

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

**4 kwartał  
2009**



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.

WYBRANE DANE FINANSOWE		w tys. zł		w tys. EUR	
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	okres od 01.01.2008 do 31.12.2008	okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	okres od 01.01.2008 do 31.12.2008	
I. Przychody z tytułu odsetek	2 454 876	2 110 952	565 561	597 648	
II. Przychody z tytułu prowizji	942 445	764 900	217 123	216 557	
III. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-6 971	297 696	-1 606	84 283	
IV. Zysk (strata) za okres przypadający na akcjonariuszy Banku	46 855	321 186	10 795	90 933	
<b>Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych</b>					
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	636 841	-8 068 238	146 717	-2 284 261	
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-153 331	965 622	-35 325	273 385	
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-220 197	8 113 967	-50 730	2 297 208	
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	263 313	1 011 351	60 663	286 331	
<b>Wskaźniki rynkowe</b>		okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	okres od 01.01.2008 do 31.12.2008	okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
IX. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł / EUR)		1,63	11,18	0,38	3,17
X. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł / EUR)		1,63	11,18	0,38	3,17
XI. Liczba akcji*		28 716 230	28 716 230	28 716 230	28 716 230
<b>Wskaźniki rynkowe</b>		stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
XII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)		57,18	56,85	13,92	13,63
XIII. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)		57,18	56,85	13,92	13,63
XIV. Wypłacona za poprzedni rok dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)		0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>		stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
XV. Aktywa razem		35 216 289	36 677 522	8 572 194	8 790 510
XVI. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0	48 386	0	11 597
XVII. Zobowiązania wobec banków		778 581	669 671	189 519	160 500
XVIII. Zobowiązania wobec klientów		10 124 695	10 317 340	2 464 509	2 472 759
XIX. Kapitał własny		4 383 571	4 358 949	1 067 030	1 044 710
XX. Kapitał mniejszości		99 752	90 863	24 281	21 777
XXI. Kapitał podstawowy		383 340	143 581	93 311	34 412
XXII. Liczba akcji *		76 667 911	76 667 911	76 667 911	76 667 911
<b>Adekwatność kapitałowa</b>		stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
XXIII. Współczynnik wypłacalności (%)		12,73	11,24	12,73	11,24

Poszczególne pozycje skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczono na EUR według następujących zasad:

- wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej oraz wartość księgową na jedną akcję - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez NBP: na 31.12.2009 r. - 4, 1082; na 31.12.2008 r. - 4,1724,
- wybrane pozycje skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych - według kursu średniego, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego z czterech kwartałów: 2009 r. - 4, 3406; 2008 r. - 3,5321.

\*Dla zachowania porównywalności wskaźników, w celu wyliczenia zysku na jedną akcję użyto średniej ważonej ilości akcji odpowiednio w roku 2009 oraz 2008, czyli 28 716 230, natomiast w celu wyliczenia wartości księgowej na jedną akcję użyto zwiększonej w wyniku połączenia Banku BPH i GEMB ilości akcji na dzień 31 grudnia 2009 roku, czyli 76 667 911.

Spis treści	
Skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	5
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	5
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	6
Sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym .....	7
Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	10
Noty do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	11
1. Podstawowe dane o Banku BPH i Grupie Kapitałowej Banku BPH .....	11
2. Oświadczenie o zgodności.....	11
3. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	11
4. Wartości szacunkowe .....	15
5. Połączenia jednostek gospodarczych.....	16
6. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności.....	19
7. Wynik z tytułu odsetek .....	22
8. Odpisy na utratę wartości.....	22
9. Wynik z tytułu prowizji .....	23
10. Wynik handlowy i rewaluacja .....	24
11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu .....	24
12. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	25
13. Podatek dochodowy .....	25
14. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym .....	25
15. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu .....	26
16. Należności od banków .....	26
17. Należności od klientów .....	26
18. Odpisy na utratę wartości należności od Klientów .....	27
19. Inwestycyjne aktywa finansowe .....	27
20. Aktywa trwałe rzeczowe.....	28
21. Wartości niematerialne .....	28
22. Zobowiązania wobec banków.....	29
23. Zobowiązania wobec klientów .....	29
24. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji .....	30
25. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych .....	30
26. Rezerwy .....	32
27. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu .....	33
28. Dywidendy .....	33
29. Zobowiązania pozabilansowe .....	33
30. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych.....	34
31. Podmioty powiązane .....	35
32. Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej .....	36
33. Świadczenia na rzecz pracowników .....	37
34. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku BPH po fuzji z GE Money Bank	38
Ryzyko kredytowe .....	38
Pochodne instrumenty finansowe .....	40
35. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH po fuzji z GE Money Bank .....	42
Główne rodzaje ryzyka .....	42
Ryzyko rynkowe .....	42
Ryzyko walutowe .....	42
Ryzyko stopy procentowej .....	42

Ryzyko płynności.....	43
Ryzyko operacyjne.....	43
<b>36. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH .....</b>	<b>43</b>
Główne rodzaje ryzyka .....	43
Ryzyko rynkowe .....	43
Ryzyko walutowe .....	43
Ryzyko stopy procentowej .....	44
Ryzyko płynności.....	44
Ryzyko operacyjne.....	45
<b>37. Zarządzanie ryzykiem w GE Money Bank .....</b>	<b>45</b>
Główne rodzaje ryzyka .....	45
Ryzyko rynkowe .....	45
Ryzyko walutowe .....	45
Ryzyko stopy procentowej .....	46
Ryzyko płynności.....	46

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat

W związku z połączeniem Banku BPH z GE Money Bankiem dane porównawcze zostały przekształcone. Szczegóły przekształcenia zostały zaprezentowane w nocie 3 w sekcji Dane porównawcze oraz z w nocie 5 Połączenie jednostek gospodarczych.

		tys. zł			
Noty		okres	okres	okres	okres
		od 01.10.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.10.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2008 do 31.12.2008
	Przychody z tytułu odsetek	610 500	2 454 876	685 415	2 110 952
	Koszty z tytułu odsetek	-243 405	-1 040 359	-357 168	-1 005 427
	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>367 095</b>	<b>1 414 517</b>	<b>328 247</b>	<b>1 105 525</b>
	Odpisy na utratę wartości	-268 368	-690 139	-109 887	-271 247
	<b>Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy na utratę wartości</b>	<b>98 727</b>	<b>724 378</b>	<b>218 360</b>	<b>834 278</b>
	Przychody z tytułu prowizji	243 125	942 445	249 356	764 900
	Koszty z tytułu prowizji	-51 738	-176 701	-39 550	-137 807
	<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>191 387</b>	<b>765 744</b>	<b>209 806</b>	<b>627 093</b>
	Dywidendy	5	11	5 185	5 185
	Wynik handlowy i rewaluacja	28 936	91 043	19 123	52 536
	Wynik z inwestycji finansowych	-644	-2 183	4 144	6 117
	Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-360 984	-1 579 708	-441 846	-1 253 814
	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-7 705	-6 256	15 361	26 301
	<b>Zysk/strata przed opodatkowaniem</b>	<b>-50 278</b>	<b>-6 971</b>	<b>30 133</b>	<b>297 696</b>
	Podatek dochodowy	20 528	62 101	21 935	29 209
	<b>Zysk/strata za okres</b>	<b>-29 750</b>	<b>55 130</b>	<b>52 068</b>	<b>326 905</b>
	1. przypadający na akcjonariuszy Banku	-33 060	46 855	50 092	321 186
	2. przypadający na udziały mniejszości	3 310	8 275	1 976	5 719
	<b>Zysk/strata oraz rozwodniony zysk/strata na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł)</b>	<b>-1,15</b>	<b>1,63</b>	<b>1,74</b>	<b>11,18</b>
	<b>Zysk/strata oraz rozwodniony zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>-1,04</b>	<b>1,92</b>	<b>1,81</b>	<b>11,38</b>

## Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

		w tys. zł	
		okres	okres
		od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
	<b>Zysk/strata za okres</b>	<b>55 130</b>	<b>326 905</b>
	<b>Inne całkowite dochody:</b>	<b>-19 034</b>	<b>57 830</b>
	wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	928	3 132
	wynik z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-23 340	54 267
	rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	3 378	431
	<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>36 096</b>	<b>384 735</b>
	1. przypadające na akcjonariuszy Banku	27 207	378 844
	2. przypadające na udziały mniejszości	8 889	5 891

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

W związku z połączeniem Banku BPH z GE Money Bankiem dane porównawcze zostały przekształcone. Szczegóły przekształceń zostały zaprezentowane w nocie 3 w sekcji Dane porównawcze oraz z w nocie 5 Połączenie jednostek gospodarczych.

		w tys. zł	
	Noty	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
<b>A k t y w a</b>			
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	14	1 243 425	761 956
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15	595 615	1 541 492
Pochodne instrumenty zabezpieczające		0	49 155
Należności od banków	16	514 181	1 419 221
Należności od klientów	17	29 095 698	29 741 541
<i>w tym: odpisy na utratę wartości</i>	18	-2 115 641	-1 475 361
Inwestycyjne aktywa finansowe	19	1 624 236	1 029 072
Aktywa trwałe rzeczowe	20	499 435	476 228
Wartości niematerialne	21	1 135 751	1 165 341
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		19 317	18 633
Pozostałe aktywa		488 631	474 883
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>		313 948	232 396
<b>A k t y w a r a z e m</b>		<b>35 216 289</b>	<b>36 677 522</b>

		w tys. zł	
	Noty	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
<b>P a s y w a</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0	48 386
Zobowiązania wobec banków	22	778 581	669 671
Zobowiązania wobec klientów	23	10 124 695	10 317 340
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	24	17 212 999	17 221 172
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	25	597 300	625 014
Rezerwy	26	108 971	91 453
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	27	576 735	1 763 879
Pozostałe pasywa		659 474	816 584
Zobowiązania podporządkowane		674 211	674 211
<b>Kapitały razem:</b>		<b>4 483 323</b>	<b>4 449 812</b>
<i>w tym: kapitał własny</i>		4 383 571	4 358 949
<i>w tym: kapitał mniejszości</i>		99 752	90 863
<b>P a s y w a r a z e m</b>		<b>35 216 289</b>	<b>36 677 522</b>
<b>Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>			
		<b>57,18</b>	<b>56,85</b>

## Sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

w tys. zł

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU								Kapitały mniejszości	KAPITAŁY RAZEM
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	Akcje własne	RAZEM		
<b>Kapitały na początek okresu 01.01.2009</b>	<b>143 581</b>	<b>343 859</b>	<b>57 654</b>	<b>4 652 897</b>	<b>273 064</b>	<b>773 941</b>	<b>-1 886 047</b>	<b>4 358 949</b>	<b>90 863</b>	<b>4 449 812</b>
Zysk/strata za okres	0	-112 012	0	158 867	0	0	0	46 855	8 275	55 130
<b>Inne całkowite dochody</b>										
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	314	0	0	0	0	314	614	928
wynik z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-23 340	0	0	0	0	-23 340	0	-23 340
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	3 378	0	0	0	0	3 378	0	3 378
<b>Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał</b>										
odpis na kapitał zapasowy	0	-17 291	0	17 291	0	0	0	0	0	0
odpis na kapitał rezerwowy	0	-65 133	0	0	0	65 133	0	0	0	0
odpis na fundusz ryzyka ogólnego	0	-35 274	0	0	35 274	0	0	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	501	0	669	0	1 170	0	1 170
sprzedaż akcji własnych i likwidacja spółki zależnej	0	0	0	-2 246	0	0	2 806	560	0	560
połączenie z GE Money Bankiem S.A. - emisja, umorzenie akcji	239 759	0	0	-2 221 938	0	94 623	1 883 241	-4 315	0	-4 315
<b>Kapitały na koniec okresu 31.12.2009</b>	<b>383 340</b>	<b>114 149</b>	<b>38 006</b>	<b>2 605 372</b>	<b>308 338</b>	<b>934 366</b>	<b>0</b>	<b>4 383 571</b>	<b>99 752</b>	<b>4 483 323</b>

w tys. zł

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU								Kapitały mniejszości	KAPITAŁY RAZEM
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	Akcje własne	RAZEM		
<b>Kapitały na początek okresu 01.01.2008</b>	<b>143 581</b>	<b>291 711</b>	<b>-11 021</b>	<b>50 890</b>	<b>260 147</b>	<b>765 196</b>	<b>0</b>	<b>1 500 504</b>	<b>61 224</b>	<b>1 561 728</b>
<b>Korekty z tytułu połączenia z GE Money Bankiem S.A.</b>										
Bilans otwarcia GE Money Banku na 01.01.2008 r.	0	0	-4	2 206 130	0	0	0	2 206 126	0	2 206 126
Emisja akcji przez GE Money Bank SA	0	0	0	1 194 327	0	0	0	1 194 327	0	1 194 327
Nabycie akcji Banku BPH przez GE Money Bank SA	0	0	0	0	0	0	-1 886 047	-1 886 047	0	-1 886 047
Rozpoznanie wartości firmy oraz wartości godziwej zidentyfikowanych aktywów i pasywów na dzień przejęcia przez GE Money Bank S.A.	0	0	0	904 809	0	0	0	904 809	12 314	917 123
Całkowite dochody do dnia przejęcia kontroli przez GE Money Bank	0	73 517	11 021	-24 152	0	0	0	60 386	11 434	71 820
Zysk Banku BPH od dnia przejęcia kontroli przez GE Money Bank oraz zysk GE Money Banku za 2008 rok	0	40 128	0	281 058	0	0	0	321 186	5 719	326 905
<b>Inne całkowite dochody od dnia przejęcia kontroli przez GE Money Bank SA</b>										
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	2 960	0	0	0	0	2 960	172	3 132
wynik z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	54 267	0	0	0	0	54 267	0	54 267
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	431	0	0	0	0	431	0	431
<b>Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał</b>										



odpis na kapitał zapasowy	0	-47 513	0	47 513	0	0	0	0	0	0
odpis na kapitał rezerwowy	0	-108 345	0	0	0	108 345	0	0	0	0
odpis na fundusz ryzyka ogólnego	0	-12 917	0	0	12 917	0	0	0	0	0
przeniesienie z tytułu podziału Banku BPH S.A.	0	99 600	0	0	0	-99 600	0	0	0	0
inne zwiększenia/zmniejszenia	0	7 678	0	-7 678	0	0	0	0	0	0
<b>Kapitały na koniec okresu 31.12.2008</b>	<b>143 581</b>	<b>343 859</b>	<b>57 654</b>	<b>4 652 897</b>	<b>273 064</b>	<b>773 941</b>	<b>-1 886 047</b>	<b>4 358 949</b>	<b>90 863</b>	<b>4 449 812</b>

## Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

W związku z połączeniem Banku BPH z GE Money Bankiem dane porównawcze zostały przekształcone. Szczegóły przekształcenia zostały zaprezentowane w nocie 3 w sekcji Dane porównawcze oraz z w nocie 5 Połączenie jednostek gospodarczych.

		w tys. zł			
	Noty	okres	okres	okres	okres
		od 01.10.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008	od 01.10.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2008 do 31.12.2008
I. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		298 808	636 841	-2 053 846	-8 068 238
II. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-24 761	-153 331	3 251	965 622
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-284 415	-220 197	2 564 383	8 113 967
<b>IV. Przepływy pieniężne netto, razem</b>		<b>-10 368</b>	<b>263 313</b>	<b>513 788</b>	<b>1 011 351</b>
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	30		1 612 442		601 091
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	30		1 875 755		1 612 442
<b>ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>			<b>263 313</b>		<b>1 011 351</b>

## **Noty do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

### **1. Podstawowe dane o Banku BPH i Grupie Kapitałowej Banku BPH**

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.

W dniu 31 grudnia 2009 roku Sąd Rejonowy zarejestrował połączenie Banku BPH SA (spółka przejmująca) oraz GE Money Banku SA z siedzibą w Gdańsku przy ul. Elżbietańskiej 2 (spółka przejmowana). Szczegóły tej transakcji zostały opisane w nocie 5 – Połączenie jednostek gospodarczych.

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 grudnia 2009 roku prezentowane skrócone śródroczne 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.

### **2. Oświadczenie o zgodności**

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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), Grupa jest zobowiązana do przekazania raportu finansowego za okres dwunastu miesięcy zakończonych 31 grudnia 2009 roku, będącego śródrocznym finansowym okresem sprawozdawczym.

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

Skrócone śródroczne skonsolidowane 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w

połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Banku BPH za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku BPH za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku jest dostępne do wglądu w Sądzie Rejonowym dla Krakowa-Śródmieścia, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Kraków ul. Przy Rondzie 7 oraz na stronie internetowej Banku, [www.bph.pl](http://www.bph.pl)

#### **a. Znaczące zasady rachunkowości**

Za wyjątkiem opisanych poniżej, przyjęte zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Banku BPH za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku i nie uległy zmianom w związku z połączeniem Banku BPH S.A. z GE Money Bank SA.

#### **b. Zmiany zasad rachunkowości**

W wyniku zmiany interpretacji zapisów MSR 7 „*Rachunek przepływów pieniężnych*” zmieniona została definicja środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych. Zakres środków pieniężnych i ich ekwiwalentów został poszerzony o pozostałe płynne aktywa finansowe o terminie zapadalności do 3 miesięcy (licząc od dnia nabycia) oraz narażone na nieznaczne ryzyko zmiany wartości. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty zostały szczegółowo zaprezentowane w nocie 30.

Od 1 stycznia 2009 roku Grupa zastosowała zmiany do MSR 1 „*Prezentacja sprawozdań finansowych*” wprowadzając sprawozdanie z całkowitych dochodów.

Od 1 stycznia 2009 roku Grupa prezentuje informacje na temat segmentów zgodnie z wymogami MSSF 8 „*Segmenty operacyjne*”. Wprowadzenie MSSF 8 nie miało wpływu na dane porównawcze zawarte w niniejszym skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

#### **c. Dane porównawcze**

W celu zapewnienia porównywalności Grupa dokonała przekształceń w zakresie prezentacji danych porównawczych na dzień oraz za rok kończący się 31 grudnia 2008 roku.

W związku z połączeniem GE Money Banku dane Grupy Banku BPH zostały skorygowane o aktywa i pasywa GE Money Banku na dzień 31 grudnia 2008 roku, a także o wyniki i przepływy pieniężne GE Money Banku za okres od 1 stycznia 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku.

Korekty połączeniowe zawierają:

- eliminację inwestycji w akcje Banku BPH,
- powstałą w wyniku zakupu Grupy Banku BPH przez GE Money Bank wartość firmy,
- korekty z tytułu wyceny do wartości godziwej zidentyfikowanych aktywów i pasywów Grupy Banku BPH, wraz z ich amortyzacją za okres od dnia zakupu Grupy Banku BPH do 31 grudnia 2008 roku,
- eliminację wyniku Grupy Banku BPH za okres od 1 stycznia do 17 czerwca 2008 roku,
- korekty związane z eliminacją transakcji wzajemnych,
- korekty mające na celu ujednolicenie prezentacji pomiędzy bankami.

Korekty prezentacyjne odnoszą się do wartości Banku BPH na dzień oraz za okres kończący się 31 grudnia 2008 roku i zawierają:

- przeniesienie rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego do pozostałych aktywów i wykazanie aktywów netto z tego tytułu,

- przeklasyfikowanie kosztów z tytułu utraty wartości środków trwałych oraz wartości niematerialnych wykazywanych przez Bank BPH w kosztach działania i ogólnego zarządu do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych,
- zmianę definicji środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych.

w tys. zł					
	Stan na 31.12.2008 przed przekształceniem	Korekty prezentacyjne	Korekta z tytułu połączenia Banku BPH z GE Money Bankiem		Stan na 31.12.2008 po przekształceniu
			aktywa i pasywa GEMB na dzień 31.12.2008	korekty połączenio we	
<b>A k t y w a</b>					
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	761 722	0	172	62	761 956
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 541 492	0	0	0	1 541 492
Pochodne instrumenty zabezpieczające	49 155	0	0	0	49 155
Należności od banków	2 422 456	0	5 202	-1 008 437	1 419 221
Należności od klientów	8 888 736	0	20 911 946	-59 141	29 741 541
<i>w tym: odpisy na utratę wartości</i>	-276 935	0	-1 198 426	0	-1 475 361
Inwestycyjne aktywa finansowe	1 027 528	0	1 887 682	-1 886 138	1 029 072
Aktywa trwałe rzeczowe	315 612	0	120 751	39 865	476 228
Wartości niematerialne	155 166	0	80 489	929 686	1 165 341
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	18 000	0	633	0	18 633
Pozostałe aktywa	646 159	-314 501	279 041	-135 816	474 883
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	484 903	-314 501	197 328	-135 334	232 396
<b>A k t y w a r a z e m</b>	<b>15 826 026</b>	<b>-314 501</b>	<b>23 285 916</b>	<b>-2 119 919</b>	<b>36 677 522</b>

w tys. zł					
	Stan na 31.12.2008 przed przekształceniem	Korekty prezentacyjne	Korekta z tytułu połączenia Banku BPH z GE Money Bankiem		Stan na 31.12.2008 po przekształceniu
			aktywa i pasywa GEMB na dzień 31.12.2008	korekty połączeniow e	
<b>P a s y w a</b>					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	48 386	0	0	0	48 386
Zobowiązania wobec banków	619 390	0	1 058 718	-1 008 437	669 671
Zobowiązania wobec klientów	10 271 713	0	45 627	0	10 317 340
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	0	0	17 221 172	0	17 221 172
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	625 014	0	0	0	625 014
Rezerwy	364 475	-314 501	147 312	-105 833	91 453
<i>w tym: rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	314 501	-314 501	105 833	-105 833	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 758 875	0	5 004	0	1 763 879

<b>Pozostałe pasywa</b>	<b>398 225</b>	<b>0</b>	<b>424 549</b>	<b>-6 190</b>	<b>816 584</b>
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>674 211</b>	<b>0</b>	<b>674 211</b>
<b>Kapitały razem:</b>	<b>1 739 948</b>	<b>0</b>	<b>3 709 323</b>	<b>-999 459</b>	<b>4 449 812</b>
<i>w tym: kapitał własny</i>	1 658 836	0	3 709 323	-1 009 210	4 358 949
<i>w tym: kapitał mniejszości</i>	81 112		0	9 751	90 863
<b>Pasywa razem</b>	<b>15 826 026</b>	<b>-314 501</b>	<b>23 285 916</b>	<b>-2 119 919</b>	<b>36 677 522</b>

w tys. zł

	okres od 01.01.2008 do 30.09.2008 przed przekształceniem	korekty prezentacyj ne	Korekta z tytułu połączenia Banku BPH z GE Money Bankiem		okres od 01.01.2008 do 30.09.2008 po przekształcen iu
			wyniki GE Money Bank za okres od 01.01.2008 do 31.12.2008	korekty połączenio we	
Przychody z tytułu odsetek	795 311	0	1 679 954	-364 313	2 110 952
Koszty z tytułu odsetek	-324 023	0	-816 858	135 454	-1 005 427
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>471 288</b>	<b>0</b>	<b>863 096</b>	<b>-228 859</b>	<b>1 105 525</b>
Odpisy na utratę wartości	-26 994	0	-256 624	12 371	-271 247
<b>Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy na utratę wartości</b>	<b>444 294</b>	<b>0</b>	<b>606 472</b>	<b>-216 488</b>	<b>834 278</b>
Przychody z tytułu prowizji	473 987	0	412 408	-121 495	764 900
Koszty z tytułu prowizji	-107 882	0	-78 632	48 707	-137 807
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>366 105</b>	<b>0</b>	<b>333 776</b>	<b>-72 788</b>	<b>627 093</b>
Dywidendy	3 872	0	1 313	0	5 185
Wynik handlowy i rewaluacja	92 398	0	105 830	-145 692	52 536
Wynik z inwestycji finansowych	5 374	0	111	632	6 117
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-832 815	7 321	-774 696	346 376	-1 253 814
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	94 843	-7 321	72	-61 293	26 301
<b>Zysk/strata przed opodatkowaniem</b>	<b>174 071</b>	<b>0</b>	<b>272 878</b>	<b>-149 253</b>	<b>297 696</b>
Podatek dochodowy	-40 538	0	35 991	33 756	29 209
<b>Zysk/strata za okres</b>	<b>133 533</b>	<b>0</b>	<b>308 869</b>	<b>-115 497</b>	<b>326 905</b>
1. przypadający na akcjonariuszy Banku	113 645	0	308 869	-101 328	321 186
2. przypadający na udziały mniejszości	19 888	0	0	-14 169	5 719

	okres od 01.01.2008 do 31.12.2008 przed przekształceniem	korekty prezentacyjne	Korekta z tytułu połączenia Banku BPH z GE Money Bankiem		okres od 01.01.2008 do 31.12.2008 po przekształceniu
			przepływy GE Money Bank za okres od 01.01.2008 do 31.12.2008	korekty połączeniow e	
I. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 251 284	303 227	-6 111 744	-1 008 437	-8 068 238
II. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-64 634	27 754	-1 938 335	2 940 837	965 622
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	62 226	0	8 051 741	0	8 113 967
<b>IV. Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>-1 253 692</b>	<b>330 981</b>	<b>1 662</b>	<b>1 932 400</b>	<b>1 011 351</b>
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POZĄTEK OKRESU	2 015 414	1 522 740	3 774	-2 940 837	601 091
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	761 722	1 853 721	5 436	-1 008 437	1 612 442
<b>ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>-1 253 692</b>	<b>330 981</b>	<b>1 662</b>	<b>1 932 400</b>	<b>1 011 351</b>

#### 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. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

Przy sporządzeniu skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa przyjęła te same zasady oszacowania, które zastosowano do skonsolidowanego sprawozdania za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2008 roku z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2009 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych (noty nr 15, 18 i 26)
- wartości godziwej instrumentów pochodnych (noty 15, 27 i 34)
- rezerw na koszty świadczeń pracowniczych oraz restrukturyzacji zatrudnienia (noty 26 i 33).

## 5. Połączenia jednostek gospodarczych

### *Opis i data transakcji*

W dniu 31 grudnia 2009 roku Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieście w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował połączenie Banku BPH SA z siedzibą w Krakowie przy Al. Pokoju 1 (spółka przejmująca) i GE Money Banku SA z siedzibą w Gdańsku przy ul. Elżbietańskiej 2 (spółka przejmowana).

Celem połączenia obu banków było połączenie komplementarnych obszarów działalności, a przez to stworzenie uniwersalnego banku o silnej pozycji konkurencyjnej w sektorze kredytów konsumenckich, opierającego się na doświadczeniach obydwu banków.

Połączenie Banku BPH i GE Money Banku nastąpiło na podstawie art. 124 § 1 oraz § 3 Prawa bankowego, w związku z art. 492 § 1 ust. 1 Ksh, poprzez przeniesienie całego majątku GE Money Banku na Bank BPH, z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Banku BPH o nową emisję akcji połączeniowych, które Bank BPH przyzna akcjonariuszom GE Money Banku („Akcje Połączeniowe”).

W wyniku Połączenia, akcjonariusze GE Money Banku stali się bezpośrednimi akcjonariuszami Banku BPH, a ze względu na fakt, iż tuż przed połączeniem GE Money Bank posiadał 65,9% akcji Banku BPH, połączenie zostało przeprowadzone w następujący sposób:

- 1) Zgodnie z art. 494 § 1 Ksh, Bank BPH wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki GE Money Banku, w tym stał się właścicielem 65,9% udziału w kapitale własnym („Akcje Własne”),
- 2) Akcjonariusze GE Money Banku otrzymali Akcje Połączeniowe w zamian za cały majątek GE Money Banku, który został wniesiony do Banku BPH,
- 3) Na podstawie art. 13 Statutu Banku BPH i art. 359 Ksh, w związku z art. 362.1.3 i art. 455 Ksh, Akcje Własne zostały umorzone.

Ustalono, iż stosunek wymiany akcji GE Money Banku na Akcje Połączeniowe wynosi: 1,189. To oznacza, że za 1 akcję GE Money Banku, akcjonariusze otrzymali 1,189 akcji Banku BPH.

### *Instrumenty kapitałowe wyemitowane w związku z transakcją*

W dniu 31 grudnia 2009 roku Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieście w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował Emisję Akcji Połączeniowych. Kapitał zakładowy Banku BPH został podwyższony z kwoty 143.581.150 złotych o kwotę 334.380.985 złotych do kwoty 477.962.135 złotych, w drodze emisji 66.876.197 akcji Banku BPH serii „E” o wartości nominalnej 5 złotych każda. W wyniku tej zmiany kapitał zakładowy Banku BPH dzieli się na 95.592.472 akcje, które dają prawo do 95.592.472 głosów na Walnym Zgromadzeniu. W tym samym dniu sąd zarejestrował również obniżenie kapitału zakładowego Banku BPH z kwoty 477.962.135 złotych o kwotę 94.622.580 złotych to jest do kwoty 383.339.555 złotych. Obniżenie kapitału zakładowego nastąpiło w drodze umorzenia 18.924.516 Akcji Własnych, (co odpowiada takiej samej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku), których właścicielem Bank BPH stał się z chwilą Połączenia.

W konsekwencji, kapitał zakładowy Banku, wynoszący 383.339.555 złotych, dzieli się na 76.667.911 akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Obniżenie kapitału zakładowego oraz umorzenie akcji zostało dokonane za zgodą akcjonariuszy wyrażoną na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku BPH w dniu 27 października 2009 roku. Umorzenie nastąpiło bez jakichkolwiek świadczeń na rzecz akcjonariuszy Banku.



### *Zasady rachunkowości przyjęte dla transakcji*

17 czerwca 2008 roku GEMB objął kontrolę nad Grupą BPH poprzez zakup większościowego pakietu akcji BPH. Zakup ten został rozpoznany metodą nabycia zgodnie z MSSF 3. Konsekwencją tego, w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym GEMB, zidentyfikowane aktywa i pasywa Grupy BPH zostały zaprezentowane według ich wartości godziwych oraz rozpoznana została wartość firmy. W rezultacie zakupu powstała grupa kapitałowa GEMB, w której skład wchodziły GEMB oraz BPH wraz z jednostkami zależnymi, a większościowym udziałowcem był GE Investments Poland Sp.z o.o.

Połączenie GEMB oraz BPH zostało dokonane przez połączenie odwrotne gdzie BPH (jednostka zależna) jest spółką przejmującą, a GEMB (jednostka dominująca) jest spółką przejmowaną, która w wyniku tej transakcji została wykreślona z rejestru.

Połączenie obu jednostek nie skutkowało zmianą kontroli, gdyż GEIP nadal pozostaje większościowym udziałowcem Grupy Banku BPH. W wyniku połączenia nastąpiło rozwodnienie udziału akcjonariuszy mniejszościowych w BPH, ale nie nastąpiła zmiana kontrolującego udziałowca.

W konsekwencji, z perspektywy kontrolującego udziałowca ma miejsce kontynuacja kontroli, a z ekonomicznego punktu widzenia skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku BPH jest kontynuacją skonsolidowanych wartości księgowych GEMB, skorygowanych w celu odzwierciedlenia struktury kapitałowej BPH, w tym Akcji Emisji Połączeniowej.

W związku z powyższym aktywa i pasywa Grupy Kapitałowej Banku BPH po połączeniu z aktywami i pasywami GE Money Banku zostały odpowiednio skorygowane o:

- Eliminację inwestycji w akcje Banku BPH,
- Zaksięgowanie korekt z tytułu wyceny do wartości godziwej zidentyfikowanych aktywów i pasywów Grupy Banku BPH, rozpoznanych w dniu objęcia kontroli nad Grupą Banku BPH przez GE Money Bank. Korekta ta przedstawia alokację ceny nabycia zapłaconej przez GE Money Bank według stanu na dzień nabycia na zidentyfikowane aktywa i pasywa Grupy Banku BPH,
- Zaksięgowanie wartości firmy powstałej w wyniku zakupu Grupy Kapitałowej Banku BPH przez GE Money Bank,
- Zaksięgowanie amortyzacji korekt z tytułu wyceny do wartości godziwej zidentyfikowanych aktywów i pasywów Grupy Kapitałowej Banku BPH za okres od dnia objęcia kontroli nad Grupą Banku BPH przez GE Money Bank do dnia połączenia obu banków,
- Eliminację transakcji wzajemnych na dzień 31 grudnia 2009 roku i za rok kończący się 31 grudnia 2009 roku.

Ze względu na fakt, iż skonsolidowane wartości księgowe GEMB objęły konsolidacją Grupę Banku BPH z dniem objęcia nad nią kontroli, skonsolidowane wyniki Połączonego Banku BPH za rok 2008 zawierają wyniki Grupy Banku BPH za okres od dnia 17 czerwca do 31 grudnia 2008 roku.

### *Aktywa i zobowiązania ujęte na dzień połączenia*

W wyniku połączenia z GE Money Bankiem poszczególne aktywa i zobowiązania Grupy Banku BPH na dzień 31 grudnia 2009 roku uległy zmianie o następujące wartości:

	w tys. zł
<b>A k t y w a</b>	
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	118 320
Należności od banków	2 216

<b>Należności od klientów</b>	<b>19 699 665</b>
<i>w tym: odpisy na utratę wartości</i>	<i>-1 654 201</i>
<b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>1 807</b>
<b>Aktywa trwałe rzeczowe</b>	<b>129 024</b>
<b>Wartości niematerialne</b>	<b>991 054</b>
<b>Aktywa przeznaczone do sprzedaży</b>	<b>1 103</b>
<b>Pozostałe aktywa</b>	<b>194 124</b>
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	<i>123 906</i>
<b>A k t y w a   r a z e m</b>	<b>21 137 313</b>

w tys. zł

<b>P a s y w a</b>	
<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>-1 596</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>38 927</b>
<b>Zobowiązania wobec pozostałych instytucji</b>	<b>17 212 999</b>
<b>Rezerwy</b>	<b>42 574</b>
<b>Pozostałe pasywa</b>	<b>303 110</b>
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>674 211</b>
<b>P a s y w a   r a z e m</b>	<b>18 270 225</b>

Powyższe kwoty zawierają:

- stan aktywów i pasywów GE Money Banku na dzień połączenia,
- eliminację inwestycji w akcje Banku BPH,
- powstałą w wyniku zakupu Grupy Banku BPH przez GE Money Bank wartość firmy,
- korekty z tytułu wyceny do wartości godziwej zidentyfikowanych na aktywów i pasywów Grupy Banku BPH, wraz z ich umorzeniem,
- korekty związane z eliminacją transakcji wzajemnych,
- korekty mające na celu ujednolicenie prezentacji.

Jednocześnie w związku z połączeniem poszczególne pozycje rachunku zysków i strat Grupy Banku BPH za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 roku zostały skorygowane o następujące wartości:

w tys. zł

<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>1 645 792</b>
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-619 540</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 026 252</b>
<b>Odpisy na utratę wartości</b>	<b>-530 858</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy na utratę wartości</b>	<b>495 394</b>
<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>408 702</b>
<b>Koszty z tytułu prowizji</b>	<b>-66 666</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>342 036</b>
<b>Wynik handlowy i rewaluacja</b>	<b>2 894</b>
<b>Koszty działania i koszty ogólnego zarządu</b>	<b>-714 449</b>
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>-12 819</b>

<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>113 056</b>
Podatek dochodowy	42 905
<b>Zysk za okres</b>	<b>155 961</b>
1. przypadający na akcjonariuszy Banku	158 867
2. przypadający na udziały mniejszości	-2 906

Powyższe kwoty zawierają:

- wynik GE Money Banku za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 roku,
- amortyzację korekt z tytułu wyceny do wartości godziwej zidentyfikowanych aktywów i pasywów Grupy Kapitałowej Banku BPH za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 roku,
- korekty związane z eliminacją transakcji wzajemnych,
- korekty mające na celu ujednolicenie prezentacji.

#### *Korekta danych porównawczych*

W wyniku połączenia Banku BPH S.A. z GE Money Bankiem, Grupa dokonała przekształceń w zakresie prezentacji danych porównawczych na dzień 31 grudnia 2008 roku oraz za okres od 1 stycznia 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku. Szczegóły opisane zostały w nocie 3 – Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego w podpunkcie „Dane porównawcze”.

## **6. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności**

### **Podział na segmenty działalności**

Od 1 stycznia 2009 roku Grupa prezentuje informacje na temat segmentów działalności zgodnie z wymogami MSSF 8 „Segmenty operacyjne”.

Segment operacyjny jest komponentem Grupy, który podejmuje czynności gospodarcze, w wyniku których 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. Pozycje nie zaalokowane do segmentów operacyjnych obejmują głównie rozliczenie efektywnej stopy procentowej, wynik na reinwestowaniu pozostałych aktywów i pasywów. Ponadto umieszczane są tam pozycje rachunku zysków i strat, które nie dają się przypisać do pozostałych segmentów.

Segmentacja działalności Grupy Banku BPH SA wiąże się z przyjętymi zasadami zarządzania. Zarządzanie Grupą Banku BPH SA prowadzone jest w ramach dwóch strategicznych segmentów klientów oraz segmentu rynków międzynarodowych. Do strategicznych segmentów klientów zostały zaliczone: Bankowość Detaliczna oraz Bankowość Korporacyjna, które oferują klientom produkty i usługi bankowe. W ramach segmentu detalicznego działa również spółka zależna BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. oraz pośrednio zależna BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA.

Segment Rynków Międzynarodowych, który głównie prowadzi sprzedaż i rozwój produktów skarbowych i inwestycyjnych oraz usług rynku kapitałowego i powierniczych dla klientów z segmentów korporacyjnego i detalicznego jest również odpowiedzialny za zarządzanie ryzykami stopy procentowej, walutowym i płynności.

Grupa Kapitałowa Banku BPH												tys. zł
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Segmenty branżowe						Pozostałe (nieulokowane w segmentach)		Wyłączenia		Wartość skonsolidowana	
	Detal		Korporacja		Rynki Międzynarodowe*						(2+3+4+5+6)	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>2 653 836</b>	<b>2 226 982</b>	<b>136 217</b>	<b>76 064</b>	<b>516 587</b>	<b>347 670</b>	<b>73 593</b>	<b>54 413</b>	<b>-925 357</b>	<b>-594 177</b>	<b>2 454 876</b>	<b>2 110 952</b>
przychody zewnętrzne	2 236 961	1 984 509	68 576	35 584	120 082	82 854	29 257	8 005	0	0	2 454 876	2 110 952
przychody wewnętrzne	416 875	242 473	67 641	40 480	396 505	264 816	44 336	46 408	-925 357	-594 177	0	0
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-1 263 903</b>	<b>-1 135 085</b>	<b>-87 301</b>	<b>-61 785</b>	<b>-580 365</b>	<b>-371 388</b>	<b>-34 147</b>	<b>-31 346</b>	<b>925 357</b>	<b>594 177</b>	<b>-1 040 359</b>	<b>-1 005 427</b>
koszty zewnętrzne	-949 355	-936 396	-39 491	-27 004	-51 513	-42 027	0	0	0	0	-1 040 359	-1 005 427
koszty wewnętrzne	-314 548	-198 689	-47 810	-34 781	-528 852	-329 361	-34 147	-31 346	925 357	594 177	0	0
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 389 933</b>	<b>1 091 897</b>	<b>48 916</b>	<b>14 279</b>	<b>-63 778</b>	<b>-23 718</b>	<b>39 446</b>	<b>23 067</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 414 517</b>	<b>1 105 525</b>
Odpisy na utratę wartości	-684 763	-280 866	-5 368	9 619	-8	0	0	0	0	0	-690 139	-271 247
Przychody z tytułu prowizji	873 389	726 296	57 419	38 774	11 637	-170	0	0	0	0	942 445	764 900
Koszty z tytułu prowizji	-158 477	-133 463	-11 888	-3 728	-6 336	-616	0	0	0	0	-176 701	-137 807
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>714 912</b>	<b>592 833</b>	<b>45 531</b>	<b>35 046</b>	<b>5 301</b>	<b>-786</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>765 744</b>	<b>627 093</b>
Wynik handlowy i rewaluacja	872	2 538	8 723	3 058	83 058	43 395	-1 610	3 545	0	0	91 043	52 536
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-1 434 025	-1 164 914	-100 521	-62 406	-45 162	-26 494	0	0	0	0	-1 579 708	-1 253 814
Pozostałe **	-18 127	3 145	-1 330	3 925	499	1 942	10 530	28 591	0	0	-8 428	37 603
<b>Zysk/strata przed opodatkowaniem</b>	<b>-31 198</b>	<b>244 633</b>	<b>-4 049</b>	<b>3 521</b>	<b>-20 090</b>	<b>-5 661</b>	<b>48 366</b>	<b>55 203</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-6 971</b>	<b>297 696</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	0	0	62 101	29 209	0	0	62 101	29 209
<b>Zysk/strata za okres</b>	<b>-31 198</b>	<b>244 633</b>	<b>-4 049</b>	<b>3 521</b>	<b>-20 090</b>	<b>-5 661</b>	<b>110 467</b>	<b>84 412</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>55 130</b>	<b>326 905</b>
Zysk/strata za okres przypadający na akcjonariuszy Banku	-39 473	238 914	-4 049	3 521	-20 090	-5 661	110 467	84 412	0	0	46 855	321 186
Zysk/strata za okres przypadający na udziały mniejszości	8 275	5 719	0	0	0	0	0	0	0	0	8 275	5 719

\* Nie zawiera wyników ze sprzedaży produktów skarbowych zrealizowanych przez Obszar Produktów Skarbowych i Instytucji Finansowych Pionu Rynków Międzynarodowych, a prezentowanych w całości w wynikach segmentów Korporacyjnego i Detalicznego.

\*\* Dywidendy + Wynik z inwestycji finansowych + Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

						tys. zł
Aktywa		Detal	Korporacja	Rynki Międzynarodowe	Pozostałe (nieulokowane w segmentach)	Aktywa razem
Aktywa razem	31.12.2009	28 822 828	1 472 794	2 657 516	2 263 151	35 216 289
	31.12.2008	29 470 234	891 068	3 399 273	2 916 947	36 677 522
						tys. zł
Pasywa		Detal	Korporacja	Rynki Międzynarodowe	Pozostałe (nieulokowane w segmentach)	Pasywa razem
Pasywa razem	31.12.2009	30 085 682	1 587 957	1 073 240	2 469 410	35 216 289
	31.12.2008	30 453 425	888 909	963 074	4 372 114	36 677 522

## 7. Wynik z tytułu odsetek

	w tys. zł			
	okres	okres	okres	okres
	od 01.10.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.10.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2008 do 31.12.2008
<b>Przychody z tytułu odsetek od:</b>	<b>610 500</b>	<b>2 454 863</b>	<b>685 391</b>	<b>2 110 777</b>
Banku Centralnego	2 624	12 162	4 523	9 050
banków	1 968	10 917	6 531	21 426
pozostałych podmiotów finansowych	1 964	8 383	2 584	4 466
podmiotów niefinansowych	571 429	2 307 894	649 817	2 034 788
podmiotów budżetowych	414	1 695	737	1 816
instrumentów pochodnych zabezpieczających	7 708	14 923	-750	411
papierów wartościowych	24 393	98 889	21 949	38 820
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-243 352</b>	<b>-1 040 125</b>	<b>-357 086</b>	<b>-1 005 219</b>
Banku Centralnego	-1 166	-2 672	-471	-471
banków	-6 736	-31 226	-7 439	-44 662
pozostałych podmiotów finansowych	-141 933	-619 711	-251 486	-781 640
podmiotów niefinansowych	-75 661	-344 203	-84 504	-152 139
podmiotów budżetowych	-2 725	-11 647	-5 152	-9 794
instrumentów pochodnych zabezpieczających	-9 902	-10 926	-2 409	-5 635
papierów wartościowych własnej emisji	-5 229	-19 740	-5 625	-10 878
<b>Wynik z transakcji leasingowych</b>	<b>-53</b>	<b>-221</b>	<b>-58</b>	<b>-33</b>
Przychody	0	13	24	175
Koszty	-53	-234	-82	-208
<b>WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK</b>	<b>367 095</b>	<b>1 414 517</b>	<b>328 247</b>	<b>1 105 525</b>

Przychody z tytułu odsetek zawierają odsetki od papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (Fair Value Option) w wysokości 64 224 tys. zł za 2009 rok (za okres od 17 czerwca 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku: 20 100 tys. zł). Przychody z tytułu odsetek od papierów wartościowych handlowych prezentowane są w pozycji wynik handlowy netto.

Przychody z tytułu odsetek zawierają również kwotę 59 528 tys. zł za 2009 rok (za okres od 17 czerwca 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku: 68 728 tys. zł.), rozliczenia opłat i prowizji bezpośrednio związanych z powstaniem aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych (zarówno przychodów jak i bezpośrednich inkrementalnych kosztów), które rozliczne są według amortyzowanego kosztu z użyciem efektywnej stopy procentowej.

Wynik odsetkowy z tytułu aktywów finansowych, które uległy utracie wartości wynosi 48 006 tys. zł (za okres od 17 czerwca 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku: 24 891 tys. zł).

## 8. Odpisy na utratę wartości

	w tys. zł			
	okres	okres	okres	okres
	od 01.10.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.10.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów	-225 045	-679 497	-106 815	-270 041

z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek				
Odpisy na poniesione ale niezareportowane straty dotyczące kredytów i pożyczek (IBNR netto)	-72 712	-86 723	-33 681	-56 635
Odzyski z należności spisanych	14 179	47 576	44 520	61 007
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	15 210	28 505	-13 911	-5 578
<b>ODPISY NA UTRATĘ WARTOŚCI</b>	<b>-268 368</b>	<b>-690 139</b>	<b>-109 887</b>	<b>-271 247</b>

## 9. Wynik z tytułu prowizji

w tys. zł

	okres od 01.10.2009 do 31.12.2009	okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	okres od 01.10.2008 do 31.12.2008	okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
<b>Przychody z tytułu:</b>	<b>243 125</b>	<b>942 445</b>	<b>249 356</b>	<b>764 900</b>
papierów wartościowych i działalności powierniczej	5 223	23 291	3 693	9 182
kredytów i pożyczek	18 123	64 148	5 043	33 379
kart kredytowych	39 387	156 912	37 585	125 772
płatności krajowych	52 801	199 546	48 261	104 763
płatności zagranicznych	4 461	16 731	4 907	9 740
wynik z tytułu transakcyjnych różnic kursowych	24 582	105 742	48 266	139 890
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i dystrybucji jednostek uczestnictwa	24 255	87 508	16 465	57 766
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	72 957	284 679	81 319	278 493
pozostałych	1 336	3 888	3 817	5 915
<b>Koszty z tytułu:</b>	<b>-51 738</b>	<b>-176 701</b>	<b>-39 550</b>	<b>-137 807</b>
papierów wartościowych i działalności powierniczej	-1 718	-6 969	-1 375	-3 220
kredytów i pożyczek oraz opłat za utrzymanie rachunków	-2 816	-15 955	-5 857	-28 958
kart kredytowych	-9 052	-25 459	-6 713	-23 527
płatności krajowych	-23 437	-83 981	-19 690	-41 800
płatności zagranicznych	-285	-1 192	-314	-621
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i dystrybucji jednostek uczestnictwa	-1 279	-3 714	3 631	-7 075
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-6 886	-26 986	-7 674	-28 503
pozostałych	-6 265	-12 445	-1 558	-4 103
<b>WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI</b>	<b>191 387</b>	<b>765 744</b>	<b>209 806</b>	<b>627 093</b>

Wynik z tytułu prowizji zawiera kwotę 5 497 tys. zł z tytułu działalności powierniczej (za okres od 17 czerwca 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku: 1 908 tys. zł.).

Wynik z tytułu prowizji zawiera przychody prowizyjne w kwocie 64 123 tys. zł (za okres od 17 czerwca 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku: 33 379 tys. zł) oraz koszty w kwocie -15 810 tys. zł. (za okres od 17 czerwca 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku: -28 958 tys. zł), dotyczące

aktywów i zobowiązań finansowych, które są ujmowane w okresie do zapadalności/wymagalności proporcjonalnie do upływu czasu.

## 10. Wynik handlowy i rewaluacja

	w tys. zł			
	okres	okres	okres	okres
	od 01.10.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.10.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Wynik na instrumentach odsetkowych	9 226	2 752	-16 136	-16 414
Wynik z pozycji wymiany	19 710	88 291	35 259	68 950
<b>WYNIK HANDLOWY I REWALUACJA</b>	<b>28 936</b>	<b>91 043</b>	<b>19 123</b>	<b>52 536</b>

Wynik na instrumentach odsetkowych zawiera przychody odsetkowe z handlowych papierów wartościowych w wysokości 2 127 tys. zł (za okres od 17 czerwca 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku: 1 203 tys. zł).

W „Wyniku z pozycji wymiany” zawarta jest korekta wyceny pochodnych instrumentów finansowych w kwocie 3 931 tys. zł (za okres od 17 czerwca 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku: 10 649 tys. zł.), natomiast w „Wyniku na instrumentach odsetkowych” zawarta jest korekta wyceny pochodnych instrumentów finansowych w kwocie 37 tys. zł (za okres od 17 czerwca 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku: 267 tys. zł).

## 11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	w tys. zł			
	okres	okres	okres	okres
	od 01.10.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.10.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2008 do 31.12.2008
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>-158 507</b>	<b>-783 453</b>	<b>-218 462</b>	<b>-603 481</b>
Wynagrodzenia	-139 714	-693 331	-190 697	-522 214
Świadczenia emerytalne i inne	-1 092	857	-3 770	-4 995
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-17 701	-90 979	-23 995	-76 272
<b>Koszty utrzymania i wynajmu budynków</b>	<b>-54 145</b>	<b>-191 484</b>	<b>-37 987</b>	<b>-95 482</b>
<b>Pozostałe koszty</b>	<b>-113 114</b>	<b>-454 109</b>	<b>-140 056</b>	<b>-435 004</b>
<b>Amortyzacja</b>	<b>-35 218</b>	<b>-150 662</b>	<b>-45 341</b>	<b>-119 847</b>
<b>KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU</b>	<b>-360 984</b>	<b>-1 579 708</b>	<b>-441 846</b>	<b>-1 253 814</b>

Pozycja „Wynagrodzenia” za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku, zawiera koszty restrukturyzacji zatrudnienia w kwocie 85 556 tys. zł.

Pozycje: „Koszty utrzymania i wynajmu budynków” oraz „Pozostałe koszty” zawierają łącznie kwotę rezerw w wysokości 18 647 tys. zł. za okres od 1 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009 z tytułu kosztów restrukturyzacji związanych z koniecznością optymalizacji sieci dystrybucji.



## 12. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

w tys. zł

	okres	okres	okres	okres
	od 01.10.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.10.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2008 do 31.12.2008
<b>Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:</b>	<b>9 547</b>	<b>52 506</b>	<b>25 985</b>	<b>52 381</b>
sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	593	4 568	-281	1 116
rozwiązania rezerw i odpisów aktualizujących	764	5 839	16 840	17 510
przychodów związanych z dochodzeniem roszczeń (odzyskane należności nieściągalne, otrzymane kary, etc.)	5 221	19 847	3 364	12 189
opłat franczyzowych	690	2 202	231	1 216
pozostałych*	2 279	20 050	5 831	20 350
<b>Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:</b>	<b>-17 252</b>	<b>-58 762</b>	<b>-10 624</b>	<b>-26 080</b>
sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	-1 104	-3 821	241	-887
utworzenia rezerw i odpisów aktualizacyjnych	-6 982	-20 173	-3 411	-2 929
kosztów dochodzenia roszczeń	-5 715	-23 534	-5 205	-16 617
wynagrodzeń zewnętrznych firm windykacyjnych	-27	-73	-223	-163
pozostałych	-3 424	-11 161	-2 026	-5 484
<b>WYNIK Z TYTUŁU POZOSTAŁYCH PRZYCHODÓW I KOSZTÓW OPERACYJNYCH</b>	<b>-7 705</b>	<b>-6 256</b>	<b>15 361</b>	<b>26 301</b>

Pozostałe przychody operacyjne za rok 2009 zawierają odsetki w kwocie 10 285 tys. zł. dotyczące zwrotu podatku wskazanego w pozycji „Korekty lat ubiegłych” w nocie nr 13.

## 13. Podatek dochodowy

w tys. zł

	okres	okres	okres	okres
	od 01.10.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.10.2008 do 31.12.2008	od 01.01.2008 do 31.12.2008
<b>Bieżący podatek</b>	<b>-13 581</b>	<b>-14 825</b>	<b>-88 910</b>	<b>-150 198</b>
Bieżący rok	-13 581	-24 462	-88 910	-146 066
Korekty lat ubiegłych	0	9 637	0	-4 132
<b>Podatek odroczony</b>	<b>34 109</b>	<b>76 926</b>	<b>110 845</b>	<b>179 407</b>
<b>Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat</b>	<b>20 528</b>	<b>62 101</b>	<b>21 935</b>	<b>29 209</b>

## 14. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
<b>Kasa</b>	<b>593 650</b>	<b>369 234</b>
<b>Operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>649 095</b>	<b>384 678</b>

Dłużne papiery wartościowe i weksle emitowane przez Skarb Państwa i innych emitentów publicznych uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	680	8 044
weksle uprawnione do redyskontowania	680	8 044
<b>KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM</b>	<b>1 243 425</b>	<b>761 956</b>

## 15. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
<b>Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)</b>	<b>43 889</b>	<b>186 856</b>
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	43 889	186 856
- obligacje	43 710	186 678
- euroobligacje	179	178
Dodatnia wartość rynkowa instrumentów pochodnych	551 726	1 354 636
<b>AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU</b>	<b>595 615</b>	<b>1 541 492</b>

W pozycji „dodatnia wartość rynkowa instrumentów pochodnych” zawarta jest korekta wyceny z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie 4 415 tys. zł.

## 16. Należności od banków

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
<b>Lokaty na rynku pieniężnym</b>	<b>306 413</b>	<b>553 154</b>
<b>Inne w tym:</b>	<b>207 483</b>	<b>863 125</b>
rachunki bieżące	41 584	95 245
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	0	81 831
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	145 893	577 084
należności od banków w drodze	20 006	108 965
<b>Razem brutto</b>	<b>513 896</b>	<b>1 416 279</b>
Korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	0	86
Odsetki	285	2 856
<b>NALEŻNOŚCI OD BANKÓW</b>	<b>514 181</b>	<b>1 419 221</b>

## 17. Należności od klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
<b>Kredyty i pożyczki:</b>	<b>30 854 819</b>	<b>30 537 520</b>
od podmiotów finansowych	46 964	75 860
od podmiotów niefinansowych	30 799 026	30 459 819

od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	8 829	1 841
<b>Inne:</b>	<b>89 838</b>	<b>383 002</b>
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	14 714	307 347
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	30 999	46 646
należności od klientów w drodze	28 398	17 632
pozostałe	15 727	11 377
<b>Należności z tytułu leasingu finansowego</b>	<b>4 538</b>	<b>5 250</b>
<b>RAZEM BRUTTO</b>	<b>30 949 195</b>	<b>30 925 772</b>
Korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	13 057	124 304
Dyskonto od skupionych wierzytelności	-89	-216
Odpisy z tytułu utraty wartości	-2 115 641	-1 475 361
Odsetki	249 176	167 042
<b>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW</b>	<b>29 095 698</b>	<b>29 741 541</b>

## 18. Odpisy na utratę wartości należności od Klientów

	w tys. zł		
	Utrata wartości	IBNR	Łącznie
<b>Stan na początek okresu 01.01.2009</b>	<b>1 239 433</b>	<b>235 928</b>	<b>1 475 361</b>
odpisy na utratę wartości	679 497	86 723	766 220
należności spisane w ciężar odpisów na utratę wartości	-222 968	0	-222 968
inne	97 028	0	97 028
<b>STAN NA KONIEC OKRESU 31.12.2009</b>	<b>1 792 990</b>	<b>322 651</b>	<b>2 115 641</b>

## 19. Inwestycyjne aktywa finansowe

	w tys. zł	
	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
<b>Aktywa dostępne do sprzedaży</b>	<b>695 815</b>	<b>653 121</b>
<b>instrumenty dłużne:</b>	<b>679 804</b>	<b>640 120</b>
obligacje	389 704	318 446
bony skarbowe	290 100	321 674
<b>instrumenty kapitałowe:</b>	<b>16 011</b>	<b>13 001</b>
akcje, udziały	2 761	1 652
pozostałe	13 250	11 349
<b>Dłużne papiery wartościowe niehandlowe wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)</b>	<b>903 805</b>	<b>348 951</b>
obligacje skarbowe	540 792	318 332
bony skarbowe	363 013	30 619
<b>Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)</b>	<b>24 616</b>	<b>27 000</b>
<b>INWESTYCYJNE AKTYWA FINANSOWE</b>	<b>1 624 236</b>	<b>1 029 072</b>

## 20. Aktywa trwałe rzeczowe

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	46 234	23 365
Budynki, lokale	204 992	153 575
Pozostałe aktywa trwałe rzeczowe	239 217	252 057
Środki trwałe w budowie	8 992	47 231
<b>AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE</b>	<b>499 435</b>	<b>476 228</b>

Ruch w rzeczowym majątku trwałym

w tys. zł

	aktywa trwałe rzeczowe razem
<b>Stan na początek okresu (01.01.2009) wartość brutto</b>	<b>567 472</b>
- zakupy	128 084
- inne zwiększenia /zmniejszenia	-5 212
- likwidacja/darowizna/sprzedaż	-44 370
- zakwalifikowanie do środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-485
<b>wartość brutto na koniec okresu (31.12.2009)</b>	<b>645 489</b>
<b>skumulowana amortyzacja na początek okresu (01.01.2009)</b>	<b>-92 240</b>
- zmiany w ciągu roku	-47 079
- zakwalifikowanie do środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-77
<b>skumulowana amortyzacja na koniec okresu (31.12.2009)</b>	<b>-139 396</b>
<b>odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu (01.01.2009)</b>	<b>996</b>
- zmiany w ciągu roku	-7 848
- zakwalifikowanie do środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży	194
<b>odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu (31.12.2009)</b>	<b>-6 658</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu (31.12.2009)</b>	<b>499 435</b>

## 21. Wartości niematerialne

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Wartość firmy	915 609	915 609
Pozostałe wartości niematerialne	220 142	249 732
<b>WARTOŚCI NIEMATERIALNE</b>	<b>1 135 751</b>	<b>1 165 341</b>

## Ruch w pozycjach wartości niematerialnych

w tys. zł

	Wartości niematerialne razem
Stan na początek okresu (01.01.2009) wartość brutto	1 289 139
- zakupy	29 360
- inne zwiększenia /zmniejszenia	-3
- likwidacja/darowizna/sprzedaż	-15
wartość brutto na koniec okresu (31.12.2009)	1 318 481
skumulowana amortyzacja na początek okresu (01.01.2009)	-123 798
- zmiany w ciągu roku	-58 932
skumulowana amortyzacja na koniec okresu (31.12.2009)	-182 730
odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu (01.01.2009)	0
- zmiany w ciągu roku	0
odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu (31.12.2009)	0
Wartość netto na koniec okresu (31.12.2009)	1 135 751

## 22. Zobowiązania wobec banków

### według struktury rodzajowej

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Środki na rachunkach	1 782	1 090
Depozyty na rynku pieniężnym	654 576	461 335
Inne:	121 400	202 851
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	119 529	201 163
rachunki środków specjalnego przeznaczenia	1 152	985
pozostałe	719	703
<b>RAZEM BRUTTO</b>	<b>777 758</b>	<b>665 276</b>
Odsetki	823	4 395
<b>RAZEM ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW</b>	<b>778 581</b>	<b>669 671</b>

## 23. Zobowiązania wobec klientów

### według struktury rodzajowej

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Środki na rachunkach	4 975 687	2 992 327
Depozyty	4 899 135	7 071 107
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 615	3 606
Inne:	190 851	209 896
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	0	23 877

zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	130 788	104 029
pozostałe	60 063	81 990
<b>RAZEM BRUTTO</b>	<b>10 068 288</b>	<b>10 276 936</b>
Korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	-265	-468
Odsetki	56 672	40 872
<b>RAZEM ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW</b>	<b>10 124 695</b>	<b>10 317 340</b>

## 24. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji

### według rodzaju

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Kredyty i pożyczki otrzymane	17 033 340	17 221 172
Odsetki	179 659	0
<b>RAZEM ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI</b>	<b>17 212 999</b>	<b>17 221 172</b>

Na dzień 31 grudnia 2009 r. oraz na dzień 31 grudnia 2008 r. na otrzymane kredyty i pożyczki składają się linie kredytowe otrzymane od: GE Capital International Holdings Corporation oraz Age Holding GmbH Sp. K. (Oddział w Szwajcarii).

## 25. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

### według rodzaju

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Certyfikaty	628 455	660 820
<b>RAZEM BRUTTO</b>	<b>628 455</b>	<b>660 820</b>
Korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	-741	-494
Dyskonto	-30 414	-35 976
Odsetki	0	664
<b>RAZEM ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI</b>	<b>597 300</b>	<b>625 014</b>

### ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU DŁUŻNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH wyemitowanych w okresie od 01.01.2009 do 31.12.2009

Rodzaj papieru	Waluta emisji	Wartość nominalna w tys. zł	Warunki oprocentowania	Data wykupu	Rynek notowań
certyfikaty depozytowe własnej emisji	PLN	9 040	uzależniony od kursu EUR/PLN według fixingu NBP, ustalony na podstawie Strony Ekranu	2010-05-17	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	PLN	16 137	uzależniony od kursu EUR/PLN według fixingu NBP, ustalony na podstawie Strony Ekranu	2010-05-17	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	PLN	44 091	uzależnione od indeksów giełdowych - Indeks Dow Jones Euro Stoxx 50, S&P500, Nikkei225, FTSE100	2012-03-27	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	PLN	10 280	uzależniony od indeksów giełdowych - Standard & Poor's 500 (SPX<INDEX>)	2012-05-15	nie notowane
certyfikaty	PLN	11 926	uzależniony od indeksu giełdowego	2010-03-29	nie notowane

depozytowe własnej emisji			WIG20		
certyfikaty depozytowe własnej emisji	PLN	25 501	uzależniony od indeksu giełdowego WIG20	2010-04-01	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	PLN	17 843	Poziom popołudniowego fixingu dla ceny złota notowanego na London Bullion Market, wyrażony w USD za 1 uncję, który jest ustalany i ogłaszany przez The London Gold Market Fixing Limited (Bloomberg: GOLDLNPM <INDEX>	2012-07-02	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	PLN	4 258	Poziom popołudniowego fixingu dla ceny złota notowanego na London Bullion Market, wyrażony w USD za 1 uncję, który jest ustalany i ogłaszany przez The London Gold Market Fixing Limited (Bloomberg: GOLDLNPM <INDEX>	2012-07-02	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	PLN	19 639	wskaźnik odniesienia - indeks giełdowy WIG20	2011-08-08	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	PLN	11 035	wskaźnik odniesienia - kurs CHF wyrażony w PLN według fixingu NBP, ustalony na podstawie Strony Ekranu. W przypadku, gdy w Dniu Ustalenia Stopy Procentowej Emitent nie będzie mógł ustalić wartości Wskaźnika Odniesienia z powodu braku jego dostępności na Stronie Ekranu, wówczas Emitent, działając w dobrej wierze i zgodnie z zasadami należytej staranności, ustali wartość tego Wskaźnika.	2010-08-26	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	PLN	13 400	wskaźnik odniesienia (i) 1) Indeks WIG20 (kod w serwisie informacyjnym Bloomberg: WIG20) dla i=1 2) Indeks Hang Seng China Enterprises (kod w serwisie informacyjnym Bloomberg: HSCEI) dla i=2	2012-10-04	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	PLN	11 650	wskaźnik odniesienia 1) Indeks Dow Jones EuroSTOXX50	2012-10-05	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	PLN	1 170	uzależnione od indeksów: USDEUR.DAXglobal Alternative Energy, DJ EuroSTOXX Banks oraz iBoxx Eur Eurozone	2011-05-16	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	PLN	52 785	uzależnione od indeksów: USDEUR.DAXglobal Alternative Energy, DJ EuroSTOXX Banks oraz iBoxx Eur Eurozone	2011-05-16	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	PLN	13 014	podstawa oprocentowania - rynek towarowy, wskaźnik odniesienia oficjalny poziom zamknięcia S&P GSCI Livestock Index ER	2011-08-08	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	PLN	46 089	uzależnione od indeksów giełdowych - FTSE EPRA oraz FTSE EPRA Euro Zero, DJ EuroSTOXX, Nikkei225, S&P500, HSCE	2011-03-08	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	PLN	3 251	odsetki gwarantowane (4%) + odsetki premiowe uzależnione od indeksów giełdowych - FTSE EPRA oraz FTSE EPRA Euro Zero, DJ EuroSTOXX, Nikkei225, S&P500, HSCE	2011-03-08	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	PLN	71 434	podstawa oprocentowania - rynek kapitałowy akcji, wskaźnik odniesienia - akcje Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A., PKN Orlen, TP S.A., KGHM Polska Miedź S.A., Globe Trade Center S.A.	2011-09-30	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	PLN	11 992	uzależnione od indeksów giełdowych - S&P Global Infrastructure, S&P Global Water oraz DAXglobal Alternative Energy, a indeksem DJ Global Titans 50	2010-09-27	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	PLN	50 840	uzależnione od indeksów giełdowych - S&P Global Infrastructure, S&P Global Water oraz DAXglobal Alternative Energy, a indeksem DJ Global Titans 50	2010-09-27	nie notowane
certyfikaty	PLN	46 961	uzależnione od indeksów giełdowych -	2010-11-22	nie notowane

depozytowe własnej emisji			Standard & Poor's 500 (S&P 500), FTSE 100, Nikkei225		
certyfikaty depozytowe własnej emisji	PLN	83 218	uzależnione od zachowania się cen akcji należących do koszyka referencyjnego w ciągu 3 najbliższych lat	2011-03-14	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	EUR	3 837	wskaźnik odniesienia 1) Indeks Dow Jones EuroSTOXX50	2012-10-05	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	EUR	8 409	uzależnione od indeksów giełdowych – FTSE EPRA oraz FTSE EPRA Euro Zero, DJ EuroSTOXX, Nikkei225, S&P500, HSCE	2011-03-08	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	EUR	555	odsetki gwarantowane (2%) + odsetki premiowe uzależnione od indeksów giełdowych – FTSE EPRA oraz FTSE EPRA Euro Zero, DJ EuroSTOXX, Nikkei225, S&P500, HSCE	2011-03-08	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	EUR	1 191	uzależnione od indeksów giełdowych – S&P Global Infrastructure, S&P Global Water oraz DAXglobal Alternative Energy, a indeksem DJ Global Titans 50	2010-09-27	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	EUR	6 750	uzależnione od indeksów giełdowych – S&P Global Infrastructure, S&P Global Water oraz DAXglobal Alternative Energy, a indeksem DJ Global Titans 50	2010-09-27	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	EUR	3 944	uzależnione od indeksów giełdowych – Standard & Poor's 500 (S&P 500), FTSE 100, Nikkei225	2010-11-22	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	USD	3 708	wskaźnik odniesienia 1) Indeks Dow Jones EuroSTOXX50	2012-10-05	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	USD	4 549	wskaźnik odniesienia (i) 1) Indeks Wig20 (kod w serwisie informacyjnym Bloomberg: WIG20) dla i=1 2) Indeks Hang Seng China Enterprises (kod w serwisie informacyjnym Bloomberg: HSCEI) dla i=2	2012-10-04	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	USD	5 721	uzależnione od indeksów giełdowych – FTSE EPRA oraz FTSE EPRA Euro Zero, DJ EuroSTOXX, Nikkei225, S&P500, HSCE	2011-03-08	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	USD	852	odsetki gwarantowane (4%) + odsetki premiowe uzależnione od indeksów giełdowych – FTSE EPRA oraz FTSE EPRA Euro Zero, DJ EuroSTOXX, Nikkei225, S&P500, HSCE	2011-03-08	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	USD	1 779	uzależnione od indeksów giełdowych – S&P Global Infrastructure, S&P Global Water oraz DAXglobal Alternative Energy, a indeksem DJ Global Titans 50	2010-09-27	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	USD	5 732	uzależnione od indeksów giełdowych – S&P Global Infrastructure, S&P Global Water oraz DAXglobal Alternative Energy, a indeksem DJ Global Titans 50	2010-09-27	nie notowane
certyfikaty depozytowe własnej emisji	USD	5 874	uzależnione od indeksów giełdowych – Standard & Poor's 500 (S&P 500), FTSE 100, Nikkei225	2010-11-22	nie notowane

## 26. Rezerwy

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	25 050	26 027
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	24 577	22 034
Rezerwa na koszty restrukturyzacji (świadczenia pracownicze)	17 960	0
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	35 863	42 715
Inne	5 521	677
<b>RAZEM REZERWY</b>	<b>108 971</b>	<b>91 453</b>



## Ruchy w rezerwach na zobowiązania związane z pracownikami, na koszty restrukturyzacji, na zobowiązania pozabilansowe i w innych rezerwach

	w tys. zł					
	Na dzień 01.01.2009	utworzenie rezerwy	rozwiązanie rezerwy	wykorzystanie	inne	Na dzień 31.12.2009
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	26 027	8 760	-8 769	-968	0	25 050
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	22 034	39 915	-7 333	-30 039	0	24 577
Rezerwa na koszty restrukturyzacji	0	92 393	-8 083	-66 350	0	17 960
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	42 715	13 204	-20 056	0	0	35 863
Inne	677	5 172	0	-329	1	5 521
<b>RAZEM</b>	<b>91 453</b>	<b>159 444</b>	<b>-44 241</b>	<b>-97 686</b>	<b>1</b>	<b>108 971</b>

## 27. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	w tys. zł	
	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	568 827	1 753 786
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	7 908	10 093
<b>RAZEM ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU</b>	<b>576 735</b>	<b>1 763 879</b>

## 28. Dywidendy

Zwyczajne Walne Zgromadzenia Banku w dniu 27 maja 2009 roku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku, która nie przewiduje wypłaty dywidendy za 2008 rok. Decyzja ta jest zgodna z rekomendacjami Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

## 29. Zobowiązania pozabilansowe

### Postępowania sądowe

Na dzień 31 grudnia 2009 roku łączna wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 176 787 tys. zł co stanowi 4,03% kapitałów własnych Grupy.

W powyższej kwocie, kwota 133 766 tys. zł, to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Banku, kwota 43 021 tys. zł to wartość przedmiotu sporu, w których Bank jest pozwany.

Na dzień 31 grudnia 2009 roku Bank utworzył rezerwy na sprawy sądowe, które w opinii Banku wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw utworzonych na dzień 31 grudnia 2009 roku wynosi 13 437 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2008 roku 12 552 tys. zł).

Na dzień 31 grudnia 2009 w pozostałych przypadkach postępowań toczących się przeciwko Bankowi ryzyko wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku jest znikome.

Na dzień 31 grudnia 2009 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Grupy, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

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

### Pozycje pozabilansowe

	w tys. zł	
	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
<b>I. Pozabilansowe zobowiązania udzielone i otrzymane</b>	<b>23 282 355</b>	<b>30 238 442</b>
<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>8 123 815</b>	<b>7 780 594</b>
a) finansowe	7 973 860	7 689 330
b) gwarancyjne	149 955	91 264
<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>15 158 540</b>	<b>22 457 848</b>
a) finansowe	14 272 097	21 611 334
b) gwarancyjne	886 443	846 514
<b>II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>27 069 812</b>	<b>30 230 363</b>
<b>III. Pozostałe:</b>	<b>57 828 094</b>	<b>92 593 758</b>
papiery wartościowe otrzymane stanowiące gwarancje oraz inne zabezpieczenia pomniejszające aktywa ryzykowne	402 583	246 170
zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi	57 425 511	92 347 588
<b>POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM</b>	<b>108 180 261</b>	<b>153 062 563</b>

### 30. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb skróconego 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 31.12.2009	stan na 31.12.2008
<b>Kasa i operacje z Bankiem Centralnym (Nota 14)</b>	<b>1 243 425</b>	<b>761 956</b>
<b>Należności od banków (Nota 16)</b>	<b>368 132</b>	<b>841 508</b>
lokaty na rynku pieniężnym	306 413	553 154
rachunki bieżące	41 584	95 245
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	0	81 917
należności od banków w drodze	20 006	108 965
odsetki	129	2 227
<b>Dłużne papiery wartościowe utrzymywane dla celów zarządzania płynnością</b>	<b>264 198</b>	<b>8 978</b>
<b>Razem środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych</b>	<b>1 875 755</b>	<b>1 612 442</b>

### 31. Podmioty powiązane

#### Spółka dominująca

Bank BPH jest od 17 czerwca 2008 roku częścią amerykańskiej korporacji General Electric (GE), która poprzez swoje spółki zależne: GE Investments Poland, Selective American Financial Enterprise i DRB Holdings B.V. posiada 89,16% akcji Banku.

#### Dane liczbowe dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi

Na dzień 31 grudnia 2009 roku stan należności i zobowiązań wobec podmiotów Grupy GE przedstawiał się następująco:

	stan na 31.12.2009			stan na 31.12.2008		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem
Należności (z odsetkami), w tym:	0	18 404	18 404	2	19 933	19 935
- Lokaty	0	0	0	2	19 933	19 935
- Pozostałe należności	0	18 404	18 404	0	0	0
Zobowiązania, w tym:	6 215	17 916 300	17 922 515	1 544	17 924 362	17 925 906
- Zobowiązania bieżące	0	0	0	1 544	22 558	24 102
- Pozostałe zobowiązania	0	17 242 089	17 242 089	0	17 227 593	17 227 593
- Zobowiązania podporządkowane	0	674 211	674 211	0	674 211	674 211
Transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:	0	1 106 715	1 106 715	0	0	0
- Transakcje wymiany walut	0	256 088	256 088	0	0	0
- Forward, swap walutowy	0	850 627	850 627	0	0	0

W tabeli zostały zaprezentowane transakcje czynne na dzień 31.12.2009 roku oraz 31.12.2008 roku, obejmujące także transakcje zawarte z podmiotami Grupy GE przed dniem przejęcia kontroli przez Grupę GE.

Wartość transakcji zawartych przez Grupę Kapitałową BPH w ciągu 4 kwartałów 2009 roku z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami Grupy GE, oraz wartość transakcji zawartych przez Grupę Kapitałową BPH w ciągu 4 kwartałów 2008 roku z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami grupy GE i UCI, kształtowała się następująco:

	okres od 01.01.2009 do 31.12.2009				okres od 01.01.2008 do 31.12.2008			
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	struktura w %	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE/UCI	razem	struktura w %
Transakcje wymiany walut	0	10 840 792	10 840 792	72,3	0	5 372 917	5 372 917	4,7
Forward, swap walutowy	0	4 071 683	4 071 683	27,1	0	27 641 637	27 641 637	24,1
IRS/CIRS	0	0	0	0,0	0	6 300 811	6 300 811	5,5
FRA	0	0	0	0,0	0	740 830	740 830	0,7
Opcje	0	0	0	0,0	0	261 537	261 537	0,2
Lokaty	16	964	980	0,0	25 081 977	36 408 609	61 490 586	53,7
Depozyty	15 550	3 047	18 597	0,1	274 376	3 432 558	3 706 934	3,2

Papiery wartościowe	0	0	0	0,0	0	252 000	252 000	0,2
Pozostałe należności	0	0	0	0,0	23	645 596	645 619	0,6
Pozostałe zobowiązania	16	72 082	72 098	0,5	0	7 471 959	7 471 959	6,5
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0,0	0	674 211	674 211	0,6
Razem	15 582	14 988 568	15 004 150	100,0	25 356 376	89 202 665	114 559 041	100,0

Transakcje ze spółką dominującą i pozostałymi podmiotami Grupy GE zostały przedstawione za okres od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku oraz za okres od 01.01.2008 roku do 31.12.2008 roku.

### Umowa konsultingowa – Master Services Agreement

W pierwszych czterech kwartałach 2009 roku obowiązywała umowa konsultingowa tzw. Master Services Agreement (MSA), zawarta pomiędzy Bankiem BPH i GE Consumer Finance International Holdings SAS (GE Consumer Finance) – spółką General Electric Company, regulująca współpracę Banku z GE Consumer Finance.

Przedmiotem umowy jest świadczenie przez GE Consumer Finance usług konsultingowych na rzecz Banku BPH w różnych obszarach działalności (takich m.in. jak: rachunkowość i finanse, zasoby ludzkie, bezpieczeństwo, ryzyko, technologie informatyczne, public relations, audyt wewnętrzny). Umowa została zawarta na okres pięciu lat, z możliwością jej automatycznego przedłużenia, o ile nie zostanie wypowiedziana przez jedną ze stron z zachowaniem sześciomiesięcznego terminu wypowiedzenia.

Koszty związane z realizacją MSA w pierwszych 4 kwartałach 2009 roku wyniosły 19 609 tys. zł.

GE Money Bank zawarł z GE Money EMEA – spółką General Electric Company, umowę konsultingową tzw. Master Service Agreement (MSA). Przedmiotem umowy jest świadczenie przez GE Money EMEA usług konsultingowych i administracyjnych na rzecz Banku w różnych obszarach działalności, takich m.in. jak: rachunkowość i finanse, zasoby ludzkie, bezpieczeństwo, ryzyko, technologie informatyczne, public relations, sprzedaż i marketing, operacje.

Umowa ta obowiązywała od 1 stycznia 2009 roku i uległa rozwiązaniu z dniem połączenia GE Money Banku z Bankiem BPH.

GE Money Bank zawarł również umowę w zakresie usług informatycznych tzw. Information Technology Services Agreement (ITSA) z General Electric Consumer Finance Inc. Przedmiotem tej umowy jest wsparcie informatyczne świadczone w związku z systemami operacyjnymi używanymi przez GE Money Bank, a które zarządzane są globalnie przez centralę GE Money.

Umowa ITSA obowiązuje od 1 stycznia 2006 r. i została zawarta na okres pięciu lat, z możliwością jej automatycznego przedłużenia, o ile nie zostanie wypowiedziana przez jedną ze stron z zachowaniem sześciomiesięcznego terminu wypowiedzenia.

Koszty związane z realizacją umów: MSA oraz ITSA w roku 2009 wyniosły 30 171 tys. zł (kwota z podatkiem VAT).

## 32. Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej

18 lutego 2010 r. Bank zawarł z GE Money Bank AG, z siedzibą w Zurychu, Szwajcaria (GEMB AG), umowę pożyczki w wysokości 1 miliarda CHF (tj. równowartość 2.719 mln zł) z przeznaczeniem na spłatę istniejącej pożyczki nominowanej w CHF, którą BPH zaciągnął w celu refinansowania kredytów udzielanych w toku zwykłej działalności. Umowa pożyczki została zawarta na okres 2 lat z możliwością jej przedłużenia o kolejne dwa lata (do 2014 roku). Oprocentowanie jest sumą stopy LIBOR dla CHF i marży.

### 33. Świadczenia na rzecz pracowników

#### Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

W poniższej tabeli zostały zaprezentowane rezerwy na krótkoterminowe świadczenia pracownicze w podziale na tytuły:

#### według tytułów

	w tys. zł	
	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Rezerwa na wynagrodzenia i premie pracownicze	56 965	68 382
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	24 577	22 034
Rezerwa na narzuty na wynagrodzenia i premie pracownicze	9 056	10 889
Rezerwa na koszty restrukturyzacji	17 960	0
<b>Razem krótkoterminowe świadczenia pracownicze</b>	<b>108 558</b>	<b>101 305</b>

#### Długoterminowe świadczenia pracownicze

W ramach długoterminowych świadczeń pracowniczych Bank rozpoznaje zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych.

Zobowiązania z tytułu odpraw pośmiertnych Bank rozpoznaje od 2008 roku.

Bank przyjął zasadę pełnego rozpoznania zysków i strat aktuarialnych w rachunku zysków i strat.

W poniższej tabeli zostały zaprezentowane długoterminowe zobowiązania pracownicze.

	w tys. zł	
Wartość bieżąca zobowiązań	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
odprawy emerytalne	22 715	23 965
odprawy rentowe	238	194
odprawy pośmiertne	2 097	1 868
<b>Razem długoterminowe świadczenia pracownicze</b>	<b>25 050</b>	<b>26 027</b>
<b>Zobowiązania ujęte w sprawozdaniu z sytuacji finansowej</b>	<b>25 050</b>	<b>26 027</b>

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie stanu na początek i koniec okresu wartości bieżącej długoterminowych zobowiązań pracowniczych.

#### Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne

	w tys. zł
<b>Stan na początek okresu 01.01.2009</b>	<b>26 027</b>
koszt bieżącego zatrudnienia	4 541
koszty odsetek	1 520
koszty przeszłych okresów	1 374
zyski (-) / straty (+) aktuarialne	-7 444
wypłacone świadczenia (-)	-968
<b>Stan na koniec okresu 31.12.2009</b>	<b>25 050</b>

Koszty bieżącego i przeszłego zatrudnienia, zyski/straty aktuarialne są ujmowane w rachunku wyników w pozycji "Koszty pracownicze". Koszty odsetek są ujmowane w pozycji "Koszty z tytułu odsetek".

## **Długoterminowy Program Motywacyjny General Electric Company (GE)**

Wg stanu na 31 grudnia 2009 roku Długoterminowy Program Motywacyjny General Electric Company (GE) obejmował 101 800 opcji na akcje oraz 3 469 RSU przyznanych członkom Zarządu, a także 184 550 opcji na akcje oraz 38 865 RSU przyznanych pracownikom.

W IV kwartale 2009 przyznanie nowych opcji na akcje nie miało miejsca.

## **34. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku BPH po fuzji z GE Money Bank**

### **Ryzyko kredytowe**

Proces zarządzania i metody pomiaru ryzyka kredytowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. za I półrocze 2009 roku. Zmiany wprowadzone w 4 kwartale 2009 roku wynikały głównie z połączenia Banku BPH SA z GE Money Bank S.A. i dotyczyły segmentu kredytów dla osób fizycznych.

W wyniku fuzji, w obszarze kredytów hipotecznych udzielanych osobom fizycznym, połączony Bank przyjął jako obowiązującą politykę kredytową dawnego GE Money Banku S.A., która w kluczowych aspektach takich jak okres kredytowania, wysokość udzielanego kredytu (wskaźnik LTV), ocena prawna oraz wycena wartości przedmiotu zabezpieczenia nie wykazywała istotnych różnic w stosunku do wcześniejszej polityki Banku BPH S.A. Jako główną różnicę przyjętej przez połączony Bank polityki kredytowej należy wskazać stosowanie w ocenie zdolności kredytowej metodologii „Risk Based Pricing”, pozwalającej dostosować marżę oraz parametry ryzyka (w szczególności wskaźniki DTI i LTV) do klasy ryzyka klienta. Jednocześnie, przyjęcie polityki GE Money Banku S.A., pozwoliło na skierowanie oferty kredytów indeksowanych również do klientów uzyskujących dochody w innej walucie niż waluta indeksacji kredytu.

W segmencie kredytów dla osób fizycznych Bank wprowadził szereg zmian w polityce kredytowej zapobiegających nadmiernemu przekredytowaniu klientów oraz zmniejszających negatywny wpływ spowolnienia gospodarczego. Akcje te głównie koncentrowały się wokół braku oferty kredytowej dla segmentu klientów przynoszących straty dla Banku oraz polegały na zwiększeniu wymogów dotyczących zdolności kredytowej. Bank dodatkowo wprowadził regularny monitoring zadłużenia klientów w przypadku otwartych linii kredytowych, umożliwiającą szybką reakcję w przypadku pogorszenia sytuacji finansowej kredytobiorcy. W drugim półroczu 2009, powyższe akcje zostały wprowadzone na część portfela pochodzącą z byłego GE Money Bank. Po fuzji prawnej Banków natomiast rozszerzone zostały na cały wolumen.

W IV kwartale 2009 roku Bank wprowadził do procesu oceny zdolności kredytowej klientów segmentu MSP narzędzia wspomagające identyfikację i eliminację ryzyka wyłudzeń oraz rozwijał metody ilościowe zarządzania ryzykiem kredytowym, dokonując między innymi rekalkulacji modeli scoringowych. Dodatkowo, w dniu 31 grudnia 2009, jako rezultat fuzji obu banków rozszerzony został pakiet produktów kredytowych oferowanych klientom zaliczanym do segmentu małych i średnich przedsiębiorstw. Zbieżność polityki kredytowej obu Banków sprawiła, że w wyniku fuzji nie odnotowano zasadniczych zmian w podejściu do zarządzania ryzykiem kredytowym tej grupy klientów.

Proces zarządzania i metody pomiaru ryzyka kredytowego stosowane dla segmentu klientów korporacyjnych nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. za I półrocze 2009 roku.

## Jakość portfela kredytowego

Strukturę jakościową portfela kredytowego Banku na 31.12.2009, z uwzględnieniem podziału na segmenty biznesowe (wyliczoną w oparciu o nominal) prezentuje poniższa tabela.

w mln PLN

Kredyty brutto	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacja		Klienci ogółem		
	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	
Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości	23 599,2	92,1%	3 287,2	87,2%	1 449,0	96,2%	28 335,4	91,7%	
-- struktura jakościowa wg wewnętrznego ratingu/ PD:									
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	10 313,8	40,3%	114,5	3,0%	120,2	8,0%	10 548,5	34,1%
4 do 6-	do 4,25%	10 416,2	40,6%	2 148,9	57,0%	1 286,8	85,4%	13 851,9	44,8%
7+ do 8	do 61,48%	2 865,8	11,2%	968,2	25,7%	41,0	2,7%	3 875,0	12,6%
Pozostałe <sup>1</sup>		3,4	0,0%	55,6	1,5%	1,0	0,1%	60,0	0,2%
Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości	2 038,1	7,9%	480,4	12,8%	57,0	3,8%	2 575,5	8,3%	
Ogółem kredyty brutto	25 637,3	100%	3 767,6	100%	1 506,0	100%	30 910,9	100%	

<sup>1</sup> kredyty bez ratingu oraz kredyty ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości ale bez rozpoznanej utraty wartości

Struktura jakościowa portfela kredytowego bez rozpoznanej utraty wartości, w podziale na poszczególne segmenty biznesowe, wg stanu na 31 grudnia 2009, kształtuje się następująco:

w mln PLN

Kredyty brutto	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem		
	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	
Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości	23 599,2	100,0%	3 287,2	100,0%	1 449,0	100,0%	28 335,4	100,0%	
--w tym									
Kredyty brutto nieprzeterminowane i bez rozpoznanej utraty wartości	22 575,6	95,7%	3 169,9	96,4%	1 444,9	99,7%	27 190,4	96,0%	
-- struktura jakościowa wg wewnętrznego ratingu/ PD:									
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	10 260,2	43,5%	114,3	3,5%	120,2	8,3%	10 494,7	37,0%
4 do 6-	do 4,25%	10 155,9	43,0%	2 098,3	63,8%	1 282,7	88,5%	13 536,9	47,8%
7+ do 8	do 61,48%	2 158,5	9,2%	909,2	27,6%	41,0	2,8%	3 108,7	11,0%
Pozostałe <sup>1</sup>		1,0	0,0%	48,1	1,5%	1,0	0,1%	50,1	0,2%
Kredyty brutto przeterminowane i bez rozpoznanej utraty wartości <sup>2</sup>	1 023,6	4,3%	117,3	3,6%	4,1	0,3%	1 145,0	4,0%	
-- struktura wiekowa wg ilości dni przeterminowania:									
0 11 - 30 dni	576,0	2,4%	54,5	1,7%	3,8	0,3%	634,3	2,2%	
0 31 - 60 dni	294,5	1,2%	42,6	1,3%	0,0	0,0%	337,1	1,2%	
0 61-90 dni	138,1	0,6%	18,2	0,5%	0,0	0,0%	156,3	0,5%	
0 powyżej 90 dni	15,0	0,1%	2,0	0,1%	0,3	0,0%	17,3	0,1%	

<sup>1</sup> kredyty bez ratingu oraz kredyty ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości ale bez rozpoznanej utraty wartości

<sup>2</sup> opóźnienia w spłatach do 10 dni uznawane są za opóźnienia techniczne. W związku z powyższym ekspozycje z opóźnieniami do 10 dni, stanowiące 3,8% portfela bez rozpoznanej utraty wartości, zaprezentowano w kategorii "Kredyty brutto nieprzeterminowane i bez rozpoznanej utraty wartości"

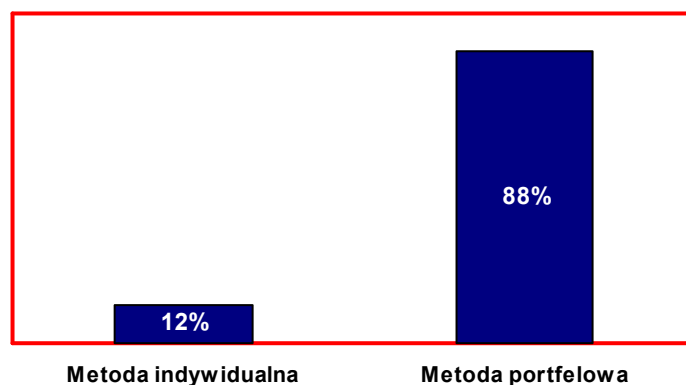
## Wyniki wyceny portfela

W wyniku wyceny portfela IBNR, pokrycie kredytów brutto odpisem na straty poniesione a nieujawnione kształtowało się, według stanu na 31 grudnia 2009, na następującym poziomie:  
w mln PLN

Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)
Kredyty brutto	23 599,2	1,1%	3 287,2	1,5%	1 449,0	0,3%	28 335,4	1,1%

Sposób wyceny ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości według stanu na 31 grudnia 2009, przedstawia poniższy graf:

Sposób wyceny ekspozycji ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości



Pokrycie odpisem portfela kredytowego z utratą wartości na poziomie Banku ogółem oraz w podziale na segmenty biznesowe wg stanu na 31 grudnia 2009, przedstawia poniższa tabela:  
w mln PLN

Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)
Portfel kolektywny	1 949,1	73,6%	327,2	69,7%	0,4	67,5%	2 276,7	73,0%
Portfel indywidualny	89,0	43,1%	153,2	42,1%	56,6	34,5%	298,8	40,9%
Ogółem kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości	2 038,1	72,2%	480,4	60,9%	57,0	34,7%	2 575,5	69,3%

## Pochodne instrumenty finansowe

W ramach operacji wykonywanych przez Grupę Banku BPH zawierane są transakcje pochodne. Transakcje te zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem walutowym oraz ryzykiem stóp procentowych.

Według stanu na 31 grudnia 2009 r. niezapadłe instrumenty pochodne zawarte przez Grupę Banku BPH przedstawiały się następująco:



w tys. zł	Wartości nominalne w podziale na terminy zapadalności			
	< 1 roku	1 - 5 lat	> 5 lat	Razem
<b>Transakcje stopy procentowej, w tym:</b>	<b>21 602 287</b>	<b>7 452 200</b>	<b>920 795</b>	<b>29 975 282</b>
FRA	5 519 450	0	0	5 519 450
IRS	16 082 837	7 426 776	920 795	24 430 408
Kupione opcje na stopę procentową	0	12 712	0	12 712
Sprzedane opcje na stopę procentową	0	12 712	0	12 712
Pozostałe kontrakty na stopę procentową	0	0	0	0
<b>Transakcje walutowe, w tym:</b>	<b>10 523 663</b>	<b>2 643 491</b>	<b>54 800</b>	<b>13 221 954</b>
Fx-forward	1 056 191	42 403	0	1 098 594
Fx-swap	3 167 039	2 054	0	3 169 093
CIRS	5 955 413	2 546 449	54 800	8 556 662
Kupione opcje walutowe	155 453	32 044	0	187 497
Sprzedane opcje walutowe	189 567	20 541	0	210 108
<b>Transakcje kapitałowe, w tym:</b>	<b>1 216 994</b>	<b>1 360 992</b>	<b>0</b>	<b>2 577 986</b>
Kupione opcje kapitałowe	608 497	680 496	0	1 288 993
Sprzedane opcje kapitałowe	608 497	680 496	0	1 288 993
<b>Pozostałe transakcje, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>44 232</b>	<b>0</b>	<b>44 232</b>
Kupione opcje towarowe	0	22 116	0	22 116
Sprzedane opcje towarowe	0	22 116	0	22 116
<b>RAZEM</b>	<b>33 342 944</b>	<b>11 500 915</b>	<b>975 595</b>	<b>45 819 454</b>

Dodatnia i ujemna wartość rynkowa niezapadłych instrumentów pochodnych na dzień 31 grudnia 2009 roku kształtowała się następująco:

w tys. zł	Dodatnia wartość rynkowa na 31.12.2009		Ujemna wartość rynkowa na 31.12.2009	
<b>Transakcje stopy procentowej, w tym:</b>	<b>281 816</b>		<b>308 694</b>	
FRA	1 836		322	
IRS	279 965		308 357	
Kupione opcje na stopę procentową	15		0	
Sprzedane opcje na stopę procentową	0		15	
Pozostałe kontrakty na stopę procentową	0		0	
<b>Transakcje walutowe, w tym:</b>	<b>240 197</b>		<b>223 874</b>	
Fx-forward	61 107		9 517	
Fx-swap	44 404		23 583	
CIRS	117 573		167 212	
Kupione opcje walutowe	17 113		3	
Sprzedane opcje walutowe	0		23 559	
<b>Transakcje kapitałowe, w tym:</b>	<b>33 255</b>		<b>29 930</b>	
Kupione opcje kapitałowe	33 255		0	
Sprzedane opcje kapitałowe	0		29 930	

<b>Pozostałe transakcje, w tym:</b>	<b>3 091</b>	<b>3 091</b>
Kupione opcje towarowe	3 091	0
Sprzedane opcje towarowe	0	3 091
<b>RAZEM</b>	<b>558 359</b>	<b>565 589</b>

### 35. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH po fuzji z GE Money Bank

#### Główne rodzaje ryzyka

W celu monitoringu, kontroli i zarządzania ryzykiem Bank definiuje procesy w szczególności dla następujących kategorii ryzyka:

- Ryzyko rynkowe (walutowe, stopy procentowej i cen akcji)
- Ryzyko płynności
- Ryzyko operacyjne
- Ryzyko kredytowe.

#### Ryzyko rynkowe

Proces zarządzania i metody pomiaru ryzyka rynkowego nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. za I półrocze 2009 roku.

#### Ryzyko walutowe

Proces zarządzania i metody pomiaru ryzyka walutowego nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. za I półrocze 2009 roku.

VaR dla pozycji ryzyka walutowego dla połączonego Banku BPH na datę 31.12.2009 wynosił 23 tys.zł.

#### Ryzyko stopy procentowej

Proces zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. za I półrocze 2009 roku.

Ekspozycja Banku BPH SA na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 31 grudnia 2009 r. została zaprezentowana poniżej (w tys. zł):

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	-7	-30	-8	-2	-26	-19	-13	-105
PLN	70	31	-62	-516	-356	166	-26	-692
USD	1	16	2	8	2	-4	-3	22
CHF	20	-10	-13	-38	-14	-7	-2	-63

VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej dla połączonego Banku BPH na datę 31.12.2009 wynosił 4 200 tys.zł<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Wartość VaR i pozycja BPV dla połączonego Banku wynikają z pozycji Banków przed połączeniem a także z dokonanej dla połączonego Banku aktualizacji charakterystyk finansowych produktów bankowych, które odzwierciedlają ich rzeczywistą wrażliwość na zmiany poziomu stóp procentowych.

## Ryzyko płynności

Proces zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH SA za I półrocze 2009 roku.

W IV kwartale 2009r. (podobnie jak w poprzednich 3 kwartałach) Bank utrzymywał poziom aktywów płynnych na wysokim poziomie oraz dopasował terminy refinansowania do zapadalności aktywów. W związku z połączeniem Banku BPH SA z GE Money Bank w celu zapewnienia płynności Banku na bezpiecznym poziomie w dniu 18 grudnia 2009r. podpisano kolejną umowę kredytu odnawialnego z GE Capital International Holdings Corporation (GECIHC) – podmiotu zależnego od inwestora strategicznego Banku. Umowa umożliwia dostęp do linii kredytowej w wysokości 11,1 mld PLN na okres 8 lat z możliwością jej przedłużenia. Poprzednie dwie umowy zawarte z GECIHC gwarantują dostęp do linii kredytowych w wysokości 400 mln EUR oraz 400 mln CHF w okresie 8 lat. W 2009 r. Bank BPH SA nie korzystał z tych linii.

Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności dla połączonego Banku w mln zł:

**31 grudzień 2009r.**

	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	1 497	13 003	-283	345	235	3 562	-14 240	-122
luka skumulowana	1 497	14 500	14 217	14 562	14 797	18 359	4 119	3 997

## Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania i metody pomiaru ryzyka operacyjnego nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. za I półrocze 2009 roku.

## 36. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH

### Główne rodzaje ryzyka

W celu monitoringu, kontroli i zarządzania ryzykiem Bank definiuje procesy w szczególności dla następujących kategorii ryzyka:

- Ryzyko rynkowe (walutowe, stopy procentowej i cen akcji)
- Ryzyko płynności
- Ryzyko operacyjne
- Ryzyko kredytowe.

### Ryzyko rynkowe

Proces zarządzania i metody pomiaru ryzyka rynkowego nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. za I półrocze 2009 roku.

### Ryzyko walutowe

Proces zarządzania i metody pomiaru ryzyka walutowego nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. za I półrocze 2009 roku.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka walutowego w Banku BPH za okres styczeń – grudzień 2009 roku (w tys. zł):

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	31.12.2009	31.12.2008
18	411	115	21	69

### Ryzyko stopy procentowej

Proces zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. za I półrocze 2009 roku.

Ekspozycja Banku BPH SA na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 31 grudnia 2009 r. została zaprezentowana poniżej (w tys. zł):

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	-9	-30	-7	3	-17	12	-1	-49
PLN	-28	62	17	-48	-71	2	-25	-91
USD	1	16	2	9	4	2	0	33
CHF	19	-9	0	0	-1	0	-2	7

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej w Banku BPH za okres styczeń – grudzień 2009 roku (w tys. zł):

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	31.12.2009	31.12.2008
1 040	5 746	3 138	1 304	2 500

### Ryzyko płynności

Proces zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH SA za I półrocze 2009 roku.

W IV kwartale 2009r. (podobnie jak w poprzednich 3 kwartałach) Bank utrzymywał poziom aktywów płynnych na wysokim poziomie oraz dopasował terminy refinansowania do zapadalności aktywów. W związku z połączeniem Banku BPH SA z GE Money Bank w celu zapewnienia płynności Banku na bezpiecznym poziomie w dniu 18 grudnia 2009r. podpisano kolejną umowę kredytu odnawialnego z GE Capital International Holdings Corporation (GECIHC) – podmiotu zależnego od inwestora strategicznego Banku. Umowa umożliwia dostęp do linii kredytowej w wysokości 11,1 mld PLN na okres 8 lat z możliwością jej przedłużenia. Poprzednie dwie umowy zawarte z GECIHC gwarantują dostęp do linii kredytowych w wysokości 400 mln EUR oraz 400 mln CHF w okresie 8 lat. W 2009 r. Bank BPH SA nie korzystał z tych linii.

Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności dla Banku BPH w mln zł:

31 grudzień 2009r.								
	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesiące	6-12 miesięcy	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	1 444	13 203	- 549	- 291	- 275	756	541	-13 001
luka skumulowana	1 444	14 647	14 098	13 807	13 532	14 288	14 829	1 828

## Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania i metody pomiaru ryzyka operacyjnego nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. za I półrocze 2009 roku.

### 37. Zarządzanie ryzykiem w GE Money Bank

#### Główne rodzaje ryzyka

W celu monitoringu, kontroli i zarządzania ryzykiem Bank definiuje procesy w szczególności dla następujących kategorii ryzyka:

- Ryzyko rynkowe (walutowe, stopy procentowej i cen akcji)
- Ryzyko płynności
- Ryzyko operacyjne
- Ryzyko kredytowe.

#### Ryzyko rynkowe

Proces zarządzania i metody pomiaru ryzyka rynkowego nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy GE Money Bank S.A. za I półrocze 2009 roku.

#### Ryzyko walutowe

Proces zarządzania i metody pomiaru ryzyka walutowego nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy GE Money Bank S.A. za I półrocze 2009 roku.

w tys. zł

Waluta	Otwarta Pozycja Walutowa		Zmiana wyniku Banku na skutek 10% spadku wartości złotówki	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
USD	472	1 867	47	187
EUR	1 313	2 030	131	203
CHF	-12 881	-10 931	-1 288	-1 093
Razem	-11 096	-7 034	-1 110	-703

Poniższa tabela prezentuje maksymalną, minimalną oraz przeciętną pozycję walutową, która wystąpiła w 2009 roku, oddzielnie dla każdej z walut. Wartości wyrażone są w tysiącach - w walutach oryginalnych. Informacja została przygotowana w oparciu o historyczne dane dotyczące dziennych, bezwzględnych wartości ekspozycji walutowej netto, które wystąpiły w analizowanym okresie.

	USD	EUR	CHF
max	2 339	3 420	17 653
min	11	4	1
średnia	294	378	1 286

Poniższa tabela prezentuje maksymalny, minimalny oraz przeciętny wpływ 10% spadku wartości PLN na rachunek zysków i strat Banku w 2009 roku. Wartości wyrażone są w tysiącach PLN. Informacja została przygotowana w oparciu o historyczne dane dotyczące dziennych, względnych wartości ekspozycji walutowej netto, które wystąpiły w analizowanym okresie.

	USD	EUR	CHF
max	322	392	853
min	-697	-1 438	-4 857
średnia	-36	-83	-178

### Ryzyko stopy procentowej

Proces zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy GE S.A. za I półrocze 2009 roku.

Ekspozycję Banku na ryzyko zmian stóp procentowych, wyrażoną w postaci wrażliwości wyniku Banku na skutek równoległego przesunięcia się krzywych dochodowości o 200 punktów bazowych w górę według stanu na 31 grudnia 2009 r. w tys. zł, przedstawia poniższa tabela:

Przedział czasowy/Waluta	-1M	1M-3M	3M-6M	6M-12M	1Y-3Y	>3Y
USD	0	9	0	0	0	0
EUR	0	24	0	0	0	0
CHF	0	-236	0	0	0	0
PLN	10 958	22 559	249	87	521	109

Poniższa tabela prezentuje maksymalny, minimalny oraz przeciętny wpływ ryzyka krzywej dochodowości na rachunek zysków i strat Banku w 2009 roku. Wartości wyrażone są w tysiącach PLN i dotyczą równoległego przesunięcia krzywej o 200 bps w górę. Informacja została przygotowana w oparciu o historyczne dane rejestrowane na koniec miesiąca.

	PLN	USD	EUR	CHF
max	40 223	23	42	86
min	24 763	-28	-51	-313
średnia	31 909	-6	-11	-75

### Ryzyko płynności

Proces zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy GE S.A. za I półrocze 2009 roku.

Luka płynności wykorzystywana dla celów zarządczych w oparciu o urealnione terminy zapadalności (w tys. zł) według stanu na dzień 31 grudnia 2009 r.:

#### Wyptywy:

Przedziały czasowe:	Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	Zobowiązania wobec innych instytucji	Pozostałe Pasywa	Zobowiązania Podporządkowane	Kapitał Własny	Razem	Zobowiązania Pozabilansowe
do 1 miesiąca	1	28 289	54 709	337 295	-	-	420 294	5 467 792
od 1 m-ca do 3 m-cy	-	8 797	98 151	20 237	-	-	127 185	-
od 3 do 6 miesięcy	-	481	246 308	9 058	-	-	255 847	-

od 6 do 12 miesięcy	-	659	95 257	16 404	-	-	112 320	-
od 1 do 3 lat	-	21	2 406 503	41 896	-	-	2 448 420	-
od 3 do 5 lat	-	4	14 306 673	19 719	-	-	14 326 396	-
powyżej 5 lat	-	676	5 398	26 752	674 211	3 894 734	4 601 771	-
Razem	1	38 927	17 212 999	471 362	674 211	3 894 734	22 292 234	5 467 792

#### Wpływy:

Przedziały czasowe:	Operacje z Bankiem Centralnym	Należności od klientów	Należności od banków	Inwestycyjne aktywa finansowe	Udziały w jednostkach zależnych	Pozostałe Aktywa	Razem	Niewykorzystane Linie Kredytowe z GE
do 1 miesiąca	172	280 983	5 202	1 544	-	341 521	629 422	18 807 742
od 1 m-ca do 3 m-cy	-	500 305	-	-	-	-	500 305	-
od 3 do 6 miesięcy	-	732 884	-	-	-	-	732 884	-
od 6 do 12 miesięcy	-	1 313 438	-	-	-	-	1 313 438	-
od 1 do 3 lat	-	4 434 529	-	-	-	14 457	4 448 986	-
od 3 do 5 lat	-	1 757 078	-	-	-	58 492	1 815 570	-
powyżej 5 lat	-	11 892 729	-	-	1 886 138	66 444	13 845 311	-
Razem	172	20 911 946	5 202	1 544	1 886 138	480 914	23 285 916	18 807 742