

**Śródroczne Skrócone Skonsolidowane
Sprawozdanie Finansowe
Grupy Kapitałowej 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	
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 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 3. kwartał 2012 roku	9
1. Podstawowe dane o emitencie	9
2. Oświadczenie o zgodności.....	9
3. Zasady sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	10
a) Znaczące zasady rachunkowości.....	10
b) Zmiany zasad rachunkowości.....	10
c) Dane porównawcze	10
4. Wartości szacunkowe.....	12
5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	12
6. Wynik z tytułu odsetek	15
7. Odpisy z tytułu utraty wartości	16
8. Wynik z tytułu prowizji	16
9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych.....	17
10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	18
11. Podatek dochodowy.....	18
12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym.....	19
13. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	19
14. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	20
15. Należności od banków	21
16. Należności od klientów	21
17. Odpisy z tytułu utraty wartości należności	22
18. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.....	22
19. Aktywa trwałe rzeczowe	22
20. Wartości niematerialne	22
21. Aktywa przeznaczone do sprzedaży i zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	23
22. Zobowiązania wobec Banku Centralnego.....	23
23. Zobowiązania wobec banków	24
24. Zobowiązania wobec klientów	24
25. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	25
26. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	25
27. Rezerwy.....	25
28. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26
29. Dywidendy	26
30. Postępowania sądowe.....	26
31. Zobowiązania i aktywa warunkowe	27
32. Podmioty powiązane	28
33. Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej.....	29
34. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH S.A.	29
34.1. Zarządzanie ryzykiem	29
34.2. Ryzyko rynkowe.....	29
34.2.1 Ryzyko walutowe	29
34.2.2 Ryzyko stopy procentowej	30
34.3. Ryzyko płynności	30
34.4. Ryzyko kredytowe	30
34.5. Ryzyko operacyjne	33

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

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		479 427	1 462 837	539 773	1 604 450
Koszty z tytułu odsetek		-164 335	-506 432	-197 909	-597 170
Wynik z tytułu odsetek	6	315 092	956 405	341 864	1 007 280
Odpisy z tytułu utraty wartości	7	-3 460	-72 468	-96 116	-297 441
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości		311 632	883 937	245 748	709 839
Przychody z tytułu prowizji		168 154	526 476	199 744	620 036
Koszty z tytułu prowizji		-48 307	-138 835	-48 557	-148 580
Wynik z tytułu prowizji	8	119 847	387 641	151 187	471 456
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	9	1 869	15 523	6 153	20 041
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży		0	964	0	0
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	10	-312 153	-1 036 189	-337 518	-991 786
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		-1 758	-642	8 510	5 909
Zysk przed opodatkowaniem		119 437	251 234	74 080	215 459
Podatek dochodowy	11	-24 234	-52 650	-14 845	-45 555
Zysk za okres		95 203	198 584	59 235	169 904
1. przypadający na akcjonariuszy Banku		92 790	189 331	54 266	158 175
2. przypadający na udziały niekontrolujące		2 413	9 253	4 969	11 729
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł)		1,21	2,47	0,71	2,06
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)		1,24	2,59	0,77	2,22

Skonsolidowane 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	95 203	198 584	59 235	169 904
Inne całkowite dochody:	1 776	610	-2 021	-567
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	1 923	1 317	-1 513	868
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	96 979	199 194	57 214	169 337
1. przypadające na akcjonariuszy Banku	94 471	189 895	53 179	157 783
2. przypadające na udziały niekontrolujące	2 508	9 299	4 035	11 554

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

Aktywa	Noty	Stan na dzień	
		30.09.2012	31.12.2011
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	12	4 951 518	4 081 299
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	14	794 774	2 384 471
Należności od banków	15	736 618	407 044
Należności od klientów	16	25 796 986	27 851 474
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	17	-2 503 575	-2 793 129
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	18	351 755	387 558
Aktywa trwałe rzeczowe	19	289 113	314 381
Wartości niematerialne	20	1 070 827	1 103 722
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	21	113 158	1 065
Pozostałe aktywa		428 760	556 462
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>		247 210	278 511
Aktywa razem		34 533 509	37 087 476

w tys. zł

Pasywa	Noty	Stan na dzień	
		30.09.2012	31.12.2011
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	22	1 028	1 053
Zobowiązania wobec banków	23	908 498	263 372
Zobowiązania wobec klientów	24	12 347 085	13 618 079
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	25	14 807 561	16 586 384
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	26	163 233	193 425
Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	21	7 634	0
Rezerwy	27	132 656	110 899
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	28	208 298	317 087
Pozostałe pasywa		593 142	724 703
Zobowiązania podporządkowane		674 270	674 244
Kapitały razem:		4 690 104	4 598 230
<i>w tym: kapitał własny</i>		4 660 803	4 470 356
<i>w tym: kapitał niekontrolujący</i>		29 301	127 874
Pasywa razem		34 533 509	37 087 476
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)		60,79	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	189 331	0	0	0	0	189 331	9 253	198 584
Inne całkowite dochody									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	1 271	0	0	0	1 271	46	1 317
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	0	-707
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	564	0	0	0	564	46	610
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał									
podział zysku/pokrycie straty - odpis z kapitału zapasowego	0	-206 873	0	206 873	0	0	0	-107 872	-107 872
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	552	552	0	552
Kapitały na koniec okresu 30.09.2012	383 340	438 242	33 005	2 559 511	308 338	938 367	4 660 803	29 301	4 690 104

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	158 175	0	0	0	0	158 175	11 729	169 904
Inne całkowite dochody									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	1 043	0	0	0	1 043	-175	868
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	0	-1 435
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-392	0	0	0	-392	-175	-567
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał									
podział zysku/pokrycie straty - odpis z kapitału zapasowego	0	140 218	0	-140 218	0	0	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	875	875	0	875
inne	0	0	0	12	0	0	12	0	12
Kapitały na koniec okresu 30.09.2011	383 340	389 709	34 174	2 358 731	308 338	937 165	4 411 457	124 667	4 536 124

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Noty	Za 3 kwartały kończące się	
		30.09.2012	30.09.2011
Przepływy netto z działalności operacyjnej		2 781 635	539 941
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej		-43 960	-53 990
Przepływy netto z działalności finansowej		-1 639 052	-351 972
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		1 098 623	133 979
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	5 583 124	4 576 183
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		1 098 623	133 979

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

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 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. (zwanej dalej Grupą Banku BPH S.A. lub Grupą).

Na dzień 30 września 2012 roku prezentowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku BPH S.A. 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 września 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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 3. kwartał 2012 roku 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), Grupa jest zobowiązana do przekazania raportu finansowego za okres dziewięciu miesięcy zakończonych 30 września 2012 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

3. Zasady sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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).

Nie zawiera ono wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w powiązaniu z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 2011 rok.

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 2011 rok 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 sporządzeniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 2011 rok.

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 śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane 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 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 3 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	1 604 450	0	1 604 450
Koszty z tytułu odsetek	-597 170	0	-597 170
Wynik z tytułu odsetek	1 007 280	0	1 007 280
Odpisy z tytułu utraty wartości	-297 441	0	-297 441
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości	709 839	0	709 839
Przychody z tytułu prowizji	620 036	0	620 036
Koszty z tytułu prowizji	-148 580	0	-148 580
Wynik z tytułu prowizji	471 456	0	471 456
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych (dawniej „Wynik handlowy i rewaluacja”)	20 418	-377	20 041
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży (dawniej „Wynik z inwestycji finansowych”)	-377	377	0
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-991 786	0	-991 786
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	5 909	0	5 909
Zysk przed opodatkowaniem	215 459	0	215 459
Podatek dochodowy	-45 555	0	-45 555
Zysk za okres	169 904	0	169 904
1. przypadający na akcjonariuszy Banku	158 175	0	158 175
2. przypadający na udziały niekontrolujące	11 729	0	11 729

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 BPH S.A. 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 9 miesięcy, zakończonych 30 września 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 S.A. wiąże się z przyjętymi zasadami zarządzania. Zarządzanie Grupą Banku BPH S.A. 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 limicie 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 S.A. 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.

Segmentacja geograficzna

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

Grupa Kapitałowa Banku BPH S.A.										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 3 kwartały kończące się	30.09.2012	30.09.2011*	30.09.2012	30.09.2011*	30.09.2012	30.09.2011	30.09.2012	30.09.2011	30.09.2012	30.09.2011
Przychody z tytułu odsetek	1 374 321	1 500 685	463 323	496 421	892 444	915 466	-1 267 251	-1 308 122	1 462 837	1 604 450
przychody zewnętrzne	986 004	1 104 776	281 002	290 156	195 831	209 518	0	0	1 462 837	1 604 450
przychody wewnętrzne	388 317	395 909	182 321	206 265	696 613	705 948	-1 267 251	-1 308 122	0	0
Koszty z tytułu odsetek	-724 183	-788 182	-264 827	-285 358	-784 673	-831 752	1 267 251	1 308 122	-506 432	-597 170
koszty zewnętrzne	-208 159	-242 803	-84 238	-124 789	-214 035	-229 578	0	0	-506 432	-597 170
koszty wewnętrzne	-516 024	-545 379	-180 589	-160 569	-570 638	-602 174	1 267 251	1 308 122	0	0
Wynik z tytułu odsetek	650 138	712 503	198 496	211 063	107 771	83 714	0	0	956 405	1 007 280
Odpisy z tytułu utraty wartości	6 090	-182 240	-78 558	-115 201	0	0	0	0	-72 468	-297 441
Przychody z tytułu prowizji	314 918	406 855	211 558	213 181	0	0	0	0	526 476	620 036
Koszty z tytułu prowizji	-83 968	-108 537	-51 478	-35 003	-3 389	-5 040	0	0	-138 835	-148 580
Wynik z tytułu prowizji	230 950	298 318	160 080	178 178	-3 389	-5 040	0	0	387 641	471 456
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	-874	2 879	7 118	10 202	9 279	6 960	0	0	15 523	20 041
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	964	0	0	0	0	0			964	0
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-712 403	-694 040	-309 337	-284 205	-14 449	-13 541	0	0	-1 036 189	-991 786
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-307	231	0	0	-335	5 678	0	0	-642	5 909
Zysk przed opodatkowaniem	174 558	137 651	-22 201	37	98 877	77 771	0	0	251 234	215 459
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-52 650	-45 555	0	0	-52 650	-45 555
Zysk za okres	174 558	137 651	-22 201	37	46 227	32 216	0	0	198 584	169 904

*W kontekście przeniesienia bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw z Bankowości Detalicznej do Komercyjnej, w tym części portfela kredytów Auto, dane za 3 kwartały 2011 roku zostały odpowiednio skorygowane w celu zapewnienia porównywalności

						tys. zł
		Bankowość Detaliczna	Bankowość Komercyjna	Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe		R a z e m
A k t y w a	30.09.2012	22 657 701	5 090 745	6 785 063		34 533 509
	31.12.2011	25 124 630	4 964 767	6 998 079		37 087 476
P a s y w a	30.09.2012	25 305 574	5 009 759	4 218 176		34 533 509
	31.12.2011	28 735 492	5 492 696	2 859 288		37 087 476

6. Wynik z tytułu odsetek

według źródła generowania przychodu i kosztu

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:	479 427	1 462 837	539 773	1 604 450
środków pieniężnych i lokat międzybankowych	6 594	21 081	9 492	24 744
kredytów i pożyczek	413 007	1 253 151	460 812	1 380 450
papierów wartościowych	58 831	183 496	61 033	174 960
transakcji z przyrzeczeniem odkupu	696	3 923	7 700	21 978
instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń	299	1 186	736	2 318
Koszty z tytułu:	-164 335	-506 432	-197 909	-597 170
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-62 116	-193 954	-70 742	-195 414
depozytów i rachunków terminowych	-53 404	-167 418	-72 074	-240 802
rachunków bieżących	-44 742	-130 074	-40 748	-122 840
papierów wartościowych własnej emisji	-1 497	-4 136	-3 110	-11 080
transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży	-2 351	-9 996	-10 913	-26 064
instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń	-225	-854	-322	-970
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	315 092	956 405	341 864	1 007 280

według rodzaju podmiotu

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 odsetek od:	479 427	1 462 837	539 773	1 604 450
Banku Centralnego	53 966	158 353	36 052	96 518
banków	1 722	7 246	4 814	13 893
pozostałych podmiotów finansowych	1 618	5 854	8 487	21 822
podmiotów niefinansowych	411 829	1 250 010	459 404	1 376 719
podmiotów budżetowych	10 292	41 374	31 016	95 498
Koszty z tytułu odsetek od:	-164 335	-506 432	-197 909	-597 170
Banku Centralnego	-13	-38	-13	-38
banków	-2 497	-4 204	-3 517	-12 082
pozostałych podmiotów finansowych	-70 858	-227 322	-94 353	-239 718
podmiotów niefinansowych	-85 239	-258 906	-95 490	-327 742
podmiotów budżetowych	-5 728	-15 962	-4 536	-17 590
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	315 092	956 405	341 864	1 007 280

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 171 805 tys. zł za okres od 01 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku (okres od 01 stycznia 2011 roku do 30 września 2011 roku: 162 565 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 18 116 tys. zł za okres od 01 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku (okres od 01 stycznia 2011 roku do 30 września 2011 roku: 25 819 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 84 108 tys. zł (okres od 01 stycznia 2011 roku do 30 września 2011 roku: 58 272 tys. zł).

7. Odpisy z tytułu utraty wartości

	Za okres				w tys. zł
	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	
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-75 137	-225 017	-129 054	-393 560	
Wynik z tytułu odpisów na poniesione ale nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek (IBNR)	33 431	66 418	16 728	41 106	
Odzyski z należności spisanych	32 655	72 826	12 314	41 073	
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	5 591	13 305	3 896	13 940	
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI	-3 460	-72 468	-96 116	-297 441	

8. Wynik z tytułu prowizji

	Za okres				w tys. zł
	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:	168 154	526 476	199 744	620 036	
papierów wartościowych i działalności powierniczej	3 487	11 099	5 596	16 039	
kredytów i pożyczek	12 064	38 360	15 303	51 426	
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	21 471	66 105	25 750	81 029
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	25 689	83 613	36 741	130 247
pozostałych	452	1 524	236	3 335
Koszty z tytułu:	-48 307	-138 835	-48 557	-148 580
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
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów	-1 054	-3 375	-1 570	-5 910
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-3 493	-9 654	-6 502	-18 119
pozostałych	-1 724	-5 387	-2 830	-7 882
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	119 847	387 641	151 187	471 456

*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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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 roku (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 188 892 tys. zł za okres od 01 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku (okres od 01 stycznia 2011 roku do 30 września 2011 roku: 195 776 tys. zł) oraz koszty prowizyjne w kwocie 110 903 tys. zł za okres od 01 stycznia 2012 roku do 30 września 2012 roku (okres od 01 stycznia 2011 roku do 30 września 2011 roku: 103 908 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 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
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)	2 204	8 000	1 783	-377
Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu	428	1 651	323	1 146
Pochodne instrumenty finansowe i różnice kursowe	-763	5 872	4 047	19 272
WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT I Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH	1 869	15 523	6 153	20 041

„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 939 tys. zł (okres od 01 stycznia 2011 roku do 30 września 2011 roku: 1 184 tys. zł).

10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	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	-153 723	-539 014	-164 699	-499 513
Wynagrodzenia	-133 913	-470 657	-147 498	-436 885
Świadczenia emerytalne i inne	-885	-2 558	-858	-3 228
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-18 925	-65 799	-16 343	-59 400
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-38 471	-125 087	-40 174	-119 074
Pozostałe koszty	-98 852	-307 586	-111 853	-306 922
Amortyzacja	-21 107	-64 502	-20 792	-66 277
KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	-312 153	-1 036 189	-337 518	-991 786

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 Banku.

11. Podatek dochodowy

	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
Bieżący podatek	-18 515	-21 915	-1 796	-6 655
Podatek odroczony	-5 719	-30 735	-13 049	-38 900
PODATEK DOCHODOWY	-24 234	-52 650	-14 845	-45 555

Uzgodnienie rzeczywistego obciążenia podatkowego

	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
Zysk przed opodatkowaniem	119 437	251 234	74 080	215 459

Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	-22 694	-47 735	-14 075	-40 937
Dochody wolne od podatku (Dochód Kasy Mieszkaniowej)	558	1 661	570	1 659
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	-1 009	-3 006	-352	-3 543
Przychody nie stanowiące przychodów do opodatkowania	124	490	-30	1 822
Przychody podatkowe nie uwzględnione w wyniku księgowym	0	0	-29	-95
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-1 213	-4 060	-929	-4 461
PODATEK DOCHODOWY	-24 234	-52 650	-14 845	-45 555

12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2012	31.12.2011
Kasa	546 155	584 380
Operacje z Bankiem Centralnym	502 720	544 067
Dłużne papiery wartościowe i weksle emitowane przez Skarb Państwa i innych emitentów publicznych uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	3 902 643	2 952 852
papiery wartościowe z terminem pierwotnym do 3 miesięcy	3 897 487	2 948 435
weksle uprawnione do redyskontowania	5 156	4 417
KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	4 951 518	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 30 września 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.

Na pozycję „Papiery wartościowe z terminem pierwotnym do 3 miesięcy” składają się bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego zaklasyfikowane przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

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	
	30.09.2012	31.12.2011
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym (Nota 12)	4 951 518	4 081 299
Należności od banków (Nota 15)	631 606	273 575
lokaty na rynku pieniężnym	515 281	177 009

rachunki bieżące	116 273	96 252
odsetki	52	314
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane dla celów zarządzania płynnością	0	129 627
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	5 583 124	4 484 501

14. 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	2 099 317
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 PRZECZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	794 774	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	
	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	15 320
PAPIERY WARTOŚCIOWE WYZNACZONE PRZY POCZĄTKOWYM UJĘCIU JAKO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	561 479	2 099 317

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

15. Należności od banków

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2012	31.12.2011
Lokaty na rynku pieniężnym	535 281	177 009
Kredyty i pożyczki	2	0
Inne w tym:	201 146	229 625
rachunki bieżące	116 273	96 252
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	84 873	133 373
RAZEM BRUTTO	736 429	406 634
Odsetki	189	410
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	736 618	407 044

16. Należności od klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2012	31.12.2011
Kredyty i pożyczki:	27 950 472	30 360 624
od podmiotów finansowych	44 705	46 292
od podmiotów niefinansowych	27 895 456	30 305 621
od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	10 311	8 711
Inne:	251 178	114 249
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	182 282	40 858
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	32 582	42 428
należności od klientów w drodze	18 338	16 033
pozostałe	17 976	14 930
Należności z tytułu leasingu finansowego	4 010	4 010
RAZEM BRUTTO	28 205 660	30 478 883
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	23 388	86 354
Odpisy z tytułu utraty wartości	-2 503 575	-2 793 129
Odsetki	71 513	79 366
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	25 796 986	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	225 017	-66 418	158 599
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-428 432	0	-428 432
aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	-12 796	-6 925	-19 721
STAN NA KONIEC OKRESU 30.09.2012	2 203 347	300 228	2 503 575

18. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2012	31.12.2011
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta):	351 373	387 411
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego:	351 373	387 411
obligacje	351 373	344 880
bony skarbowe	0	42 531
Instrumenty kapitałowe (wg rodzaju):	382	147
Akcje i udziały	382	147
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	351 755	387 558

19. Aktywa trwałe rzeczowe

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2012	31.12.2011
Grunty	6 459	6 459
Budynki, lokale	177 877	197 090
Inne środki trwałe	71 171	86 644
Środki trwałe w budowie	33 606	24 188
AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE	289 113	314 381

20. Wartości niematerialne

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2012	31.12.2011
Wartość firmy	896 702	915 609
Znak towarowy	80 000	80 000
Pozostałe	94 125	108 113
WARTOŚCI NIEMATERIALNE	1 070 827	1 103 722

Na dzień 30 września 2012 roku wartość firmy obejmuje następujące pozycje:

- 849 597 tys. zł - jest to wartość firmy powstała w wyniku zakupu akcji Banku BPH S.A. przez GE Money Bank w dniu 17 czerwca 2008 roku, pomniejszona o dokonaną w trzecim kwartale 2012 roku alokację jej części w wysokości 18 907 tys. zł do aktywów BPH TFI przeznaczonych do sprzedaży,
- 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 i zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży

według rodzaju

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2012	31.12.2011
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	41 590	0
Budynki, lokale	5 634	915
Instrumenty kapitałowe	17	13
Pozostałe	65 917	137
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	113 158	1 065

Bank przeznaczył do sprzedaży nieruchomość położoną w Warszawie. Przewidywana cena sprzedaży nieruchomości przekracza jej wartość księgową, która na dzień reklasyfikacji wyniosła 46 520 tys. zł. Bank spodziewa się realizacji planu sprzedaży nieruchomości w ciągu najbliższego roku.

Grupa przeznaczyła do sprzedaży spółkę pośrednio zależną od Banku - BPH TFI S.A. Wartość aktywów spółki przeznaczonej do sprzedaży wynosi 65 916 tys. zł i zaprezentowana jest w pozycji „Pozostałe”. Zobowiązania związane z tym aktywem wynoszą 7 364 tys. zł. Bank spodziewa się realizacji planu sprzedaży w ciągu najbliższego roku.

22. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2012	31.12.2011
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1 028	1 053
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	1 028	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	
	30.09.2012	31.12.2011
Środki na rachunkach	24 029	11 495
Depozyty na rynku pieniężnym	595 489	181 385
Inne:	288 393	70 227
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	81 991	69 320
rachunki środków specjalnego przeznaczenia	4 042	347
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	202 320	0
pozostałe	40	560
RAZEM BRUTTO	907 911	263 107
Odsetki	587	265
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	908 498	263 372

24. Zobowiązania wobec klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2012	31.12.2011
Środki na rachunkach	6 953 928	6 982 447
Depozyty	4 819 105	6 157 717
Kredyty i pożyczki otrzymane	673	1 070
Inne:	525 752	428 570
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	334 388	201 027
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	80 040	79 474
pozostałe	111 324	148 069
RAZEM BRUTTO	12 299 458	13 569 804
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	384	345
Odsetki	47 243	47 930
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	12 347 085	13 618 079

25. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji

według rodzaju

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2012	31.12.2011
Kredyty i pożyczki otrzymane	14 671 725	16 483 125
RAZEM BRUTTO	14 671 725	16 483 125
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	204	425
Odsetki	135 632	102 834
ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI	14 807 561	16 586 384

Na dzień 30 września 2012 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 oraz GECS Polish Funding Co III AB.

Na dzień 31 grudnia 2012 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	
	30.09.2012	31.12.2011
Certyfikaty	166 077	196 989
RAZEM BRUTTO	166 077	196 989
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-17	-119
Dyskonto	-2 827	-3 445
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	163 233	193 425

27. Rezerwy

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2012	31.12.2011
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	22 279	20 115
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	13 846	16 013
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia i placówek	48 785	16 235

Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	30 165	43 480
Inne	17 581	15 056
REZERWY	132 656	110 899

Ruchy w pozycji rezerw

	w tys. zł					
	Na dzień 01.01.2012	utworzenie rezerwy	rozwiązanie rezerwy	wykorzystanie	inne	Na dzień 30.09.2012
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	20 115	2 359	0	-195	0	22 279
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	16 013	12 921	0	-14 724	-364	13 846
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia i placówek	16 235	76 718	-3 463	-40 705	0	48 785
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	43 480	1 837	-15 143	0	-9	30 165
Inne	15 056	9 879	-1 714	-5 640	0	17 581
REZERWY	110 899	103 714	-20 320	-61 264	-373	132 656

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

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2012	31.12.2011
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	208 298	317 087
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	208 298	317 087

29. Dywidendy

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 30 maja 2012 roku podjęło uchwałę w sprawie przekazania całego zysku za 2011 rok na kapitał zapasowy Banku.

30. Postępowania sądowe

Na dzień 30 września 2012 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, w których Grupa jest pozwany wynosi 130 165 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2011: 109 136 tys. zł).

Na dzień 30 września 2012 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, dla których prawdopodobny jest wypływ środków z powodu przegrania sporu wynosi 54 183 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2011: 43 922 tys. zł).

Grupa ocenia, iż skutki finansowe tych postępowań nie powinny przekroczyć kwoty 10 431 tys. zł, która jest wartością utworzonej na dzień 30 września 2012 roku rezerwy z tego tytułu (na dzień 31 grudnia 2011: 10 673 tys. zł).

Na dzień 30 września 2012 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, dla których wypływ środków jest możliwy, wynosi 45 873 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2011: 46 035 tys. zł).

Jednocześnie, w ocenie Grupy szansa wygrania sporu jest wysoka, w związku z tym Grupa nie tworzy rezerw na powyższe postępowania.

Na dzień 30 września 2012 wartość przedmiotu sporu dla spraw sądowych, dla których prawdopodobieństwo wypływu środków jest znikome wynosi 30 108 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2011: 19 179 tys. zł).

Na dzień 30 września 2012 roku wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Grupy wynosi 14 338 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2011: 29 195 tys. zł). Większość spraw sądowych z powództwa Grupy 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 30 września 2012 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Grupy Banku BPH S.A., których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Grupa Banku BPH S.A. 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	
	30.09.2012	31.12.2011
Zobowiązania udzielone:	4 716 787	5 110 727
a) finansowe	4 434 194	4 822 379
karty kredytowe	2 160 170	2 716 926
kredyty inwestycyjne	85 155	93 721
kredyty operacyjne/ obrotowe	1 839 474	1 575 716
pozostałe kredyty	37	20
na nieruchomości	0	62 080
kredyty konsumpcyjne	0	231 565
Otwarte akredytywy importowe	35 237	26 351
Zobowiązania z tytułu promes kredytowych	42 972	116 000
b) gwarancyjne	282 593	288 348
Limity gwarancyjne	65 945	60 038
Gwarancje kredytowe	99 388	106 880
Gwarancje dobrego wykonania	116 345	105 457
Potwierdzone akredytywy eksportowe	915	15 973

W ramach gwarancji kredytowych największą wartość na dzień 30 września 2012 roku stanowią gwarancje zapłaty należności i spłaty kredytu.

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 S.A. 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 września 2012 roku oraz 31 grudnia 2011 roku stan należności i zobowiązań wobec podmiotów Grupy GE przedstawiał się następująco:

	Stan na dzień						tys. zł
	30.09.2012			31.12.2011			
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	
Należności (z odsetkami)	1	31 733	31 734	26	42 013	42 039	
Zobowiązania, w tym:	5 537	15 520 181	15 525 718	2 077	17 326 752	17 328 829	
-Zobowiązania bieżące	5 537	2 443	7 980	2 077	20 359	22 436	
-Depozyty	0	18 005	18 005	0	0	0	
- Kredyty i pożyczki otrzymane	0	14 807 561	14 807 561	0	16 586 384	16 586 384	
- Pozostałe zobowiązania	0	17 902	17 902	0	45 765	45 765	
- Zobowiązania podporządkowane	0	674 270	674 270	0	674 244	674 244	
Nominalne wartości transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:	0	1 195 265	1 195 265	0	2 729 535	2 729 535	
- Forward, swap walutowy	0	264 940	264 940	0	1 272 101	1 272 101	
- IRS/CIRS	0	866 589	866 589	0	1 205 457	1 205 457	
- Transakcje wymiany walut	0	63 736	63 736	0	251 977	251 977	

W tabeli zostały zaprezentowane transakcje czynne na dzień 30 września 2012 roku oraz 31 grudnia 2011 roku, obejmujące także transakcje zawarte z podmiotami Grupy GE przed dniem przejęcia kontroli przez Grupę GE.

Wartość transakcji zawartych przez Grupę Kapitałową Banku BPH S.A. w ciągu 3 kwartałów kończących się 30 września 2012 roku i w ciągu 3 kwartałów kończących się 30 września 2011 roku z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami Grupy GE, kształtowała się następująco:

	Za 3 kwartały kończące się						tys. zł
	30.09.2012			30.09.2011			
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	
Transakcje wymiany walut (wart. nominalne)	0	7 758 720	7 758 720	0	9 081 871	9 081 871	

Forward, swap walutowy (wart. nominalne)	0	33 610 649	33 610 649	0	62 062 287	62 062 287
IRS/CIRS (wart. nominalne)	0	382 246	382 246	0	1 048 250	1 048 250
Depozyty	28	978 614	978 642	65	54 575	54 640
Pozostałe należności	243	53 383	53 626	426	119 865	120 291
Pozostałe zobowiązania	0	18 062	18 062	0	39 249	39 249
Kredyty i pożyczki otrzymane	0	5 688 748	5 688 748	0	0	0

33. Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej

Emisja obligacji podporządkowanych i spłata pożyczki podporządkowanej

24 października 2012 roku Bank wyemitował 675 sztuk niezabezpieczonych obligacji podporządkowanych serii P („Obligacje”). Wartość nominalna każdej Obligacji jest równa jej cenie emisyjnej i wynosi 1 mln zł. Obligacje wyemitowane zostały na okres 8 lat z dniem wykupu 24 października 2020 roku. Są one oprocentowane stawką WIBOR 3M + 145 punktów bazowych, które będzie naliczane i wypłacane w okresach 3-miesięcznych. Nabywcą Obligacji, będącym jednocześnie jedynym Obligatariuszem, jest spółka GECS Polish Funding Co IV AB spółka komandytowa należąca do Grupy kapitałowej, do której należy również Bank. W tym samym dniu Bank spłacił pożyczkę podporządkowaną otrzymaną od GE Capital International Financing Corporation wykorzystując środki pozyskane z emisji Obligacji. W związku z tym umowa zawarta 25 marca 2008 roku pomiędzy Bankiem, a GE Capital International Financing Corporation, na mocy porozumienia stron, została rozwiązana. Przedmiotem umowy było przekazanie Bankowi środków pieniężnych w formie pożyczki podporządkowanej w kwocie, która wyniosła 674,2 mln zł.

34. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH S.A.

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 i cen akcji),
- 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 Kapitałowej 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 Kapitałowej Banku BPH S.A. za 2011 rok.

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

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	30.09.2012	31.12.2011
4	104	20	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 Kapitałowej Banku BPH S.A. za 2011 rok.

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

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	30.09.2012	31.12.2011
619	2 937	1 266	625	2 308

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej łącznie dla Grupy Banku BPH S.A. na dzień 30 września 2012 roku wynosi 625 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2011: 2 308 tys. zł).

Ekspozycja Grupy Banku BPH S.A. na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 30 września 2012 roku została zaprezentowana poniżej (w tys. zł):

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	6	10	4	34	23	-11	-3	63
PLN	33	-25	38	-49	20	-16	-8	-6
USD	1	2	2	14	11	-3	0	26
CHF	-210	-8	-14	17	26	110	-158	-236

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 Kapitałowej Banku BPH S.A. za 2011 rok.

Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności dla Grupy Banku BPH S.A. na 30 września 2012 roku w mln zł:

	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesięcy	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	4 037	9 262	408	226	388	-10 002	1 833	-1 719
luka skumulowana	4 037	13 300	13 708	13 934	14 321	4 319	6 152	4 433

34.4. Ryzyko kredytowe

Kredyty detaliczne i Micro SME

W zakresie produktów kredytowych dla klientów detalicznych, w 3. kwartale 2012 roku Bank kontynuował politykę optymalizacji stosowanych narzędzi oceny zdolności i wiarygodności

kredytowej klientów detalicznych poszukując obszarów bezpiecznego wzrostu oraz politykę „fair play”.

W ramach strategii „fair play”, we wrześniu 2012 roku Bank rozszerzył na wszystkie placówki własne oraz franczyzowe pilotażowy program „Świadectwa Kredytowego” przedstawianego klientom ubiegającym się o kredyt detaliczny.

„Świadectwo Kredytowe” jest innowacyjnym podejściem do oceny zdolności kredytowej klientów indywidualnych na polskim rynku, będące kluczowym projektem uwiarygadniającym strategię bankowości fair play, której celami są m.in. transparentność działań Banku, dbanie o bezpieczeństwo finansowe i edukację klientów.

W segmencie małych przedsiębiorstw, Bank kontynuował restrykcyjne podejście do zarządzania ryzykiem kredytowym. Utrzymane zostały dotychczasowe ograniczenia w zakresie finansowania tego segmentu klienta, szczególnie produktami prostymi, niezabezpieczonymi. Kontynuowano prace związane z optymalizacją procesów kredytowych.

Realizowany przez Bank regularny monitoring i optymalizacja modeli scoringowych, w tym modelowe analizy strat, stały się w 3. kwartale 2012 roku podstawą do decyzji o zaostrzeniu akceptowalnych poziomów ocen scoringowych w odniesieniu do produktów prostych, niezabezpieczonych, skierowanych do klientów z segmentu Małych Firm.

W obszarze związanym z windykacją i restrukturyzacją kredytów udzielonych klientom należącym do segmentu detalicznego i małych przedsiębiorstw, Bank kontynuował dotychczasowe działania skoncentrowane na optymalizacji procesów windykacyjnych. W przypadku ekspozycji detalicznych, zintensyfikowano działania ugodowe w zakresie windykacji późnej, mające na celu zwiększenie poziomu odzysków.

Optymalizacji poddane zostały również działania w zakresie windykacji wczesnej dla segmentu małych przedsiębiorstw poprzez wdrożenie strategii zakładającej nowe rozwiązania w zakresie segmentacji i szerszego wykorzystania dostępnych narzędzi windykacyjnych.

Klienci Korporacyjni i Średnie firmy

W 3. kwartale 2012 roku w oparciu o przeprowadzone analizy sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw działających w poszczególnych branżach oraz dotychczasowe obserwacje portfela kredytowego, Bank zidentyfikował branże wysokiego ryzyka, wobec których zaostrzył wytyczne polityki kredytowej w odniesieniu do minimalnego akceptowalnego ratingu oraz poziomu wymaganego zabezpieczenia dla nowo udzielanych transakcji kredytowych.

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

Jakość portfela kredytowego

Strukturę jakościową portfela kredytowego Banku na dzień 30 września 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		20 467	90,0	1 919	74,9	2 631	97,5	25 017	89,4
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	11 121	48,9	73	2,8	270	10,0	11 464	41,0
4 do 6-	do 4,25%	7 188	31,6	1 168	45,6	2 251	83,4	10 607	37,9
7+ do 8	do 61,48%	2 127	9,4	630	24,6	97	3,6	2 854	10,2

Pozostałe ¹	31	0,1	48	1,9	13	0,5	92	0,3
Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości	2 263	10,0	642	25,1	67	2,5	2 972	10,6
KREDYTY BRUTTO²	22 730	100,0	2 561	100,0	2 698	100,0	27 989	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 S.A. do wartości godziwej związanej z zakupem i przejęciem Banku BPH przez GE Money Bank w kwocie 33,2 mln złotych.

Struktura jakościowa portfela kredytowego bez rozpoznanej utraty wartości, w podziale na poszczególne segmenty biznesowe, wg stanu na 30 września 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 nieprzeterminowane²		19 177	93,7	1 844	96,1	2 630	100,0	23 651	94,5
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	10 826	52,9	73	3,8	270	10,3	11 169	44,6
4 do 6-	do 4,25%	6 728	32,9	1 159	60,4	2 251	85,6	10 138	40,5
7+ do 8	do 61,48%	1 603	7,8	580	30,2	97	3,7	2 280	9,1
Pozostałe ¹		20	0,1	32	1,7	12	0,4	64	0,3
Kredyty przeterminowane		1 290	6,3	75	3,9	1	0,0	1 366	5,5
11 – 30 dni przeterminowania		904	4,4	34	1,8	0	0,0	938	3,7
31 – 60 dni przeterminowania		304	1,5	21	1,1	0	0,0	325	1,3
61 – 90 dni przeterminowania		71	0,3	8	0,4	0	0,0	79	0,3
Powyżej 90 dni przeterminowania		11	0,1	12	0,6	1	0,0	24	0,1
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI		20 467	100,0	1 919	100,0	2 631	100,0	25 017	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 4% 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 września 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		20 467	1,1	1 919	3,2	2 631	0,3	25 017	1,2

Według stanu na dzień 30 września 2012 roku, 86% ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości wyceniono metodą portfelową, a 14% 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	2 067	78,7	500	72,9	1	48,4	2 568	77,6
Portfel indywidualny	196	54,2	142	51,1	66	36,5	404	50,2
KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI	2 263	76,6	642	68,1	67	36,7	2 972	73,9

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 Kapitałowej Banku BPH S.A. za 2011 rok.