

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

**1 kwartał  
2011**



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.

<b>Spis treści</b>	
<b>Rachunek zysków i strat .....</b>	<b>3</b>
<b>Sprawozdanie z całkowitych dochodów .....</b>	<b>3</b>
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....</b>	<b>4</b>
<b>Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....</b>	<b>5</b>
<b>Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....</b>	<b>6</b>
<b>Noty do jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH S.A. ....</b>	<b>7</b>
1. Podstawowe dane o emitencie .....	7
2. Oświadczenie o zgodności.....	7
3. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego.....	7
a) Znaczące zasady rachunkowości .....	8
b) Zmiany zasad rachunkowości .....	8
c) Inne.....	8
4. Wynik z tytułu prowizji .....	8
5. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu .....	9
6. Inwestycyjne aktywa finansowe.....	9
7. Wartości niematerialne.....	10
8. Podmioty powiązane.....	10

## Rachunek zysków i strat

w tys. zł

	Noty	Za kwartał kończący się	
		31.03.2011	31.03.2010
Przychody z tytułu odsetek		528 467	570 830
Koszty z tytułu odsetek		-196 935	-229 464
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>331 532</b>	<b>341 366</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości		-116 356	-248 772
<b>Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości</b>		<b>215 176</b>	<b>92 594</b>
Przychody z tytułu prowizji		197 557	208 632
Koszty z tytułu prowizji		-47 614	-35 633
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	4	<b>149 943</b>	<b>172 999</b>
Wynik handlowy i rewaluacja		8 986	16 726
Wynik z inwestycji finansowych		-4 295	1 525
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	5	-309 069	-348 363
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		-1 624	-1 688
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem</b>		<b>59 117</b>	<b>-66 207</b>
Podatek dochodowy		-13 513	11 479
<b>Zysk (strata) za okres</b>		<b>45 604</b>	<b>-54 728</b>
Zysk (strata) za okres oraz rozwodniony zysk (strata) za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,59	-0,71

## Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

	Za kwartał kończący się	
	31.03.2011	31.03.2010
<b>Zysk (strata) za okres</b>	<b>45 604</b>	<b>-54 728</b>
<b>Inne całkowite dochody:</b>	<b>-2 363</b>	<b>425</b>
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-1 945	1 200
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-418	-775
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>43 241</b>	<b>-54 303</b>

## Sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

A k t y w a	Noty	Stan na dzień	
		31.03.2011	31.12.2010
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym		3 479 933	3 687 542
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		274 020	392 412
Należności od banków		548 180	905 817
Należności od klientów		27 831 504	28 150 180
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>		-2 734 643	-2 713 020
Inwestycyjne aktywa finansowe	6	3 244 264	2 067 803
Aktywa trwałe rzeczowe		318 923	329 529
Wartości niematerialne	7	211 821	213 264
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		1 985	3 133
Pozostałe aktywa		578 642	563 789
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>		342 916	356 021
<b>A k t y w a   r a z e m</b>		<b>36 489 272</b>	<b>36 313 469</b>

w tys. zł

P a s y w a	Noty	Stan na dzień	
		31.03.2011	31.12.2010
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		1 015	1 003
Zobowiązania wobec banków		922 702	484 650
Zobowiązania wobec klientów		15 996 870	15 756 396
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji		14 067 709	14 410 105
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych		362 180	491 813
Rezerwy		199 165	220 091
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		256 007	401 754
Pozostałe pasywa		672 451	571 094
Zobowiązania podporządkowane		673 933	682 912
Kapitał własny		3 337 240	3 293 651
<b>P a s y w a   r a z e m</b>		<b>36 489 272</b>	<b>36 313 469</b>

Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)	43,53	42,96
---	-------	-------

## 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
<b>Kapitały na początek okresu 01.01.2011</b>	<b>383 340</b>	<b>82 557</b>	<b>1 666</b>	<b>1 582 674</b>	<b>308 338</b>	<b>935 076</b>	<b>3 293 651</b>
Zysk (strata) za okres	0	45 604	0	0	0	0	45 604
<b>Inne całkowite dochody</b>							
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-1 945	0	0	0	-1 945
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-418	0	0	0	-418
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2 363</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2 363</b>
<b>Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał</b>							
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	348	348
<b>Kapitały na koniec okresu 31.03.2011</b>	<b>383 340</b>	<b>128 161</b>	<b>-697</b>	<b>1 582 674</b>	<b>308 338</b>	<b>935 424</b>	<b>3 337 240</b>

w tys. zł

	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM
<b>Kapitały na początek okresu 01.01.2010</b>	<b>383 340</b>	<b>97 245</b>	<b>5 384</b>	<b>1 711 968</b>	<b>308 338</b>	<b>933 152</b>	<b>3 439 427</b>
Zysk (strata) za okres	0	-54 728	0	0	0	0	-54 728
<b>Inne całkowite dochody</b>							
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	1 200	0	0	0	1 200
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-775	0	0	0	-775
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>425</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>425</b>
<b>Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał</b>							
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	339	339
<b>Kapitały na koniec okresu 31.03.2010</b>	<b>383 340</b>	<b>42 517</b>	<b>5 809</b>	<b>1 711 968</b>	<b>308 338</b>	<b>933 491</b>	<b>3 385 463</b>

## Skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Za kwartał kończący się	
	31.03.2011	31.03.2010
Przepływy netto z działalności operacyjnej	-244 368	3 459 686
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	-66 964	-5 581
Przepływy netto z działalności finansowej	-132 893	-1 488 086
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM</b>	<b>-444 225</b>	<b>1 966 019</b>
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POZĄTEK OKRESU	4 442 202	1 646 378
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	3 997 977	3 612 397
<b>ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>-444 225</b>	<b>1 966 019</b>

## **Noty do jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH S.A.**

### **1. Podstawowe dane o emitencie**

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

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

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

Bank BPH SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA.

### **2. Oświadczenie o zgodności**

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH 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), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres trzech miesięcy zakończonych 31 marca 2011 roku.

### **3. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego**

Skrócone śródroczne 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 2010 roku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku jest dostępne na stronie internetowej Banku, [www.bph.pl](http://www.bph.pl).

#### a) Znaczące zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

#### b) Zmiany zasad rachunkowości

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2011 roku nie miały wpływu na niniejsze śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe.

Sprawozdanie 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 standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Wpływ wdrożenia MSSF 9 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 pierwszy kwartał 2011 roku. Pozostałe informacje i objaśnienia przedstawione w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH SA za 1. kwartał 2011 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	
	31.03.2011	31.03.2010
<b>Przychody z tytułu:</b>	<b>197 557</b>	<b>208 632</b>
papierów wartościowych i działalności powierniczej	4 488	5 181
kredytów i pożyczek	19 468	19 745
kart kredytowych	41 265	53 628
płatności krajowych	40 104	34 714
płatności zagranicznych	3 641	4 020
wynik z tytułu transakcyjnych różnic kursowych	25 431	32 381
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i dystrybucji jednostek uczestnictwa	9 975	9 747
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	53 173	49 210



pozostałych	12	6
<b>Koszty z tytułu:</b>	<b>-47 614</b>	<b>-35 633</b>
papierów wartościowych i działalności powierniczej	-262	-1 163
kredytów i pożyczek oraz opłat za utrzymanie rachunków	-3 199	-1 642
kart kredytowych	-30 347	-23 416
płatności krajowych	-5 032	-2 853
płatności zagranicznych	-264	-298
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-5 205	-4 323
pozostałych	-3 305	-1 938
<b>WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI</b>	<b>149 943</b>	<b>172 999</b>

Wynik z tytułu prowizji zawiera kwotę 696 tys. zł z tytułu działalności powierniczej (I kwartał 2010: 1 217 tys. zł).

Wynik z tytułu prowizji zawiera przychody prowizyjne w kwocie 60 733 tys. zł (I kwartał 2010: 73 373 tys. zł) oraz koszty w kwocie 33 546 tys. zł (I kwartał 2010: 25 058 tys. zł) dotyczące aktywów i zobowiązań finansowych, które są ujmowane w okresie do zapadalności/wymagalności tych aktywów/zobowiązań proporcjonalnie do upływu czasu.

## 5. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2011	31.03.2010
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>-155 250</b>	<b>-180 801</b>
Wynagrodzenia	-132 743	-154 911
Świadczenia emerytalne i inne	-1 063	-4 058
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-21 444	-21 832
<b>Koszty utrzymania i wynajmu budynków</b>	<b>-40 644</b>	<b>-41 291</b>
<b>Pozostałe koszty</b>	<b>-94 401</b>	<b>-97 027</b>
Amortyzacja	-18 774	-29 244
<b>KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU</b>	<b>-309 069</b>	<b>-348 363</b>

Pozycje "Koszty utrzymania i wynajmu budynków" oraz "Pozostałe koszty" zawierają łącznie kwotę 1 832 tys. zł (I kwartał 2010: 5 694 tys. zł) z tytułu kosztów restrukturyzacji związanych z optymalizacją sieci dystrybucji.

## 6. Inwestycyjne aktywa finansowe

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2011	31.12.2010
<b>Aktywa dostępne do sprzedaży</b>	<b>380 310</b>	<b>379 913</b>
<b>Instrumenty dłużne:</b>	<b>369 975</b>	<b>369 579</b>

obligacje	369 975	351 655
bony skarbowe	0	17 924
<b>Instrumenty kapitałowe:</b>	<b>10 335</b>	<b>10 334</b>
Akcje i udziały	10 335	10 334
<b>Dłużne papiery wartościowe niehandlowe wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)</b>	<b>2 840 748</b>	<b>1 664 430</b>
obligacje skarbowe	1 885 247	1 330 630
bony skarbowe	955 501	333 800
<b>Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)</b>	<b>23 206</b>	<b>23 460</b>
<b>INWESTYCYJNE AKTYWA FINANSOWE</b>	<b>3 244 264</b>	<b>2 067 803</b>

## 7. Wartości niematerialne

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2011	31.12.2010
Wartość firmy*	154 764	154 764
Pozostałe wartości niematerialne	57 057	58 500
<b>WARTOŚCI NIEMATERIALNE</b>	<b>211 821</b>	<b>213 264</b>

\*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.

## 8. Podmioty powiązane

### Transakcje z podmiotami zależnymi

Na dzień 31 marca 2011 roku stan należności i zobowiązań Banku wobec jednostek zależnych przedstawiał się następująco:

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2011	31.12.2010
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Pozostałe należności	7 023	4 625
Zobowiązania, w tym:	101 274	103 458
- depozyty terminowe	100 219	100 949
Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	15 083	15 777

Wartość transakcji zawartych w okresie od 1 stycznia 2011 roku do 31 marca 2011 roku z jednostkami zależnymi kształtuje się następująco:

w tys. zł

	Za kwartał kończący się	
	31.03.2011	31.03.2010
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Depozyty	1 474 640	755 550
Transakcje wymiany walut	1 127	0

Na dzień 31 marca 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku nie występują jednostki zależne niekonsolidowane ani jednostki stowarzyszone.