

**Śródroczne Skrócone Skonsolidowane
Sprawozdanie Finansowe
Grupy Kapitałowej 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	
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	8
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 1. półrocze 2013 roku	9
1. Podstawowe dane o emitencie.....	9
2. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	9
3. Oświadczenie o zgodności	9
4. Zasady sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
a) Znaczące zasady rachunkowości.....	10
b) Zmiany zasad rachunkowości	10
c) Sezonowość lub cykliczność działalności	11
5. Wartości szacunkowe	11
6. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	11
7. Wynik z tytułu odsetek	14
8. Odpisy z tytułu utraty wartości	15
9. Wynik z tytułu prowizji	15
10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	16
11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	17
12. Podatek dochodowy	17
13. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	18
14. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	18
15. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	19
16. Należności od banków	19
17. Należności od klientów	20
18. Odpisy z tytułu utraty wartości należności.....	20
19. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	21
20. Aktywa trwałe rzeczowe.....	21
21. Wartości niematerialne.....	22
22. Aktywa przeznaczone do sprzedaży i zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	22
23. Pozostałe aktywa	23
24. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	24
25. Zobowiązania wobec banków	24
26. Zobowiązania wobec klientów	24
27. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji.....	25
28. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	25
29. Rezerwy.....	26
30. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ...	27
31. Pozostałe pasywa	27
32. Dywidendy	27
33. Wartość godziwa.....	27
34. Postępowania sądowe	32
35. Zobowiązania i aktywa warunkowe	32
36. Podmioty powiązane.....	34
37. Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej	37
38. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH SA.....	37
38.1. Zarządzanie ryzykiem	37
38.2. Ryzyko rynkowe.....	37
38.2.1 Ryzyko walutowe	38
38.2.2 Ryzyko stopy procentowej.....	38
38.3. Ryzyko płynności	38
38.4. Ryzyko kredytowe	39
38.5. Ryzyko operacyjne.....	43
Załącznik nr 1 do Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 1. półrocze 2013 rok	45

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł

	Noty	Za okres			
		od	od	od	od
		01.04.2013 do 30.06.2013	01.01.2013 do 30.06.2013	01.04.2012 do 30.06.2012	01.01.2012 do 30.06.2012
Przychody z tytułu odsetek		396 312	823 099	490 860	983 410
Koszty z tytułu odsetek		-152 192	-317 825	-169 905	-342 097
Wynik z tytułu odsetek	7	244 120	505 274	320 955	641 313
Odpisy z tytułu utraty wartości	8	-34 048	-56 470	-38 675	-69 008
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości		210 072	448 804	282 280	572 305
Przychody z tytułu prowizji		158 634	316 936	179 387	358 322
Koszty z tytułu prowizji		-43 692	-83 458	-50 917	-90 528
Wynik z tytułu prowizji	9	114 942	233 478	128 470	267 794
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	10	2 086	11 853	5 397	13 654
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży		261	1 188	426	964
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	11	-269 192	-574 016	-371 911	-724 036
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		2 515	-2 922	6 138	1 116
Zysk przed opodatkowaniem		60 684	118 385	50 800	131 797
Podatek dochodowy	12	-13 865	-27 440	-11 668	-28 416
Zysk za okres		46 819	90 945	39 132	103 381
1. przypadający na akcjonariuszy Banku		44 553	86 389	35 578	96 541
2. przypadający na udziały niekontrolujące		2 266	4 556	3 554	6 840
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł)		0,58	1,13	0,46	1,26
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,61	1,19	0,51	1,35

Noty przedstawione na stronach od 9 do 43 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA.

Skonsolidowane 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	46 819	90 945	39 132	103 381
Inne całkowite dochody podlegające przeklasyfikowaniu na zyski lub straty w kolejnych okresach:	-287	-1 673	-652	-1 166
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-393	-1 873	-396	-606
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	46 532	89 272	38 480	102 215
1. przypadające na akcjonariuszy Banku	44 298	85 036	35 006	95 424
2. przypadające na udziały niekontrolujące	2 234	4 236	3 474	6 791

Noty przedstawione na stronach od 9 do 43 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA.

Skonsolidowane 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	24 228 879	25 376 345
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	18	-2 350 743	-2 446 633
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	19	358 443	353 378
Aktywa trwałe rzeczowe	20	299 016	297 116
Wartości niematerialne	21	1 065 117	1 071 442
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	22	131 471	131 067
Pozostałe aktywa	23	475 332	428 699
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>		263 908	264 771
Aktywa razem		34 415 791	34 416 439

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	13 557 489	13 015 342
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	27	14 052 898	14 435 930
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	28	201 695	125 273
Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	22	5 506	8 128
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	550 810	684 690
Zobowiązania podporządkowane		680 888	682 922
Kapitały razem:		4 856 581	4 766 847
<i>w tym: kapitał własny</i>		4 821 145	4 735 647
<i>w tym: kapitał niekontrolujący</i>		35 436	31 200
Kapitał własny i pasywa razem		34 415 791	34 416 439
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)		62,88	61,77

Noty przedstawione na stronach od 9 do 43 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU							Kapitały niekontrolujące	KAPITAŁY RAZEM
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM		
Kapitały na początek okresu 01.01.2013	383 340	509 950	35 898	2 559 511	308 338	938 610	4 735 647	31 200	4 766 847
Zysk za okres	0	86 389	0	0	0	0	86 389	4 556	90 945
Inne całkowite dochody									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-1 553	0	0	0	-1 553	-320	-1 873
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	0	200
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-1 353	0	0	0	-1 353	-320	-1 673
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał									
podział zysku – odpis na kapitał zapasowy	0	-237 220	0	237 220	0	0	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	462	462	0	462
Kapitały na koniec okresu 30.06.2013	383 340	359 119	34 545	2 796 731	308 338	939 072	4 821 145	35 436	4 856 581

Noty przedstawione na stronach od 9 do 43 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA.

w tys. zł

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU							Kapitały niekontrolujące	KAPITAŁY RAZEM
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM		
Kapitały na początek okresu 01.01.2012	383 340	455 784	32 441	2 352 638	308 338	937 815	4 470 356	127 874	4 598 230
Zysk za okres	0	96 541	0	0	0	0	96 541	6 840	103 381
Inne całkowite dochody									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-557	0	0	0	-557	-49	-606
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	0	-560
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-1 117	0	0	0	-1 117	-49	-1 166
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał									
podział zysku – odpis na kapitał zapasowy	0	-190 126	0	190 126	0	0	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	440	440	0	440
Kapitały na koniec okresu 30.06.2012	383 340	362 199	31 324	2 542 764	308 338	938 255	4 566 220	134 665	4 700 885

Noty przedstawione na stronach od 9 do 43 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Noty	Za półrocze kończące się	
		30.06.2013	30.06.2012
Zysk za okres		86 389	103 874
Zysk za okres przypadający na udziały niekontrolujące		4 556	-493
Korekty razem		1 680 362	2 174 132
Amortyzacja		39 751	43 395
Dywidendy		-107 268	0
Przychody z tytułu odsetek		-823 099	-983 410
Koszty z tytułu odsetek		317 825	342 097
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat		27 440	28 416
Przychody odsetkowe otrzymane		821 822	1 007 976
Koszty odsetkowe zapłacone		-292 792	-312 369
Podatek zapłacony		-38 683	-3 000
Zyski /straty ze sprzedaży inwestycji		-4 111	-2 316
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	1 444 502
Zmiana stanu należności od banków		18 018	45 022
Zmiana stanu należności od klientów		1 243 446	1 537 664
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-28 965	62 026
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		4 769	14 894
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		-147 802	422 391
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i pozostałych instytucji		1 009 935	-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		-147 899	-91 871
Przepływy netto z działalności operacyjnej		1 771 307	2 277 513
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		-33 852	-31 046
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		1 169	1 156
Dywidendy otrzymane		107 268	0
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej		74 585	-29 890
Splata 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	1 337 256
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	14	5 860 044	4 484 501
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	1 337 256

Noty przedstawione na stronach od 9 do 43 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA.

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 1. półrocze 2013 roku

1. Podstawowe dane o emitencie

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

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2013 roku prezentowane śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku BPH obejmuje spółkę zależną BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o., w której Bank posiada 100% udziałów i głosów na Zgromadzeniu Wspólników, wraz ze spółką BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA., w której Bank posiada pośrednio 50,14% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Struktura organizacyjna wraz z informacją dotyczącą rodzaju powiązań w grupie wg stanu na 30 czerwca 2013 roku.

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

2. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

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

3. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 1. półrocze 2013 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34, „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 roku, nr 33, poz. 259 z późniejszymi zmianami), Grupa jest zobowiązana do przekazania raportu finansowego za okres sześciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2013 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

4. Zasady sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 1. półrocze 2013 roku zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Nie zawiera ono wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w powiązaniu z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2012 rok.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku BPH 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

Przyjęte zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy sporządzeniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2012 rok.

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 skonsolidowane 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. Grupa Banku ujawnia informacje wymagane wyżej wymienioną zmianą w nacie 33 „Wartość godziwa”.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym (Załącznik nr 1 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 1. półrocze 2013 roku).

W ocenie Grupy wdrożenie standardów i interpretacji zatwierdzonych i opublikowanych przez UE, które weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym oraz standardów i interpretacji oczekujących na zatwierdzenia przez UE nie będzie mieć istotnego wpływu na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy, za wyjątkiem standardu 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 śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy nie został jeszcze oceniony. Grupa planuje wdrożenie standardów i interpretacji wymienionych w Załączniku nr 1 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego w terminach określonych w tych standardach i interpretacjach bez wcześniejszego zastosowania.

c) Sezonowość lub cykliczność działalności

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

5. Wartości szacunkowe

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

Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa Banku 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 Grupy, który w wyniku prowadzenia działalności gospodarczej osiąga przychody i ponosi koszty, w tym przychody i koszty wynikające z transakcji z innymi komponentami Grupy. Wyniki segmentów operacyjnych są przedmiotem regularnych przeglądów i oceny ze strony ścisłego kierownictwa Grupy w celu podejmowania decyzji co do alokacji zasobów do poszczególnych segmentów.

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

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

- Bankowość Detaliczna,
- Bankowość Komercyjna,
- Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Banku BPH 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	770 655	919 800	262 740	305 538	473 307	604 891	-683 603	-846 819	823 099	983 410
przychody zewnętrzne	564 492	657 061	149 090	186 646	109 517	139 703	0	0	823 099	983 410
przychody wewnętrzne	206 163	262 739	113 650	118 892	363 790	465 188	-683 603	-846 819	0	0
Koszty z tytułu odsetek	-403 631	-487 912	-142 816	-173 973	-454 981	-527 031	683 603	846 819	-317 825	-342 097
koszty zewnętrzne	-127 118	-140 773	-55 539	-55 924	-135 168	-145 400	0	0	-317 825	-342 097
koszty wewnętrzne	-276 513	-347 139	-87 277	-118 049	-319 813	-381 631	683 603	846 819	0	0
Wynik z tytułu odsetek	367 024	431 888	119 924	131 565	18 326	77 860	0	0	505 274	641 313
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	180 079	214 878	136 857	143 444	0	0	0	0	316 936	358 322
Koszty z tytułu prowizji	-40 870	-54 819	-40 283	-33 352	-2 305	-2 357	0	0	-83 458	-90 528
Wynik z tytułu prowizji	139 209	160 059	96 574	110 092	-2 305	-2 357	0	0	233 478	267 794
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	471	-190	4 908	4 622	6 474	9 222	0	0	11 853	13 654
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-410 676	-518 445	-148 904	-189 338	-14 436	-16 253	0	0	-574 016	-724 036
w tym: amortyzacja	-34 689	-38 520	-4 703	-4 514	-358	-361	0	0	-39 750	-43 395
Pozostałe*	1 217	903	0	0	-2 951	1 177	0	0	-1 734	2 080
Zysk przed opodatkowaniem	81 535	58 862	31 742	3 286	5 108	69 649	0	0	118 385	131 797
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-27 440	-28 416	0	0	-27 440	-28 416
Zysk za okres	81 535	58 862	31 742	3 286	-22 332	41 233	0	0	90 945	103 381

* 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	21 853 634	4 468 102	8 094 055	34 415 791	
	31.12.2012	22 191 127	5 342 332	6 882 980	34 416 439	
Kapitał własny i pasywa razem	30.06.2013	24 880 298	5 914 389	3 621 104	34 415 791	
	31.12.2012	26 065 243	6 219 495	2 131 701	34 416 439	

7. Wynik z tytułu odsetek

według źródła generowania przychodu i kosztu

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:	396 312	823 099	490 860	983 410
środków pieniężnych i lokat międzybankowych	5 047	10 331	6 679	14 487
kredytów i pożyczek	340 610	706 212	420 388	840 144
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:	-152 192	-317 825	-169 905	-342 097
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-52 601	-107 928	-66 774	-131 838
depozytów i rachunków terminowych	-42 671	-90 397	-55 301	-114 014
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	244 120	505 274	320 955	641 313

według rodzaju podmiotu

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 odsetek od:	396 312	823 099	490 860	983 410
Banku Centralnego	44 719	95 683	55 917	104 387
banków	1 701	3 151	2 082	5 524
pozostałych podmiotów finansowych	1 471	3 124	1 777	4 236
podmiotów niefinansowych	339 790	704 546	419 297	838 181
podmiotów budżetowych	8 631	16 595	11 787	31 082
Koszty z tytułu odsetek od:	-152 192	-317 825	-169 905	-342 097
Banku Centralnego	-1	-1	-12	-25
banków	-1 853	-3 793	-199	-1 707
pozostałych podmiotów finansowych	-69 592	-144 870	-79 113	-156 464
podmiotów niefinansowych	-76 499	-160 771	-85 015	-173 667
podmiotów budżetowych	-4 247	-8 390	-5 566	-10 234
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	244 120	505 274	320 955	641 313

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:	158 634	316 936	179 387	358 322
papierów wartościowych i działalności powierniczej	3 112	6 982	3 809	7 612
kredytów i pożyczek	11 461	23 048	12 362	26 296
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	21 304	42 472	22 203	44 634
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	18 355	38 339	27 828	57 924
pozostałych	646	1 529	580	1 072

Koszty z tytułu:	-43 692	-83 458	-50 917	-90 528
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
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów	-921	-1 945	-945	-2 321
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-2 127	-3 335	-2 954	-6 161
pozostałych	-2 148	-4 011	-2 074	-3 663
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	114 942	233 478	128 470	267 794

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 119 501 tys. zł za 1. półrocze 2013 roku (1. półrocze 2012: 129 547 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

	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
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)	-6 892	-9 195	171	5 796
Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu	-217	-234	266	1 223
Pochodne instrumenty finansowe i różnice kursowe	9 195	21 282	4 960	6 635
WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT I Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH	2 086	11 853	5 397	13 654

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	-135 043	-289 453	-209 366	-385 291
Wynagrodzenia	-116 728	-246 107	-191 135	-336 744
Świadczenia emerytalne i inne	-894	-1 531	-847	-1 673
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-17 421	-41 815	-17 384	-46 874
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-37 766	-78 523	-39 897	-86 616
Koszty usług zewnętrznych i konsultingu	-27 553	-53 329	-35 308	-78 541
Koszty utrzymania sprzętu IT i sprzętów biurowych	-15 289	-35 020	-19 236	-39 230
Koszty marketingu i promocji sprzedaży	-6 866	-20 696	-12 183	-23 059
Pozostałe koszty	-26 449	-57 245	-34 595	-67 904
Amortyzacja	-20 226	-39 750	-21 326	-43 395
KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	-269 192	-574 016	-371 911	-724 036

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	-14 251	-26 152	-2 428	-3 400
Podatek odroczony	386	-1 288	-9 240	-25 016
PODATEK DOCHODOWY	-13 865	-27 440	-11 668	-28 416

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	60 684	118 385	50 800	131 797
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	-11 530	-22 493	-9 652	-25 041
Dochody wolne od podatków (Dochód Kasy Mieszkaniowej)	550	1 094	546	1 103
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	-1 438	-3 111	-2 226	-3 602
Przychody niestanowiące przychodów do	338	505	150	365

opodatkowania				
Przychody podatkowe nieuwzględnione w wyniku księgowym	-43	-46	0	0
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-1 742	-3 389	-486	-1 241
Odpisane aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego dotyczące odpisów aktualizujących	-1 677	-2 132	-2 243	-2 392
Pozostałe	-65	-1 257	1 757	1 151
PODATEK DOCHODOWY	-13 865	-27 440	-11 668	-28 416

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

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 PRZEZ 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 PRZEZ 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:	26 432 719	27 638 285
od podmiotów finansowych	42 965	39 824
od podmiotów niefinansowych	26 380 020	27 317 415
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	26 508 268	27 753 822
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	14 129	9 931
Odpisy z tytułu utraty wartości	-2 350 743	-2 446 633
Odsetki	57 225	59 225
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	24 228 879	25 376 345

18. Odpisy z tytułu utraty wartości należności

	w tys. zł		
	Utrata wartości	IBNR	Łącznie
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od Klientów			
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

	Stan na dzień		tys. zł
	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)	401	380	
akcje i udziały	401	380	
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	358 443	353 378	

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

20. Aktywa trwałe rzeczowe

według struktury rodzajowej

	Stan na dzień		w tys. zł
	30.06.2013	31.12.2012	
Grunty	6 459	6 459	
Budynki, lokale	157 082	155 998	
Inne środki trwałe	80 653	84 987	
Środki trwałe w budowie	54 822	49 672	
AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE	299 016	297 116	

W okresie sprawozdawczym Grupa Banku nie dokonała 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	898 086	898 086
Znak towarowy	80 000	80 000
Pozostałe	87 031	93 356
WARTOŚCI NIEMATERIALNE	1 065 117	1 071 442

Na dzień 30 czerwca 2013 roku wartość firmy obejmuje następujące pozycje:

- 850 981 tys. zł - jest to wartość firmy powstała w wyniku zakupu akcji Banku BPH SA przez GE Money Bank w dniu 17 czerwca 2008 roku, pomniejszona o alokację jej części w wysokości 17 523 tys. zł do aktywów BPH TFI przeznaczonych do sprzedaży,
- 47 105 tys. zł - jest to wartość firmy z tytułu nabycia w przez GE Money Bank Przedsiębiorstwa Kapitałowo Inwestycyjnego „Chrobry” Modro Sp. Jawna.

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

W okresie sprawozdawczym Grupa Banku nie dokonała 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
Aktywa spółki BPH TFI SA przeznaczone do zbycia	65 028	64 082
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	43 099	43 099
Budynki, lokale	22 937	23 479
Pozostałe	407	407
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY I ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z AKTYWAMI PRZEZNACZONYMI DO SPRZEDAŻY	131 471	131 067

Grupa przeznaczyła do sprzedaży spółkę pośrednio zależną od Banku - BPH TFI SA. Przedmiotem działalności BPH TFI SA jest zarządzanie kilkunastoma funduszami inwestycyjnymi oraz zarządzanie portfelami klientów indywidualnych i instytucjonalnych. Wartość aktywów spółki BPH TFI SA przeznaczonej do sprzedaży wynosi 65 028 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 64 082 tys. zł).

Głównymi grupami aktywów BPH TFI SA przeznaczonymi do sprzedaży są:

- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (bony skarbowe) oraz należności od banków – 21 414 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 21 422 tys. zł),
- Wartość firmy i wartości niematerialne – 23 290 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 24 158 tys. zł),
- Rzeczowe aktywa trwałe – 1 097 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 1 091 tys. zł),

- Pozostałe aktywa – 19 227 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 17 411 tys. zł).

Zobowiązania związane z aktywami BPH TFI SA przeznaczonymi do sprzedaży wynoszą 5 506 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 8 128 tys. zł).

Wybrane pozycje prezentujące udział wyniku BPH TFI SA w zysku netto Grupy Banku po dokonaniu wyłączeń konsolidacyjnych.

		tys. zł
		Za półrocze kończące się
		30.06.2013
Wynik z tytułu odsetek		1 757
Wynik z tytułu prowizji		22 856
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu		-14 898
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		1 279
Zysk przed opodatkowaniem		10 994
Podatek dochodowy		-2 082
Zysk za okres		8 912
1. przypadający na akcjonariuszy Banku		4 356
2. przypadający na udziały niekontrolujące		4 556

Grupa Banku nie rozpoznała zysku, ani nie poniosła straty, z tytułu przeszacowania wartości aktywów BPH TFI SA do wartości godziwej na datę bilansową.

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 17 081 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 19 824 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		263 908	264 771
Pozostałe		211 424	163 928
rozrachunki publiczno-prawne		3 263	405
dłużnicy różni		56 663	74 017
rozliczenia z tytułu kart płatniczych		79 275	43 050
koszty i przychody do rozliczenia w czasie		35 330	6 918
prawo wieczystego użytkowania gruntów		24 881	25 042
rozliczenia z tytułu przejęcia aktywów do zbycia		11 913	8 951
pozostałe		99	5 545
POZOSTAŁE AKTYWA		475 332	428 699

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	8 432 554	7 668 577
Depozyty	4 651 772	4 902 542
Kredyty i pożyczki otrzymane	324	553
Inne:	431 647	398 199
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	224 043	173 947
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	80 821	75 908
pozostałe	126 783	148 344
RAZEM BRUTTO	13 516 297	12 969 871
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	584	549
Odsetki	40 608	44 922
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	13 557 489	13 015 342

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	16 013	14 691	0	-15 345	-364	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	110 899	170 992	-86 709	-92 426	-380	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	51 463
Wierzyciele różni	107 948	88 000
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	3 442	24 858
Przychody do rozliczenia w czasie	59 924	62 062
Rezerwy na zobowiązania	225 636	241 204
Pozostałe	4 135	6 899
POZOSTAŁE PASYWA	550 810	684 690

32. Dywidendy

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

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	24 228 879	23 019 761	25 376 345	23 829 044
Pasywa				
Zobowiązania wobec banków	229 118	229 118	375 612	375 612
Zobowiązania wobec Klientów	13 557 489	13 609 231	13 015 342	13 030 002
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 marże dla transakcji udzielonych w ostatnim kwartale.

Zobowiązania wobec pozostałych instytucji:

Wartość godziwa zobowiązań denominowanych w CHF wyznaczana jest poprzez dyskontowanie 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.

Grupa Banku 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 Grupa 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 Grupa Banku zaklasyfikowała 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, Grupa zaklasyfikowała 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 Grupa zaklasyfikowała 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, Grupa Banku dokonała zmiany prezencji 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 Grupy 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 ryнку	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 wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)</i>	0	626 592	0	626 592
<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 Grupa Banku 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
	Dodatnia wartość instrumentów pochodnych	Certyfikaty inwestycyjne	
Stan na 01.01.2012	19 429	83	19 429
Zwiększenia, w tym:	13 518	0	13 495
Nabycia (w tym premia zapłacona/otrzymana)	4 938	0	4 938
Wzrost wartości instrumentów finansowych odniesiony do:	8 580	0	8 557
<i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i>	8 580	0	8 557
Zmniejszenia, w tym:	-26 797	-83	-26 774
Rozliczenie	-25 260	-80	-25 237
Spadek wartości instrumentów finansowych odniesiony do:	-1 537	-3	-1 537
<i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i>	-1 537	0	-1 537
<i>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i>	0	-3	0
Stan na 31.12.2012	6 150	0	6 150

Wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na dzień bilansowy, odniesiony do:	6 150	0	6 150
<i>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</i>	6 150	0	6 150

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku Grupa Banku nie dokonywała 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 Grupa jest pozwanym 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 wypływ środków z powodu przegrania sporu wynosi 45 006 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 53 723 tys. zł).

Grupa 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 Grupy szansa wygrania sporu jest wysoka, w związku z tym Grupa 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 Grupy wynosi 12 599 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 14 307 tys. zł). Większość spraw sądowych z powództwa Grupy 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 Grupy Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Grupa Banku 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:	4 562 691	4 605 956
a) finansowe	4 366 040	4 334 789
b) gwarancyjne	196 651	271 167
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna walut	3 168 679	1 825 748
III. Pozostałe - kupno:	15 050 980	9 276 748
zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi	15 050 980	9 276 412
AKTYWNE POZYCJE POZABILANSOWE	22 782 350	15 708 116

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:	4 562 691	4 605 956
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	196 651	271 167
Limity gwarancyjne	11 847	89 715
Gwarancje kredytowe	89 704	88 527
Gwarancje dobrego wykonania	95 034	90 286
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

Spółka dominująca

Głównym akcjonariuszem Banku BPH jest GE Investments Poland Sp. z o.o., która posiada 83,74% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Łącznie poprzez swoje spółki zależne grupa General Electric posiada 89,16% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Dane liczbowe dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi

Na dzień 30 czerwca 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 przejścia kontroli przez Grupę GE.

Wartość transakcji zawartych przez Grupę Kapitałową BPH 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 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. półrocze 2013	1. półrocze 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2012 rok.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka walutowego w Grupie 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2012 rok.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej dla Grupy 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	997

Ekspozycja Grupy 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 Grupy 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	31	-11	32	-75	55	-13	-10	9
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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2012 rok.

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

30 czerwca 2013

	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesiące	6-12 miesiące	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	6 096	9 288	86	-1	-3 675	-6 017	3 314	-3 894
luka skumulowana	6 096	15 384	15 470	15 469	11 794	5 777	9 091	5 197

31 grudnia 2012

	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesiące	6-12 miesiące	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	4 856	9 275	387	167	-206	-9 670	3 132	-4 064
luka skumulowana	4 856	14 131	14 518	14 685	14 479	4 809	7 941	3 877

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.

Grupa Banku BPH SA nadal prowadziła 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 Grupa Banku BPH SA realizowała 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 BRUTTO²		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

² zestawienie nie obejmuje korekty z tytułu wyceny portfela kredytowego Banku BPH do wartości godziwej związanej z zakupem i przejęciem Banku BPH przez GE Money Bank w kwocie 29,3 mln złotych.

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 BRUTTO²	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

² zestawienie nie obejmuje korekty z tytułu wyceny portfela kredytowego Banku BPH do wartości godziwej związanej z zakupem i przejęciem Banku BPH przez GE Money Bank w kwocie 31,8 mln złotych.

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 stanowiące 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 stanowiące 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 nieuwajnione 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 nieuwajnione 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej 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 odnośnymi 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 wystąpiły zmiany w wycenie, w tym wynikające ze zmian w założeniach	1 stycznia 2013

	aktuarialnych, wymagające ujęcia kwot w innych dochodach całkowitych.	
Zmiany do MSSF 7 <i>Instrumenty finansowe: ujawnienia – Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych</i>	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 podlegała amortyzacji 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: • powtórzenia 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 aktywów 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 z instrumentami kapitałowymi, poprzez doprecyzowanie, że w zakresie podatku dochodowego związanego z tymi	1 stycznia 2013

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.
