

**Śródroczne Skrócone Skonsolidowane
Sprawozdanie Finansowe
Grupy Kapitałowej Banku BPH SA**

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

	Noty	Za kwartał kończący się	
		31.03.2013	31.03.2012
Przychody z tytułu odsetek		426 787	492 550
Koszty z tytułu odsetek		-165 633	-172 192
Wynik z tytułu odsetek	6	261 154	320 358
Odpisy z tytułu utraty wartości	7	-22 422	-30 333
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości		238 732	290 025
Przychody z tytułu prowizji		158 302	178 935
Koszty z tytułu prowizji		-39 766	-39 611
Wynik z tytułu prowizji	8	118 536	139 324
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	9	9 767	8 257
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży		927	538
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	10	-304 824	-352 125
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		-5 437	-5 022
Zysk przed opodatkowaniem		57 701	80 997
Podatek dochodowy	11	-13 575	-16 748
Zysk za okres		44 126	64 249
1. przypadający na akcjonariuszy Banku		41 836	60 963
2. przypadający na udziały niekontrolujące		2 290	3 286
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł)		0,55	0,80
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,58	0,84

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

	Za kwartał kończący się	
	31.03.2013	31.03.2012
Zysk za okres	44 126	64 249
Inne całkowite dochody:	-1 386	-514
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-1 480	-210
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	94	-304
Całkowite dochody ogółem	42 740	63 735
1. przypadające na akcjonariuszy Banku	40 738	60 418
2. przypadające na udziały niekontrolujące	2 002	3 317

Skonsolidowane 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	12	6 329 101	5 376 836
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	14	560 941	733 245
Należności od banków	15	700 513	648 311
Należności od klientów	16	24 623 618	25 376 345
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	17	-2 400 102	-2 446 633
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	18	355 023	353 378
Aktywa trwałe rzeczowe	19	293 467	297 116
Wartości niematerialne	20	1 068 656	1 071 442
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	21	131 558	131 067
Pozostałe aktywa		505 542	428 699
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>		271 540	264 771
A k t y w a r a z e m		34 568 419	34 416 439

w tys. zł

P a s y w a	Noty	Stan na dzień	
		31.03.2013	31.12.2012
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	22	0	1 042
Zobowiązania wobec banków	23	654 497	375 612
Zobowiązania wobec klientów	24	13 371 353	13 015 342
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	25	13 964 310	14 435 930
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	26	166 914	125 273
Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	21	4 839	8 128
Rezerwy	27	91 759	102 376
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	28	225 630	218 277
Pozostałe pasywa		597 502	684 690
Zobowiązania podporządkowane		681 778	682 922
Kapitały razem:		4 809 837	4 766 847
<i>w tym: kapitał własny</i>		4 776 635	4 735 647
<i>w tym: kapitał niekontrolujący</i>		33 202	31 200
P a s y w a r a z e m		34 568 419	34 416 439
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)		62,30	61,77

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	41 836	0	0	0	0	41 836	2 290	44 126
Inne całkowite dochody									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-1 192	0	0	0	-1 192	-288	-1 480
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	0	94
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-1 098	0	0	0	-1 098	-288	-1 386
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał									
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	250	250	0	250
Kapitały na koniec okresu 31.03.2013	383 340	551 786	34 800	2 559 511	308 338	938 860	4 776 635	33 202	4 809 837

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	60 963	0	0	0	0	60 963	3 286	64 249
Inne całkowite dochody									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-241	0	0	0	-241	31	-210
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	0	-304
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-545	0	0	0	-545	31	-514
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał									
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	440	440	0	440
Kapitały na koniec okresu 31.03.2012	383 340	516 747	31 896	2 352 638	308 338	938 255	4 531 214	131 191	4 662 405

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Noty	Za kwartał kończący się	
		31.03.2013	31.03.2012
Przepływy netto z działalności operacyjnej		1 656 182	-195 056
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej		-13 500	-66 993
Przepływy netto z działalności finansowej		-623 244	-132 894
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		1 019 438	-394 943
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	13	5 860 044	4 442 204
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	13	6 879 482	4 047 261
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		1 019 438	-394 943

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

1. Podstawowe dane o emitencji

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 31 marca 2013 roku prezentowane 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 31 marca 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. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 1. kwartał 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 trzech miesięcy zakończonych 31 marca 2013 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

3. Zasady sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 1. kwartał 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 S.A. za 2012 rok.

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

a) Znaczące zasady rachunkowości

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

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

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

4. Wartości szacunkowe

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

Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa Banku BPH S.A. podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie sprawozdawczym, podczas którego dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub również w okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 3 miesięcy, zakończonych 31 marca 2013 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych (noty nr 14, 17 i 27),

- wartości godziwej instrumentów pochodnych (noty 14, 28),
- rezerw na koszty restrukturyzacji zatrudnienia (nota 27).

5. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Podział na segmenty działalności

Segment operacyjny jest komponentem Grupy, który w wyniku prowadzenia działalności gospodarczej osiąga przychody i ponosi koszty, w tym przychody i koszty wynikające z transakcji z innymi komponentami Grupy. Wyniki segmentów operacyjnych są przedmiotem regularnych przeglądów i oceny ze strony ścisłego kierownictwa Grupy w celu podejmowania decyzji co do alokacji zasobów do poszczególnych segmentów.

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

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

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

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

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

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 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 kwartał 2013 roku oraz skorygowane zostały dane za 1. kwartał 2012 roku. Spowodowało to przeniesienie części kosztów z Bankowości Korporacyjnej do Bankowości Detalicznej oraz Zarządzanie Aktywami i Pasywami / Pozostałe.

Grupa Kapitałowa Banku BPH										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 kwartał kończący się	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012	31.03.2013	31.03.2012
Przychody z tytułu odsetek	399 375	465 600	137 981	152 811	249 272	301 656	-359 841	-427 517	426 787	492 550
przychody zewnętrzne	290 962	331 921	78 195	92 960	57 630	67 669	0	0	426 787	492 550
przychody wewnętrzne	108 413	133 679	59 786	59 851	191 642	233 987	-359 841	-427 517	0	0
Koszty z tytułu odsetek	-208 792	-247 111	-78 278	-87 154	-238 404	-265 444	359 841	427 517	-165 633	-172 192
koszty zewnętrzne	-65 403	-71 890	-30 025	-28 388	-70 205	-71 914	0	0	-165 633	-172 192
koszty wewnętrzne	-143 389	-175 221	-48 253	-58 766	-168 199	-193 530	359 841	427 517	0	0
Wynik z tytułu odsetek	190 583	218 489	59 703	65 657	10 868	36 212	0	0	261 154	320 358
Odpisy z tytułu utraty wartości	-628	2 929	-21 794	-33 262	0	0	0	0	-22 422	-30 333
Przychody z tytułu prowizji	90 591	109 379	67 711	69 556	0	0	0	0	158 302	178 935
Koszty z tytułu prowizji	-19 734	-21 900	-18 905	-16 551	-1 127	-1 160	0	0	-39 766	-39 611
Wynik z tytułu prowizji	70 857	87 479	48 806	53 005	-1 127	-1 160	0	0	118 536	139 324
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	189	-675	2 637	1 944	6 941	6 988	0	0	9 767	8 257
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-238 937	-269 422	-58 842	-74 831	-7 045	-7 872	0	0	-304 824	-352 125
w tym: amortyzacja	-17 469	-19 493	-1 899	-2 396	-156	-180	0	0	-19 524	-22 069
Pozostałe*	952	376	0	0	-5 462	-4 860	0	0	-4 510	-4 484
Zysk przed opodatkowaniem	23 016	39 176	30 510	12 513	4 175	29 308	0	0	57 701	80 997
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-13 575	-16 748	0	0	-13 575	-16 748
Zysk za okres	23 016	39 176	30 510	12 513	-9 400	12 560	0	0	44 126	64 249

* 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			
	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2013	31.12.2012
A k t y w a	21 889 734	22 191 127	4 740 307	5 342 332	7 938 378	6 882 980	34 568 419	34 416 439		
P a s y w a	24 620 845	26 065 243	5 946 934	6 219 495	4 000 640	2 131 701	34 568 419	34 416 439		

6. Wynik z tytułu odsetek

według źródła generowania przychodu i kosztu

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2013	31.03.2012
Przychody z tytułu:	426 787	492 550
środków pieniężnych i lokat międzybankowych	5 284	7 808
kredytów i pożyczek	365 602	419 756
papierów wartościowych	54 590	62 394
transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 284	2 124
instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń	27	468
Koszty z tytułu:	-165 633	-172 192
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-55 327	-65 064
depozytów i rachunków terminowych	-47 726	-58 713
rachunków bieżących	-49 610	-42 424
papierów wartościowych własnej emisji	-10 667	-1 577
transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży	-2 023	-4 099
instrumentów pochodnych zabezpieczających wyłączonych z rachunkowości zabezpieczeń	-280	-315
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	261 154	320 358

według rodzaju podmiotu

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2013	31.03.2012
Przychody z tytułu odsetek od:	426 787	492 550
Banku Centralnego	50 964	48 470
banków	1 450	3 442
pozostałych podmiotów finansowych	1 653	2 459
podmiotów niefinansowych	364 756	418 884
podmiotów budżetowych	7 964	19 295
Koszty z tytułu odsetek od:	-165 633	-172 192
Banku Centralnego	0	-13
banków	-1 940	-1 508
pozostałych podmiotów finansowych	-75 278	-77 351
podmiotów niefinansowych	-84 272	-88 652
podmiotów budżetowych	-4 143	-4 668
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	261 154	320 358

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 50 936 tys. zł za 1. kwartał 2013 roku

(1. kwartał 2012: 58 475 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 5 593 tys. zł za 1. kwartał 2013 roku (1. kwartał 2012: 5 380 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 26 550 tys. zł (1. kwartał 2012: 28 466 tys. zł).

7. Odpisy z tytułu utraty wartości

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2013	31.03.2012
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-62 599	-79 850
Wynik z tytułu odpisów na poniesione ale nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek (IBNR)	21 749	23 240
Odzyski z należności spisanych	13 739	22 444
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	4 689	3 833
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI	-22 422	-30 333

8. Wynik z tytułu prowizji

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2013	31.03.2012
Przychody z tytułu:	158 302	178 935
papierów wartościowych i działalności powierniczej	3 870	3 803
kredytów i pożyczek	11 587	13 934
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	21 168	22 431
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	19 984	30 096
pozostałych	883	492
Koszty z tytułu:	-39 766	-39 611
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
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów	-1 024	-1 376
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-1 208	-3 207
pozostałych	-1 863	-1 589
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	118 536	139 324

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 58 743 tys. zł za 1. kwartał 2013 roku (1. kwartał 2012: 63 677 tys. zł) oraz koszty prowizyjne w kwocie 32 965 tys. zł za 1. kwartał 2013 roku (1. kwartał 2012: 30 745 tys. zł).

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

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2013	31.03.2012
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)	-2 303	5 625
Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu	-17	957
Pochodne instrumenty finansowe i różnice kursowe	12 087	1 675
WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	9 767	8 257

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 1 tys. zł (1. kwartał 2012: 356 tys. zł).

10. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2013	31.03.2012
Koszty pracownicze	-154 410	-175 925
Wynagrodzenia	-129 379	-145 609
Świadczenia emerytalne i inne	-637	-826
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-24 394	-29 490
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-40 757	-46 719
Koszty usług zewnętrznych i konsultingu	-25 776	-43 233
Koszty utrzymania sprzętu IT i sprzętów biurowych	-19 731	-19 994
Koszty marketingu i promocji sprzedaży	-13 830	-10 876
Pozostałe koszty	-30 796	-33 309
Amortyzacja	-19 524	-22 069
KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	-304 824	-352 125

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

11. Podatek dochodowy

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2013	31.03.2012
Bieżący podatek	-11 901	-972
Podatek odroczony	-1 674	-15 776
PODATEK DOCHODOWY	-13 575	-16 748

Uzgodnienie rzeczywistego obciążenia podatkowego

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2013	31.03.2012
Zysk przed opodatkowaniem	57 701	80 997
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	-10 963	-15 390
Dochody wolne od podatków (Dochód Kasy Mieszkaniowej)	544	557
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	-652	-794
Przychody nie stanowiące przychodów do opodatkowania	167	215
Przychody podatkowe nie uwzględnione w wyniku księgowym	-3	0
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-2 668	-1 336
PODATEK DOCHODOWY	-13 575	-16 748

12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2013	31.12.2012
Kasa	539 905	632 942
Operacje z Bankiem Centralnym	535 673	740 579
Dłużne papiery wartościowe i weksle emitowane przez Skarb Państwa i innych emitentów publicznych uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	5 253 523	4 003 315
papiery wartościowe z terminem pierwotnym do 3 miesięcy	5 247 625	3 998 184
weksle uprawnione do redyskontowania	5 898	5 131
KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	6 329 101	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 31 marca 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.

13. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

	tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2013	31.12.2012
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym (Nota 12)	6 329 101	5 376 836
Należności od banków (Nota 15)	550 381	483 208
lokaty na rynku pieniężnym	484 410	177 854
rachunki bieżące	63 986	305 334
należności od banków w drodze	1 959	0
odsetki	26	20
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	6 879 482	5 860 044

14. 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 PRZECZ 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 PRZECZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	385 996	541 958

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

15. Należności od banków

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2013	31.12.2012
Lokaty na rynku pieniężnym	504 410	218 295
Inne w tym:	195 611	429 748
rachunki bieżące	63 986	305 334
rachunki środków specjalnego przeznaczenia	10	0
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	129 656	124 414
należności od banków w drodze	1 959	0
RAZEM BRUTTO	700 021	648 043
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-2	-2
Odsetki	494	270
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	700 513	648 311

16. Należności od klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2013	31.12.2012
Kredyty i pożyczki:	26 780 423	27 638 285
od podmiotów finansowych	41 475	39 824
od podmiotów niefinansowych	26 733 935	27 317 415
od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	5 013	281 046
Inne:	168 570	111 905
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	104 163	3 082
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	29 628	28 376
należności od klientów w drodze	16 797	64 266
pozostałe	17 982	16 181

Należności z tytułu leasingu finansowego	3 632	3 632
RAZEM BRUTTO	26 952 625	27 753 822
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	6 994	9 931
Odpisy z tytułu utraty wartości	-2 400 102	-2 446 633
Odsetki	64 101	59 225
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	24 623 618	25 376 345

17. Odpisy z tytułu utraty wartości należności

w tys. zł			
Odpisy z tytułu utraty wartości należności od Klientów	Utrata wartości	IBNR	Łącznie
Stan na początek okresu 01.01.2013	2 155 419	291 214	2 446 633
odpisy z tytułu utraty wartości	62 599	-21 749	40 850
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-92 090	0	-92 090
aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	3 386	1 312	4 698
Inne	11	0	11
STAN NA KONIEC OKRESU 31.03.2013	2 129 325	270 777	2 400 102

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

18. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	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):	388	380
Akcje i udziały	388	380
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	355 023	353 378

19. Aktywa trwałe rzeczowe

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2013	31.12.2012
Grunty	6 459	6 459
Budynki, lokale	155 399	155 998
Inne środki trwałe	82 911	84 987
Środki trwałe w budowie	48 698	49 672
AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE	293 467	297 116

20. Wartości niematerialne

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2013	31.12.2012
Wartość firmy	898 086	898 086
Znak towarowy	80 000	80 000
Pozostałe	90 570	93 356
WARTOŚCI NIEMATERIALNE	1 068 656	1 071 442

Na dzień 31 marca 2013 roku wartość firmy obejmuje następujące pozycje:

- 850 981 tys. zł - jest to wartość firmy powstała w wyniku zakupu akcji Banku BPH S.A. przez GE Money Bank w dniu 17 czerwca 2008 roku, pomniejszona o 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.

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

według rodzaju

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2013	31.12.2012
Aktywa spółki BPH TFI S.A. przeznaczone do zbycia	64 857	64 082
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	43 099	43 099
Budynki, lokale	23 195	23 479
Pozostałe	407	407
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY I ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z AKTYWAMI PRZEZNACZONYMI DO SPRZEDAŻY	131 558	131 067

Grupa przeznaczyła do sprzedaży spółkę pośrednio zależną od Banku - BPH TFI S.A. Przedmiotem działalności BPH TFI S.A. jest zarządzanie kilkunastoma funduszami inwestycyjnymi oraz zarządzanie portfelami klientów indywidualnych i instytucjonalnych. Wartość aktywów spółki BPH TFI S.A. przeznaczonej do sprzedaży wynosi 64 857 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 64 082 tys. zł).

Głównymi grupami aktywów BPH TFI S.A. przeznaczonymi do sprzedaży są:

- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (bony skarbowe) – 21 376 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 21 422 tys. zł),
- Wartość firmy i wartości niematerialne – 23 758 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 24 158 tys. zł),
- Rzeczowe aktywa trwałe – 1 025 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 1 091 tys. zł),
- Pozostałe aktywa – 18 698 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 17 411 tys. zł).

Zobowiązania związane z aktywami BPH TFI S.A. przeznaczonymi do sprzedaży wynoszą 4 839 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 8 128 tys. zł).

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

	tys. zł
	Za kwartał kończący się
	31.03.2013
Wynik z tytułu odsetek	1 246
Wynik z tytułu prowizji	11 481
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-7 065
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	986
Zysk przed opodatkowaniem	6 648
Podatek dochodowy	-1 247
Zysk za okres	5 401
1. przypadający na akcjonariuszy Banku	3 111
2. przypadający na udziały niekontrolujące	2 290

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

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 19 867 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 19 824 tys. zł). Bank spodziewa się realizacji planu sprzedaży nieruchomości w ciągu najbliższego roku.

22. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2013	31.12.2012
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	1 042
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	0	1 042

23. Zobowiązania wobec banków
według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2013	31.12.2012
Środki na rachunkach	187 533	42 583
Depozyty na rynku pieniężnym	405 409	274 090
Inne:	60 833	58 583
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	54 720	55 796
rachunki środków specjalnego przeznaczenia	6 034	2 518
pozostałe	79	269
RAZEM BRUTTO	653 775	375 256
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-3	-2
Odsetki	725	358
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	654 497	375 612

24. Zobowiązania wobec klientów
według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2013	31.12.2012
Środki na rachunkach	7 792 371	7 668 577
Depozyty	5 104 437	4 902 542
Kredyty i pożyczki otrzymane	437	553
Inne:	424 621	398 199
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	225 720	173 947
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	80 544	75 908
pozostałe	118 357	148 344
RAZEM BRUTTO	13 321 866	12 969 871
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	613	549
Odsetki	48 874	44 922
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	13 371 353	13 015 342

25. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji
według rodzaju

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2013	31.12.2012
Kredyty i pożyczki otrzymane	13 782 521	14 273 154

RAZEM BRUTTO	13 782 521	14 273 154
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	116	131
Odsetki	181 673	162 645
ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI	13 964 310	14 435 930

Na dzień 31 marca 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.

26. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

według rodzaju

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2013	31.12.2012
Certyfikaty	169 750	128 096
RAZEM BRUTTO	169 750	128 096
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-23	-22
Dyskonto	-2 813	-2 801
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	166 914	125 273

27. Rezerwy

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2013	31.12.2012
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	21 004	20 504
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	18 276	14 995
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	2 228	3 674
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	16 056	17 011
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	24 815	29 485
Inne	9 380	16 707
REZERWY	91 759	102 376

Ruchy w pozycji rezerw

	w tys. zł					
	Na dzień 01.01.2013	utworzenie rezerwy	rozwiązanie rezerwy	wykorzystanie	inne	Na dzień 31.03.2013
Rezerwy na świadczenia	20 504	819	0	-319	0	21 004

emerytalne i podobne zobowiązania						
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	14 995	9 470	0	-6 189	0	18 276
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	3 674	117	0	-1 563	0	2 228
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	17 011	1 973	0	-2 928	0	16 056
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	29 485	14 450	-19 138	0	18	24 815
Inne	16 707	2 517	-695	-9 149	0	9 380
REZERWY	102 376	29 346	-19 833	-20 148	18	91 759

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

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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2013	31.12.2012
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	225 630	218 277
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	225 630	218 277

29. Dywidendy

Zarząd Banku zarekomendował Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu, które zostało zwołane na 6 czerwca 2013 roku przeznaczenie zysku za 2012 rok na kapitał zapasowy Banku.

30. Postępowania sądowe

Na dzień 31 marca 2013 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, w których Bank jest pozwany wynosi 167 009 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 139 462 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2013 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, dla których prawdopodobny jest wypływ środków z powodu przegrania sporu wynosi 53 881 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 53 723 tys. zł).

Bank ocenia, iż skutki finansowe tych postępowań nie powinny przekroczyć kwoty 6 977 tys. zł, która jest wartością utworzonej na dzień 31 marca 2013 roku rezerwy z tego tytułu (na dzień 31 grudnia 2012: 9 832 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2013 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, dla których wypływ środków jest możliwy, wynosi 73 634 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 46 019 tys. zł). Jednocześnie, w ocenie Banku szansa wygrania sporu jest wysoka, w związku z tym Bank nie tworzy rezerw na powyższe postępowania.

Na dzień 31 marca 2013 roku wartość przedmiotu sporu dla spraw sądowych, dla których prawdopodobieństwo wypływu środków jest znikome wynosi 39 494 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 39 720 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2013 roku wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Banku wynosi 15 695 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012: 14 307 tys. zł). Większość spraw sądowych z powództwa Banku związana była z postępowaniami egzekucyjnymi wynikającymi z umów kredytowych opartych o bankowe tytuły egzekucyjne i nakazy zapłaty, a w wyjątkowych przypadkach o ogólne roszczenia z powództwa cywilnego.

Na dzień 31 marca 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 Banku.

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

31. Zobowiązania i aktywa warunkowe

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

	Stan na dzień	
	31.03.2013	31.12.2012
1. Zobowiązania udzielone:	4 565 480	4 605 956
a) finansowe	4 363 065	4 334 789
karty kredytowe	1 796 635	2 007 170
kredyty inwestycyjne	73 023	60 665
kredyty operacyjne/ obrotowe	1 981 937	1 745 070
na nieruchomości	14 842	18 296
kredyty konsumpcyjne	262 739	254 412
pozostałe kredyty	156 506	168 658
Otwarte akredytywy importowe	16 218	22 034
Zobowiązania z tytułu promes kredytowych	49 152	58 484
Depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	12 013	0
b) gwarancyjne	202 415	271 167
Limity gwarancyjne	16 205	89 715
Gwarancje kredytowe	90 941	88 527

Gwarancje dobrego wykonania	94 948	90 286
Potwierdzone akredytywy eksportowe	321	2 639

W ramach gwarancji kredytowych największą wartość na dzień 31 marca 2013 roku stanowią gwarancje zapłaty należności i gwarancje spłaty kredytu.

Najczęściej udzielane gwarancje dobrego wykonania to gwarancje wykonania kontraktu, gwarancje zwrotu przedpłaty oraz gwarancje wykonania zobowiązań z tytułu rękojmi.

32. 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 31 marca 2013 roku oraz 31 grudnia 2012 roku stan należności i zobowiązań wobec podmiotów Grupy GE przedstawiał się następująco:

	w tys. zł					
	Stan na dzień					
	31.03.2013			31.12.2012		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty powiązane	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty powiązane	razem
Należności (z odsetkami)	0	38 463	38 463	0	31 480	31 480
Zobowiązania, w tym:	5 175	14 698 986	14 704 161	5 340	15 184 090	15 189 430
-Zobowiązania bieżące	5 175	2 619	7 794	5 340	2 482	7 822
-Depozyty	0	34 298	34 298	0	48 998	48 998
-Zaciągnięte linie kredytowe	0	13 964 310	13 964 310	0	14 435 930	14 435 930
-Pozostałe zobowiązania	0	15 981	15 981	0	13 758	13 758
-Zobowiązania podporządkowane	0	681 778	681 778	0	682 922	682 922
Nominalne wartości transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:	0	2 051 810	2 051 810	0	958 618	958 618
-Forward, swap walutowy	0	1 172 830	1 172 830	0	261 199	261 199
-IRS/CIRS	0	520 861	520 861	0	654 894	654 894
-Transakcje wymiany walut	0	358 119	358 119	0	42 525	42 525

Na zaciągnięte linie kredytowe na dzień 31 marca 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 31 marca 2013 roku oraz 31 grudnia 2012 roku, obejmujące także transakcje zawarte z podmiotami powiązanymi przed dniem przejęcia kontroli przez Grupę GE.

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

w tys. zł

	Za kwartał kończący się					
	31.03.2013			31.03.2012		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty powiązane	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty powiązane	razem
Transakcje wymiany walut (wart. nominalne)	0	3 076 282	3 076 282	0	2 514 416	2 514 416
Forward, swap walutowy (wart. nominalne)	0	7 402 129	7 402 129	0	13 633 501	13 633 501
IRS/CIRS (wart. nominalne)	0	0	0	0	189 970	189 970
Depozyty	11	351 446	351 457	14	237 430	237 444
Pozostałe należności	146	12 121	12 267	42	8 655	8 697
Pozostałe zobowiązania	0	17 447	17 447	0	2 833	2 833

33. Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej

Nie wystąpiły wydarzenia po dacie bilansowej, które wymagałyby ujawnienia w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 1. kwartał 2013 roku.

34. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH

34.1. Zarządzanie ryzykiem

Główne rodzaje ryzyka

W celu identyfikacji i zarządzania ryzykiem Bank definiuje odpowiednie procesy w szczególności dla następujących kategorii ryzyka:

- ryzyko rynkowe (walutowe, stopy procentowej, inwestycji kapitałowych oraz cen towarów),
- ryzyko płynności,
- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne.

34.2. Ryzyko rynkowe

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka rynkowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 2012 rok.

34.2.1 Ryzyko walutowe

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka walutowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 2012 rok.

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

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	31.03.2013	31.12.2012
4	46	15	21	18

34.2.2 Ryzyko stopy procentowej

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 2012 rok.

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

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	31.03.2013	31.12.2012
966	1 910	1 247	1 276	997

Ekspozycja Grupy Banku BPH SA na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 31 marca 2013 roku została zaprezentowana poniżej (w tys. zł):

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	3	5	31	-3	22	3	-3	58
PLN	43	-11	30	-78	82	-31	-10	25
USD	0	4	4	15	14	0	0	37
CHF	2	-32	12	-10	20	9	-159	-158

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	76
PLN	31	-11	32	-75	55	-13	-10	8
USD	0	1	4	15	14	0	0	35
CHF	-54	1	10	-19	25	30	-151	-157

34.3. Ryzyko płynności

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka płynności nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 2012 rok.

Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności dla Grupy Banku BPH na 31 marca 2013 roku w mln zł:

31 marca 2013								
	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	5 430	9 342	4	-60	-3 853	-6 030	3 154	-4 184
luka skumulowana	5 430	14 772	14 776	14 716	10 863	4 833	7 987	3 803

31 grudzień 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	9 276	387	167	-207	-9 670	3 132	-4 064
luka skumulowana	4 856	14 131	14 518	14 685	14 479	4 809	7 941	3 877

34.4. Ryzyko kredytowe

Kredyty detaliczne i kredyty dla Małych Przedsiębiorstw

W zakresie zarządzania ryzykiem klientów detalicznych oraz małych i mikro firm Bank kontynuował politykę optymalizacji stosowanych narzędzi oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klientów poszukując obszarów bezpiecznego wzrostu.

W ramach optymalizacji akceptowanych źródeł dochodu Bank rozszerzył możliwość wnioskowania o kredyt detaliczny dla osób osiągających dochody z zagranicy (obszar krajów Unii Europejskiej oraz Norwegii i Szwajcarii) na wszystkie detaliczne produkty kredytowe.

W segmencie małych i mikro firm Bank wprowadził do procesu badania wiarygodności klienta nowe narzędzia scoringowe pozwalające w bardziej efektywny sposób oszacować poziom wiarygodności klienta. Zweryfikowano również poziomy punktów scoringowych w strategiach zatwierdzeń biorąc pod uwagę oczekiwany poziom dochodowości portfela tych klientów.

Ponadto w 1. kwartale 2013, Bank kontynuował działania zmierzające do wzrostu efektywności procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych, w efekcie których optymalizacji poddane zostały działania dotyczące windykacji dla segmentu małych i mikro firm, poprzez wdrażanie nowych rozwiązań w zakresie segmentacji i szerszego wykorzystywania dostępnych narzędzi windykacyjnych.

Klienci korporacyjni i Średnie Firmy

W odniesieniu do klientów korporacyjnych i Średnich Firm procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka kredytowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. za 2012 rok.

Jakość portfela kredytowego

Strukturę jakościową portfela kredytowego Banku na dzień 31 marca 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		19 695	90,0	1 774	74,6	2 424	94,8	23 893	89,1
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	10 179	46,5	44	1,8	163	6,4	10 386	38,7
4 do 6-	do 4,25%	7 579	34,6	1 107	46,6	2 170	84,8	10 856	40,5
7+ do 8	do 61,48%	1 806	8,3	569	23,9	82	3,2	2 457	9,2
Pozostałe ¹		131	0,6	54	2,3	9	0,4	194	0,7
Kredyty brutto z rozpoznaną utratą		2 186	10,0	605	25,4	133	5,2	2 924	10,9

wartości								
KREDYTY BRUTTO²	21 881	100,0	2 379	100,0	2 557	100,0	26 817	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 przejściem Banku BPH przez GE Money Bank w kwocie 30,5 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	9,7
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 przejściem 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 31 marca 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		18 544	94,2	1 701	95,9	2 424	100,0	22 669	94,9
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	10 079	51,2	44	2,4	163	6,7	10 286	43,1
4 do 6-	do 4,25%	7 087	36,0	1 099	62,0	2 170	89,5	10 356	43,3
7+ do 8	do 61,48%	1 278	6,5	518	29,2	82	3,4	1 878	7,9
Pozostałe ¹		100	0,5	40	2,3	9	0,4	149	0,6
Kredyty przeterminowane		1 151	5,8	73	4,1	0	0,0	1 224	5,1
11 – 30 dni przeterminowania		818	4,2	27	1,5	0	0,0	845	3,5
31 – 60 dni przeterminowania		243	1,2	28	1,6	0	0,0	271	1,1
61 – 90 dni przeterminowania		63	0,3	9	0,5	0	0,0	72	0,3

Powyżej 90 dni przeterminowania	27	0,1	9	0,5	0	0,0	36	0,2
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI	19 695	100,0	1 774	100,0	2 424	100,0	23 893	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	99,9	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	0,1	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 nieujawnione kształtowało się, według stanu na 31 marca 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		19 695	1,0	1 774	3,1	2 424	0,5	23 893	1,1

W wyniku wyceny portfela IBNR, pokrycie kredytów brutto odpisem na straty poniesione a nieujawnione kształtowało się, według stanu na 31 grudnia 2012 roku, na następującym poziomie:

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI	19 982	1,1	1 783	2,9	2 976	0,5	24 741	1,2

Według stanu na dzień 31 marca 2013 roku oraz 31 grudnia 2012 roku, 84% ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości wyceniono metodą portfelową, a 16% tych ekspozycji wyceniono metodą indywidualną.

Według stanu na 31 marca 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	1 995	78,4	453	73,5	1	53,3	2 449	77,5
Portfel indywidualny	191	55,1	152	56,0	132	25,2	475	47,1
KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI	2 186	76,4	605	69,1	133	25,4	2 924	72,6

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

34.5. Ryzyko operacyjne

Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka operacyjnego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za 2012 rok.