąpić do negocjacji z zakładowymi organizacjami związkowymi w celu ograniczenia zatrudnienia o nie więcej niż 600 pracowników do końca listopada 2012 roku. W dniu 8 maja zakończono negocjacje i osiągnięto porozumienie. Na podstawie umowy z zakładowymi organizacjami związkowymi koszty związane z restrukturyzacją zatrudnienia zostaną oszacowane i zaksięgowane w ciężar drugiego kwartału 2012 roku. W opinii Zarządu Banku decyzja o racjonalizacji zatrudnienia stanowi wsparcie dla osiągnięcia zakładanych przez Bank celów biznesowych i zapewnienia jego długoterminowej zyskowności. Zamiarem Banku jest zaoferowanie pakietów odpraw i pomocy pracownikom dotkniętym tym procesem.

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 2011 rok.

34.2.1 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 2011 rok.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka walutowego w Banku BPH za okres styczeń – marzec 2012 roku (w tys. zł):

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	31.03.2012	31.12.2011
6	68	22	12	20

34.2.2 Ryzyko stopy procentowej

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. za 2011 rok.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej w Banku BPH za okres styczeń – marzec 2012 roku (w tys. zł):

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	31.03.2012	31.12.2011
886	2 726	1 680	956	2 308

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej łącznie dla Grupy Banku BPH na dzień 31 marca 2012 roku wynosi 962 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2011: 2 312 tys. zł).

Ekspozycja Grupy Banku BPH SA na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 31 marca 2012 roku została zaprezentowana poniżej (w tys. zł):

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	8	6	2	34	17	-21	-3	43
PLN	42	-32	31	-29	39	-16	-7	28
USD	1	3	4	13	9	-4	0	26
CHF	-27	-32	-28	14	39	127	-173	-80

34.3. 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 2011 rok.

Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności dla Grupy Banku BPH na 31 marca 2012 roku w mln zł:

	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesiący	3-6 miesiący	6-12 miesiący	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	5 220	9 132	95	216	-8 387	40	1 789	-4 440
luka skumulowana	5 220	14 352	14 447	14 663	6 276	6 316	8 105	3 665

34.4. Ryzyko kredytowe

W 1. kwartale 2012 roku Bank wprowadził modyfikacje w ofercie kredytowej dla klientów z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw (MSP) w wyniku, których klientom z wyższym potencjałem umożliwiono oferowanie produktów w ramach palety produktowej ujednoliconej z ofertą dla klientów korporacyjnych.

Ponadto, procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka kredytowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. za 2011 rok.

Jakość portfela kredytowego

Strukturę jakościową portfela kredytowego Banku na dzień 31 marca 2012 roku, z uwzględnieniem podziału na segmenty biznesowe (wyliczoną w oparciu o kapitał) prezentuje poniższa tabela.

w mln zł		Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
		Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)
Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości		21 415	90,0	2 147	75,3	2 295	97,7	25 857	89,2
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	11 491	48,3	73	2,5	114	4,9	11 678	40,3
4 do 6-	do 4,25%	7 375	31,0	1 232	43,2	2 071	88,1	10 678	36,8
7+ do 8	do 61,48%	2 540	10,7	797	28,0	94	4,0	3 431	11,8
Pozostałe ¹		9	0,0	45	1,6	16	0,7	70	0,3
Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości		2 387	10,0	703	24,7	55	2,3	3 145	10,8
KREDYTY BRUTTO ²		23 802	100,0	2 850	100,0	2 350	100,0	29 002	100,0

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

² zestawienie nie obejmuje korekty z tytułu wyceny portfela kredytowego Banku BPH do wartości godziwej związanej z zakupem i przejęciem Banku BPH przez GE Money Bank w kwocie 36,1 mln złotych.

Struktura jakościowa portfela kredytowego bez rozpoznanej utraty wartości, w podziale na poszczególne segmenty biznesowe, wg stanu na 31 marca 2012, kształtowała się następująco:

w mln zł		Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
		Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)
Kredyty nieprzeterminowane ²		20 588	96,1	2 051	95,5	2 292	99,9	24 931	96,4
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	11 469	53,5	73	3,4	114	5,0	11 656	45,1
4 do 6-	do 4,25%	7 193	33,6	1 221	56,9	2 069	90,2	10 483	40,5
7+ do 8	do 61,48%	1 922	9,0	723	33,6	94	4,1	2 739	10,6
Pozostałe ¹		4	0,0	34	1,6	15	0,7	53	0,2
Kredyty przeterminowane		827	3,9	96	4,5	3	0,1	926	3,6
11 – 30 dni przeterminowania		523	2,5	45	2,1	2	0,1	570	2,2
31 – 60 dni przeterminowania		220	1,0	33	1,5	0	0,0	253	1,0
61 – 90 dni przeterminowania		69	0,3	9	0,4	0	0,0	78	0,3
Powyżej 90 dni		15	0,1	9	0,4	1	0,0	25	0,1

przetarminowania

KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI	21 415	100,0	2 147	100,0	2 295	100,0	25 857	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 stanowiąc 3,5% portfela bez rozpoznanej utraty wartości zaprezentowano w kategorii „Kredyty nieprzetarminowane”.

Wyniki wyceny portfela

W wyniku wyceny portfela IBNR, pokrycie kredytów brutto odpisem na straty poniesione a nieujawnione kształtowało się, według stanu na 31 marca 2012, na następującym poziomie:

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI	21 415	1,2	2 147	3,5	2 295	0,3	25 857	1,3

Według stanu na dzień 31 marca 2012 roku, 87% ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości wyceniono metodą portfelową, a 13% 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	2 200	78,7	548	72,9	2	50,4	2 750	77,5
Portfel indywidualny	187	47,5	155	55,8	53	59,2	395	52,3
KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI	2 387	76,3	703	69,1	55	58,8	3 145	74,4

34.5. 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 2011 rok.