

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

**1. kwartał
2013**



Bank BPH Spółka Akcyjna, Al. Pokoju 1, 31-548 Kraków, wpisany do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000010260. NIP: 675-000-03-84.
Kapitał zakładowy i wpłacony: 383.339.555 zł.

Spis treści	
Rachunek zysków i strat	3
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	3
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	4
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	5
Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH S.A. za	
1. kwartał 2013 roku	7
1. Podstawowe dane o emitencie	7
2. Oświadczenie o zgodności	7
3. Zasady sporządzania śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	7
a) Znaczące zasady rachunkowości	7
b) Zmiany zasad rachunkowości	8
c) Inne	8
4. Wynik z tytułu prowizji	8
5. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	9
6. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	9
7. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	10
8. Wartości niematerialne	11
9. Aktywa przeznaczone do sprzedaży	11
10. Podmioty powiązane	11

Rachunek zysków i strat

w tys. zł

	Noty	Za kwartał kończący się	
		31.03.2013	31.03.2012
Przychody z tytułu odsetek		425 851	490 474
Koszty z tytułu odsetek		-166 879	-173 708
Wynik z tytułu odsetek		258 972	316 766
Odpisy z tytułu utraty wartości		-22 422	-30 333
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości		236 550	286 433
Przychody z tytułu prowizji		144 566	164 558
Koszty z tytułu prowizji		-37 509	-37 069
Wynik z tytułu prowizji	4	107 057	127 489
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych		9 578	9 214
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	5	-296 132	-343 382
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		-5 462	-4 860
Zysk przed opodatkowaniem		51 591	74 894
Podatek dochodowy		-12 430	-15 545
Zysk za okres		39 161	59 349
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,51	0,77

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

	Za kwartał kończący się	
	31.03.2013	31.03.2012
Zysk za okres	39 161	59 349
Inne całkowite dochody:	-810	-451
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-904	-147
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	94	-304
Całkowite dochody ogółem	38 351	58 898

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

A k t y w a	Noty	Stan na dzień	
		31.03.2013	31.12.2012
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym		6 329 101	5 376 836
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6	560 941	733 245
Należności od banków		700 513	648 311
Należności od klientów		24 651 208	25 405 060
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>		-2 400 102	-2 446 633
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	7	365 223	363 578
Aktywa trwałe rzeczowe		274 346	277 823
Wartości niematerialne	8	227 820	229 150
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	9	61 977	62 261
Pozostałe aktywa		519 647	444 517
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>		290 575	283 927
A k t y w a r a z e m		33 690 776	33 540 781

w tys. zł

P a s y w a	Noty	Stan na dzień	
		31.03.2013	31.12.2012
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0	1 042
Zobowiązania wobec banków		654 497	375 612
Zobowiązania wobec klientów		13 520 934	13 165 980
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji		13 964 310	14 435 930
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych		166 914	125 273
Rezerwy		91 759	102 376
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		225 630	218 277
Pozostałe pasywa		589 533	676 549
Zobowiązania podporządkowane		681 778	682 922
Kapitał własny		3 795 421	3 756 820
P a s y w a r a z e m		33 690 776	33 540 781
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)		49,50	49,00

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM
Kapitały na początek okresu 01.01.2013	383 340	501 883	3 719	1 622 144	308 338	937 396	3 756 820
Zysk za okres	0	39 161	0	0	0	0	39 161
Inne całkowite dochody							
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-904	0	0	0	-904
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	94	0	0	0	94
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-810	0	0	0	-810
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał							
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	250	250
Kapitały na koniec okresu 31.03.2013	383 340	541 044	2 909	1 622 144	308 338	937 646	3 795 421

w tys. zł

	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM
Kapitały na początek okresu 01.01.2012	383 340	443 460	407	1 427 604	308 338	936 601	3 499 750
Zysk za okres	0	59 349	0	0	0	0	59 349
Inne całkowite dochody							
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-147	0	0	0	-147
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-304	0	0	0	-304
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-451	0	0	0	-451
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał							
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	440	440
Kapitały na koniec okresu 31.03.2012	383 340	501 883	3 719	1 622 144	308 338	937 396	3 756 820

Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Za kwartał kończący się	
	31.03.2013	31.03.2012
Przepływy netto z działalności operacyjnej	1 656 118	1 182 101
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	-13 436	-13 817
Przepływy netto z działalności finansowej	-623 244	-30 310
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	1 019 438	1 137 974
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	5 860 044	4 404 274
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	6 879 482	5 542 248
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	1 019 438	1 137 974

Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH S.A. za 1. kwartał 2013 roku

1. Podstawowe dane o emitencie

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

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

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

Bank BPH S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A.

2. Oświadczenie o zgodności

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

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 roku, nr 33, poz. 259 z późniejszymi zmianami), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres trzech miesięcy zakończonych 31 marca 2013 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

3. Zasady sporządzania śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

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

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku jest dostępne na stronie internetowej Banku, www.bph.pl.

a) Znaczące zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

b) Zmiany zasad rachunkowości

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2013 roku nie miały wpływu na niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe.

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

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

c) Inne

W dalszej części niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego zaprezentowano te informacje i dane, które są istotne dla właściwej oceny sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Banku, a które nie zostały zamieszczone w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 1. kwartał 2013 roku. Pozostałe informacje i objaśnienia przedstawione w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 1. kwartał 2013 roku zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku.

4. Wynik z tytułu prowizji

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2013	31.03.2012
Przychody z tytułu:	144 566	164 558
papierów wartościowych i działalności powierniczej	3 870	3 803
kredytów i pożyczek	11 589	13 936
kart kredytowych	47 156	49 744
płatności krajowych	31 166	32 336
płatności zagranicznych	3 117	3 104
wynik z tytułu transakcyjnych różnic kursowych	19 371	22 995
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów	7 924	8 511
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	19 984	30 096
pozostałych	389	33
Koszty z tytułu:	-37 509	-37 069
papierów wartościowych i działalności powierniczej	-272	-45
kredytów i pożyczek oraz opłat za utrzymanie rachunków	-2 467	-2 549
kart kredytowych	-30 490	-28 195
płatności krajowych	-2 170	-2 329

płatności zagranicznych	-272	-321
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-1 208	-3 207
pozostałych	-630	-423
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	107 057	127 489

Wynik z tytułu prowizji zawiera kwotę 1 713 tys. zł z tytułu działalności powierniczej za 1. kwartał 2013 roku (1. kwartał 2012: 1 032 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 58 745 tys. zł za 1. kwartał 2013 roku (1. kwartał 2012: 63 679 tys. zł) oraz koszty prowizyjne w kwocie 32 965 tys. zł za 1. kwartał 2013 roku (1. kwartał 2012: 30 745 tys. zł).

5. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2013	31.03.2012
Koszty pracownicze	-151 085	-172 425
Wynagrodzenia	-126 553	-142 586
Świadczenia emerytalne i inne	-500	-687
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-24 032	-29 152
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-40 349	-46 290
Koszty usług zewnętrznych i konsultingu	-25 581	-43 015
Koszty utrzymania sprzętu IT i sprzętów biurowych	-19 326	-19 618
Koszty marketingu i promocji sprzedaży	-12 361	-10 078
Pozostałe koszty	-30 311	-32 861
Amortyzacja	-17 119	-19 095
KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	-296 132	-343 382

Pozycja "Koszty utrzymania i wynajmu budynków" za 1. kwartał 2013 roku zawiera kwotę 1 973 tys. zł z tytułu kosztów restrukturyzacji związanych z optymalizacją sieci dystrybucji oraz powierzchni centrali Banku (1. kwartał 2012: 5 543 tys. zł).

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

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2013	31.12.2012
1) Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	385 996	541 958
2) Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu	1 049	156
3) Dodatnia wartość instrumentów pochodnych	173 896	191 131
AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	560 941	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	
	31.03.2013	31.12.2012
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta):	373 808	528 991
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego:	373 808	528 991
obligacje	373 808	528 991
Certyfikaty inwestycyjne	12 188	12 967
PAPIERY WARTOŚCIOWE WYZNACZONE PRZY POCZĄTKOWYM UJĘCIU JAKO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	385 996	541 958

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

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

2) Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2013	31.12.2012
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)	1 049	156
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	1 049	156
- obligacje	1 049	156
PAPIERY WARTOŚCIOWE KLASYFIKOWANE JAKO PRZEZNACZONE DO OBROTU	1 049	156

7. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2013	31.12.2012
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta):	354 635	352 998
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego:	354 635	352 998
obligacje	354 635	352 998
Instrumenty kapitałowe (wg rodzaju):	10 588	10 580
Akcje i udziały	10 588	10 580
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	365 223	363 578

8. Wartości niematerialne

według struktury rodzajowej

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2013	31.12.2012
Wartość firmy*	154 764	154 764
Pozostałe	73 056	74 386
WARTOŚCI NIEMATERIALNE	227 820	229 150

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

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

9. Aktywa przeznaczone do sprzedaży

według rodzaju

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2013	31.12.2012
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	41 447	41 447
Budynki, lokale	20 123	20 407
Pozostałe	407	407
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	61 977	62 261

Bank przeznaczył do sprzedaży nieruchomości położone w Warszawie i w Krakowie. Wartość księgowa na dzień 31 marca 2013 roku wynosi odpowiednio 46 253 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 46 253 tys. zł) i 15 143 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 15 100 tys. zł). Bank spodziewa się realizacji planu sprzedaży nieruchomości w ciągu najbliższego roku.

10. Podmioty powiązane

Transakcje z podmiotami zależnymi

Na dzień 31 marca 2013 roku stan należności i zobowiązań Banku wobec jednostek zależnych przedstawiał się następująco:

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2013	31.12.2012
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Pozostałe należności	5 494	7 120
Zobowiązania, w tym:	149 581	150 638
- depozyty terminowe	140 365	141 560
Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	17 304	16 485

Wartość transakcji zawartych w okresie od 1 stycznia 2013 roku do 31 marca 2013 roku z jednostkami zależnymi kształtuje się następująco:

w tys. zł

	Za kwartał kończący się	
	31.03.2013	31.03.2012
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Depozyty	1 108 393	867 434
Transakcje wymiany walut	826	0

Na dzień 31 marca 2013 roku oraz 31 marca 2012 roku nie występują jednostki zależne niekonsolidowane ani jednostki stowarzyszone.