

**Śródroczne Skrócone Jednostkowe
Sprawozdanie Finansowe
Banku BPH S.A.**

**3. 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	
Rachunek zysków i strat	3
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	3
Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	4
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	5
Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH S.A. za 3. kwartał 2012 roku.....	7
1. Podstawowe dane o emitencie	7
2. Oświadczenie o zgodności.....	7
3. Zasady sporządzania śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.....	7
a) Znaczące zasady rachunkowości	8
b) Zmiany zasad rachunkowości	8
c) Inne.....	8
d) Dane porównawcze.....	8
4. Wynik z tytułu prowizji	9
5. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu.....	10
6. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat 11	
7. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	12
8. Wartości niematerialne	12
9. Podmioty powiązane.....	12

Rachunek zysków i strat

w tys. zł

	Noty	Za okres			
		od	od	od	od
		01.07.2012 do 30.09.2012	01.01.2012 do 30.09.2012	01.07.2011 do 30.09.2011	01.01.2011 do 30.09.2011
Przychody z tytułu odsetek		478 471	1 458 653	535 848	1 597 498
Koszty z tytułu odsetek		-165 643	-511 747	-199 599	-601 234
Wynik z tytułu odsetek		312 828	946 906	336 249	996 264
Odpisy z tytułu utraty wartości		-3 460	-72 468	-96 116	-297 441
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości		309 368	874 438	240 133	698 823
Przychody z tytułu prowizji		154 284	484 017	183 082	567 047
Koszty z tytułu prowizji		-46 130	-132 005	-45 586	-138 596
Wynik z tytułu prowizji	4	108 154	352 012	137 496	428 451
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych		2 556	16 691	4 314	17 431
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	5	-303 331	-1 009 988	-328 216	-962 364
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		-1 512	-335	8 211	5 678
Zysk przed opodatkowaniem		115 235	232 818	61 938	188 019
Podatek dochodowy		-23 438	-49 094	-12 876	-40 340
Zysk za okres		91 797	183 724	49 062	147 679
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)		1,20	2,40	0,64	1,93

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

	Za okres			
	od	od	od	od
	01.07.2012 do 30.09.2012	01.01.2012 do 30.09.2012	01.07.2011 do 30.09.2011	01.01.2011 do 30.09.2011
Zysk za okres	91 797	183 724	49 062	147 679
Inne całkowite dochody:	1 584	516	-149	-217
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	1 731	1 223	359	1 218
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-147	-707	-508	-1 435
Całkowite dochody ogółem	93 381	184 240	48 913	147 462

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

Aktywa	Noty	Stan na dzień	
		30.09.2012	31.12.2011
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym		4 951 518	4 081 299
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6	794 774	2 384 388
Należności od banków		736 618	326 817
Należności od klientów		25 826 590	27 882 814
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>		-2 503 575	-2 793 129
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	7	361 955	355 227
Aktywa trwałe rzeczowe		267 588	290 600
Wartości niematerialne	8	228 043	226 055
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		47 242	1 065
Pozostałe aktywa		442 075	558 785
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>		267 691	299 669
Aktywa razem		33 656 403	36 107 050

w tys. zł

Pasywa	Noty	Stan na dzień	
		30.09.2012	31.12.2011
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		1 028	1 053
Zobowiązania wobec banków		908 498	263 372
Zobowiązania wobec klientów		12 482 442	13 745 686
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji		14 807 561	16 586 384
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych		163 233	193 425
Rezerwy		132 656	110 535
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		208 298	317 087
Pozostałe pasywa		593 875	715 514
Zobowiązania podporządkowane		674 270	674 244
Kapitał własny		3 684 542	3 499 750
Pasywa razem		33 656 403	36 107 050

Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)	48,06	45,65
---	-------	-------

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM
Kapitały na początek okresu 01.01.2012	383 340	443 460	407	1 427 604	308 338	936 601	3 499 750
Zysk za okres	0	183 724	0	0	0	0	183 724
Inne całkowite dochody							
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	1 223	0	0	0	1 223
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-707	0	0	0	-707
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	516	0	0	0	516
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał							
podział zysku/pokrycie straty - odpis z kapitału zapasowego	0	-194 540	0	194 540	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	552	552
Kapitały na koniec okresu 30.09.2012	383 340	432 644	923	1 622 144	308 338	937 153	3 684 542

w tys. zł

	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	82 557	1 666	1 582 674	308 338	935 076	3 293 651
Zysk za okres	0	147 679	0	0	0	0	147 679
Inne całkowite dochody							
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	1 218	0	0	0	1 218
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-1 435	0	0	0	-1 435
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-217	0	0	0	-217
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał							
podział zysku/pokrycie straty - odpis z kapitału zapasowego	0	155 070	0	-155 070	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	875	875
Kapitały na koniec okresu 30.09.2011	383 340	385 306	1 449	1 427 604	308 338	935 951	3 441 988

Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Za 3 kwartały kończące się	
	30.09.2012	30.09.2011
Przepływy netto z działalności operacyjnej	2 753 517	459 645
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	-43 487	-53 694
Przepływy netto z działalności finansowej	-1 531 180	-351 972
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	1 178 850	53 979
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POZĄTEK OKRESU	4 404 274	4 442 202
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	5 583 124	4 496 181
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	1 178 850	53 979

Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH S.A. za 3. kwartał 2012 roku

1. Podstawowe dane o emitencie

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

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

Do podstawowej działalności Banku BPH S.A. 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 S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A..

2. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe 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 z późniejszymi zmianami), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres dziewięciu miesięcy zakończonych 30 września 2012 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

3. Zasady sporządzania śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH S.A. za 3. kwartał 2012 roku zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu z rocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku BPH S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2011 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

Zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH S.A. 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 skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym.

W ocenie Banku wdrożenie standardów i interpretacji zatwierdzonych i opublikowanych przez UE, które weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym oraz standardów i interpretacji oczekujących na zatwierdzenia przez UE nie będzie mieć istotnego wpływu na jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku, za wyjątkiem standardów MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSSF 13 „Wycena według wartości godziwej”. Wpływ wdrożenia tych standardów na jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku nie został jeszcze oceniony. Bank planuje wdrożenie standardów i interpretacji w terminach określonych w tych standardach i interpretacjach bez wcześniejszego zastosowania.

c) Inne

W dalszej części niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego zaprezentowano te informacje i dane, które są istotne dla właściwej oceny sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Banku, a które nie zostały zamieszczone w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 3. kwartał 2012 roku. Pozostałe informacje i objaśnienia przedstawione w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 3. kwartał 2012 roku zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

d) Dane porównawcze

Bank dokonał następujących przekształceń w zakresie prezentacji danych porównawczych za trzy kwartały kończące się 30 września 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 wykazywany w sprawozdaniach finansowych sporządzonych za okresy wcześniejsze w pozycji „Wynik handlowy i rewaluacja”,
 - wynik z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, kursowych różnic transakcyjnych oraz 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 3 kwartały kończące się 30.09.2011 przed przekształceniem	Zmiana prezentacji	Za 3 kwartały kończące się 30.09.2011 po przekształceniu
Przychody z tytułu odsetek	1 597 498	0	1 597 498
Koszty z tytułu odsetek	-601 234	0	-601 234
Wynik z tytułu odsetek	996 264	0	996 264
Odpisy z tytułu utraty wartości	-297 441	0	-297 441
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości	698 823	0	698 823
Przychody z tytułu prowizji	567 047	0	567 047
Koszty z tytułu prowizji	-138 596	0	-138 596
Wynik z tytułu prowizji	428 451	0	428 451
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych (dawniej „Wynik handlowy i rewaluacja”)	17 808	-377	17 431
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży (dawniej „Wynik z inwestycji finansowych”)	-377	377	0
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-962 364	0	-962 364
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	5 678	0	5 678
Zysk przed opodatkowaniem	188 019	0	188 019
Podatek dochodowy	-40 340	0	-40 340
Zysk za okres	147 679	0	147 679

4. Wynik z tytułu prowizji

	w tys. zł			
	Za okres			
	od 01.07.2012 do 30.09.2012	od 01.01.2012 do 30.09.2012	od 01.07.2011 do 30.09.2011	od 01.01.2011 do 30.09.2011
Przychody z tytułu:	154 284	484 017	183 082	567 047

papierów wartościowych i działalności powierniczej	3 487	11 099	5 596	16 039
kredytów i pożyczek	12 066	38 367	15 305	51 432
kart kredytowych*	47 281	150 532	49 432	144 350
płatności krajowych*	32 848	98 332	34 870	103 735
płatności zagranicznych	2 642	8 847	3 911	11 416
wynik z tytułu transakcyjnych różnic kursowych	22 220	68 064	27 905	78 459
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów	8 002	25 048	9 316	31 343
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	25 689	83 613	36 741	130 247
pozostałych	49	115	6	26
Koszty z tytułu:	-46 130	-132 005	-45 586	-138 596
papierów wartościowych i działalności powierniczej	-588	-989	-332	-1 105
kredytów i pożyczek oraz opłat za utrzymanie rachunków	-5 180	-10 716	-2 229	-13 409
kart kredytowych	-34 020	-100 187	-31 633	-90 500
płatności krajowych	-1 929	-7 596	-3 230	-10 858
płatności zagranicznych	-319	-931	-231	-797
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-3 493	-9 654	-6 502	-18 119
pozostałych	-601	-1 932	-1 429	-3 808
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	108 154	352 012	137 496	428 451

*W celu zapewnienia porównywalności danych, wartość przychodów za okres od 01 stycznia 2011 roku do 30 września 2011 roku z tytułu kart kredytowych zwiększyła się a z tytułu płatności krajowych zmniejszyła się o 22 503 tys. zł (3. kwartał 2011: 9 390 tys. zł) w stosunku do danych opublikowanych w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH S.A. za 3. kwartał 2011 roku.

Wynik z tytułu prowizji zawiera kwotę 4 063 tys. zł z tytułu działalności powierniczej za okres od 01 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 (za okres od 01 stycznia 2011 roku do 30 września 2011 roku: 5 448 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 188 899 tys. zł za okres od 01 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 (za okres od 01 stycznia 2011 roku do 30 września 2011 roku: 195 782 tys. zł) oraz koszty prowizyjne w kwocie 110 903 tys. zł za okres od 01 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 (za okres od 01 stycznia 2011 roku do 30 września 2011 roku: 103 908 tys. zł).

5. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	w tys. zł			
	Za okres			
	od 01.07.2012 do 30.09.2012	od 01.01.2012 do 30.09.2012	od 01.07.2011 do 30.09.2011	od 01.01.2011 do 30.09.2011
Koszty pracownicze	-150 248	-528 637	-161 197	-489 011
Wynagrodzenia	-130 705	-461 323	-144 243	-427 338
Świadczenia emerytalne i inne	-754	-2 155	-723	-2 831

Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-18 789	-65 159	-16 231	-58 842
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-38 078	-123 882	-39 777	-117 903
Pozostałe koszty	-96 823	-301 792	-110 047	-299 965
Amortyzacja	-18 182	-55 677	-17 195	-55 485
KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	-303 331	-1 009 988	-328 216	-962 364

Za okres od 01 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku pozycja „Koszty pracownicze” zawiera koszty restrukturyzacji zatrudnienia w kwocie 65 982 tys. zł.

Pozycja „Pozostałe koszty” za okres od 01 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku zawiera koszty szkoleń pracowników objętych restrukturyzacją zatrudnienia w wysokości 374 tys. zł.

Pozycja "Koszty utrzymania i wynajmu budynków" zawiera kwotę 9 141 tys. zł z tytułu kosztów restrukturyzacji związanych z optymalizacją sieci dystrybucji oraz powierzchni centrali.

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

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2012	31.12.2011
1) Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	561 479	2 099 234
2) Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu	19 939	52 608
3) Dodatnia wartość instrumentów pochodnych	213 356	232 546
AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	794 774	2 384 388

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

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2012	31.12.2011
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta):	548 180	2 083 997
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego:	548 180	2 083 997
bony skarbowe	0	384 758
obligacje	548 180	1 699 239
Certyfikaty inwestycyjne	13 299	15 237
PAPIERY WARTOŚCIOWE WYZNACZONE PRZY POCZĄTKOWYM UJĘCIU JAKO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	561 479	2 099 234

2) Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2012	31.12.2011
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)	19 939	52 608
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	19 939	52 608
- obligacje	19 841	52 500
- euroobligacje	98	108
PAPIERY WARTOŚCIOWE KLASYFIKOWANE JAKO PRZEZNACZONE DO OBROTU	19 939	52 608

7. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2012	31.12.2011
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta):	351 373	344 880
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego:	351 373	344 880
obligacje	351 373	344 880
Instrumenty kapitałowe (wg rodzaju):	10 582	10 347
Akcje i udziały	10 582	10 347
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	361 955	355 227

8. Wartości niematerialne

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2012	31.12.2011
Wartość firmy*	154 764	154 764
Pozostałe	73 279	71 291
WARTOŚCI NIEMATERIALNE	228 043	226 055

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

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

9. Podmioty powiązane

Transakcje z podmiotami zależnymi

Na dzień 30 września 2012 roku stan należności i zobowiązań Banku wobec jednostek zależnych przedstawiał się następująco:

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2012	31.12.2011
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Pozostałe należności	7 131	6 016
Zobowiązania, w tym:	135 357	127 607
- depozyty terminowe	134 081	125 749
Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	16 883	18 153

Wartość transakcji zawartych w okresie od 01 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku z jednostkami zależnymi kształtuje się następująco:

w tys. zł

	Za okres	
	od 01.01.2012 do 30.09.2012	od 01.01.2011 do 30.09.2011
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Depozyty	4 361 990	4 159 984
Transakcje wymiany walut	520	1 127

Na dzień 30 września 2012 roku oraz 30 września 2011 roku nie występują jednostki zależne niekonsolidowane ani jednostki stowarzyszone.