

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

**1. półrocze
2013**



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
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za	
1. półrocze 2013 roku	7
1. Podstawowe dane o emitencie	7
2. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	7
3. Oświadczenie o zgodności	7
4. Zasady sporządzania śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	7
a) Znaczące zasady rachunkowości	8
b) Zmiany zasad rachunkowości	8
c) Sezonowość lub cykliczność działalności	8
5. Wartości szacunkowe	8
6. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	9
7. Wynik z tytułu odsetek	12
8. Odpisy z tytułu utraty wartości	13
9. Wynik z tytułu prowizji	13
10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	14
11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	15
12. Podatek dochodowy	15
13. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	16
14. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	16
15. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	17
16. Należności od banków	18
17. Należności od klientów	18
18. Odpisy z tytułu utraty wartości należności	19
19. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	19
20. Aktywa trwałe rzeczowe	19
21. Wartości niematerialne	20
22. Aktywa przeznaczone do sprzedaży i zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	20
23. Pozostałe aktywa	21
24. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	21
25. Zobowiązania wobec banków	21
26. Zobowiązania wobec klientów	22
27. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	22
28. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	23
29. Rezerwy	23
30. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ...	24
31. Pozostałe pasywa	25
32. Dywidendy	25
33. Wartość godziwa	25
34. Postępowania sądowe	29
35. Zobowiązania i aktywa warunkowe	30
36. Podmioty powiązane	31
37. Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej	35
38. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH SA	35
38.1. Zarządzanie ryzykiem	35
38.2. Ryzyko rynkowe	36
38.2.1 Ryzyko walutowe	36
38.2.2 Ryzyko stopy procentowej	36
38.3. Ryzyko płynności	36
38.4. Ryzyko kredytowe	37
38.5. Ryzyko operacyjne	41
Załącznik nr 1 do Śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za	
1. półrocze 2013 rok	43

Rachunek zysków i strat

w tys. zł

	Noty	Za okres			
		od 01.04.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.04.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2012 do 30.06.2012
Przychody z tytułu odsetek		395 392	821 243	489 708	980 182
Koszty z tytułu odsetek		-152 691	-319 570	-172 396	-346 104
Wynik z tytułu odsetek	7	242 701	501 673	317 312	634 078
Odpisy z tytułu utraty wartości	8	-34 048	-56 470	-38 675	-69 008
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości		208 653	445 203	278 637	565 070
Przychody z tytułu prowizji		145 152	289 718	165 175	329 733
Koszty z tytułu prowizji		-41 582	-79 091	-48 806	-85 875
Wynik z tytułu prowizji	9	103 570	210 627	116 369	243 858
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	10	1 804	11 382	4 921	14 135
Koszty działania i koszty ogólnego	11	-259 731	-555 863	-363 275	-706 657
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		109 779	104 317	6 037	1 177
Zysk przed opodatkowaniem		164 075	215 666	42 689	117 583
Podatek dochodowy	12	-13 120	-25 550	-10 111	-25 656
Zysk za okres		150 955	190 116	32 578	91 927
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)		1,97	2,48	0,42	1,20

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.04.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.04.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2012 do 30.06.2012
Zysk za okres	150 955	190 116	32 578	91 927
Inne całkowite dochody podlegające przeklasyfikowaniu na zyski lub straty w kolejnych okresach:	-221	-1 031	-617	-1 068
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-327	-1 231	-361	-508
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	106	200	-256	-560
Całkowite dochody ogółem	150 734	189 085	31 961	90 859

Noty przedstawione na stronach od 7 do 41 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

	Noty	Stan na dzień	
		30.06.2013	31.12.2012
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	13	6 568 232	5 376 836
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	15	810 571	733 245
Należności od banków	16	478 730	648 311
Należności od klientów	17	24 255 275	25 405 060
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	18	-2 350 743	-2 446 633
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	19	368 643	363 578
Aktywa trwałe rzeczowe	20	280 067	277 823
Wartości niematerialne	21	225 736	229 150
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	22	61 719	62 261
Pozostałe aktywa	23	487 237	444 517
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>		282 566	283 927
Aktywa razem		33 536 210	33 540 781

w tys. zł

	Noty	Stan na dzień	
		30.06.2013	31.12.2012
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	24	0	1 042
Zobowiązania wobec banków	25	229 118	375 612
Zobowiązania wobec klientów	26	13 601 515	13 165 980
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	27	14 052 898	14 435 930
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	28	201 695	125 273
Rezerwy	29	97 765	102 376
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30	183 041	218 277
Pozostałe pasywa	31	542 923	676 549
Zobowiązania podporządkowane		680 888	682 922
Kapitał własny		3 946 367	3 756 820
Kapitał własny i pasywa razem		33 536 210	33 540 781
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)		51,47	49,00

Noty przedstawione na stronach od 7 do 41 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA.

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 01.01.2013	383 340	501 883	3 719	1 622 144	308 338	937 396	3 756 820
Zysk za okres	0	190 116	0	0	0	0	190 116
Inne całkowite dochody							
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-1 231	0	0	0	-1 231
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	200	0	0	0	200
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-1 031	0	0	0	-1 031
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał							
podział zysku - odpis na kapitał zapasowy	0	-241 261	0	241 261	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	462	462
Kapitały na koniec okresu 30.06.2013	383 340	450 738	2 688	1 863 405	308 338	937 858	3 946 367

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	91 927	0	0	0	0	91 927
Inne całkowite dochody							
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-508	0	0	0	-508
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-560	0	0	0	-560
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-1 068	0	0	0	-1 068
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał							
podział zysku - odpis na kapitał zapasowy	0	-194 540	0	194 540	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	440	440
Kapitały na koniec okresu 30.06.2012	383 340	340 847	-661	1 622 144	308 338	937 041	3 591 049

Noty przedstawione na stronach od 7 do 41 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Noty	Za półrocze kończące się	
		30.06.2013	30.06.2012
Zysk za okres		190 116	91 927
Korekty razem		1 580 891	2 265 510
Amortyzacja		34 960	37 495
Dywidendy		-107 268	0
Przychody z tytułu odsetek		-821 243	-980 182
Koszty z tytułu odsetek		319 570	346 104
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		25 550	25 656
Przychody odsetkowe otrzymane		818 221	1 000 741
Koszty odsetkowe zapłacone		-292 792	-312 369
Podatek zapłacony		-36 956	0
Zyski /straty ze sprzedaży inwestycji		-3 165	-1 292
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości		-95 890	-189 153
Zmiana stanu aktywów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-80 899	1 444 419
Zmiana stanu należności od banków		18 018	45 022
Zmiana stanu należności od klientów		1 245 766	1 539 136
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-29 790	64 547
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		4 761	-7 533
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		-147 802	533 604
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i pozostałych instytucji		903 324	-1 073 383
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji		0	-186
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-35 236	-118 563
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		-138 238	-88 553
Przepływy netto z działalności operacyjnej		1 771 007	2 357 437
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		-33 551	-30 739
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		1 168	1 152
Dywidendy otrzymane		107 268	0
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej		74 885	-29 587
Spłata długoterminowych kredytów i pożyczek		-882 348	-852 340
Emisja papierów wartościowych		77 259	38 492
Wykup papierów wartościowych własnej emisji		-1 189	-96 519
Przepływy netto z działalności finansowej		-806 278	-910 367
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		1 039 614	1 417 483
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	14	5 860 044	4 404 274
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	14	6 899 658	5 821 757
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		1 039 614	1 417 483

Noty przedstawione na stronach od 7 do 41 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA.

Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za 1. półrocze 2013 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 SA należy przyjmowanie wkładów pieniężnych, prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów, prowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych oraz wykonywanie czynności bankowych na podstawie ustawy Prawo Bankowe. Przedmiot działalności został szczegółowo przedstawiony w Statucie Banku.

Bank BPH SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA

2. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH SA za 1. półrocze 2013 roku (dalej zwane „śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe”) zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku BPH SA dnia 12 sierpnia 2013 roku.

3. 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 sześciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2013 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

4. Zasady sporządzania śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH SA za 1. Półrocze 2013 zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku BPH SA za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH SA za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku jest dostępne do wglądu w Sądzie Rejonowym dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, 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 SA za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

b) Zmiany zasad rachunkowości

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2013 roku nie miały wpływu na niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe z wyjątkiem MSSF 13 „Ustalanie wartości godziwej” oraz zmiany do MSR 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa”, które wprowadziły wymóg dodatkowych ujawnień w zakresie wartości godziwej w sprawozdaniach śródrocznych. Bank ujawnia informacje wymagane wyżej wymienioną zmianą w notce 33 „Wartość godziwa”.

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 Załącznik nr 1 do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za 1. półrocze 2013 roku).

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 śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH SA, z wyjątkiem standardów MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSSF 12 „Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach”. Wpływ wdrożenia tych standardów na jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku nie został jeszcze oceniony. Bank planuje wdrożenie standardów i interpretacji wymienionych w Załączniku nr 1 do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego w terminach określonych w tych standardach i interpretacjach bez wcześniejszego zastosowania.

c) Sezonowość lub cykliczność działalności

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

5. Wartości szacunkowe

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

Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Banku, 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 Bank BPH SA podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie sprawozdawczym, podczas którego dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub również w okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 6 miesięcy, zakończonych 30 czerwca 2013 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych (noty nr 15, 18 i 29),

- wartości godziwej instrumentów pochodnych (noty 15, 30),
- rezerw na koszty restrukturyzacji zatrudnienia (nota 29).

6. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Podział na segmenty działalności

Segment operacyjny jest komponentem Banku, który w wyniku prowadzenia działalności gospodarczej osiąga przychody i ponosi koszty, w tym przychody i koszty wynikające z transakcji z innymi komponentami Banku. Wyniki segmentów operacyjnych są przedmiotem regularnych przeglądów i oceny ze strony kierownictwa Banku 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 Banku BPH SA wiąże się z przyjętymi zasadami zarządzania. Zarządzanie Bankiem 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 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).

Usługi dla klientów indywidualnych, Bank 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 efekcie zakończonych prac projektowych od początku 2013 roku wprowadzony został w Banku BPH SA nowy model alokacji kosztów działania i ogólnego zarządu na segmenty i produkty Banku, odzwierciedlający aktualną strukturę organizacyjno – biznesową. Model ten został użyty w raporcie segmentowym na 1. półrocze 2013 roku oraz skorygowane zostały dane za 1. półrocze 2012 roku. Spowodowało to przeniesienie części kosztów z Bankowości Korporacyjnej (29 582 tys. zł) do Bankowości Detalicznej (23 292 tys. zł) oraz Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe (6 290 tys. zł).

Segmentacja geograficzna

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

Bank BPH SA										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 półrocze kończące się	30.06.2013	30.06.2012	30.06.2013	30.06.2012	30.06.2013	30.06.2012	30.06.2013	30.06.2012	30.06.2013	30.06.2012
Przychody z tytułu odsetek	768 799	916 572	262 740	305 538	473 307	604 891	-683 603	-846 819	821 243	980 182
przychody zewnętrzne	562 636	653 833	149 090	186 646	109 517	139 703	0	0	821 243	980 182
przychody wewnętrzne	206 163	262 739	113 650	118 892	363 790	465 188	-683 603	-846 819	0	0
Koszty z tytułu odsetek	-405 376	-491 919	-142 816	-173 973	-454 981	-527 031	683 603	846 819	-319 570	-346 104
koszty zewnętrzne	-128 863	-144 780	-55 539	-55 924	-135 168	-145 400	0	0	-319 570	-346 104
koszty wewnętrzne	-276 513	-347 139	-87 277	-118 049	-319 813	-381 631	683 603	846 819	0	0
Wynik z tytułu odsetek	363 423	424 653	119 924	131 565	18 326	77 860	0	0	501 673	634 078
Odpisy z tytułu utraty wartości	-15 710	-15 353	-40 760	-53 655	0	0	0	0	-56 470	-69 008
Przychody z tytułu prowizji	152 861	186 289	136 857	143 444	0	0	0	0	289 718	329 733
Koszty z tytułu prowizji	-36 503	-50 166	-40 283	-33 352	-2 305	-2 357	0	0	-79 091	-85 875
Wynik z tytułu prowizji	116 358	136 123	96 574	110 092	-2 305	-2 357	0	0	210 627	243 858
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	0	291	4 908	4 622	6 474	9 222	0	0	11 382	14 135
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu, w tym:	-392 523	-501 066	-148 904	-189 338	-14 436	-16 253	0	0	-555 863	-706 657
<i>amortyzacja</i>	-29 899	-32 620	-4 703	-4 514	-358	-361	0	0	-34 960	-37 495
Pozostałe*	0	0	0	0	104 317	1 177	0	0	104 317	1 177
Zysk przed opodatkowaniem	71 548	44 648	31 742	3 286	112 376	69 649	0	0	215 666	117 583
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-25 550	-25 656	0	0	-25 550	-25 656
Zysk za okres	71 548	44 648	31 742	3 286	86 826	43 993	0	0	190 116	91 927

*Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży + Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

tys. zł

	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna		Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe		R a z e m	
Aktywa razem	30.06.2013	20 974 053	4 468 102		8 094 055	33 536 210		
	31.12.2012	21 315 469	5 342 332		6 882 980	33 540 781		
Kapitał własny i pasywa razem	30.06.2013	24 000 717	5 914 389		3 621 104	33 536 210		
	31.12.2012	25 189 585	6 219 495		2 131 701	33 540 781		

7. Wynik z tytułu odsetek

według źródła generowania przychodu i kosztu

	Za okres				w tys. zł
	od 01.04.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.04.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2012 do 30.06.2012	
Przychody z tytułu:	395 392	821 243	489 708	980 182	
środków pieniężnych i lokat międzybankowych	5 035	10 319	6 478	13 209	
kredytów i pożyczek	339 702	704 368	419 437	838 194	
papierów wartościowych	49 734	104 324	62 271	124 665	
transakcji z przyrzeczeniem odkupu	894	2 178	1 103	3 227	
instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń	27	54	419	887	
Koszty z tytułu:	-152 691	-319 570	-172 396	-346 104	
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-52 601	-107 928	-66 774	-131 838	
depozytów i rachunków terminowych	-43 170	-92 142	-57 792	-118 021	
rachunków bieżących	-45 712	-95 322	-42 908	-85 332	
papierów wartościowych własnej emisji	-9 728	-20 395	-1 062	-2 639	
transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży	-1 196	-3 219	-3 546	-7 645	
instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń	-284	-564	-314	-629	
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	242 701	501 673	317 312	634 078	

według rodzaju podmiotu

	Za okres				w tys. zł
	od 01.04.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.04.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2012 do 30.06.2012	
Przychody z tytułu odsetek od:	395 392	821 243	489 708	980 182	
Banku Centralnego	44 719	95 683	55 917	104 387	
banków	1 701	3 151	1 881	4 246	
pozostałych podmiotów finansowych	1 471	3 124	1 777	4 236	
podmiotów niefinansowych	338 870	702 690	418 346	836 231	
podmiotów budżetowych	8 631	16 595	11 787	31 082	
Koszty z tytułu odsetek od:	-152 691	-319 570	-172 396	-346 104	
Banku Centralnego	-1	-1	-12	-25	
banków	-2 074	-4 277	-2 687	-5 709	
pozostałych podmiotów finansowych	-69 592	-144 870	-79 113	-156 464	
podmiotów niefinansowych	-76 777	-162 032	-85 018	-173 672	
podmiotów budżetowych	-4 247	-8 390	-5 566	-10 234	
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	242 701	501 673	317 312	634 078	

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 96 956 tys. zł za 1. półrocze 2013 roku (1. półrocze 2012: 116 864 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 13 140 tys. zł za 1. półrocze 2013 roku (1. półrocze 2012: 11 720 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 48 027 tys. zł (1. półrocze 2012: 58 282 tys. zł).

8. Odpisy z tytułu utraty wartości

	w tys. zł			
	Za okres			
	od 01.04.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.04.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2012 do 30.06.2012
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-64 453	-127 052	-70 030	-149 880
Wynik z tytułu odpisów na poniesione ale nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek (IBNR)	16 580	38 329	9 747	32 987
Odzyski z należności spisanych	13 441	27 180	17 727	40 171
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	384	5 073	3 881	7 714
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI	-34 048	-56 470	-38 675	-69 008

9. Wynik z tytułu prowizji

	w tys. zł			
	Za okres			
	od 01.04.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.04.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2012 do 30.06.2012
Przychody z tytułu:	145 152	289 718	165 175	329 733
papierów wartościowych i działalności powierniczej	3 112	6 982	3 809	7 612
kredytów i pożyczek	11 464	23 053	12 365	26 301
kart kredytowych	49 297	96 453	53 507	103 251
płatności krajowych	30 113	61 279	33 148	65 484
płatności zagranicznych	3 284	6 401	3 101	6 205
wynik z tytułu transakcyjnych różnic kursowych	21 062	40 433	22 849	45 844
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów	8 212	16 136	8 535	17 046

pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	18 355	38 339	27 828	57 924
pozostałych	253	642	33	66
Koszty z tytułu:	-41 582	-79 091	-48 806	-85 875
papierów wartościowych i działalności powierniczej	-475	-747	-356	-401
kredytów i pożyczek oraz opłat za utrzymanie rachunków	-2 287	-4 754	-2 987	-5 536
kart kredytowych	-33 370	-63 860	-37 972	-66 167
płatności krajowych	-2 051	-4 221	-3 338	-5 667
płatności zagranicznych	-313	-585	-291	-612
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-2 127	-3 335	-2 954	-6 161
pozostałych	-959	-1 589	-908	-1 331
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	103 570	210 627	116 369	243 858

Wynik z tytułu prowizji zawiera kwotę 3 146 tys. zł z tytułu działalności powierniczej za 1. półrocze 2013 roku (1. półrocze 2012: 2 569 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 119 506 tys. zł za 1. półrocze 2013 roku (1. półrocze 2012: 129 552 tys. zł) oraz koszty prowizyjne w kwocie 68 614 tys. zł za 1. półrocze 2013 roku (1. półrocze 2012: 71 703 tys. zł).

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

	Za okres				w tys. zł
	od 01.04.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.04.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2012 do 30.06.2012	
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)	-6 892	-9 195	170	5 799	
Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu	-217	-234	266	1 223	
Pochodne instrumenty finansowe i różnice kursowe	8 913	20 811	4 485	7 113	
WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT I Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH	1 804	11 382	4 921	14 135	

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 43 tys. zł (1. półrocze 2012: 633 tys. zł).

11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.04.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.04.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2012 do 30.06.2012
Koszty pracownicze	-131 712	-282 797	-205 964	-378 389
Wynagrodzenia	-113 807	-240 360	-188 032	-330 618
Świadczenia emerytalne i inne	-762	-1 262	-714	-1 401
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-17 143	-41 175	-17 218	-46 370
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-37 386	-77 735	-39 514	-85 804
Koszty usług zewnętrznych i konsultingu	-27 359	-52 940	-35 526	-78 541
Koszty utrzymania sprzętu IT i sprzętów biurowych	-14 852	-34 178	-19 612	-39 230
Koszty marketingu i promocji sprzedaży	-6 250	-18 611	-12 981	-23 059
Pozostałe koszty	-24 331	-54 642	-31 278	-64 139
Amortyzacja	-17 841	-34 960	-18 400	-37 495
KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	-259 731	-555 863	-363 275	-706 657

Za 1. półrocze 2013 roku pozycja „Koszty pracownicze” zawiera koszty restrukturyzacji zatrudnienia w kwocie 4 531 tys. zł (1. półrocze 2012: 68 616 tys. zł).

Pozycja "Koszty utrzymania i wynajmu budynków" za 1. półrocze 2013 roku zawiera kwotę 3 800 tys. zł z tytułu kosztów restrukturyzacji związanych z optymalizacją sieci dystrybucji oraz powierzchni centrali Banku (1. półrocze 2012: 7 674 tys. zł).

12. Podatek dochodowy

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.04.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.04.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2012 do 30.06.2012
Bieżący podatek	-13 204	-24 407	-4	-7
Podatek odroczony	84	-1 143	-10 107	-25 649
PODATEK DOCHODOWY	-13 120	-25 550	-10 111	-25 656

Uzgodnienie rzeczywistego obciążenia podatkowego

w tys. zł

	Za okres			
	od 01.04.2013 do 30.06.2013	od 01.01.2013 do 30.06.2013	od 01.04.2012 do 30.06.2012	od 01.01.2012 do 30.06.2012
Zysk przed opodatkowaniem	164 075	215 666	42 689	117 583
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	-31 175	-40 977	-8 111	-22 341
Dochody wolne od podatków	20 931	21 475	546	1 103
Dochód Kasy Mieszkaniowej	550	1 094	546	1 103
Dywidendy	20 381	20 381	0	0

Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	-1 423	-3 029	-2 161	-3 417
Przychody niestanowiące przychodów do opodatkowania	332	440	105	242
Przychody podatkowe nieuwzględnione w wyniku księgowym	-43	-46	0	0
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-1 742	-3 413	-490	-1 243
Odpisane aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego dotyczące odpisów aktualizujących	-1 677	-2 132	-2 243	-2 392
Pozostałe	-65	-1 281	1 753	1 149
PODATEK DOCHODOWY	-13 120	-25 550	-10 111	-25 656

13. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
Kasa	524 030	632 942
Operacje z Bankiem Centralnym	469 411	740 579
Dłużne papiery wartościowe i weksle emitowane przez Skarb Państwa i innych emitentów publicznych uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	5 574 791	4 003 315
papiery wartościowe z terminem pierwotnym do 3 miesięcy	5 568 056	3 998 184
weksle uprawnione do redyskontowania	6 735	5 131
KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	6 568 232	5 376 836

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 czerwca 2013 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.

14. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb jednostkowego 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.

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	6 568 232	5 376 836
Należności od banków	331 426	483 208
lokaty na rynku pieniężnym	130 231	177 854

rachunki bieżące	199 456	305 334
należności od banków w drodze	1 726	0
odsetki	13	20
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	6 899 658	5 860 044

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

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
1) Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	638 573	541 958
2) Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu	0	156
3) Dodatnia wartość instrumentów pochodnych	171 998	191 131
AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	810 571	733 245

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

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)	626 592	528 991
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	626 592	528 991
obligacje	626 592	528 991
Certyfikaty inwestycyjne	11 981	12 967
PAPIERY WARTOŚCIOWE WYZNACZONE PRZY POCZĄTKOWYM UJĘCIU JAKO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	638 573	541 958

2) Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)	0	156
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	0	156
obligacje	0	156
PAPIERY WARTOŚCIOWE KLASYFIKOWANE JAKO PRZEZNACZONE DO OBROTU	0	156

16. Należności od banków

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
Lokaty na rynku pieniężnym	175 231	218 295
Inne w tym:	303 019	429 748
rachunki bieżące	199 470	305 334
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	101 823	124 414
należności od banków w drodze	1 726	0
RAZEM BRUTTO	478 250	648 043
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-3	-2
Odsetki	483	270
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	478 730	648 311

17. Należności od klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
Kredyty i pożyczki:	26 462 004	27 670 144
od podmiotów finansowych	42 965	39 824
od podmiotów niefinansowych	26 409 305	27 349 274
od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	9 734	281 046
Inne:	73 156	111 905
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	0	3 082
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	32 186	28 376
należności od klientów w drodze	20 046	64 266
pozostałe	20 924	16 181
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 393	3 632
RAZEM BRUTTO	26 537 553	27 785 681
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	11 240	6 787
Odpisy z tytułu utraty wartości	-2 350 743	-2 446 633
Odsetki	57 225	59 225
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	24 255 275	25 405 060

18. 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 01.01.2013	2 155 419	291 214	2 446 633
odpisy z tytułu utraty wartości	127 052	-38 329	88 723
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-196 518	0	-196 518
aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	8 661	3 241	11 902
Inne	3	0	3
STAN NA KONIEC OKRESU 30.06.2013	2 094 617	256 126	2 350 743

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	309 383	-74 974	234 409
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-559 885	0	-559 885
aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	-13 639	-7 383	-21 022
inne	2	0	2
STAN NA KONIEC OKRESU 31.12.2012	2 155 419	291 214	2 446 633

19. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)	358 042	352 998
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	358 042	352 998
obligacje	358 042	352 998
Instrumenty kapitałowe (wg rodzaju)	10 601	10 580
akcje i udziały	10 601	10 580
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	368 643	363 578

Na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz na dzień 31 grudnia 2012 roku, Bank nie odnotował utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

20. Aktywa trwałe rzeczowe

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
Grunty	644	644
Budynki, lokale	143 948	142 520
Inne środki trwałe	80 653	84 987

Środki trwałe w budowie	54 822	49 672
AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE	280 067	277 823

W okresie sprawozdawczym Bank nie dokonał nabycia i sprzedaży istotnych pozycji rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 czerwca 2013 roku wartość odpisów z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych wynosiła 26 828 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012 roku: 28 953 tys. zł).

21. Wartości niematerialne

według struktury rodzajowej

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
Wartość firmy*	154 764	154 764
Pozostałe	70 972	74 386
WARTOŚCI NIEMATERIALNE	225 736	229 150

*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.

W okresie sprawozdawczym Bank nie dokonał nabycia i sprzedaży istotnych pozycji wartości niematerialnych. Na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz na dzień 31 grudnia 2012 roku, wartość odpisów z tytułu utraty wartości wartości niematerialnych wynosiła 3 200 tys. zł.

22. Aktywa przeznaczone do sprzedaży i zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży

według rodzaju

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	41 447	41 447
Budynki, lokale	19 865	20 407
Pozostałe	407	407
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY I ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z AKTYWAMI PRZEZNACZONYMI DO SPRZEDAŻY	61 719	62 261

Bank przeznaczył do sprzedaży nieruchomości położone w Warszawie i w Krakowie. Wartość księgowa na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosi odpowiednio 46 253 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 46 253 tys. zł) i 12 357 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 15 100 tys. zł). Bank spodziewa się realizacji planu sprzedaży nieruchomości w ciągu najbliższego roku.

23. Pozostałe aktywa

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	282 566	283 927
Pozostałe	204 671	160 590
rozrachunki publiczno-prawne	3 263	405
dłużnicy różni	60 301	81 137
rozliczenia z tytułu kart płatniczych	79 275	43 050
koszty i przychody do rozliczenia w czasie	35 330	6 918
prawo wieczystego użytkowania gruntów	14 490	14 584
rozliczenia z tytułu przejęcia aktywów do zbycia	11 913	8 951
pozostałe	99	5 545
POZOSTAŁE AKTYWA	487 237	444 517

Kwota w pozycji „dłużnicy różni” i „rozliczenia kart płatniczych” uwzględnia odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Kwota odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości wyniosła na dzień 30 czerwca 2013 roku 20 120 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012 roku: 20 429 tys. zł).

24. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	1 042
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	0	1 042

25. Zobowiązania wobec banków

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
Środki na rachunkach	44 971	42 583
Depozyty na rynku pieniężnym	129 332	274 090
Inne:	54 193	58 583
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	45 796	55 796
rachunki środków specjalnego przeznaczenia	5 328	2 518
pozostałe	3 069	269
RAZEM BRUTTO	228 496	375 256
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-3	-2
Odsetki	625	358
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	229 118	375 612

26. Zobowiązania wobec klientów według struktury rodzajowej

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
Środki na rachunkach	8 440 841	7 676 644
Depozyty	4 686 341	5 043 964
Kredyty i pożyczki otrzymane	324	553
Inne:	432 758	399 210
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	224 043	173 947
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	81 866	76 895
pozostałe	126 849	148 368
RAZEM BRUTTO	13 560 264	13 120 371
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	584	549
Odsetki	40 667	45 060
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	13 601 515	13 165 980

27. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji według rodzaju

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
Kredyty i pożyczki otrzymane	13 854 236	14 273 154
RAZEM BRUTTO	13 854 236	14 273 154
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	65	131
Odsetki	198 597	162 645
ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI	14 052 898	14 435 930

Na dzień 30 czerwca 2013 roku na zobowiązania wobec pozostałych instytucji składają się wykorzystane linie kredytowe otrzymane od podmiotów funkcjonujących w ramach Grupy General Electric: 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 oraz GECS Polish Funding Co III AB.

28. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

według rodzaju

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
Certyfikaty	204 166	128 096
RAZEM BRUTTO	204 166	128 096
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-17	-22
Dyskonto	-2 454	-2 801
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	201 695	125 273

	w tys. zł
Stan na początek okresu 01.01.2013	125 273
Wykup certyfikatów	-1 189
Nowa emisja certyfikatów	77 259
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	5
Dyskonto	347
STAN NA KONIEC OKRESU 30.06.2013	201 695

	w tys. zł
Stan na początek okresu 01.01.2012	193 425
Wykup certyfikatów	-196 989
Nowa emisja certyfikatów	128 096
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	97
Dyskonto	644
STAN NA KONIEC OKRESU 31.12.2012	125 273

29. Rezerwy

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	21 767	20 504
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	20 712	14 995
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	5 059	3 674
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	15 591	17 011
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	24 467	29 485
Inne	10 169	16 707
REZERWY	97 765	102 376

Ruchy w pozycji rezerw

	w tys. zł					
	Na dzień 01.01.2013	utworzenie rezerwy	rozwiązanie rezerwy	wykorzystanie	inne	Na dzień 30.06.2013
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	20 504	1 634	0	-371	0	21 767
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	14 995	16 324	0	-10 607	0	20 712
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	3 674	4 592	-61	-3 146	0	5 059
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	17 011	3 860	-60	-5 220	0	15 591
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	29 485	7 750	-12 812	0	44	24 467
Inne	16 707	3 552	-875	-9 215	0	10 169
REZERWY	102 376	37 712	-13 808	-28 559	44	97 765

	w tys. zł					
	Na dzień 01.01.2012	utworzenie rezerwy	rozwiązanie rezerwy	wykorzystanie	inne	Na dzień 31.12.2012
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	20 115	3 390	-2 656	-345	0	20 504
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	15 649	14 691	0	-15 345	0	14 995
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	570	68 407	-3 439	-61 864	0	3 674
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	15 665	10 269	-433	-8 490	0	17 011
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	43 480	63 438	-77 417	0	-16	29 485
Inne	15 056	10 797	-2 764	-6 382	0	16 707
REZERWY	110 535	170 992	-86 709	-92 426	-16	102 376

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

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	183 041	218 277
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	183 041	218 277

31. Pozostałe pasywa

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
Rozliczenia międzybankowe	121 254	210 204
Rozliczenia publiczno-prawne	28 471	51 120
Wierzyciele różni	99 329	79 476
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	3 442	24 858
Przychody do rozliczenia w czasie	59 924	62 062
Rezerwy na zobowiązania	225 626	241 184
Pozostałe	4 877	7 645
POZOSTAŁE PASYWA	542 923	676 549

32. Dywidendy

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 6 czerwca 2013 roku podjęło uchwałę w sprawie przeznaczenia całego zysku za 2012 rok na kapitał zapasowy Banku.

Zgodnie z uchwałą Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników spółki BPH BPK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o., w dniu 26 kwietnia 2013 roku została wypłacona dywidenda dla wspólnika: Banku BPH SA w kwocie 107 268 tys. zł.

33. Wartość godziwa

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych jest to cena, za którą można sprzedać pozycję aktywów lub zaspokoić zobowiązania na zasadzie transakcji pomiędzy świadomymi i dobrze poinformowanymi stronami na warunkach rynkowych.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla tych grup aktywów i pasywów, które w bilansie nie są prezentowane w wartości godziwej.

w tys. zł

	Stan na 30.06.2013		Stan na 31.12.2012	
	wartość księgowa	wartość godziwa	wartość księgowa	wartość godziwa
Aktywa				
Należności od banków	478 730	478 730	648 311	648 311
Należności od Klientów	24 255 275	23 046 157	25 405 060	23 857 759
Pasywa				
Zobowiązania wobec banków	229 118	229 118	375 612	375 612
Zobowiązania wobec Klientów	13 601 515	13 653 257	13 165 980	13 180 640
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	14 052 898	14 006 803	14 435 930	14 730 044
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	201 695	201 594	125 273	124 921

Należności od klientów:

Wartość godziwa należności jest wyznaczana w oparciu o zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne przy zastosowaniu bieżącej krzywej stóp procentowych skorygowanej o średnie marże oparte na portfelu kredytów udzielonych w ostatnim kwartale. W przypadku kredytów nieposiadających harmonogramu spłat przyjęto założenie, że dla tych kredytów ich wartość godziwa równa jest wartości księgowej.

Zobowiązania wobec klientów:

Wartość godziwa zobowiązań wobec klientów została wyznaczona dla pozycji o stałej stopie procentowej – poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych za pomocą bieżącej krzywej stóp procentowych rynku pieniężnego skorygowanej o marżę dla transakcji udzielonych w ostatnim kwartale.

Zobowiązania wobec pozostałych instytucji:

Wartość godziwa zobowiązań denominowanych w CHF wyznaczana jest poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych z wykorzystaniem bieżącej marży, która została oszacowana na podstawie kwotowań transakcji CDS (credit default swap) dla instytucji finansowych o ratingu odpowiadającym ratingowi Bankowi.

Ze względu na niemożność wiarygodnego oszacowania wartości godziwej zobowiązania denominowanego w PLN, jako wartość godziwa tego zobowiązania została przyjęta wartość bilansowa. Wartość zobowiązania denominowanego w PLN na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosi 70 065 tys. zł, natomiast na dzień 31 grudnia 2012 wyniosła 293 786 tys. zł.

Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych:

Wartość godziwa emisji własnych papierów wartościowych Banku BPH SA została wyznaczona poprzez zdyskontowanie wszystkich przepływów pieniężnych wynikających z harmonogramu płatności przez Bank BPH SA rat kapitałowych oraz odsetkowych.

W przypadku niektórych aktywów i zobowiązań finansowych, ze względu na stabilne ryzyko kredytowe i/lub krótkie terminy zapadalności/ wymagalności, przyjęto, że wartość godziwa jest równa wartości księgowej. Dotyczy to należności od banków oraz zobowiązań wobec banków.

Bank dokonuje wyliczenia wartości godziwej dla instrumentów finansowych przy zastosowaniu jednej z trzech głównych metod i na tej podstawie dokonuje klasyfikacji do jednej z poniższych kategorii:

1) kategoria I – instrumenty finansowe, których wartość godziwa jest wyliczana na podstawie bezpośrednich kwotowań dostępnych na rynku. Do tej kategorii Bank klasyfikuje dłużne papiery wartościowe, które wyceniane są bezpośrednio w oparciu o nieskorygowane ceny kwotowane na aktywnym rynku oraz certyfikaty inwestycyjne FIZ „Nieruchomości”, które są wyceniane według cen notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych.

2) kategoria II – instrumenty finansowe, których wartość godziwa jest wyliczana na podstawie takich modeli wyceny, w przypadku których wszystkie znaczące dane wejściowe są obserwowane bezpośrednio na rynku. Do tej kategorii Bank zaklasyfikował dłużne papiery wartościowe emitowane przez Ministerstwo Finansów - wyceniane za pomocą modeli opartych o technikę DCF (*discounted cash-flows*), a także te transakcje na instrumentach pochodnych, które nie zostały zaklasyfikowane do kategorii III. Dodatkowo, Bank zaklasyfikował do tej kategorii dłużne papiery wartościowe, które wycenione zostały w oparciu o uśrednione ceny kwotowane na rynku lub przez brokerów (ceny skorygowane).

Instrumenty pochodne w kategorii II wyceniane są na bazie dziennej z wykorzystaniem następujących metod wyceny:

Instrument Finansowy	Modele wyceny
Fx-forward, Fx-swap, IRS, CIRS, FRA	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych
Opcje walutowe	Model wyceny opcji (Garman – Kohlhagen)
Terminowe operacje papierami wartościowymi	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych
Opcje na stopę procentową	Model wyceny opcji (Blacka)
Opcje walutowe barierowe	Model wyceny opcji (rozszerzony model Blacka – Scholesa)
Opcje walutowe binarne	Model wyceny opcji (rozszerzony model Blacka – Scholesa)

3) kategoria III - instrumenty finansowe, których wartość godziwa jest wyliczana na podstawie takich modeli wyceny, w przypadku których pewne dane wejściowe nie są obserwowane bezpośrednio na rynku. Do tej kategorii Bank zaklasyfikował wszystkie opcje towarowe i kapitałowe.

Instrumenty pochodne w kategorii III wyceniane są na bazie dziennej z wykorzystaniem następujących metod wyceny:

Instrument Finansowy	Modele wyceny
Opcje na indeksy giełdowe	Model wyceny opcji (rozszerzony model Blacka – Scholesa)
Opcje na indeksy cen surowców	Model wyceny opcji (rozszerzony model Blacka – Scholesa)

Podstawą wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej są ogólnodostępne stawki oraz kwotowania rynkowe zapisywane w systemach Bloomberg oraz Reuters. Wycena tych instrumentów oraz rewaluacja pozycji walutowej dokonywana jest przez jednostkę organizacyjną Banku niezależną od struktur odpowiedzialnych za sprzedaż produktów Banku BPH SA. Jednostka ta dokonuje właściwej parametryzacji algorytmów oraz systemów wyceny w zakresie wyżej wymienionych stawek rynkowych oraz sprawuje kontrolę nad zgodnością danych.

W 1. półroczu 2013 roku, Bank dokonał zmiany prezentacji instrumentów pochodnych, dla których dokonuje oszacowania korekty do wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta i klasyfikuje je w kategorii II. Instrumenty pochodne są wyceniane w oparciu o przyjęty model wyceny oparty o dane pochodzące z rynku, natomiast korekta danych wejściowych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta w ocenie Banku jest nieistotna. Wartość bilansowa instrumentów pochodnych przeniesionych z kategorii III do kategorii II w ramach powyższej zmiany prezentacyjnej wynosiła na dzień 30 czerwca 2013 roku po stronie aktywów 137 015 tys. zł, po stronie zobowiązań 22 527 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012 roku: po stronie aktywów 53 103 tys. zł, po stronie zobowiązań 824 tys. zł). Korekta wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta na dzień 30 czerwca 2013 roku wyniosła 559 tys. zł, co stanowi ok. 1% korygowanej wyceny instrumentów pochodnych (na dzień 31 grudnia 2012 roku: 746 tys. zł, co stanowi ok. 1% korygowanej wyceny instrumentów pochodnych).

Dane za 2012 rok zostały doprowadzone do porównywalności.

Poniższa tabela prezentuje podział aktywów i zobowiązań finansowych prezentowanych w sprawozdaniu finansowym w wartości godziwej w podziale na trzy powyższe kategorie:

w tys. zł				
	Kwotowania aktywnego rynku	Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na rynku	Techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku	RAZEM
Stan na 30.06.2013				
AKTYWA	11 981	6 721 372	3 316	6 736 669
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym, w tym:	0	5 568 056	0	5 568 056
<i>Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)</i>	0	5 568 056	0	5 568 056
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	11 981	795 274	3 316	810 571
<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>	11 981	0	0	11 981
<i>Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według</i>	0	626 592	0	626 592

<i>wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)</i>				
<i>Dodatnia wartość instrumentów pochodnych</i>	0	168 682	3 316	171 998
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	358 042	0	358 042
PASYWA	0	179 724	3 317	183 041
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	179 724	3 317	183 041
Stan na 31.12.2012				
AKTYWA	12 967	5 065 310	6 150	5 084 427
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym, w tym:	0	3 998 184	0	3 998 184
<i>Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)</i>	0	3 998 184	0	3 998 184
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	12 967	714 128	6 150	733 245
<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>	12 967	0	0	12 967
<i>Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)</i>	0	528 991	0	528 991
<i>Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu</i>	0	156	0	156
<i>Dodatnia wartość instrumentów pochodnych</i>	0	184 981	6 150	191 131
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	352 998	0	352 998
PASYWA	0	212 127	6 150	218 277
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	212 127	6 150	218 277

Zmiana stanu wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej w oparciu o techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku:

			w tys. zł
	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	
Stan na 01.01.2013	6 150	6 150	
Zwiększenia, w tym:	4 054	4 052	
Nabycia (w tym premia zapłacona/otrzymana)	2 517	2 515	
Wzrost wartości instrumentów finansowych odniesiony do:	1 537	1 537	
<i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i>	1 537	1 537	
Zmniejszenia, w tym:	-6 888	-6 885	
Spadek wartości instrumentów finansowych odniesiony do:	-6 888	-6 885	
<i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i>	-6 888	-6 885	
Stan na 30.06.2013	3 316	3 317	

Wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na dzień bilansowy, odniesiony do:	611	611
<i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i>	611	611

	w tys. zł	
	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat
Stan na 01.01.2012	19 429	19 429
Zwiększenia, w tym:	13 518	13 495
Nabycia (w tym premia zapłacona/otrzymana)	4 938	4 938
Wzrost wartości instrumentów finansowych odniesiony do:	8 580	8 557
<i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i>	8 580	8 557
Zmniejszenia, w tym:	-26 797	-26 774
Rozliczenie	-25 260	-25 237
Spadek wartości instrumentów finansowych odniesiony do:	-1 537	-1 537
<i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i>	-1 537	-1 537
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	0
Stan na 31.12.2012	6 150	6 150

Wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na dzień bilansowy, odniesiony do:	6 150	6 150
<i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i>	6 150	6 150

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku Bank nie dokonywał przekwalifikowań pomiędzy kategoriami wartości godziwej (kategoria I, kategoria II, kategoria III).

Transakcje instrumentami pochodnymi zaklasyfikowanymi do kategorii III (opcje towarowe i kapitałowe) na nieaktywnym rynku są zawierane z ich jednoczesnym zamknięciem back-to-back na rynku międzybankowym, przez co zmienność wyniku z tytułu parametrów estymowanych jest eliminowana.

34. Postępowania sądowe

Na dzień 30 czerwca 2013 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, w których Bank jest pozwany wynosi 167 039 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 139 462 tys. zł).

Na dzień 30 czerwca 2013 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, dla których prawdopodobny jest wpływ środków z powodu przegrania sporu wynosi 45 006 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 53 723 tys. zł).

Bank ocenia, iż skutki finansowe tych postępowań nie powinny przekroczyć kwoty 7 431 tys. zł, która jest wartością utworzonej na dzień 30 czerwca 2013 roku rezerwy z tego tytułu (na dzień 31 grudnia 2012: 9 832 tys. zł).

Na dzień 30 czerwca 2013 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, dla których wypływ środków jest możliwy, wynosi 73 668 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 46 019 tys. zł). Jednocześnie, w ocenie Banku szansa wygrania sporu jest wysoka, w związku z tym Bank nie tworzy rezerw na powyższe postępowania.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku wartość przedmiotu sporu dla spraw sądowych, dla których prawdopodobieństwo wypływu środków jest znikome wynosi 48 365 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 39 720 tys. zł).

Na dzień 30 czerwca 2013 roku wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Banku wynosi 12 599 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 14 307 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 30 czerwca 2013 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

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

35. Zobowiązania i aktywa warunkowe

Pozycje pozabilansowe

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
I. Pozabilansowe zobowiązania otrzymane:	12 054 950	11 300 195
a) finansowe	9 354 097	8 819 622
b) gwarancyjne	2 700 853	2 480 573
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji sprzedaży walut	3 180 830	1 818 227
III. Pozostałe - sprzedaż:	16 085 118	10 351 136
papiery wartościowe otrzymane stanowiące gwarancje oraz inne zabezpieczenia pomniejszające aktywa ryzykowne	1 085 983	1 107 505
zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi	14 999 135	9 243 631
PASYWNE POZYCJE POZABILANSOWE	31 320 898	23 469 558

Na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz 31 grudnia 2012 roku na otrzymane pozabilansowe zobowiązania finansowe składa się m.in. linia kredytowa otrzymana od GE Capital International Holdings Corporation.

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
I. Pozabilansowe zobowiązania udzielone:	4 580 324	4 622 441
a) finansowe	4 366 040	4 334 789
b) gwarancyjne	214 284	287 652

II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna walut	3 168 679	1 825 748
III. Pozostałe - kupno:	15 050 980	9 276 412
zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi	15 050 980	9 276 412
AKTYWNE POZYCJE POZABILANSOWE	22 799 983	15 724 601

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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
1. Zobowiązania udzielone:	4 580 324	4 622 441
a) finansowe	4 366 040	4 334 789
karty kredytowe	1 618 695	2 007 170
kredyty inwestycyjne	82 263	60 665
kredyty operacyjne/ obrotowe	2 203 169	1 745 070
na nieruchomości	17 895	18 296
kredyty konsumpcyjne	260 854	254 412
pozostałe kredyty	124 303	168 658
Otwarte akredytywy importowe	16 155	22 034
Zobowiązania z tytułu promes kredytowych	42 706	58 484
b) gwarancyjne	214 284	287 652
Limity gwarancyjne	11 847	89 715
Gwarancje kredytowe	90 749	89 514
Gwarancje dobrego wykonania	111 622	105 784
Potwierdzone akredytywy eksportowe	66	2 639

W ramach gwarancji kredytowych największą wartość na dzień 30 czerwca 2013 roku stanowią gwarancje zapłaty należności.

Najczęściej udzielane gwarancje dobrego wykonania to gwarancje wykonania kontraktu i gwarancje zwrotu przedpłaty.

36. Podmioty powiązane

Na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz 31 grudnia 2012 roku stan należności i zobowiązań wobec podmiotów Grupy GE przedstawiał się następująco:

w tys. zł

	Stan na dzień					
	30.06.2013			31.12.2012		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty powiązane	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty powiązane	razem
Należności (z odsetkami)	0	19 144	19 144	0	31 480	31 480
Zobowiązania, w tym:	5 005	14 800 766	14 805 771	5 340	15 184 090	15 189 430
-Zobowiązania bieżące	5 005	2 548	7 553	5 340	2 482	7 822
-Depozyty	0	50 038	50 038	0	48 998	48 998

-Zaciągnięte linie kredytowe	0	14 052 898	14 052 898	0	14 435 930	14 435 930
-Pozostałe zobowiązania	0	14 394	14 394	0	13 758	13 758
-Zobowiązania podporządkowane	0	680 888	680 888	0	682 922	682 922
Nominalne wartości transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:	0	1 778 453	1 778 453	0	958 618	958 618
-Forward, swap walutowy	0	1 111 170	1 111 170	0	261 199	261 199
-IRS/CIRS	0	529 816	529 816	0	654 894	654 894
-Transakcje wymiany walut	0	137 467	137 467	0	42 525	42 525

Na zaciągnięte linie kredytowe na dzień 30 czerwca 2013 roku składają się wykorzystane linie kredytowe otrzymane od podmiotów funkcjonujących w ramach Grupy General Electric: GECS Polish Funding IV Spółka Komandytowa, GE Capital Swiss Funding AG, GECS Polish Funding Co I AB oraz GECS Polish Funding Co III AB a na dzień 31 grudnia 2012 roku: 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.

W tabeli zostały zaprezentowane transakcje czynne na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz 31 grudnia 2012 roku, obejmujące także transakcje zawarte z podmiotami powiązanymi przed dniem przejęcia kontroli przez Grupę GE.

Wartość transakcji zawartych przez Bank BPH SA w ciągu 1. półrocza 2013 roku i 1. półrocza 2012 roku z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami powiązanymi, kształtowała się następująco:

w tys. zł						
	Za półrocze kończące się					
	30.06.2013			30.06.2012		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty powiązane	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty powiązane	razem
Transakcje wymiany walut (wart. nominalne)	0	6 711 676	6 711 676	0	5 145 653	5 145 653
Forward, swap walutowy (wart. nominalne)	0	25 113 422	25 113 422	0	25 332 825	25 332 825
IRS/CIRS (wart. nominalne)	0	0	0	0	189 970	189 970
Depozyty	11	847 638	847 649	28	612 615	612 643
Pozostałe należności	242	20 921	21 163	141	30 411	30 552
Pozostałe zobowiązania	0	34 743	34 743	0	7 571	7 571

w tys. zł						
	Za półrocze kończące się					
	30.06.2013			30.06.2012		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty powiązane	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty powiązane	razem
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	0	20 846	20 846	28	30 361	30 389
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	11	128 208	128 219	0	134 549	134 549
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	0	1 923	1 923	0	29 816	29 816

Pozostałe przychody	242	186	428	141	59	200
Koszty zatrudnienia zagranicznych członków kadry kierowniczej	0	8 709	8 709	0	8 366	8 366
Koszty związane z programami nagród pracowniczych	0	692	692	0	1 495	1 495
Pozostałe koszty	0	28 487	28 487	0	52 462	52 462

Zarówno koszty zatrudnienia zagranicznych członków kadry kierowniczej jak i pozostałe koszty zawierają podatek VAT naliczony w imporcie usług.

Bank ma zawarte umowy na świadczenie usług doradczych w zakresie IT i innych usług wsparcia przez podmioty należące do Grupy GE.

Transakcje z podmiotami zależnymi

Na dzień 30 czerwca 2013 roku stan należności i zobowiązań Banku wobec jednostek zależnych przedstawiał się następująco:

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2013	31.12.2012
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Pozostałe należności	3 638	7 120
Zobowiązania, w tym:	44 026	150 638
- depozyty terminowe	34 628	141 560
Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	17 633	16 485

Wartość transakcji zawartych w okresie od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku z jednostkami zależnymi kształtuje się następująco:

	w tys. zł	
	Za półrocze kończące się	
	30.06.2013	30.06.2012
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Depozyty	1 934 604	2 708 474
Transakcje wymiany walut	1 471	291

	w tys. zł	
	Za półrocze kończące się	
	30.06.2013	30.06.2012
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	16 098	17 064
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	1 745	4 007
Pozostałe przychody	107 308	33

Na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz 30 czerwca 2012 roku nie występują jednostki zależne niekonsolidowane ani jednostki stowarzyszone.

Transakcje z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku BPH SA

Zarząd

Członkowie Zarządu Banku BPH SA nie posiadali na koniec czerwca 2013 roku zobowiązań wobec Banku z tytułu kredytów i pożyczek (31 grudnia 2012: 20 tys. zł (karta kredytowa)).

Członkowie Zarządu Banku BPH SA nie posiadali na koniec czerwca 2013 roku i koniec grudnia 2012 roku zobowiązań wobec Banku z tytułu gwarancji.

Członkowie Zarządu Banku BPH SA nie posiadali zobowiązań z tytułu innych umów na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz na dzień 31 grudnia 2012 roku.

Członkowie Zarządu Banku BPH SA na koniec czerwca 2013 roku i koniec grudnia 2012 roku nie byli zadłużeni w jednostkach zależnych od Banku BPH SA.

Osoby bliskie członkom Zarządu Banku BPH SA nie były zadłużone w Banku BPH SA z tytułu kredytów i pożyczek na koniec czerwca 2013 roku i koniec grudnia 2012 roku.

Osoby bliskie członkom Zarządu Banku BPH SA nie były zadłużone w jednostkach zależnych od Banku BPH SA z tytułu kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów na koniec czerwca 2013 roku i koniec grudnia 2012 roku.

Rada Nadzorcza

Członkowie Rady Nadzorczej nie byli zadłużeni w Banku BPH SA z tytułu kredytów na koniec czerwca 2013 roku i koniec grudnia 2012 roku.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku BPH SA nie posiadali na koniec czerwca 2013 roku i koniec grudnia 2012 roku zobowiązań wobec Banku z tytułu innych umów.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku BPH SA nie byli zadłużeni w jednostkach zależnych od Banku z tytułu kredytów i pożyczek, gwarancji lub innych umów na koniec czerwca 2013 roku i koniec grudnia 2012 roku.

Osoby bliskie członkom Rady Nadzorczej Banku BPH SA nie były zadłużone w Banku BPH SA z tytułu kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń i innych umów na koniec czerwca 2013 roku i koniec grudnia 2012 roku.

Osoby bliskie członkom Rady Nadzorczej Banku BPH SA nie były zadłużone w jednostkach zależnych od Banku z tytułu kredytów i pożyczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów na koniec czerwca 2013 roku i koniec grudnia 2012 roku.

Świadczenia dla Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku

	w tys. zł	
	Wartość świadczeń	
	1. półrocze 2013	1. półrocze 2012
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze*	7 229	8 105
Pozostałe świadczenia długoterminowe	106	529
Razem	7 335	8 634

*Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się wynagrodzenia podstawowe, premie, składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę oraz w przypadku zagranicznych członków zarządu, inne dodatkowe świadczenia, takie jak: świadczenia rzeczowe, polisy ubezpieczeniowe na życie, inne ubezpieczenia, świadczenia związane z delegacjami (wartość dodatkowych świadczeń ujęta w pierwszej połowie 2013 roku wynosi 2 400 tys. zł (1. półrocze 2012: 3 242 tys. zł)).

W 2013 roku Bank wypłacił również 1 716 tys. zł z tytułu premii dla Członków Zarządu Banku za 2012 rok, które znalazły się już w kosztach 2012 roku. W pierwszej połowie 2012 roku Bank

wypłacił 4 589 tys. zł z tytułu premii dla Członków Zarządu za 2011 rok, które znalazły się już w kosztach 2011 roku.

Rezerwy na pozostałe świadczenia przysługujące członkom Zarządu Banku BPH SA.

w tys. zł

	Stan rezerw na dzień				Zmiana stanu za	
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012	31.12.2011	1. półrocze 2013	1. półrocze 2012
Świadczenia po okresie zatrudnienia*	115	92	158	124	23	34
Razem	115	92	158	124	23	34

*Świadczenia po okresie zatrudnienia obejmują rezerwy tworzone na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne.

Dodatkowo w 1. półroczu 2013 roku Bank rozpoznał koszt z tytułu wyceny opcji na akcje GE i akcji zastrzeżonych tzw. Restricted Stock Units (RSU) przyznanych w poprzednich latach poszczególnym Członkom Zarządu Banku BPH S.A. w kwocie 346 tys. zł (1. półrocze 2012: 290 tys. zł). W 2013 roku Członkowie Zarządu Banku BPH S.A. nie otrzymali nowych opcji na akcje GE ani akcji zastrzeżonych tzw. RSU.

Rada Nadzorcza

w tys. zł

	Wartość świadczeń wypłaconych w	
	1. półroczu 2013	1. półroczu 2012
Krótkoterminowe świadczenia	354	354
Razem	354	354

37. Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej

W dniu 10 lipca 2013 roku Bank zawarł z Flagstone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie umowę sprzedaży prawa użytkowania wieczystego będących w użytkowaniu wieczystym Banku działek gruntu nr 37/1 i 37/2 położonych w Warszawie przy ul. Przyokopowej nr 26A i 26B oraz działek gruntu nr 38/1 i 38/2 położonych w Warszawie przy ul. Hrubieszowskiej nr 1A („Grunt”) wraz z prawem własności posadowionych na Gruncie budynków i budowli („Budynki”). Prawo użytkowania wieczystego Gruntu wraz z prawem własności Budynków sprzedano za cenę 18 milionów euro (według średniego kursu wymiany Narodowego Banku Polskiego euro do złotych obowiązującego w dniu poprzedzającym zawarcie Umowy kwota ta stanowi równowartość 77 821 200,00 złotych) powiększoną o należny podatek VAT.

38. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH SA

38.1. 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.

38.2. Ryzyko rynkowe

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka rynkowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 2012 rok.

38.2.1 Ryzyko walutowe

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka walutowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 2012 rok.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka walutowego w Banku BPH SA za okres styczeń – czerwiec 2013 roku (w tys. zł):

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	30.06.2013	31.12.2012
4	78	15	6	18

38.2.2 Ryzyko stopy procentowej

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 2012 rok.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej dla Banku BPH SA za okres styczeń – czerwiec 2013 roku (w tys. zł):

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	30.06.2013	31.12.2012
966	3 392	1 423	3 382	971

Ekspozycja Banku BPH SA na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 30 czerwca 2013 roku została zaprezentowana poniżej (w tys. zł):

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	-4	-14	55	-7	32	-2	-3	57
PLN	43	-15	7	7	63	-36	-8	61
USD	0	2	4	15	13	0	0	34
CHF	-25	21	-5	0	23	-19	-155	-160

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

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	7	12	-41	71	26	4	-2	77
PLN	32	-11	32	-75	55	-13	-10	8
USD	0	1	4	15	14	0	0	34
CHF	-54	1	10	-19	25	30	-151	-158

38.3. Ryzyko płynności

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka płynności nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 2012 rok.

Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności dla Banku BPH SA na 30 czerwca 2013 roku w mln zł:

30 czerwca 2013								
	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	6 099	9 216	70	3	-3 795	-6 086	3 317	-3 893
luka skumulowana	6 099	15 315	15 385	15 388	11 593	5 507	8 824	4 931

31 grudnia 2012								
	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	4 834	9 242	368	149	-304	-9 895	3 119	-3 928
luka skumulowana	4 834	14 076	14 444	14 593	14 289	4 394	7 513	3 585

38.4. Ryzyko kredytowe

Pierwsze półrocze 2013 roku było również okresem kontynuacji prac nad optymalizacją operacyjną procesów kredytowych, w tym nad wdrożeniem zmian do systemu wspierającego proces podejmowania decyzji dla średnich firm. Istotnym elementem optymalizacji tych procesów było wdrożenie bardziej efektywnego narzędzia realizującego strategię ryzyka kredytowego.

Klienci korporacyjni i Średnie Firmy

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka kredytowego dla klientów korporacyjnych i średnich firm nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do roku 2012.

Bank BPH SA nadal prowadził konserwatywną politykę kredytową zorientowaną na bezpieczny rozwój portfela. Polityka Ryzyka Kredytowego utrzymała wprowadzone w latach wcześniejszych ograniczenia związane z finansowaniem przedsiębiorców w walutach obcych, finansowaniem sektora budowlanego – w szczególności przedsiębiorstw realizujących inwestycje infrastrukturalne, a także wskazał branże działalności gospodarczej w ramach których ogranicza finansowanie (branże podwyższonego ryzyka).

Klienci indywidualni

W pierwszej połowie 2013 roku Bank BPH SA realizował przyjętą strategię wzrostu skoncentrowaną na rozwoju najbardziej rentownych obszarów.

Nadrzędnym celem polityki kredytowej Banku było utrzymanie wysokiej jakości portfela kredytowego i angażowanie kapitału w transakcje gwarantujące odpowiednie, w ocenie Banku stopy zwrotu w relacji do ponoszonego ryzyka. Celem Banku było także prowadzenie polityki kredytowej w zgodzie z wymogami nadzorczymi oraz przyjętą strategią wizerunkową - Banku *fair play*.

W zakresie produktów kredytowych dla klientów detalicznych Bank kontynuował politykę optymalizacji stosowanych narzędzi oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klientów, uwzględniając zapisy znowelizowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w lutym 2013 roku dokumentu „Rekomendacja T dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych”. Bank wdrożył szereg testów mających na celu weryfikację zidentyfikowanych segmentów klientów generujących bezpieczny dla Banku wolumen.

W zakresie detalicznych kredytów hipotecznych, Bank w dalszym ciągu prowadził ostrożną politykę kredytową, kierując nowe zaangażowania w stronę produktów bezpiecznych o konserwatywnych wskaźnikach oceny kredytowej.

Ponadto w pierwszej połowie 2013 roku Bank kontynuował działania zmierzające do dalszej optymalizacji i wzrostu efektywności procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych dążąc tym samym do ograniczenia ryzyka braku spłaty zobowiązań wobec Banku. W zakresie windykacji późnej dla kredytów hipotecznych zintensyfikowano działania ugodowe mające na celu zwiększenie poziomu odzysków.

Małe przedsiębiorstwa

W pierwszym półroczu 2013 roku Bank utrzymywał konserwatywną politykę kredytową wobec segmentu Małych Przedsiębiorstw.

W analizowanym okresie Bank udoskonalił statystyczne modele oceny zdolności kredytowej zarówno w zakresie nowych zaangażowań jak i odnowień produktów rewolwingowych. Wprowadzono również zmiany w zakresie kompetencji kredytowych, optymalizując tym samym proces zatwierdzeń nowych ekspozycji.

Jakość portfela kredytowego

Strukturę jakościową portfela kredytowego Banku na dzień 30 czerwca 2013 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		19 647	90,1	1 755	74,8	2 162	93,4	23 564	89,0
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	10 016	45,9	43	1,8	44	1,9	10 103	38,2
4 do 6-	do 4,25%	7 698	35,3	1 170	49,9	2 048	88,5	10 916	41,2
7+ do 8	do 61,48%	1 766	8,1	501	21,4	52	2,2	2 319	8,8
Pozostałe ¹		167	0,8	41	1,7	18	0,8	226	0,8
Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości		2 163	9,9	590	25,2	152	6,6	2 905	11,0
KREDYTY BRUTTO		21 810	100,0	2 345	100,0	2 314	100,0	26 469	100,0

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

Strukturę jakościową portfela kredytowego Banku na dzień 31 grudnia 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		19 982	90,1	1 783	74,4	2 976	95,9	24 741	89,4
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	10 527	47,5	63	2,6	762	24,6	11 352	41,0
4 do 6-	do 4,25%	7 273	32,8	1 103	46,0	2 169	69,9	10 545	38,1

7+ do 8	do 61,48%	2 105	9,5	563	23,5	29	0,9	2 697	9,8
Pozostałe ¹		77	0,3	54	2,3	16	0,5	147	0,5
Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości		2 194	9,9	614	25,6	126	4,1	2 934	10,6
KREDYTY BRUTTO		22 176	100,0	2 397	100,0	3 102	100,0	27 675	100,0

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

Struktura jakościowa portfela kredytowego bez rozpoznanej utraty wartości, w podziale na poszczególne segmenty biznesowe, wg stanu na 30 czerwca 2013 roku, kształtuje się następująco:

w mln zł		Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
		Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)
Kredyty nieprzeterminowane²		18 480	94,1	1 697	96,7	2 140	99,0	22 317	94,7
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	9 917	50,5	43	2,5	44	2,0	10 004	42,5
4 do 6-	do 4,25%	7 164	36,5	1 163	66,3	2 026	93,7	10 353	43,9
7+ do 8	do 61,48%	1 259	6,4	462	26,3	52	2,5	1 773	7,5
Pozostałe ¹		140	0,7	29	1,6	18	0,8	187	0,8
Kredyty przeterminowane		1 167	5,9	58	3,3	22	1,0	1 247	5,3
11 – 30 dni przeterminowania		814	4,1	26	1,5	22	1,0	862	3,7
31 – 60 dni przeterminowania		249	1,3	14	0,8	0	0,0	263	1,1
61 – 90 dni przeterminowania		79	0,4	10	0,6	0	0,0	89	0,4
Powyżej 90 dni przeterminowania		25	0,1	8	0,4	0	0,0	33	0,1
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI		19 647	100,0	1 755	100,0	2 162	100,0	23 564	100,0

¹ kredyty bez ratingu oraz kredyty ze zidentyfikowaną przesłanką 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 stanowiącą 4% portfela bez rozpoznanej utraty wartości zaprezentowano w kategorii „Kredyty nieprzeterminowane”.

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

w mln zł		Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
		Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)
Kredyty nieprzeterminowane²		18 826	94,2	1 711	96,0	2 974	100,0	23 511	95,0

Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	10 418	52,1	63	3,5	762	25,6	11 243	45,4
4 do 6-	do 4,25%	6 783	34,0	1 089	61,1	2 168	72,9	10 040	40,6
7+ do 8	do 61,48%	1 557	7,8	518	29,1	29	1,0	2 104	8,5
Pozostałe ¹		68	0,3	41	2,3	15	0,5	124	0,5
Kredyty przeterminowane		1 156	5,8	72	4,0	2	0,0	1 230	5,0
11 – 30 dni przeterminowania		827	4,1	35	2,0	0	0,0	862	3,5
31 – 60 dni przeterminowania		250	1,3	22	1,2	1	0,0	273	1,1
61 – 90 dni przeterminowania		63	0,3	7	0,4	0	0,0	70	0,3
Powyżej 90 dni przeterminowania		16	0,1	8	0,4	1	0,0	25	0,1
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI		19 982	100,0	1 783	100,0	2 976	100,0	24 741	100,0

¹ kredyty bez ratingu oraz kredyty ze zidentyfikowaną przesłanką 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 stanowiącą 3% portfela bez rozpoznanej utraty wartości zaprezentowano w kategorii „Kredyty nieprzeterminowane”.

Wyniki wyceny portfela

W wyniku wyceny portfela IBNR, pokrycie kredytów brutto odpisem na straty poniesione a nieujawnione kształtowało się, według stanu na 30 czerwca 2013 roku, 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	19 647	1,0	1 755	2,6	2 162	0,5	23 564	1,1

W wyniku wyceny portfela IBNR, pokrycie kredytów brutto odpisem na straty poniesione a nieujawnione kształtowało się, według stanu na 31 grudnia 2012 roku, 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	19 982	1,1	1 783	2,9	2 976	0,5	24 741	1,2

Według stanu na dzień 30 czerwca 2013 roku, 83% ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości wyceniono metodą portfelową (stan na 31 grudnia 2012: 84%), a 17% tych ekspozycji wyceniono metodą indywidualną (stan na 31 grudnia 2012: 16%).

Według stanu na 30 czerwca 2013 roku, 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	1 969	77,8	434	74,1	1	49,4	2 404	77,1
Portfel indywidualny	194	54,9	156	57,6	151	25,5	501	46,9
KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI	2 163	75,7	590	69,8	152	25,7	2 905	71,9

Według stanu na 31 grudnia 2012 roku, 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	2 005	79,4	469	73,1	1	52,7	2 475	78,2
Portfel indywidualny	189	54,9	145	53,7	125	25,1	459	46,4
KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI	2 194	77,3	614	68,5	126	25,4	2 934	73,2

38.5. Ryzyko operacyjne

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka operacyjnego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 2012 rok.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

12.08.2013	Richard Gaskin Prezes Zarządu	 podpis
------------	----------------------------------	-----------------

12.08.2013	Andras Bende Wiceprezes Zarządu	 podpis
------------	------------------------------------	-----------------

12.08.2013	Grzegorz Jurczyk Wiceprezes Zarządu	 podpis
------------	--	-----------------

12.08.2013	Mariusz Kostera Wiceprezes Zarządu	 podpis
------------	---------------------------------------	-----------------

12.08.2013	Krzysztof Nowaczewski Wiceprezes Zarządu	 podpis
------------	---	-----------------

12.08.2013	Wilfried Mathias Seidel Wiceprezes Zarządu	 podpis
------------	---	-----------------

12.08.2013	Grażyna Utrata Wiceprezes Zarządu	 podpis
------------	--------------------------------------	-----------------

Załącznik nr 1 do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za 1. półrocze 2013 rok

Standardy i Interpretacje, które zostały po raz pierwszy zastosowane

Standardy i Interpretacje zatwierdzone przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Data wejścia w życie
MSSF 13 <i>Wycena według wartości godziwej</i> oraz MSR 34 <i>Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa</i>	MSSF 13 zastąpił wskazówki dotyczące wyceny według wartości godziwej zawarte w poszczególnych standardach. Definiuje on wartość godziwą, ustala ramy dla wyceny w wartości godziwej oraz określa wymagania co do ujawnień dla wycen według wartości godziwej. MSSF 13 wyjaśnia w jaki sposób ustalić wartość godziwą, jeśli jest to wymagane lub dozwolone przez inne standardy. Standard zawiera szczegółową strukturę ujawnień, która dodaje do istniejących wymogów ujawnienia w celu dostarczenia informacji, które umożliwią użytkownikom sprawozdań finansowych ocenę metod i danych wykorzystanych przy dokonywaniu wyceny według wartości godziwej a dla powtarzalnych wycen według wartości godziwej, które wykorzystują niedostępne dane, wpływ tych wycen na wynik finansowy lub inne całkowite dochody. Jednocześnie nastąpiła zmiana w MSR 34, która wprowadza wymóg dodatkowych ujawnień w zakresie wartości godziwej w sprawozdaniach śródrocznych, wynikających z MSSF 13. Nowy standard oraz zmiany do istniejących standardów zostały zastosowane przez Bank w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Dodatkowe ujawnienia wymagane zmianą do MSR 34 zostały zaprezentowane w nocie 33 "Wartość godziwa"	1 stycznia 2013
Zmiany do MSR 1 <i>Prezentacja sprawozdań finansowych: Prezentacja pozycji innych całkowitych dochodów</i>	Zmiany wymagają, aby: • jednostka prezentowała osobno te pozycje innych całkowitych dochodów, które mogą w przyszłości być przeklasyfikowane do wyniku finansowego, od tych, które nigdy nie będą przeklasyfikowane do wyniku finansowego. Jeśli pozycje innych całkowitych dochodów są prezentowane przed odpowiednimi skutkami podatkowymi, wówczas łączne kwoty podatku powinny być zaalokowane do poszczególnych części innych całkowitych dochodów. • Dokonać zmiany nazwy tytułu „sprawozdanie z całkowitych dochodów” na „rachunek zysków i strat oraz inne całkowite dochody”, inne tytuły również mogą być używane. Zmiany zostały zastosowane przez Bank w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów.	1 lipca 2012
MSR 19 (2011) <i>Świadczenia pracownicze</i>	Zmiany wymagają aby zyski i straty aktuarialne były bezpośrednio ujmowane w innych całkowitych dochodach: • zmiany usuwają metodę korytarza stosowaną w przeszłości przez do ujmowania zysków i strat aktuarialnych, oraz • wyeliminują możliwość ujmowania wszystkich zmian w zobowiązaniach z tytułu określonych świadczeń i w aktywach programu świadczeń pracowniczych w wyniku finansowym, co jest aktualnie dozwolone zgodnie z wymogami MSR 19. Zmiany wymagają również aby spodziewany zwrot z aktywów planu rozpoznawany w rachunku zysków i strat był skalkulowany w oparciu o wskaźnik użyty do dyskontowania zobowiązania z tytułu określonych świadczeń. Zmiany nie mają zastosowania do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego z uwagi na fakt, iż Bank nie stosował metody korytarza oraz w 1. półroczu 2013 roku nie	1 stycznia 2013

	wystąpiły zmiany w wycenie, w tym wynikające ze zmian w założeniach aktuarialnych, wymagające ujęcia kwot w innych dochodach całkowitych.	
Zmiany do MSSF 7 <i>Instrumenty finansowe: ujawnienia –</i> Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych	Zmiany zawierają nowe wymagania w zakresie ujawnień dla aktywów i zobowiązań finansowych, które: • są kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, lub • podlegają ramowym umowom dotyczącym kompensat lub innym podobnym umowom. Zmiany nie mają zastosowania do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.	1 stycznia 2013
Zmiany do MSR 12 <i>Podatki – Odroczony podatek dochodowy: Przyszła realizacja składnika aktywów</i>	Zmiana wprowadza domniemanie, iż wartość bilansowa nieruchomości inwestycyjnej wycenianych w wartości godziwej będzie zrealizowana wyłącznie poprzez ich sprzedaż. Zamiary zarządu w tym zakresie nie będą miały znaczenia, chyba, że nieruchomość inwestycyjna będzie <i>podlegała amortyzacji</i> i będzie utrzymywana w ramach modelu biznesowego, którego celem będzie skonsumowanie zasadniczo wszystkich korzyści ekonomicznych płynących z danego składnika aktywów przez okres jego życia. Stanowi to jedyny przypadek, kiedy to ww. domniemanie będzie mogło zostać odrzucone. Zmiany nie mają zastosowania do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego z uwagi na fakt, iż Bank nie posiada nieruchomości inwestycyjnych.	1 stycznia 2013
Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2009-2011	Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (2009-2011) zawierają 7 zmian do 5 standardów, oraz wynikające z nich zmiany do innych standardów i interpretacji. Główne zmiany dotyczą: • powtórnego zastosowania MSSF 1 – jednostka stosująca powtórnie MSSF, która decyduje się nie stosować powtórnie MSSF 1 powinna zastosować MSSF retrospektywnie zgodnie z MSR 8, jak gdyby nie zaprzestała stosowania MSSF; • doprecyzowania, iż jednostka stosująca MSSF po raz pierwszy i korzystająca ze zwolnienia dotyczącego kosztów finansowania nie powinna przeliczać kosztów finansowania aktywowanych zgodnie z poprzednio stosowanymi zasadami rachunkowości oraz powinna ująć koszty finansowania poniesione na dzień przejścia na MSSF lub po tej dacie (lub na datę wcześniejszą, jak dopuszcza to MSR 23) zgodnie z MSR 23; • doprecyzowania, iż jeden, bezpośrednio poprzedzający, okres porównawczy jest wymagany w pełnym sprawozdaniu finansowym; jednakże, jeśli dodatkowe dane porównawcze są zaprezentowane, powinny być dołączone do nich odpowiednie informacje objaśniające i powinny być one zgodne z MSSF; • doprecyzowania, iż sprawozdanie otwarcia z sytuacji finansowej jest wymagane jedynie w sytuacji, gdy zmiana polityki rachunkowości, retrospektywne przekształcenie lub reklasyfikacja mają istotny wpływ na to informacje zawarte w tym sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz iż poza ujawnieniami wymaganymi przez MSR 8, inne informacje objaśniające dotyczące sprawozdania otwarcia z sytuacji finansowej nie są wymagane; • doprecyzowania klasyfikacji i ujęcia księgowego części zamiennych, oraz urządzeń serwisowych; • wyeliminowania niezgodności pomiędzy MSR 32 i MSR 12 w zakresie wypłaty zysków dla posiadaczy instrumentów kapitałowych oraz kosztów transakcyjnych związanych	1 stycznia 2013

z instrumentami kapitałowymi, poprzez doprecyzowanie, że w zakresie podatku dochodowego związanego z tymi transakcjami zastosowanie ma MSR 12;

- dodanie wymogu ujawnienia wartości całkowitych aktywów i zobowiązań dla poszczególnych segmentów sprawozdawczych w śródrocznej informacji finansowej.

Zmiany nie mają zastosowania do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
