

**Roczne Jednostkowe
Sprawozdanie Finansowe
Banku BPH SA**

**za
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.

Spis treści	
Rachunek zysków i strat	4
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	7
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	10
Noty do jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH S.A.	12
Podstawowe dane o emitencie	12
Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	12
Znaczące zasady rachunkowości	13
a) Oświadczenie o zgodności	13
b) Zasady sporządzania jednostkowego sprawozdania finansowego	13
c) Wartości szacunkowe	14
d) Kontynuacja działalności	16
e) Aktywa i zobowiązania finansowe	16
f) Transakcje repo (sbb) i reverse repo (bsb)	18
g) Kompensowanie instrumentów finansowych	19
h) Rachunkowość zabezpieczeń	19
i) Utrata wartości aktywów finansowych	19
j) Leasing operacyjny	21
k) Należności z tytułu umów leasingu finansowego	22
l) Wartości niematerialne	22
m) Rzeczowe aktywa trwałe	22
n) Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana	23
o) Rezerwy	23
p) Utrata wartości aktywów innych niż aktywa finansowe	24
q) Kapitały własne	24
r) Przychody i koszty odsetkowe	24
s) Przychody i koszty prowizyjne	25
t) Wynik handlowy i rewaluacja	25
u) Wynik z inwestycji finansowych	25
v) Przeliczenie walut obcych	25
w) Podatki	25
x) Dane porównawcze	26
1. Połączenie jednostek gospodarczych	29
2. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	33
3. Wynik z tytułu odsetek	38
4. Odpisy z tytułu utraty wartości	38
5. Wynik z tytułu prowizji	39
6. Wynik handlowy i rewaluacja	39
7. Wynik z inwestycji finansowych	40
8. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	40
9. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	41
10. Podatek dochodowy	41
11. Zysk i wartość księgowa na jedną akcję	43
12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	43
13. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	44
14. Należności od banków	44
15. Należności od klientów	45
16. Odpisy z tytułu utraty wartości należności	47
17. Inwestycyjne aktywa finansowe	48
18. Aktywa trwałe rzeczowe	52
19. Wartości niematerialne	54

20.	Aktywa przeznaczone do sprzedaży	55
21.	Pozostałe aktywa	56
22.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	58
23.	Zobowiązania wobec banków	58
24.	Zobowiązania wobec klientów	59
25.	Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	60
26.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	61
27.	Rezerwy	63
28.	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	64
29.	Pozostałe pasywa	64
30.	Zobowiązania podporządkowane	65
31.	Kapitał własny	65
32.	Dywidendy	66
33.	Wartość godziwa	66
34.	Rachunkowość zabezpieczeń	70
35.	Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych	70
36.	Zobowiązania pozabilansowe	71
37.	Inne zobowiązania warunkowe	73
38.	Działalność powiernicza	73
39.	Leasing finansowy	74
40.	Płatności z tytułu umów najmu	75
41.	Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	75
42.	Podmioty powiązane	76
43.	Aktywa i pasywa w walutach obcych	82
44.	Ważne wydarzenia występujące po dacie bilansowej	82
45.	Świadczenia na rzecz pracowników	83
45.1.	Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	83
45.2.	Długoterminowe świadczenia pracownicze	83
45.3.	Świadczenia po okresie zatrudnienia	84
45.4.	Długoterminowy Program Motywacyjny General Electric Company (GE)	84
46.	Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH	86
46.1.	Zarządzanie ryzykiem	86
46.2.	Ryzyko rynkowe	89
46.3.	Ryzyko walutowe	91
46.4.	Ryzyko stopy procentowej	92
46.5.	Ryzyko płynności	95
46.6.	Ryzyko kredytowe	98
46.7.	Ryzyko operacyjne	110
46.8.	Pochodne instrumenty finansowe	112
46.9.	Zarządzanie kapitałem	115
Załącznik nr 1 do Rocznej Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku BPH SA za 2009 rok		I

Rachunek zysków i strat

W związku z połączeniem Banku BPH S.A. z GE Money Bankiem S.A. dane finansowe połączonego Banku BPH za lata 2009 i 2008 zawierają sumaryczne dane finansowe obu banków z uwzględnieniem korekt z tytułu zaksięgowania połączenia. Szczegóły transakcji połączenia prawnego oraz przekształceń danych porównawczych zostały zaprezentowane w nocie 1 - Połączenie jednostek gospodarczych oraz w nocie - Znaczące zasady rachunkowości w punkcie x) „Dane porównawcze”.

w tys. zł			
		okres	okres
	Noty	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Przychody z tytułu odsetek		2 439 246	2 457 941
Koszty z tytułu odsetek		-1 039 427	-1 131 229
Wynik z tytułu odsetek	3	1 399 819	1 326 712
Odpisy z tytułu utraty wartości	4	-690 139	-283 618
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości		709 680	1 043 094
Przychody z tytułu prowizji		891 600	902 651
Koszty z tytułu prowizji		-167 387	-167 448
Wynik z tytułu prowizji	5	724 213	735 203
Dywidendy		11	32 939
Wynik handlowy i rewaluacja	6	91 202	87 194
Wynik z inwestycji finansowych	7	-2 183	5 340
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	8	-1 522 719	-1 571 062
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	9	-6 123	87 486
Zysk/strata przed opodatkowaniem		-5 919	420 194
Podatek dochodowy	10	62 228	5 928
Zysk za okres		56 309	426 122
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą (w zł)*	11	0,73	5,56

*W związku z przekształceniem danych porównawczych, dla zachowania porównywalności wskaźników, w celu wyliczenia zysku oraz rozwodnionego zysku na jedną akcję zwykłą użyto zwiększonej w wyniku połączenia Banku BPH i GE Money Banku liczby akcji na dzień 31 grudnia 2009 roku.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

W związku z połączeniem Banku BPH S.A. z GE Money Bankiem S.A. dane finansowe połączonego Banku BPH za lata 2009 i 2008 zawierają sumaryczne dane finansowe obu banków z uwzględnieniem korekt z tytułu zaksięgowania połączenia. Szczegóły transakcji połączenia prawnego oraz przekształceń danych porównawczych zostały zaprezentowane w nocie 1 - Połączenie jednostek gospodarczych oraz w nocie - Znaczące zasady rachunkowości w punkcie x) „Dane porównawcze”.

	w tys. zł	
	okres	okres
	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Zysk za okres	56 309	426 122
Inne całkowite dochody:	-20 259	44 345
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-297	2 773
wynik z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-19 396	41 141
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-566	431
Całkowite dochody ogółem	36 050	470 467

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

W związku z połączeniem Banku BPH S.A. z GE Money Bankiem S.A. dane finansowe połączonego Banku BPH za lata 2009 i 2008 zawierają sumaryczne dane finansowe obu banków z uwzględnieniem korekt z tytułu zaksięgowania połączenia. Szczegóły transakcji połączenia prawnego oraz przekształceń danych porównawczych zostały zaprezentowane w nocie 1 - Połączenie jednostek gospodarczych oraz w nocie - Znaczące zasady rachunkowości w punkcie x) „Dane porównawcze”.

w tys. zł

	Noty	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
A k t y w a			
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	12	1 243 425	761 894
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	13	595 615	1 541 492
Pochodne instrumenty zabezpieczające		0	49 155
Należności od banków	14	514 177	1 347 345
Należności od klientów	15	29 142 870	29 795 728
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	16	-2 115 641	-1 475 361
Inwestycyjne aktywa finansowe	17	1 456 272	954 759
Aktywa trwałe rzeczowe	18	458 012	433 872
Wartości niematerialne	19	228 196	234 521
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	20	19 317	18 633
Pozostałe aktywa	21	507 807	494 443
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>		339 111	260 787
A k t y w a r a z e m		34 165 691	35 631 842

w tys. zł

	Noty	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
P a s y w a			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	22	0	48 386
Zobowiązania wobec banków	23	778 581	669 671
Zobowiązania wobec klientów	24	10 133 996	10 323 496
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	25	17 212 999	17 221 172
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	26	597 300	625 014
Rezerwy	27	101 902	91 099
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	28	576 735	1 763 879
Pozostałe pasywa	29	650 540	808 907
Zobowiązania podporządkowane	30	674 211	674 211
Kapitał własny	31	3 439 427	3 406 007
P a s y w a r a z e m		34 165 691	35 631 842

Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)*	11	44,86	44,43
---	-----------	--------------	--------------

*W związku z przekształceniem danych porównawczych, dla zachowania porównywalności wskaźników, w celu wyliczenia wartości księgowej oraz rozwodnionej wartości księgowej na jedną akcję użyto zwiększonej w wyniku połączenia Banku BPH i GE Money Banku liczby akcji na dzień 31 grudnia 2009 roku.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

W związku z połączeniem Banku BPH S.A. z GE Money Bankiem S.A. dane finansowe połączonego Banku BPH za lata 2009 i 2008 zawierają sumaryczne dane finansowe obu banków z uwzględnieniem korekt z tytułu zaksięgowania połączenia. Szczegóły transakcji połączenia prawnego oraz przekształceń danych porównawczych zostały zaprezentowane w nocie 1 - Połączenie jednostek gospodarczych oraz w nocie - Znaczące zasady rachunkowości w punkcie x) „Dane porównawcze”.

	w tys. zł							
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał zapasowy *	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	Akcje własne	RAZEM
Kapitały na początek okresu 01.01.2009	143 581	323 618	25 643	3 753 421	273 064	772 727	-1 886 047	3 406 007
Zysk za okres	0	-117 235	0	173 544	0	0	0	56 309
Inne całkowite dochody								
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-297	0	0	0	0	-297
wynik z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-19 396	0	0	0	0	-19 396
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-566	0	0	0	0	-566
Inne całkowite dochody ogółem	0	0	-20 259	0	0	0	0	-20 259
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał								
podział zysku - odpis na kapitał zapasowy	0	-8 731	0	8 731	0	0	0	0
podział zysku - odpis na kapitał rezerwowy	0	-65 133	0	0	0	65 133	0	0
podział zysku - odpis na fundusz ryzyka ogólnego	0	-35 274	0	0	35 274	0	0	0

transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	501	0	669	0	1 170
Inne								
sprzedaż akcji własnych i likwidacja spółki zależnej	0	0	0	-2 291	0	0	2 806	515
połączenie z GE Money Bankiem-emisja, umorzenie akcji **	239 759	0	0	- 2 221 938	0	94 623	1 883 241	-4 315
Kapitały na koniec okresu 31.12.2009	383 340	97 245	5 384	1 711 968	308 338	933 152	0	3 439 427

* Salda i zmiany kapitału własnego wynikające z połączenia z GE Money Bankiem zostały zaprezentowane w kapitale zapasowym. Szczegóły przekształcenia zostały opisane w nocie - Znaczące zasady rachunkowości w punkcie x) „Dane porównawcze”.

** Obejmuje emisję akcji połączeniowych oraz umorzenie akcji własnych. Szczegóły zostały opisane w nocie 1 - „Połączenie jednostek gospodarczych”.

	w tys. zł							
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał zapasowy *	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	Akcje własne	RAZEM
Kapitały na początek okresu 01.01.2008	143 581	216 601	-11 020	47 843	260 147	763 982	0	1 421 134
Korekty z tytułu połączenia z GE Money Bankiem								
Bilans otwarcia GE Money Banku na 01.01.2008	0	0	-4	2 206 130	0	0	0	2 206 126
Emisja akcji przez GE Money Bank	0	0	0	1 194 327	0	0	0	1 194 327
Akcje własne Banku BPH nabyte przez GE Money Bank	0	0	0	0	0	0	-1 886 047	-1 886 047
Zysk za okres	0	121 158	0	304 964	0	0	0	426 122
Inne całkowite dochody								
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	2 773	0	0	0	0	2 773
wynik z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	41 141	0	0	0	0	41 141
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

Inne całkowite dochody ogółem	0	0	44 345	0	0	0	0	44 345
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał								
podział zysku - odpis na kapitał	0	-157	0	157	0	0	0	0
podział zysku - odpis na kapitał rezerwowv	0	-108 345	0	0	0	108 345	0	0
podział zysku - odpis na fundusz ryzyka ogólnego	0	-12 917	0	0	12 917	0	0	0
przeniesienie z tytułu podziału Banku BPH	0	99 600	0	0	0	-99 600	0	0
inne zwiększenia/zmniejszenia	0	7 678	-7 678	0	0	0	0	0
Kapitały na koniec okresu 31.12.2008	143 581	323 618	25 643	3 753 421	273 064	772 727	-1 886 047	3 406 007

* Salda i zmiany kapitału własnego wynikające z połączenia z GE Money Bankiem zostały zaprezentowane w kapitale zapasowym. Szczegóły przekształcenia zostały opisane w notcie - Znaczące zasady rachunkowości w punkcie x) „Dane porównawcze”.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

W związku z połączeniem Banku BPH S.A. z GE Money Bankiem S.A. dane finansowe połączonego Banku BPH za lata 2009 i 2008 zawierają sumaryczne dane finansowe obu banków z uwzględnieniem korekt z tytułu zaksięgowania połączenia. Szczegóły transakcji połączenia prawnego oraz przekształceń danych porównawczych zostały zaprezentowane w nocie 1 - Połączenie jednostek gospodarczych oraz w nocie - Znaczące zasady rachunkowości w punkcie x) „Dane porównawcze”.

Noty	w tys. zł	
	okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk za okres	56 309	426 122
Korekty razem	428 064	-8 516 325
Amortyzacja	125 595	159 118
Dywidendy od instrumentów dostępnych do sprzedaży	0	-1 313
Przychody z tytułu odsetek	-2 439 246	-2 457 941
Koszty z tytułu odsetek	1 039 427	1 131 229
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	-62 228	-5 928
Przychody odsetkowe otrzymane	2 464 527	2 500 603
Koszty odsetkowe zapłacone	-861 590	-1 156 664
Dywidendy otrzymane	-11	-30 676
Podatek zapłacony	-49 139	-192 010
Zyski /straty ze sprzedaży inwestycji	0	-11
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości	640 280	176 306
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do obrotu	945 877	-575 965
Zmiana stanu należności od banków	431 192	-515 132
Zmiana stanu należności od klientów	-3 514	-9 941 055
Zmiana stanu pozostałych aktywów	120 090	577 482
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych i pochodnych instrumentów zabezpieczających	-443 172	-245 355
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	65 693	-3 285 988
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-205 502	4 521 733
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	0	2 949
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu i instrumentów pochodnych zabezpieczających	-1 187 145	889 690
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-153 070	-67 397
Przepływy netto z działalności operacyjnej	484 373	-8 090 203
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-165 129	-189 590
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	6 314	20 162
Nabycie akcji Banku BPH przez GE Money Bank	0	-1 886 138
Nabycie udziałów w jednostkach mniejszościowych	-121	-1 248
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych	623	0
Dywidendy otrzymane	11	31 626

Przepływy netto z działalności inwestycyjnej		-158 302	-2 025 188
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA			
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i pożyczek		728 097	7 479 895
Splata długoterminowych kredytów i pożyczek		-915 929	-1 296 692
Emisja papierów wartościowych		206 894	242 139
Wykup papierów wartościowych własnej emisji		-239 259	-179 913
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		0	671 211
Inne wpływy z działalności finansowej		0	1 197 327
Przepływy netto z działalności finansowej		-220 197	8 113 967
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM		105 874	-2 001 424
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POZĄTEK OKRESU	40	1 540 504	3 541 928
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	40	1 646 378	1 540 504
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		105 874	-2 001 424

Noty do jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH S.A.

Podstawowe dane o emitencie

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

W dniu 31 grudnia 2009 roku Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 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 notce 1 – Połączenie jednostek gospodarczych.

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

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

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.

Struktura organizacyjna wraz z informacją dotyczącą rodzaju powiązań w grupie wg stanu na 31 grudnia 2009 roku.

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

Działalność podmiotów objętych konsolidacją została omówiona w Sprawozdaniu z działalności.

Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku BPH SA dnia 30 marca 2010 roku.

Znaczące zasady rachunkowości

a) Oświadczenie o zgodności

Sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami, zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku, nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami) i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

b) Zasady sporządzania jednostkowego sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku BPH zostało sporządzone za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2009 roku.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o zasadę kosztu historycznego, za wyjątkiem ujęcia pochodnych instrumentów finansowych, aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz wybranych aktywów finansowych, które zostały wykazane według wartości godziwej oraz aktywów przeznaczonych do sprzedaży, które zostały wykazane w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia, jak również instrumentów finansowych, dla których stosowana jest metoda wyceny według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Bank nie dokonał istotnych zmian zasad rachunkowości w stosunku do zasad przyjętych w poprzednim okresie.

Polityka rachunkowości Banku uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji za wyjątkiem standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym (Załącznik nr 1 do Roczego Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku BPH SA).

W ocenie Banku wdrożenie standardów i interpretacji zatwierdzonych i opublikowanych przez UE, które weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym oraz standardów i interpretacji oczekujących na zatwierdzenia przez UE nie będzie mieć istotnego wpływu na jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku, za wyjątkiem standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku nie został jeszcze oceniony. Bank planuje wdrożenie standardów i interpretacji wymienionych w Załączniku nr 1 terminach określonych w tych standardach i interpretacjach bez wcześniejszego zastosowania.

Zasady rachunkowości przedstawione poniżej, zostały zastosowane do obu zaprezentowanych okresów sprawozdawczych.

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

Zmiany w sprawozdaniu finansowym będące efektem zmian Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej

Od 1 stycznia 2009 roku Bank zastosował zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” wprowadzając sprawozdanie z całkowitych dochodów.

Od 1 stycznia 2009 roku Bank zastosował zmiany do MSSF 7 „Instrumenty finansowe – ujawnianie informacji”. W szczególności Bank wprowadził specyficzny zakres ujawnień związanych z trzystopniową hierarchią wyceny do wartości godziwej instrumentów finansowych.

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

Pozostałe zmiany

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.

W wyniku zmiany interpretacji zapisów MSR 12 „Podatek dochodowy” Bank ujął netto aktywa i rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

c) Wartości szacunkowe

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

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

Poniżej przedstawiono najistotniejsze obszary, dla których Bank dokonuje oszacowań:

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Ocena dotyczy zarówno przesłanek ujawnionych jak i przesłanek, których ujawnienie na dzień wyceny nie zaistniało (tzw. Incurred but not reported losses - IBNR). W zakresie identyfikacji przesłanek dla portfela IBNR, Bank wykorzystuje statystyczne metody pomiaru uwzględniające założenia dotyczące okresu ujawniania straty (tzw. Loss Identification Period).

Dla wszystkich ekspozycji, dla których zakłada się występowanie przesłanek utraty wartości, Bank dokonuje pomiaru straty opartego na oczekiwaniach przyszłych odzysków. Oczekiwania dla indywidualnie istotnych ekspozycji dokonywane są w oparciu o wiedzę ekspercką, podczas gdy dla ekspozycji ocenianych kolektywnie, oczekiwania wyznaczone są w oparciu o

statystyczne metody bazujące na obserwacjach historycznych (korygowanych we wszystkich aspektach, dla których przyjmuje się brak reprezentatywności dla przyszłości).

Zasady dokonywania wyceny, z uwzględnieniem kwestii szacunków oraz kompetencji w zakresie podejmowania decyzji, są w Banku szczegółowo uregulowane.

Metody pomiaru wraz z założeniami podlegają regularnemu procesowi walidacji. Wszelkie obserwacje procesów walidacji znajdują swoje odzwierciedlenie w zasadach /procesie wyceny.

Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując modele wyceny. Wyceny instrumentów pochodnych o charakterze nieopcyjnym oraz papierów dłużnych nie notowanych na aktywnych rynkach dokonuje się w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Dla instrumentów pochodnych o charakterze opcyjnym stosowane są modele wyceny opcji. Tam gdzie to możliwe w modelach wykorzystywane są dane pochodzące z aktywnego rynku. W przypadku, gdy dane wejściowe do modelu pochodzące z aktywnego rynku nie są dostępne, Bank wykorzystuje parametry i wielkości szacunkowe. Głównym parametrem szacunkowym stosowanym do wyceny instrumentów finansowych jest korekta z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi

Wycena niezapadłych transakcji pochodnych w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta została przeprowadzona w podejściu analogicznym do wyceny portfela kredytowego Banku.

Oszacowania korekty wartości godziwej o ryzyko kredytowe kontrahenta dokonano w ujęciu indywidualnym: w przypadku klientów gdzie analiza indywidualna wskazała na podwyższone ryzyko kredytowe kontrahenta oraz w ujęciu portfelowym: w odniesieniu do transakcji z kontrahentami gdzie indywidualna ocena standingu kredytowego nie wykazała przesłanek podwyższonego ryzyka.

W przypadku transakcji ocenianych indywidualnie, korektę oszacowano przy zastosowaniu techniki zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych w podejściu wieloscenariuszowym.

W zakresie wyceny portfelowej, w celu oszacowania korekty wyceny wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta wykorzystano podejście oparte na koncepcji strat poniesionych lecz niezidentyfikowanych.

Utrata wartości aktywów niefinansowych

Składnik aktywów niefinansowych traci wartość w przypadku, gdy jego wartość księgowa jest wyższa od wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna stanowi wyższą wartość spośród wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży oraz wartości użytkowej.

Wyznaczenie wartości użytkowej wiąże się z przeprowadzeniem przez Bank szacunków wartości przyszłych przepływów pieniężnych, oczekiwanych z tytułu dalszego użytkowania lub zbycia składnika aktywów i ze zdyskontowaniem tych wartości.

Inne wartości szacunkowe

Rezerwa na zobowiązania związane z odprawami emerytalnymi, rentowymi i pośmiertnymi wyliczana jest metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarusza jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Banku wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji.

Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno co do warunków makroekonomicznych jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych.

Rezerwy na ryzyko prawne wyliczane są na podstawie szacowanej kwoty wypływu środków pieniężnych w przypadku, gdy prawdopodobne jest, że w wyniku niepomyślnego zakończenia sprawy, taki wpływ nastąpi.

d) Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej Banku BPH w dającej się przewidzieć przyszłości.

e) Aktywa i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja:

Instrumenty finansowe są klasyfikowane przez Bank zgodnie z zasadami MSR 39 jako:

- wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat
Do tej kategorii Bank klasyfikuje aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym instrumenty pochodne nie zakwalifikowane do rachunkowości zabezpieczeń, a także instrumenty finansowe wyznaczone w momencie początkowego ujęcia jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (tzw. *fair value option*). Bank przy początkowym ujęciu desygnuje instrumenty finansowe do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w przypadku, gdy prowadzi to do eliminacji lub znaczącego zmniejszenia niespójności w zakresie wyceny lub ujmowania (tzw. „niedopasowanie księgowe”) oraz/lub grupa aktywów finansowych jest zarządzana na bazie wartości godziwej;
- pożyczki lub należności
Są to aktywa finansowe nie będące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku. Do kategorii pożyczek i należności należą kredyty i pożyczki udzielone innym bankom oraz klientom włączając skupione wierzytelności, inwestycje w instrumenty dłużne pod warunkiem, że nie są kwotowane na aktywnym rynku, oraz należności z tytułu transakcji reverse repo;
- aktywa dostępne do sprzedaży
Są to aktywa finansowe nie zakwalifikowane do pozostałych grup bądź desygnowane do tej kategorii;
- pozostałe zobowiązania finansowe
Kategoria ta obejmuje zobowiązania wobec banków, zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu transakcji repo, wyemitowane dłużne instrumenty finansowe.

Ujmowanie i wycena instrumentów finansowych

Wszystkie instrumenty finansowe są ewidencjonowane w księgach rachunkowych w dacie zawarcia transakcji. Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży składnika aktywów finansowych ujmuje się w bilansie na dzień rozliczenia.

Instrumenty finansowe wycenia się początkowo w wartości godziwej, skorygowanej (w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego nie klasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy) o istotne koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego. W terminie późniejszym aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz aktywa dostępne do sprzedaży są wyceniane do wartości godziwej z wyjątkiem takich kapitałowych aktywów dostępnych do sprzedaży, które nie są notowane na aktywnym rynku i których wartość godziwa nie może być ustalona w sposób wiarygodny (aktywa te są wyceniane wg kosztu). Różnice z wyceny w przypadku aktywów dostępnych do sprzedaży oraz instrumentów

pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne odnoszone są do kapitału z aktualizacji wyceny, a pozostałych aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej – do rachunku zysków i strat.

Pozostałe aktywa oraz pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są metodą amortyzowanego kosztu z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej. Dyskonto, premia, wszelkie opłaty i prowizje wchodzące w skład wewnętrznej stopy zwrotu instrumentu wraz z inkrementalnymi kosztami transakcji są rozpoznawane w wartości początkowej instrumentu finansowego i amortyzowane przez ekonomiczny okres życia instrumentu.

Wartość godziwa instrumentów finansowych jest oparta na kwotowanych cenach rynkowych bez pomniejszenia z tytułu kosztów transakcji. Jeżeli cena rynkowa nie jest dostępna wartość godziwa instrumentu jest szacowana z wykorzystaniem modeli wyceny lub technik dyskontowania przepływów pieniężnych.

Bank stosuje następujące techniki wyceny do wartości godziwej dla poszczególnych typów instrumentów finansowych:

- dłużne lub kapitałowe papiery wartościowe kwotowane na aktywnym rynku: wartość godziwa oparta jest na kwotowanych cenach rynkowych bez pomniejszenia o koszty transakcyjne,
- dłużne papiery wartościowe niekwotowane na aktywnym rynku: wartość godziwa ustalana jest za pomocą metod wyceny polegających na dyskontowaniu przepływów pieniężnych krzywą rynkową skorygowaną o odpowiedni dla danego instrumentu spread kredytowy. Spread kredytowy szacowany jest na podstawie cen emisyjnych na rynku pierwotnym oraz aktualizowany w oparciu o okresową analizę wiarygodności kredytowej emitenta,
- kapitałowe papiery wartościowe niekwotowane na aktywnym rynku: przybliżony szacunek wartości jest wyliczany jako iloczyn procentowego udziału Banku w aktywach netto jednostki i jej aktywów netto zgodnie z informacją zawartą w ostatnim sprawozdaniu finansowym lub zgodnie z wartością z ostatniego umorzenia akcji dokonanego przez Spółkę,
- instrumenty pochodne: wartość godziwa szacowana jest z wykorzystaniem technik wyceny opartych na dyskontowaniu przepływów pieniężnych bądź modelach opcyjnych.

Wyłączanie składników aktywów i zobowiązań finansowych z bilansu

Bank wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu wtedy, gdy:

- a) wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych albo
- b) przenosi składnik aktywów finansowych, a przeniesienie spełnia warunki wyłączenia z bilansu.

Bank przenosi składnik aktywów finansowych, gdy:

- a) zatrzymuje umowne prawo do otrzymywania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych, ale bierze na siebie umowny obowiązek przekazania tych przepływów pieniężnych do jednego lub więcej odbiorców i spełnione są wszystkie trzy następujące warunki:
 - Bank nie ma obowiązku wypłaty kwot ostatecznym odbiorcom dopóki nie otrzyma odpowiadających im kwot, które wynikają z pierwotnego składnika aktywów finansowych,
 - na mocy umowy przeniesienia Bank nie może sprzedać lub zastawić pierwotnego składnika aktywów finansowych w inny sposób, niż uczynić zastaw na rzecz ostatecznego odbiorcy jako zabezpieczenie zobowiązania do dokonywania płatności pieniężnych,

- Bank, działając w imieniu ostatecznych odbiorców, jest obowiązany do przekazania wszystkich otrzymanych przepływów pieniężnych bez istotnej zwłoki,

lub

- b) przenosi umowne prawa do otrzymywania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych.

Jeśli Bank przeniósł składnik aktywów finansowych, to ocenia, czy przeniósł zasadniczo wszystkie rodzaje ryzyka i korzyści wynikające z posiadania przeniesionego składnika aktywów. Jeśli Bank zatrzymuje zasadniczo wszystkie rodzaje ryzyka i korzyści, to kontynuuje ujmowanie przeniesionego składnika aktywów. Jeśli przekazał zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści, to wyłącza przeniesiony składnik aktywów.

Jeśli Bank ani nie przeniósł ani nie zatrzymał zasadniczo wszystkich rodzajów ryzyka i korzyści wynikających z posiadania przeniesionego składnika aktywów, to ocenia, czy zatrzymał kontrolę nad przeniesionym składnikiem aktywów.

Jeśli Bank zatrzymał kontrolę nad przeniesionym składnikiem aktywów, to kontynuuje ujmowanie przekazanego składnika aktywów w zakresie utrzymywanego w nim zaangażowania. Jeśli Bank nie zatrzymał kontroli, to wyłącza przeniesiony składnik aktywów.

W oparciu o powyższe zasady Bank wyłącza należności z tytułu kredytu/pożyczki lub jej części z bilansu, gdy dokona sprzedaży. Dodatkowo Bank spisuje należności w ciężar rezerw, gdy dokona: bezwarunkowego umorzenia wierzytelności, a także, gdy Bank nie oczekuje przepływów dla danej należności z tytułu kredytu/pożyczki.

Bank wyłącza z ksiąg rachunkowych składnik zobowiązań finansowych lub jego część w przypadku, gdy zobowiązanie wygaśło. Zobowiązanie wygasa, gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygaśł termin jego dochodzenia.

Wbudowane instrumenty pochodne

Instrumenty pochodne wbudowane w inne instrumenty finansowe oddziela się od umowy zasadniczej i ujmuje jako instrumenty pochodne, jeśli:

- cechy ekonomiczne i ryzyka związane z wbudowanymi instrumentami pochodnymi nie są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykami właściwymi dla umowy zasadniczej,
- samodzielny instrument o takich samych warunkach umownych jak wydzielany wbudowany instrument pochodny, spełniałby definicję instrumentu pochodnego,
- instrument złożony nie jest wyceniany w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Wbudowane instrumenty pochodne wyceniane są w wartości godziwej, a jej zmiany są ujmowane w rachunku zysków i strat. Instrumenty zasadnicze wyemitowane przez Bank wycenia się wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Wbudowany instrument pochodny oddziela się od umowy zasadniczej i ujmuje jako instrument pochodny w momencie, gdy jednostka staje się po raz pierwszy stroną umowy. Bank nie dokonuje późniejszych ponownych ocen, chyba, że do warunków umowy wprowadzana jest zmiana w znaczący sposób modyfikująca przepływy środków pieniężnych, które w przeciwnym razie byłyby wymagane zgodnie z umową.

f) Transakcje repo (sbb) i reverse repo (bsb)

Papiery wartościowe sprzedane lub kupione z przyrzeczeniem ich odkupu lub odsprzedaży (repo, sbb, reverse repo, bsb) są wykazywane odpowiednio jako kredyty i pożyczki otrzymane od innych banków lub klientów oraz udzielone innym bankom lub klientom. Różnica pomiędzy ceną sprzedaży a ceną odkupienia stanowi przychód lub koszt odsetkowy i jest rozliczana w

czasie przez okres życia kontraktu przy zastosowaniu zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej.

g) Kompensowanie instrumentów finansowych

Składnik aktywów finansowych i zobowiązań finansowych kompensuje się i wykazuje w bilansie w kwocie netto wtedy i tylko wtedy, gdy łącznie spełnione są dwa warunki:

- a) istnieje ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot;
- b) rozliczenie ma zostać dokonane w kwocie netto albo realizacja składnika aktywów i wykonanie zobowiązania następuje jednocześnie.

h) Rachunkowość zabezpieczeń

W 2009 roku Bank zaprzestał stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Część wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające transakcji IRS została przedterminowo zamknięta. W przypadku pozostałych transakcji powiązanie zabezpieczające zostało unieważnione, a transakcje IRS zostały przeniesione do portfela przeznaczonego do obrotu.

W skutek rozwiązania powiązania zabezpieczającego tych transakcji Bank dokonuje rozliczenia kwoty ich wyceny z dnia rozwiązania z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników przez okres do zapadalności oryginalnej pozycji zabezpieczanej.

i) Utrata wartości aktywów finansowych

Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Na każdy dzień sprawozdawczy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych.

Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Identyfikacja pojedynczego zdarzenia wskazującego utratę wartości może nie być możliwa. Utratę wartości może raczej spowodować złożony efekt kilku zdarzeń. Identyfikacja przesłanek utraty wartości dokonywana jest w Banku w oparciu o obiektywne przesłanki ilościowe i jakościowe z uwzględnieniem oceny sytuacji finansowej klienta, jakości współpracy z Bankiem oraz jego otoczenia biznesowo-prawnego. Identyfikacja występowania przesłanek utraty wartości dokonywana jest w oparciu o ocenę ryzyka nie wywiązania się kredytobiorcy z zobowiązań wobec Banku, obejmujące między innymi następujące zdarzenia:

- a) znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- b) niedotrzymanie warunków umowy, np. niespłacenie albo zaleganie ze spłaceniem odsetek lub należności głównej;
- c) przyznanie pożyczkobiorcy przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych pożyczkobiorcy, udogodnienia, którego w innym wypadku Bank by nie udzielił;
- d) wysoce prawdopodobna upadłość pożyczkobiorcy lub inna reorganizacja finansowa pożyczkobiorcy.

W przypadku niedotrzymania warunków umowy poprzez niespłacenie albo zaleganie ze spłaceniem odsetek lub należności głównej, przesłanką utraty wartości, w ocenie Banku, jest 90-dniowe opóźnienie spłaty znaczącej kwoty należności na istotnym rachunku kredytobiorcy. Warunek ten jest stosowany przez Bank dla wszystkich segmentów kredytobiorców.

W przypadku zidentyfikowania przesłanek utraty wartości na jakimkolwiek rachunku kredytobiorcy, łączne zaangażowanie kredytobiorcy podlega wycenie pod kątem utraty wartości.

Jeśli obiektywne przesłanki utraty wartości występują, wówczas dokonywane jest wyliczenie odpisu, który równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową ekspozycji a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Wartość bilansową ekspozycji kredytowej obniża się poprzez dokonanie odpisu. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Jeśli w następnym okresie strata z tytułu utraty wartości ulegnie zmniejszeniu, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, to uprzednio ujętą stratę z tego tytułu odwraca się poprzez skorygowanie rachunku rezerw. Kwotę odwróconej straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Poziom odpisów utrzymywanych przez Bank składa się z odpisów wynikających z indywidualnej oceny pojedynczych aktywów, a także z odpisów powstałych na skutek oceny ryzyka homogenicznych grup ekspozycji.

Dla celów określenia przyszłych przepływów pieniężnych aktywa finansowe ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości podlegają podziałowi na aktywa indywidualnie istotne oraz indywidualnie nieistotne. Podział dokonywany jest na podstawie łącznego zaangażowania kredytobiorcy, gdzie poziomy istotności zostały przez Bank ustalone odrębnie dla segmentu klientów indywidualnych oraz podmiotów gospodarczych.

Określenie przyszłych przepływów pieniężnych dla aktywów indywidualnie istotnych, dokonywane jest w oparciu o eksperckie szacunki spodziewanych spłat kredytobiorcy, wpływów z tytułu realizacji zabezpieczeń, sprzedaży wierzytelności oraz wszystkich innych przepływów, wobec których istnieje możliwość wiarygodnego udokumentowania oczekiwań. Szacunki, uwzględniające ocenę kondycji finansowej kredytobiorcy oraz oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych odzwierciedlają strategię Banku wobec kredytobiorcy i wynikają między innymi z doświadczenia współpracy z kredytobiorcą lub innymi kredytobiorcami o zbliżonym profilu ryzyka oraz znajomości danych historycznych dla podobnych przypadków.

Określenie przyszłych przepływów pieniężnych dla aktywów indywidualnie nieistotnych, oparte jest na ocenie portfelowej (kolektywnej) i wynika z historycznych doświadczeń dotyczących strat ponoszonych z tytułu aktywów o podobnych cechach ryzyka. Dla celów kolektywnej oceny utraty wartości, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność kredytobiorcy do spłaty zobowiązania. Dane historyczne dotyczące strat są korygowane na podstawie dostępnych bieżących danych (w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków, które nie miały wpływu w ocenianym okresie) jak też, korygowane poprzez wyeliminowanie czynników mających wpływ na dane historyczne, a nie występujących obecnie.

Przyszłe przepływy pieniężne, ustalone zarówno dla aktywów indywidualnie istotnych jak i indywidualnie nieistotnych dyskontowane są przy wykorzystaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej. W przypadku, gdy pożyczka, należność lub instrument finansowy utrzymywany do terminu wymagalności jest instrumentem o zmiennej stopie procentowej, to stopa dyskontowa stosowana do oszacowania utraty wartości jest bieżącą efektywną stopą procentową ustaloną w ramach danego kontraktu.

W zakresie portfela aktywów, dla których nie stwierdzono utraty wartości, Bank tworzy odpis na straty poniesione, lecz niezidentyfikowane (IBNR). Odpis z tytułu IBNR odzwierciedla poziom straty kredytowej, który wystąpił na skutek zaistnienia zdarzeń utraty wartości, które nie zostały zidentyfikowane przez Bank do dnia bilansowego, ustalonej na podstawie historii strat dla aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka do charakterystyki ryzyka grupy aktywów

objętych procesem wyliczenia IBNR. Odpis z tytułu IBNR liczony jest w oparciu o modele statystyczne dla grup aktywów łączonych w portfele o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego, wypracowane na bazie danych historycznych. Kalkulacja IBNR uwzględnia koncepcję okresu ujawniania straty kredytowej.

W szacunkach odpisów, Bank nie ujmuje strat oczekiwanych na skutek zdarzeń przyszłych, bez względu na stopień prawdopodobieństwa ich wystąpienia.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Dla aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, dla których występują obiektywne przesłanki, że nastąpiła utrata wartości skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale własnym wyksięgowuje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, nawet, jeśli składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu. Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat.

Strat z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy kwalifikowany jako dostępny do sprzedaży nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat.

Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Aktywa finansowe wyceniane według kosztu

Jeśli występują obiektywne przesłanki, że nastąpiła utrata wartości nienotowanego instrumentu kapitałowego, który nie jest wyceniany według wartości godziwej, gdyż jego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, albo instrumentu pochodnego, który jest powiązany i musi zostać rozliczony przez dostawę takiego nienotowanego instrumentu kapitałowego, to kwotę straty z tytułu utraty wartości ustala się jako różnicę pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów finansowych oraz wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy zastosowaniu bieżącej rynkowej stopy zwrotu dla podobnych aktywów finansowych. Tak ustalonych strat z tytułu utraty wartości nie poddaje się odwróceniu.

Zobowiązania pozabilansowe

Rezerwa z tytułu utraty wartości zobowiązań pozabilansowych wyliczana jest w oparciu o ustanowiony limit i możliwą do odzyskania kwotę należności rozumianą jako bieżącą wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dyskontowanych efektywną stopą procentową. Przepływy dotyczące zobowiązań pozabilansowych oblicza się w oparciu o ustalony limit w terminie odpowiadającym końcowej dacie tego zobowiązania i uzależnione od prawdopodobieństwa wypływu środków z Banku.

j) Leasing operacyjny

W przypadku umów leasingu zawartych przez Bank jako leasingodawcę, przedmiot leasingu jest ujmowany w bilansie Banku, ponieważ nie nastąpiło przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę.

W przypadku umów leasingu zawartych przez Bank jako leasingobiorcę, przedmiot leasingu nie jest ujmowany w bilansie jednostki.

Całość opłat z tytułu leasingu operacyjnego jest ujmowana jako przychody lub koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania umowy leasingowej.

k) Należności z tytułu umów leasingu finansowego

Umowy leasingowe, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę, klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego. W bilansie ujmowana jest wartość należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto. Ujmowanie przychodów z tytułu umów leasingu finansowego przebiega w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji leasingowej netto dokonanej przez Bank w ramach leasingu finansowego.

Należności z tytułu umów leasingu finansowego prezentowane są w bilansie w pozycji kredyty i pożyczki udzielone klientom.

l) Wartości niematerialne

Wartość firmy będąca nadwyżką kosztu nabycia nad wartością godziwą przejętych w wyniku połączenia jednostek gospodarczych aktywów netto jest wyceniana w wysokości kosztu nabycia pomniejszonego o odpisy z tytułu utraty wartości. Od 01.01.2005 r. w Banku nie dokonuje się odpisów amortyzacyjnych, lecz odpisów z tytułu utraty wartości, ustalanych na bazie okresowych testów opartych na szacunkach wartości użytkowej.

Pozostałe wartości niematerialne w tym wytworzone przez Bank posiadające ekonomiczny okres użyteczności są amortyzowane do rachunku zysków i strat metodą liniową i prezentowane według kosztu nabycia/wytworzenia pomniejszonego o umorzenie. Stawki amortyzacji uwzględniają szacunkowy okres ekonomicznej użyteczności składników wartości niematerialnych. Bank stosuje następujące stawki amortyzacji bilansowej dla podstawowych grup wartości niematerialnych:

- oprogramowanie komputerów i prawa autorskie	4,2%	-	50%
- licencje	14%	-	50%
- prawa autorskie	10%	-	50%
- koszty prac rozwojowych	33%	lub	50%

m) Rzeczowe aktywa trwałe

Składniki rzeczowych aktywów trwałych wykazywane są według ceny nabycia/kosztu wytworzenia, pomniejszone o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Amortyzacja jest odnoszona do rachunku zysków i strat metodą liniową. Stawki amortyzacji uwzględniają szacunkowy okres ekonomicznej użyteczności składników majątku trwałego. Gruntów się nie amortyzuje. Bank stosuje następujące stawki amortyzacji bilansowej dla podstawowych grup rzeczowych aktywów trwałych:

- budynki i budowle	1,5%	-	10%
- urządzenia techniczne i maszyny	4%	-	50%
- środki transportu	15%	-	40%
- ulepszenia w obcych środkach trwałych	7,5%	-	20%
- spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu użytkowego/niemieszkalnego	2,5%	-	14%
- spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego	2,5%		

Rzeczowe aktywa trwałe pozyskane w ramach umowy leasingu finansowego wykazywane są w wartości godziwej lub, jeśli mniejsza, w wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych

ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu, pomniejszonej o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisu z tytułu utraty wartości.

n) Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Bank klasyfikuje składniki aktywów trwałych jako przeznaczone do sprzedaży, jeśli oczekuje się, iż ich wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez ich dalsze wykorzystanie. Składniki aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży wycenia się w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

Działalność zaniechana to element działalności Banku, który został zbyty lub jest zakwalifikowany jako przeznaczony do sprzedaży oraz stanowi odrębną, ważną dziedzinę działalności Banku lub jej geograficzny obszar działalności lub też jest jednostką zależną nabytą wyłącznie z zamiarem jej odsprzedaży.

Kwalifikacja do działalności zaniechanej następuje w momencie, w którym spełnia kryteria działalności przeznaczonej do sprzedaży lub gdy została zbyta.

o) Rezerwy

Rezerwy są ujmowane w bilansie w przypadku, gdy Bank ma prawne lub zwyczajowo oczekiwane zobowiązania w wyniku przeszłych zdarzeń, jak również jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne.

Rezerwa na restrukturyzację – jako szczególna forma rezerwy – jest tworzona po spełnieniu ogólnych warunków ujmowania rezerwy, o których mowa powyżej oraz dodatkowo:

- (i) Bank posiada szczegółowy, formalny plan restrukturyzacji;
 - (ii) Zostały wywołane oczekiwania stron objętych restrukturyzacją poprzez wdrożenie planu restrukturyzacji lub publiczne ogłoszenie podstawowych zasad tego planu.
- Rezerwa na restrukturyzację nie obejmuje przyszłych kosztów operacyjnych.

Rezerwy na świadczenia na rzecz pracowników

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Banku obejmują wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenie społeczne.

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze są ujmowane jako koszty w okresie, którego dotyczą niezależnie od momentu ich faktycznej zapłaty.

Bank tworzy rezerwę na premie i nagrody dotyczące wyników osiągniętych w okresie sprawozdawczym, których wypłata ma miejsce po dniu bilansowym oraz rezerwę na zobowiązanie z tytułu niewykorzystanego do dnia bilansowego urlopu wypoczynkowego.

Do kategorii świadczeń krótkoterminowych Bank zalicza również odprawy należne pracownikom w związku z rozwiązaniem stosunku pracy.

Płatności w formie akcji

W ramach systemu wynagrodzeń wybrani pracownicy Banku zostali włączeni do Długoterminowego Programu Motywacyjnego General Electric Company (GE) dla kadry

menedżerskiej najwyższego szczebla. Uczestnikom programu oferowane są nagrody w formie opcji na zakup akcji GE, a także nagrody w formie „akcji zastrzeżonych do dnia nabycia uprawnień” tzw. Restricted Stock Units (RSU).

W świetle IFRS 2 nagrody te traktowane są jako programy rozliczane w instrumentach kapitałowych. Zgodnie z wymogami standardu wartość godziwa nagrody jest ustalana na dzień przyznania nagrody i odnoszona do rachunku zysków i strat oraz na zwiększenia kapitału przez okres nabywania uprawnień.

Świadczenia po okresie zatrudnienia

Bank dokonuje wyceny rezerw na zobowiązania związane z odprawami emerytalnymi, rentowymi i pośmiertnymi należnymi uprawnionym pracownikom. Kwoty rezerw szacowane są w oparciu o wyliczenia aktuarialne. Wartość zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych jest wyliczana według bieżącej wartości szacunkowych przyszłych wpływów środków pieniężnych z wykorzystaniem stóp procentowych określonych poprzez odniesienie do warunków rynkowych. Bank przyjął zasadę pełnego rozpoznawania zysków i strat aktuarialnych w rachunku zysków i strat.

Inne długoterminowe świadczenia pracownicze

Do kategorii innych długoterminowych świadczeń pracowniczych Bank zalicza programy motywacyjne w odniesieniu, do których wypłata premii następuje później niż dwanaście miesięcy od zakończenia okresu, w którym pracownicy wykonywali związaną z nimi pracę.

Bank tworzy rezerwę na przyszłe wypłaty w ramach długoterminowych programów motywacyjnych. Rezerwa tworzona jest proporcjonalnie do upływu czasu w ciągu okresu, za który oceniane są wyniki, z uwzględnieniem prawdopodobieństwa realizacji celów uprawniających do wypłaty.

p) Utrata wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

Aktywa Banku z wyjątkiem aktywów podatkowych są przedmiotem analiz dotyczących utraty wartości w celu określenia, czy zaistniały przesłanki wskazujące na utratę wartości. Jeżeli stwierdzona zostaje obecność takich przesłanek, Bank dokonuje pomiaru utraty wartości okresowo, co najmniej raz w roku. Utrata wartości zachodzi w przypadku, gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną. Wyznaczony w ten sposób odpis aktualizujący jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

q) Kapitały własne

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującymi przepisami, tj. właściwymi ustawami oraz statutami. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski z lat ubiegłych. Kapitały wykazywane są według wartości nominalnej.

r) Przychody i koszty odsetkowe

Przychody i koszty odsetkowe ujmowane są na zasadzie memoriałowej według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem zapisów MSR 39 w zakresie należności zagrożonych utratą wartości. Przychody odsetkowe są naliczane tak długo, jak ich uzyskanie jest prawdopodobne. Naliczone odsetki do otrzymania i do zapłacenia są prezentowane w pozycjach bilansu, których odpowiednio dotyczą.

Pozycja „Przychody i koszty odsetkowe” zawiera odsetki od instrumentów pochodnych IRS, desygnowanych do zabezpieczania przepływów pieniężnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń (Cash flow hedge).

s) Przychody i koszty prowizyjne

Przychody z tytułu opłat i prowizji powstają w wyniku świadczenia usług finansowych oferowanych przez Bank. Opłaty i prowizje bezpośrednio związane z powstaniem aktywów finansowych lub zobowiązań (zarówno przychody jak i koszty) są ujmowane w rachunku zysków i strat jako korekta kalkulacji efektywnej stopy procentowej lub rozliczane liniowo przez okres zapadalności / wymagalności aktywów i zobowiązań. Pozostałe opłaty i prowizje związane z usługami finansowymi oferowanymi przez Bank, takie jak usługi zarządzania środkami pieniężnymi, usługi maklerskie, doradztwo inwestycyjne, planowanie finansowe, usługi bankowości inwestycyjnej, usługi zarządzania aktywami oraz usługi pośrednictwa w sprzedaży produktów bankowych i inwestycyjnych, są rozpoznawane w rachunku zysków i strat w momencie wykonania usługi.

t) Wynik handlowy i rewaluacja

Na wynik handlowy i rewaluację składają się z następujące kategorie wyniku:

- *wynik na instrumentach kapitałowych*: wynik na instrumentach pochodnych opartych o indeksy giełdowe oraz towary,
- *wynik na instrumentach odsetkowych*: wynik na dłużnych papierach wartościowych desygnowanych do portfela handlowego (wynik odsetkowy, zmiana wyceny, wynik na sprzedaży), wynik zrealizowany i niezrealizowany (zmiana wyceny oraz odsetki) na instrumentach pochodnych opartych o stopę procentową takich jak: IRS, FRA, z wyłączeniem transakcji desygnowanych do rachunkowości zabezpieczeń,
- *wynik z pozycji wymiany*: wynik z tytułu kursowych różnic transakcyjnych, rewaluacji walutowych pozycji bilansowych oraz zrealizowany i niezrealizowany wynik (wynik odsetkowy, zmiana wyceny) na pochodnych instrumentach walutowych takich jak Fx forward lub CIRS.

u) Wynik z inwestycji finansowych

Wynik z inwestycji finansowych zawiera zrealizowane zyski i straty na portfelu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz zrealizowane i niezrealizowane zyski i straty na portfelu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO).

v) Przeliczenie walut obcych

Transakcje w walucie obcej są przeliczane na złote według kursu walutowego obowiązującego w dniu transakcji. Pozycje monetarne w walutach obcych są przeliczane na złote według średnich kursów Narodowego Banku Polskiego dla daty sprawozdawczej. Wyniki z tytułu rewaluacji pozycji walutowej zarówno zrealizowane, jak i niezrealizowane są ujmowane w rachunku zysków i strat.

w) Podatki

Podatek dochodowy obejmuje podatek bieżący oraz podatek odroczony. Podatek dochodowy ujemne się w rachunku zysków i strat za wyjątkiem sytuacji, gdy związany z nim zysk lub strata ujmowane są bezpośrednio w kapitale, wtedy podatek ujmowany jest również w kapitale. Bieżący podatek stanowi zobowiązanie podatkowe Banku odnoszące się do dochodu do opodatkowania wyliczone według obowiązującej stawki podatkowej, wraz ze wszystkimi korektami zobowiązania podatkowego dotyczącego poprzednich lat.

Rezerwa na podatek odroczony obliczona jest zgodnie z metodą zobowiązania bilansowego opartą na identyfikacji dodatnich różnic czasowych pomiędzy wartością podatkową a wartością bilansową aktywów i zobowiązań.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do ujemnych różnic czasowych w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać te różnice.

x) Dane porównawcze

Bank dokonał następujących przekształceń w zakresie prezentacji danych porównawczych na dzień oraz za rok kończący się 31 grudnia 2008 roku:

- 1) W związku z połączeniem z GE Money Bankiem dane 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 transakcji wzajemnych (m.in. przychodów i kosztów odsetkowych związanych z transakcjami międzybankowymi, czy przychodów i kosztów prowizyjnych związanych z pośrednictwem Banku BPH w udzielaniu kredytów GE Money Banku), eliminację inwestycji w akcje Banku BPH posiadane przez GE Money Bank do dnia połączenia, a także korekty mające na celu ujednolicenie zasad prezentacji sprawozdań finansowych pomiędzy bankami.

Ponadto, dokonano retrospektywnego przekształcenia sprawozdania ze zmian w kapitale własnym za lata 2008 i 2009. Dla celów prezentacyjnych bilans otwarcia na 1 stycznia 2008 roku oraz zmiany kapitału GE Money Banku w latach 2008 i 2009 ujęto w pozycji kapitał zapasowy (z wyjątkiem kapitału z aktualizacji wyceny GE Money Banku, który został zaprezentowany w pozycji kapitał z aktualizacji wyceny).

- 2) Przekształcenia w zakresie prezentacji danych Banku BPH na dzień oraz za okres kończący się 31 grudnia 2008 roku, dotyczące:

- prezentacji netto aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego,
- przeniesienia 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,
- zmiany definicji środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych.

w tys. zł

	stan na 31.12.2008 przed przekształceniem	Zmiana prezentacji	Korekty z tytułu połączenia Banku BPH z GE Money Bankiem		stan na 31.12.2008 po przekształceniu
			aktywa i pasywa GE Money Banku na dzień 31.12.2008	korekty połączeniowe	
Aktywa					
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	761 722	0	172	0	761 894
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	2 350 580	0	5 202	-1 008 437	1 347 345

Należności od klientów	8 888 736	0	20 911 946	-4 954	29 795 728
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	-276 935	0	-1 198 426	0	-1 475 361
Inwestycyjne aktywa finansowe	953 124	0	1 887 682	-1 886 047	954 759
Aktywa trwałe rzeczowe	313 121	0	120 751	0	433 872
Wartości niematerialne	154 032	0	80 489	0	234 521
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	18 000	0	633	0	18 633
Pozostałe aktywa	635 008	-314 211	279 041	-105 395	494 443
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	482 587	-314 211	197 328	-104 917	260 787
Aktywa razem	15 664 970	-314 211	23 285 916	-3 004 833	35 631 842

w tys. zł

	stan na 31.12.2008 przed przekształceniem	Zmiana prezentacji	Korekty z tytułu połączenia Banku BPH z GE Money Bankiem		stan na 31.12.2008 po przekształceniu
			aktywa i pasywa GE Money Banku na dzień 31.12.2008	korekty połącze niowe	
P a s y w a					
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	10 277 869	0	45 627	0	10 323 496
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	363 831	-314 211	147 312	-105 833	91 099
<i>w tym: rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	314 211	-314 211	105 833	-105 833	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 758 875	0	5 004	0	1 763 879
Pozostałe pasywa	384 969	0	424 549	-611	808 907
Zobowiązania podporządkowane	0	0	674 211	0	674 211
Kapitał własny	1 586 636	0	3 709 323	-1 889 952	3 406 007
Pasywa razem	15 664 970	-314 211	23 285 916	-3 004 833	35 631 842

w tys. zł

	okres od 01.01.2008 do 31.12.2008 przed przekształceniem	Zmiana prezentacji	Korekty z tytułu połączenia Banku BPH z GE Money Bankiem		okres od 01.01.2008 do 31.12.2008 po przekształceniu
			wyniki GE Money Banku za okres od 01.01.2008 do 31.12.2008	korekty połączeniowe	
Przychody z tytułu odsetek	787 128	0	1 679 954	-9 141	2 457 941
Koszty z tytułu odsetek	-324 541	0	-816 858	10 170	-1 131 229
Wynik z tytułu odsetek	462 587	0	863 096	1 029	1 326 712
Odpisy z tytułu utraty wartości	-26 994	0	-256 624	0	-283 618
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości	435 593	0	606 472	1 029	1 043 094
Przychody z tytułu prowizji	385 117	0	412 408	105 126	902 651
Koszty z tytułu prowizji	-88 874	0	-78 632	58	-167 448
Wynik z tytułu prowizji	296 243	0	333 776	105 184	735 203
Dywidendy	31 626	0	1 313	0	32 939
Wynik handlowy i rewaluacja	92 398	0	105 830	-111 034	87 194
Wynik z inwestycji finansowych	5 229	0	111	0	5 340
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-803 806	7 321	-774 696	119	-1 571 062
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	94 854	-7 321	72	-119	87 486
Zysk przed opodatkowaniem	152 137	0	272 878	-4 821	420 194
Podatek dochodowy	-30 979	0	35 991	916	5 928
Zysk za okres	121 158	0	308 869	-3 905	426 122

w tys. zł

	okres od 01.01.2008 do 31.12.2008 przed przekształceniem	Zmiana prezentacji	Korekty z tytułu połączenia Banku BPH z GE Money Bankiem		okres od 01.01.2008 do 31.12.2008 po przekształceniu
			przepływy pieniężne GE Money Banku za okres od 01.01.2008 do 31.12.2008	korekty połączeniowe	
I. Przepływy netto z działalności operacyjnej	-1 229 065	259 105	-6 111 806	-1 008 437	-8 090 203
II. Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	-86 853	0	-1 938 335	0	-2 025 188
III. Przepływy netto z działalności finansowej	62 226	0	8 051 741	0	8 113 967
IV. Przepływy pieniężne netto, razem	-1 253 692	259 105	1 600	-1 008 437	-2 001 424

ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POZOSTAŁY OKRES	2 015 414	1 522 740	3 774	0	3 541 928
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	761 722	1 781 845	5 374	-1 008 437	1 540 504
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	-1 253 692	259 105	1 600	-1 008 437	-2 001 424

1. Połączenie jednostek gospodarczych

Opis i data transakcji

W dniu 31 grudnia 2009 roku Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia 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) („połączenie prawne”).

Celem połączenia obydwu Banków była integracja komplementarnych obszarów działalności, a przez to stworzenie uniwersalnego banku o silnej pozycji konkurencyjnej w sektorze kredytów konsumenckich, w oparciu o doświadczenia obydwu Banków.

Połączenie prawne 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 przyznał 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 wyniósł: 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-Śródmieścia 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 dzielił się na 95.592.472 akcje, które dawały 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 odpowiadało 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

Transakcja nabycia przez GE Money Bank

17 czerwca 2008 roku GE Money Bank („Dzień Nabycia”) objął kontrolę nad Bankiem BPH poprzez zakup większościowego pakietu akcji Banku. W rezultacie powstała grupa kapitałowa GE Money Banku, w której skład wchodziły GE Money Bank oraz Bank BPH wraz z jednostkami zależnymi, której większościowym udziałowcem jest GE Investments Poland Sp. z o.o. („GEIP”).

Transakcja połączenia prawnego

Połączenie prawne GE Money Banku oraz Banku BPH miało charakter tzw. połączenia odwrotnego (ang. reverse acquisition), gdzie Bank BPH (jednostka zależna) stała się spółką przejmującą, a GE Money Bank (jednostka dominująca) spółką przejmowaną, która w wyniku tej transakcji została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego.

Połączenie prawne obu jednostek nie skutkowało zmianą kontroli w ramach grupy kapitałowej GEIP. Zarówno przed, jak i po połączeniu GEIP sprawuje kontrolę nad Bankiem BPH, a kontrola ta nie jest tymczasowa. Z tego względu transakcja nie stanowi połączenia jednostek gospodarczych w rozumieniu MSSF 3.

W związku z powyższym połączenie prawne zostało zaksięgowane według wartości księgowych Banku BPH oraz GE Money Banku na dzień połączenia. W szczególności w wyniku połączenia nie nastąpiła wycena do wartości godziwej aktywów i pasywów GE Money Banku, ani nie rozpoznano wartości firmy z tytułu przejęcia GE Money Banku. Metoda zaksięgowania transakcji połączenia zastosowana w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH ma na celu odzwierciedlenie zmiany struktury prawnej Banku, która nastąpiła w wyniku połączenia prawnego.

W rezultacie niniejsze sprawozdanie finansowe Banku BPH na dzień i za rok kończący się 31 grudnia 2009 roku odzwierciedla:

- Aktywa i zobowiązania Banku BPH ujęte i wycenione według ich wartości bilansowej na dzień połączenia prawnego.
- Aktywa i zobowiązania GE Money Banku ujęte i wycenione według ich wartości bilansowej na dzień połączenia prawnego.
- Przychody, koszty oraz wyniki obydwu banków za 12 miesięcy kończących się 31 grudnia 2009 roku.
- Eliminację transakcji wzajemnych na dzień 31 grudnia 2009 roku i za rok kończący się 31 grudnia 2009 roku, w tym m.in. eliminację przychodów i kosztów odsetkowych

związanych z transakcjami międzybankowymi oraz eliminację przychodów i kosztów prowizyjnych związanych z pośrednictwem w udzielaniu kredytów GE Money Banku przez Bank BPH.

- Strukturę kapitału własnego Banku BPH obowiązującą po połączeniu prawnym.

Zmiana struktury kapitałów własnych Banku BPH została ujęta w sprawozdaniu finansowym w następujący sposób:

- Wartość nominalna akcji wyemitowanych na dzień połączenia prawnego obliczona jako iloczyn liczby akcji połączeniowych i wartości nominalnej jednej akcji zwiększyła kapitał podstawowy Banku;
- Nadwyżka wartości emisyjnej akcji wyemitowanych na dzień połączenia prawnego ponad ich wartość nominalną została odniesiona na kapitał zapasowy;
- Obniżenie kapitału zakładowego o wartość nominalną umorzonych akcji własnych, zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zostało ujęte jako pomniejszenie kapitału rezerwowego;
- Nadwyżka wartości księgowej akcji własnych nad ich wartością nominalną została umorzona w ciężar kapitału zapasowego.

Aktywa i zobowiązania GE Money Banku ujęte na dzień połączenia

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

w tys. zł			
Zmiana aktywów Grupy Banku BPH z tytułu połączenia z GE Money Bankiem			
	Aktywa GE Money Banku na dzień 31.12.2009	Korekty połączeniowe	Stan na 31.12.2009 po przekształceniu
A k t y w a			
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	118 320	0	118 320
Należności od banków	3 812	-1 596	2 216
Należności od klientów	19 771 991	-25 154	19 746 837
<i>w tym: odpisy z tytułu utraty wartości</i>	-1 654 201	0	-1 654 201
Inwestycyjne aktywa finansowe	1 807	0	1 807
Udział w jednostkach zależnych	1 883 241	-1 883 241	0
Aktywa trwałe rzeczowe	89 939	0	89 939
Wartości niematerialne	84 340	0	84 340
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	1 103	0	1 103
Pozostałe aktywa	215 876	4 543	220 419
<i>w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	146 446	4 779	151 225
A k t y w a r a z e m	22 170 429	-1 905 448	20 264 981
w tys. zł			
Zmiana zobowiązań Grupy Banku z tytułu połączenia z GE Money Bankiem			
	Zobowiązania GE Money Banku na dzień 31.12.2009	Korekty połączeniowe	Stan na 31.12.2009 po przekształceniu

Z o b o w i ą z a n i a			
Zobowiązania wobec banków	1	-1 597	-1 596
Zobowiązania wobec klientów	38 927	0	38 927
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	17 212 999	0	17 212 999
Rezerwy	42 574	0	42 574
Pozostałe pasywa	303 929	-203	303 726
Zobowiązania podporządkowane	674 211	0	674 211
Z o b o w i ą z a n i a r a z e m	18 272 641	-1 800	18 270 841

Korekty połączeniowe obejmują eliminację transakcji wzajemnych.

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

w tys. zł			
Zmiana wyników Grupy Banku BPH z tytułu połączenia z GE Money Bankiem			
	Wyniki GE Money Banku za okres od 1.01.2009 do 31.12.2009	Korekty połączeniowe	Okres od 1.01.2009 do 31.12.2009 po przekształceniu
Przychody z tytułu odsetek	1 639 789	-1 172	1 638 617
Koszty z tytułu odsetek	-632 705	13 165	-619 540
Wynik z tytułu odsetek	1 007 084	11 993	1 019 077
Odpisy z tytułu utraty wartości	-530 858	0	-530 858
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości	476 226	11 993	488 219
Przychody z tytułu prowizji	446 836	-33 162	413 674
Koszty z tytułu prowizji	-66 836	170	-66 666
Wynik z tytułu prowizji	380 000	-32 992	347 008
Wynik z inwestycji finansowych	-2 183	2 183	0
Wynik handlowy i rewaluacja	3 053	0	3 053
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-693 776	3 078	-690 698
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-10 500	-2 319	-12 819
Zysk przed opodatkowaniem	152 820	-18 057	134 763
Podatek dochodowy	34 935	3 846	38 781
Zysk za okres	187 755	-14 211	173 544

Korekty połączeniowe obejmują eliminację transakcji wzajemnych.

W związku z połączeniem prawnym poszczególne pozycje sprawozdania z przepływów pieniężnych Banku BPH za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 roku zostały skorygowane o następujące wartości:

**Zmiana przepływów pieniężnych Grupy Banku BPH z tytułu
połączenia z GE Money Bankiem**

	Przepływy pieniężne GE Money Banku za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	Korekty połączeniowe	Okres od 1.01.2009 do 31.12.2009 po przekształceniu
I. Przepływy netto z działalności operacyjnej	318 034	888 521	1 206 555
II. Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	-13 444	0	-13 444
III. Przepływy netto z działalności finansowej	-187 832	0	-187 832
IV. Przepływy pieniężne netto, razem	116 758	888 521	1 005 279
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POZĄTEK OKRESU	5 374	-1 008 437	-1 003 063
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	122 132	-119 916	2 216
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	116 758	888 521	1 005 279

Korekty połączeniowe obejmują eliminację transakcji wzajemnych.

Korekta danych porównawczych

W związku z połączeniem prawnym Banku BPH z GE Money Bankiem, Bank dokonał przekształceń w zakresie prezentacji danych porównawczych na dzień 31 grudnia 2008 roku oraz za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2008 roku. Szczegóły przekształcenia opisane zostały w nocie – Znaczące zasady rachunkowości w punkcie x) „Dane porównawcze”.

2. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Podział na segmenty działalności

Segment operacyjny jest komponentem Banku, który podejmuje czynności gospodarcze, w wyniku których osiąga przychody i ponosi koszty, w tym przychody i koszty wynikające z transakcji z innymi komponentami Banku. Wyniki segmentów operacyjnych są przedmiotem regularnych przeglądów i oceny ze strony ścisłego kierownictwa Banku 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 niezaalokowane 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 Banku BPH SA wiąże się z przyjętymi zasadami zarządzania. Zarządzanie Bankiem 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. Segment Rynków Międzynarodowych obejmujący działalność w zakresie zarządzania aktywami i pasywami Banku (w tym zarządzanie ryzykiem stopy procentowej, walutowym i płynności) oraz obsługi Instytucji Finansowych jest kontrolowany przez Pion Rynków Międzynarodowych, który równocześnie prowadzi sprzedaż i rozwój produktów skarbowych, inwestycyjnych oraz powierniczych dla klientów z segmentów korporacyjnego i detalicznego.

Segment Bankowości Detalicznej obejmuje:

- osoby prywatne,
- osoby prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek i wykonujący wolny zawód, rolników,
- spółki kapitałowe w rozumieniu przepisów KSH, przedsiębiorstwa państwowe, spółdzielnie, przedsiębiorstwa zagraniczne, które posiadają roczny przychód ze sprzedaży netto poniżej 15 mln zł,
- przedsiębiorcy indywidualni, spółki osobowe w rozumieniu przepisów KSH oraz spółki cywilne w rozumieniu przepisów KC, które posiadają roczny przychód ze sprzedaży netto poniżej 20 mln zł.

Do najważniejszych usług oferowanych Klientom Segmentu Bankowości Detalicznej należą:

- udzielanie kredytów hipotecznych, konsumpcyjnych, finansowanie działalności małych i średnich przedsiębiorstw,
- oferta depozytowa, w tym rachunki oszczędnościowe oraz sprzedaż produktów inwestycyjnych (fundusze inwestycyjne, produkty strukturyzowane, usługi maklerskie),
- oferta pakietów dla osób fizycznych (Sezam) oraz klientów biznesowych (Harmonium).

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

Segment wypracował w 2009 roku wynik z tytułu odsetek w wysokości 1 375,24 mln zł co oznacza wzrost tego wyniku w porównaniu z analogicznym okresem 2008 roku o 89,10 mln zł tj. o 6,93%. Segment uzyskał z tytułu prowizji wynik w wysokości 673,38 mln zł co oznacza spadek o 12,69 mln zł w stosunku do 2008 roku tj. o 1,85%.

Koszty działania i koszty ogólnego zarządu przypadające na segment w 2009 roku wyniosły 1 378,77 mln zł i zmniejszyły się o 31,63 mln zł (tj. o 2,24%) w porównaniu z analogicznym okresem 2008 roku.

Strata przed opodatkowaniem w 2009 roku Segmentu Detalicznego wyniosła 31,88 mln zł, podczas gdy w 2008 roku segment ten wypracował zysk w wysokości 289,94 mln zł.

Segment Bankowości Korporacyjnej obejmuje:

1. Korporacje (z wyłączeniem Finansowania Nieruchomości), tj:

- Spółki kapitałowe w rozumieniu przepisów KSH, przedsiębiorstwa państwowe, spółdzielnie, przedsiębiorstwa zagraniczne, które posiadają roczny przychód ze sprzedaży netto ponad 15 mln zł,
- Przedsiębiorcy indywidualni, spółki osobowe w rozumieniu przepisów KSH oraz spółki cywilne w rozumieniu przepisów KC, które posiadają roczny przychód ze sprzedaży netto ponad 20 mln zł,
- Jednostki Samorządu Terytorialnego w tym jednostki około budżetowe, które posiadają budżet roczny ponad 15 mln zł,
- Organizacje społeczne, zawodowe, wyznaniowe, niepubliczne placówki, które posiadają roczny budżet/przychód ze sprzedaży netto ponad 15 mln zł.

2. Finansowanie Nieruchomości

- Deweloperów, deweloperów mieszkaniowych, inwestorów w nieruchomościach, spółdzielnie mieszkaniowe, dla których roczny przychód ze sprzedaży netto lub wielkość projektu przekracza 15 mln zł.

Segment uzyskał w 2009 roku wynik z tytułu odsetek w wysokości 48,92 mln zł co oznacza wzrost tego wyniku w porównaniu z analogicznym okresem 2008 roku o 30,49 mln zł (tj. o 165,44%). W zakresie prowizji wynik segmentu zmniejszył się o 4,49 mln zł (tj. o 8,97%) w stosunku do 2008 roku i wyniósł 45,53 mln zł.

Koszty działania i koszty ogólnego zarządu przypadające na segment w 2009 roku wyniosły 99,54 mln zł i zmniejszyły się w stosunku do ubiegłego roku o 11,47 mln zł tj. o 10,33%.

Strata przed opodatkowaniem w 2009 roku Segmentu Korporacyjnego wyniosła 3,07 mln zł i zmniejszyła się o 24,79 mln zł w stosunku do 2008 roku.

Segment Rynków Międzynarodowych

Segment Rynków Międzynarodowych (bez uwzględniania wyników Obszaru Produktów Skarbowych i Instytucji Finansowych, w części alokowanej do segmentów Bankowości Korporacyjnej i Detalicznej) uzyskał w 2009 roku wynik z tytułu odsetek w wysokości -63,78 mln zł, co oznacza zwiększenie straty w porównaniu do 2008 roku o 20,60 mln zł. Wynik handlowy wyniósł w 2009 roku 83,06 mln zł i zmniejszył się o 5,36 mln zł (tj. 6,06%) w stosunku do 2008 roku. Strata przed opodatkowaniem w 2009 roku wyniosła 19,33 mln zł i zwiększyła się w porównaniu do 2008 roku o 17,31 mln zł głównie za sprawą działalności w zakresie zarządzania aktywami i pasywami Banku.

Dochody ze sprzedaży produktów skarbowych i inwestycyjnych klientom Pionów Bankowości Detalicznej i Korporacyjnej, zrealizowane przez Pion Rynków Międzynarodowych zostały zaprezentowane w całości w wynikach segmentów Bankowości Korporacyjnej i Detalicznej. W 2009 roku dochody te wyniosły 66,84 mln zł wobec 57,94 mln zł rok wcześniej.

Segmenty rozliczają się wzajemnie w oparciu o kursy i stopy rynkowe (WIBOR, WIBID, LIBOR itp.) odpowiednio do zrealizowanych transakcji.

Pozostałe segmenty

W segmencie „Pozostałe (nieulokowane w segmentach)” znajduje się wynik rozliczenia 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 powyżej wymienionych segmentów

Segmentacja geograficzna

Działalność operacyjna Banku BPH SA skoncentrowana jest na rynku polskim, Bank nie wykonuje prezentacji segmentowej działalności w podziale na regiony geograficzne kraju.

Bank BPH SA											tys. zł	
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Segmenty branżowe						Pozostałe (nieulokowane w segmentach)		Wyłączenia		Razem	
	Detal		Korporacje		Rynki Międzynarodowe*							
1	2		3		4		5		6		(2+3+4+5+6)	
	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
Przychody z tytułu odsetek	2 638 206	2 681 452	136 217	92 251	516 587	639 080	73 593	141 618	-925 357	-1 096 460	2 439 246	2 457 941
przychody zewnętrzne	2 221 331	2 246 595	68 576	44 472	120 082	140 879	29 257	25 995	0	0	2 439 246	2 457 941
przychody wewnętrzne	416 875	434 857	67 641	47 779	396 505	498 201	44 336	115 623	-925 357	-1 096 460	0	0
Koszty z tytułu odsetek	-1 262 971	-1 395 319	-87 301	-73 823	-580 365	-682 258	-34 147	-76 289	925 357	1 096 460	-1 039 427	-1 131 229
koszty zewnętrzne	-948 423	-1 016 438	-39 491	-30 792	-51 513	-83 999	0	0	0	0	-1 039 427	-1 131 229
koszty wewnętrzne	-314 548	-378 881	-47 810	-43 031	-528 852	-598 259	-34 147	-76 289	925 357	1 096 460	0	0
Wynik z tytułu odsetek	1 375 235	1 286 133	48 916	18 428	-63 778	-43 178	39 446	65 329	0	0	1 399 819	1 326 712
Odpisy z tytułu utraty wartości	-684 763	-293 281	-5 368	9 663	-8	0	0	0	0	0	-690 139	-283 618
Przychody z tytułu prowizji	822 544	846 232	57 419	55 346	11 637	1 073	0	0	0	0	891 600	902 651
Koszty z tytułu prowizji	-149 163	-160 163	-11 888	-5 327	-6 336	-1 958	0	0	0	0	-167 387	-167 448
Wynik z tytułu prowizji	673 381	686 069	45 531	50 019	5 301	-885	0	0	0	0	724 213	735 203
Wynik handlowy i rewaluacja	1 031	-4 238	8 723	3 058	83 058	88 420	-1 610	-46	0	0	91 202	87 194
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-1 378 773	-1 410 399	-99 541	-111 006	-44 405	-49 657	0	0	0	0	-1 522 719	-1 571 062
Pozostałe **	-17 994	25 659	-1 330	1 977	499	3 275	10 530	94 854	0	0	-8 295	125 765
Zysk/strata przed opodatkowaniem	-31 883	289 943	-3 069	-27 861	-19 333	-2 025	48 366	160 137	0	0	-5 919	420 194
Podatek dochodowy	0	0	0	0	0	0	62 228	5 928	0	0	62 228	5 928
Zysk/strata za okres	-31 883	289 943	-3 069	-27 861	-19 333	-2 025	110 594	166 065	0	0	56 309	426 122

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

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

tys. zł										
INFORMACJE DODATKOWE	Detal		Korporacje		Rynki Międzynarodowe		Pozostałe (nieulokowane w segmentach)		r a z e m	
	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
Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)	0	0	0	0	0	0	156 535	192 550	156 535	192 550
Amortyzacja	-101 798	-131 780	-13 553	-16 133	-10 244	-11 205	0	0	-125 595	-159 118

						tys. zł
Aktywa		Detal	Korporacje	Rynki Międzynarodowe	Pozostałe (nieulokowane w segmentach)	Aktywa razem
Aktywa razem	31.12.2009	27 735 838	1 472 794	2 657 516	2 299 543	34 165 691
	31.12.2008	28 384 855	891 068	3 399 273	2 956 646	35 631 842

						tys. zł
Pasywa		Detal	Korporacje	Rynki Międzynarodowe	Pozostałe (nieulokowane w segmentach)	P a s y w a r a z e m
Pasywa razem	31.12.2009	28 998 692	1 587 957	1 073 240	2 505 802	34 165 691
	31.12.2008	29 368 046	888 909	963 074	4 411 813	35 631 842

3. Wynik z tytułu odsetek

	w tys. zł	
	okres	okres
	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Przychody z tytułu odsetek od:	2 439 246	2 457 941
Banku Centralnego	12 162	13 561
banków	10 915	61 909
pozostałych podmiotów finansowych	8 383	10 407
podmiotów niefinansowych	2 300 732	2 298 292
podmiotów budżetowych	1 695	2 779
instrumentów pochodnych zabezpieczających	14 923	2 962
papierów wartościowych	90 436	68 031
Koszty z tytułu odsetek:	-1 039 427	-1 131 229
Banku Centralnego	-2 672	-471
banków	-30 294	-89 311
pozostałych podmiotów finansowych	-619 945	-782 744
podmiotów niefinansowych	-344 203	-219 608
podmiotów budżetowych	-11 647	-12 677
instrumentów pochodnych zabezpieczających	-10 926	-8 217
papierów wartościowych własnej emisji	-19 740	-18 201
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	1 399 819	1 326 712

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 (rok 2008: 44 703 tys. zł). Przychody z tytułu odsetek od papierów wartościowych handlowych prezentowane są w pozycji wynik handlowy i rewaluacja.

Przychody z tytułu odsetek zawierają również kwotę 59 528 tys. zł za 2009 rok (za rok 2008: 79 481 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 zamortyzowanego kosztu z użyciem efektywnej stopy procentowej.

Wynik odsetkowy z tytułu aktywów finansowych, które uległy utracie wartości (tj. kredytów ze zidentyfikowaną utratą wartości) wynosi 48 006 tys. zł (rok 2008: 34 093 tys. zł).

4. Odpisy z tytułu utraty wartości

	w tys. zł	
	okres	okres
	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-679 497	-286 188

Odpisy na poniesione ale nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek	-86 723	-62 120
Odzyski z należności spisanych	69 228	72 865
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	6 853	-8 175
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI	-690 139	-283 618

5. Wynik z tytułu prowizji

	w tys. zł	
	okres	okres
	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Przychody z tytułu:	891 600	902 651
papierów wartościowych i działalności powierniczej	21 912	15 933
kredytów i pożyczek	69 120	57 564
kart kredytowych	156 912	136 871
płatności krajowych	199 546	187 358
płatności zagranicznych	16 731	17 047
wynik z tytułu transakcyjnych różnic kursowych	105 742	160 761
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i dystrybucji jednostek uczestnictwa	36 627	47 395
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	284 679	278 820
pozostałych	331	902
Koszty z tytułu:	-167 387	-167 448
papierów wartościowych i działalności powierniczej	-6 969	-5 295
kredytów i pożyczek oraz opłat za utrzymanie rachunków	-15 955	-30 359
kart kredytowych	-25 459	-23 559
płatności krajowych	-83 981	-76 933
płatności zagranicznych	-1 192	-878
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-26 986	-28 669
pozostałych	-6 845	-1 755
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	724 213	735 203

Wynik z tytułu prowizji zawiera kwotę 4 118 tys. zł z tytułu działalności powierniczej (rok 2008: 1 281 tys. zł.).

Wynik z tytułu prowizji zawiera przychody prowizyjne w kwocie 69 095 tys. zł (za rok 2008: 57 564 tys. zł) oraz koszty w kwocie 15 810 tys. zł (za rok 2008: 30 359 tys. zł) dotyczące aktywów i zobowiązań finansowych, które są ujmowane w okresie do zapadalności/wymagalności tych aktywów/zobowiązań proporcjonalnie do upływu czasu.

6. Wynik handlowy i rewaluacja

	w tys. zł	
	okres	okres
	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008

Wynik na instrumentach odsetkowych	2 752	-19 963
Wynik z pozycji wymiany	88 450	107 157
WYNIK HANDLOWY I REWALUACJA	91 202	87 194

„Wynik na instrumentach odsetkowych” zawiera przychody odsetkowe z handlowych papierów wartościowych w wysokości 2 127 tys. zł (rok 2008: 3 180 tys. zł).

W „Wyniku handlowym i rewaluacji” zawarta jest korekta wyceny pochodnych instrumentów finansowych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta w kwocie 3 968 tys. zł (rok 2008: 10 916 tys. zł.).

7. Wynik z inwestycji finansowych

	w tys. zł	
	okres	okres
	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Zysk na sprzedaży portfela dostępnego do sprzedaży	2	111
Strata na sprzedaży portfela dostępnego do sprzedaży	0	-41
Wynik na portfelu wycenianym w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	-2 185	5 270
WYNIK Z INWESTYCJI FINANSOWYCH	-2 183	5 340

8. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	w tys. zł	
	okres	okres
	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Koszty pracownicze	-762 943	-767 162
Wynagrodzenia	-675 136	-658 461
Świadczenia emerytalne i inne	1 537	-10 582
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-89 344	-98 119
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-189 990	-136 824
Pozostałe koszty	-444 191	-507 958
Amortyzacja	-125 595	-159 118
Aktywów trwałych rzeczowych	-90 054	-89 596
Wartości niematerialnych	-35 541	-69 522
KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	-1 522 719	-1 571 062

Pozycja „Wynagrodzenia” za okres od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku, zawiera koszty restrukturyzacji zatrudnienia w kwocie 77 895 tys. zł.

Pozycje "Koszty utrzymania i wynajmu budynków" oraz "Pozostałe koszty" zawierają łącznie kwotę 16 637 tys. zł za okres od 1 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009 z tytułu kosztów restrukturyzacji związanych z optymalizacją sieci dystrybucji, a także 15 371 tys. zł rezerw związanych z wycofaniem się z nieużytkowanych lokalizacji.

9. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

w tys. zł

	okres	okres
	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	51 993	134 454
sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	4 563	20 424
rozwiązania rezerw i odpisów aktualizujących	5 839	12 819
przychodów związanych z dochodzeniem roszczeń (odzyskane należności nieściągalne, otrzymane kary, etc.)	19 847	15 533
opłat franczyzowych	2 202	1 216
pozostałych*	19 542	84 462
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-58 116	-46 968
sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	-3 821	-627
utworzenia rezerw i odpisów aktualizacyjnych	-20 173	-14 065
kosztów dochodzenia roszczeń	-23 534	-21 002
wynagrodzeń zewnętrznych firm windykacyjnych	-73	-930
pozostałych	-10 515	-10 344
WYNIK Z TYTUŁU POZOSTAŁYCH PRZYCHODÓW I KOSZTÓW OPERACYJNYCH	-6 123	87 486

* W kwocie pozostałych przychodów w roku 2008 zawarta jest kwota 6 213 tys. zł dotycząca przychodów z tytułu umowy migracyjnej zawartej z Bankiem Pekao SA oraz 49 876 tys. zł dotycząca przychodów z tytułu umowy outsourcingowej za usługi świadczone dla Banku Pekao. Umowa outsourcingowa została zawarta w dniu 29 listopada 2007 pomiędzy BPH i Bankiem Pekao na okres 12 miesięcy dotycząca przetwarzania danych w systemie BPH dla klientów przeniesionych do Pekao, lecz niezmięgowanych do systemów Pekao w dniu podziału.

10. Podatek dochodowy

w tys. zł

	okres	okres
	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Bieżący podatek	-10 433	-146 449
Bieżący rok	-20 078	-142 397
Korekty lat ubiegłych	9 645	-4 052
Podatek odroczony (Nota 21)	72 661	152 377
PODATEK DOCHODOWY	62 228	5 928

Uzgodnienie rzeczywistego obciążenia podatkowego

w tys. zł

	okres	okres
	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Zysk/strata przed opodatkowaniem	-5 919	420 194
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	1 125	-79 837
Dochody wolne od podatku:	2 289	7 557

Dochód Kasy Mieszkaniowej	2 289	2 284
Dywidendy	0	5 273
Korekty roku ubiegłego dot. podatku bieżącego	9 645	-4 052
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	-3 511	-5 094
Przychody nie stanowiące przychodów do opodatkowania	2 225	1 256
Przychody podatkowe nie uwzględnione w wyniku księgowym	-41	-1 118
Korekta przyszłego zmniejszenia zobowiązania podatkowego wynikającego z art. 38a uopdop	-13 446	-4 650
Korzyść z tytułu udziału w Podatkowej Grupie Kapitałowej	66 128	72 923
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-2 186	18 943
PODATEK DOCHODOWY	62 228	5 928

W dniu 31 grudnia 2009 r. Bank BPH S.A. połączył się z GE Money Bankiem SA.

Do dnia 31 grudnia 2009 r. GE Money Bank S.A. był członkiem Podatkowej Grupy Kapitałowej GE Money (PGK GE Money), będącej odrębnym podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych. PGK GE Money została utworzona przez spółki: GE Money Bank S.A., Expander Sp. z o.o. (obecnie: GE Services Sp. z o.o.) oraz GE Investments Poland Sp. z o.o. na okres 3 lat, tj. od 1 stycznia 2007 r. do 31 grudnia 2009 r., zgodnie z zasadami określonymi w art. 1a Ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U.00.54.654 z późniejszymi zmianami). 31 grudnia 2009 r. był zatem ostatnim dniem funkcjonowania PGK GE Money i jednocześnie ostatnim dniem roku podatkowego 2009 dla PGK GE Money. Spółką reprezentującą podatkową grupę kapitałową przed organami podatkowymi pozostaje nadal GE Investments Poland Sp. z o.o.

W niniejszym sprawozdaniu finansowym Banku BPH S.A. wśród pozycji bilansu i rachunku wyników za 2009 r. dotyczących przejętej spółki GE Money Bank S.A. została również ujęta przypadająca na GE Money Bank S.A. należność z tytułu podatku dochodowego, która została ustalona dla PGK GE Money i alokowana między jej uczestników proporcjonalnie do udziału podstawy opodatkowania w podstawie opodatkowania PGK GE Money. Jednakże z uwagi na fakt, że PGK GE Money stanowi odrębnego od Banku BPH S.A. podatnika podatku dochodowego od osób prawnych, przychody i koszty za 2009 r., oraz związane z nimi obciążenie podatkowe, wynikające z działalności GE Money Bank S.A., a wykazane w niniejszym sprawozdaniu finansowym podlegają ujęciu w deklaracji podatkowej PGK GE Money za 2009 r. składanej przez GE Investments Poland Sp. z o.o.

W okresie obowiązywania umowy podatkowej grupy kapitałowej, ciągłość istnienia PGK GE Money jest uzależniona od spełnienia warunków określonych w Ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych, między innymi:

1. Spółka dominująca i spółki zależne nie mogą rozwiązać PGK GE Money przed upływem terminu jej obowiązywania, tj.: do dnia 31 grudnia 2009 r.
2. Tworzące grupę podmioty nie korzystają ze zwolnień od podatku dochodowego na podstawie odrębnych ustaw.
3. PGK GE Money osiągnie za każdy rok podatkowy udział dochodów w przychodach w wysokości co najmniej 3 %.
4. Umowa PGK GE Money nie może być rozszerzona na inne spółki.
5. Wszystkie transakcje z podmiotami powiązanymi spoza PGK GE Money są realizowane na warunkach rynkowych.

W przypadku zmian w stanie faktycznym lub w stanie prawnym, które naruszałaby warunki uznania PGK GE Money za odrębnego podatnika podatku dochodowego, doszłoby do

wcześniejszego zakończenia roku podatkowego PGK GE Money i utraty przez jej członków korzyści podatkowych z tytułu udziału w podatkowej grupie kapitałowej.

Wykazana w sprawozdaniu finansowa kwota korzyści podatkowych przypadających na poszczególnych członków podatkowej grupy kapitałowej zależy również od wyników podatkowych (dochodu / straty podatkowej) spółek podlegających konsolidacji w ramach PGK GE Money i może ewentualnie ulec zmianie w przypadku skutecznego zakwestionowania ich wysokości przez władze skarbowe.

Potencjalny maksymalny wpływ finansowy związany z ewentualną utratą korzyści dotyczących PGK GE Money wynosi za 2009 r. 48,819 tys. zł.

11. Zysk i wartość księgowa na jedną akcję

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Liczba akcji na dzień bilansowy*	76 667 911	76 667 911
Średnia ważona oraz rozwodniona średnia ważona liczba akcji zwykłych*	76 667 911	76 667 911
Zysk za okres (zł)	56 309 000	426 122 000
Zysk za okres oraz rozwodniony zysk za okres na jedną akcję zwykłą (zł)*	0,73	5,56
Wartość księgowa (zł)	3 439 427 000	3 406 007 000
Wartość księgowa oraz rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (zł)*	44,86	44,43

*W związku z przekształceniem danych porównawczych, dla zachowania porównywalności wskaźników, w celu wyliczenia zysku oraz rozwodnionego zysku na jedną akcję zwykłą, jak również wartości księgowej oraz rozwodnionej wartości księgowej na jedną akcję użyto zwiększonej w wyniku połączenia Banku BPH i GE Money Banku liczby akcji na dzień 31 grudnia 2009 roku.

12. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

	w tys. zł	
	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Kasa	593 650	369 172
Operacje z Bankiem Centralnym	649 095	384 678
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
KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	1 243 425	761 894

Termin zapadalności pozycji zakwalifikowanych do kategorii Kasa i operacje z Bankiem Centralnym jest nie dłuższy niż dwanaście miesięcy.

„Operacje z Bankiem Centralnym” na dzień 31.12.2009 r. obejmowały środki na rachunku w Narodowym Banku Polskim, stanowiące rezerwę obowiązkową z tytułu depozytów klientów. Rezerwa obowiązkowa jest określana za pomocą procentowego wskaźnika sumy środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach klientów i utrzymywana jako saldo rachunku bieżącego w NBP na podstawie średniej arytmetycznej naliczonych stanów dziennych za dany miesiąc.

13. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)	43 889	186 856
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
AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	595 615	1 541 492

W pozycji „Dodatnia wartość rynkowa instrumentów pochodnych” zawarta jest korekta wyceny z tytułu ryzyka kontrahenta na dzień 31.12.2009 roku w kwocie 4 415 tys. zł (na dzień 31.12.2008 – 10 916 tys. zł).

według terminów zapadalności

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
do 1 miesiąca	32 240	117 907
od 1 do 3 miesięcy	107 298	111 668
od 3 miesięcy do 1 roku	156 557	253 508
od 1 roku do 5 lat	266 966	929 989
powyżej 5 lat	32 554	128 420
AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	595 615	1 541 492

14. Należności od banków

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Lokaty na rynku pieniężnym	306 413	553 154
Inne w tym:	207 479	791 335
rachunki bieżące	41 580	95 150
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	0	10 136
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	145 893	577 084
należności od banków w drodze	20 006	108 965
RAZEM BRUTTO	513 892	1 344 489
Korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	0	0
Odsetki	285	2 856
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	514 177	1 347 345

według terminów zapadalności

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
do 1 miesiąca	513 892	1 344 489
RAZEM BRUTTO	513 892	1 344 489
Odsetki	285	2 856
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	514 177	1 347 345

15. Należności od klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Kredyty i pożyczki:	30 910 202	30 608 598
od podmiotów finansowych	46 964	75 860
od podmiotów niefinansowych	30 854 409	30 530 897
od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	8 829	1 841
Inne:	89 838	383 002
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
Należności z tytułu leasingu finansowego	4 538	5 250
RAZEM BRUTTO	31 004 578	30 996 850
Korekta wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	4 846	18 305
Dyskonto od skupionych wierzytelności	-89	-216
Odpisy z tytułu utraty wartości	-2 115 641	-1 475 361
Odsetki	249 176	256 150
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	29 142 870	29 795 728

W 2009 r. i 2008, Bank miał możliwość zastawu lub zbycia całości papierów wartościowych nabytych w ramach transakcji z przyrzeczeniem odkupu (bsb/reverse repo).

Czynne transakcje z przyrzeczeniem odkupu (bsb/reverse repo)

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Kwota należności z tytułu transakcji bsb/reverse repo podlegających zabezpieczeniu (z uwzględnieniem odsetek)	14 726	317 574
Wartość godziwa papierów wartościowych stanowiących zabezpieczenie w transakcjach bsb/reverse repo	14 696	324 763

według terminów zapadalności

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
do 1 miesiąca	4 545 730	3 878 524
od 1 do 3 miesięcy	774 842	772 496
od 3 miesięcy do 1 roku	3 562 782	3 101 219
od 1 roku do 5 lat	8 361 543	8 879 854
powyżej 5 lat	13 759 681	14 364 757
RAZEM BRUTTO	31 004 578	30 996 850
Korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	4 711	18 305
Dyskonto od skupionych wierzytelności	-89	-216
Odpisy z tytułu utraty wartości	-2 115 641	-1 475 361
Odsetki	249 311	256 150
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	29 142 870	29 795 728

Kredyty i pożyczki według segmentu Klienta i rodzaju produktu

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
PODMIOTY FINANSOWE		
Korporacje	42 529	71 654
kredyt operacyjny/obrotowy	42 529	71 654
Małe i średnie przedsiębiorstwa	4 435	4 206
karta kredytowa	6	2
kredyt inwestycyjny	1 231	1 563
kredyt operacyjny/obrotowy	3 027	2 397
kredyt samochodowy	171	244
Ogółem kredyty i pożyczki udzielone podmiotom finansowym	46 964	75 860

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
PODMIOTY NIEFINANSOWE		
Korporacje	1 463 386	1 190 267
karta kredytowa	114	21
kredyt inwestycyjny	271 224	220 708
kredyt operacyjny/obrotowy	801 531	747 638
pozostałe kredyty	390 517	221 900
Małe i średnie przedsiębiorstwa	3 753 725	3 413 436
karta kredytowa	65 006	31 146
kredyt inwestycyjny	631 705	615 240
kredyt operacyjny/obrotowy	2 138 752	1 648 416
kredyt samochodowy	893 510	1 092 225
pozostałe kredyty	24 752	26 409

Osoby prywatne	25 637 298	25 927 194
karta kredytowa	2 804 034	2 508 225
kredyt na nieruchomości	15 722 536	16 164 401
kredyt konsumpcyjny	6 597 671	6 519 731
kredyt samochodowy	484 969	715 002
pozostałe kredyty	28 088	19 835
Ogółem kredyty i pożyczki udzielone podmiotom niefinansowym	30 854 409	30 530 897

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
SEKTOR BUDŻETOWY		
Korporacje	37	2
karta kredytowa	8	0
kredyt operacyjny/obrotowy	29	2
Małe i średnie przedsiębiorstwa	8 792	1 839
karta kredytowa	0	2
kredyt inwestycyjny	8 464	1 531
kredyt operacyjny/obrotowy	328	306
Ogółem kredyty i pożyczki udzielone dla sektora budżetowego	8 829	1 841

Należności z tytułu leasingu finansowego według terminów zapadalności

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
do 1 miesiąca	4 538	5 250
RAZEM BRUTTO	4 538	5 250
odpisy z tytułu utraty wartości	-4 538	-399
RAZEM	0	4 851

16. Odpisy z tytułu utraty wartości należności

w tys. zł

Odpisy z tytułu utraty wartości należności od Klientów	Utrata wartości	IBNR	łącznie
Stan na początek okresu 01.01.2009	1 239 434	235 927	1 475 361
odpisy z tytułu utraty wartości	679 497	86 723	766 220
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-222 968	0	-222 968
aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	-603	0	-603
inne	97 631	0	97 631
STAN NA KONIEC OKRESU 31.12.2009	1 792 991	322 650	2 115 641

w tys. zł

Odpisy z tytułu utraty wartości należności od Klientów	Utrata wartości	IBNR	łącznie
Stan na początek okresu 01.01.2008	1 125 226	173 807	1 299 033

odpisy z tytułu utraty wartości	286 188	62 120	348 308
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-180 111	0	-180 111
aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	8 106	0	8 106
inne	25	0	25
STAN NA KONIEC OKRESU 31.12.2008	1 239 434	235 927	1 475 361

w tys. zł

Odpisy z tytułu utraty wartości należności od Banków	Utrata wartości	IBNR	Łącznie
Stan na początek okresu 01.01.2008	20	2	22
odpisy z tytułu utraty wartości	0	-2	-2
inne	-20	0	-20
STAN NA KONIEC OKRESU 31.12.2008	0	0	0

17. Inwestycyjne aktywa finansowe

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
1) Aktywa dostępne do sprzedaży	528 150	578 808
2) Dłużne papiery wartościowe niehandlowe wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	903 805	348 951
3) Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	24 317	27 000
INWESTYCYJNE AKTYWA FINANSOWE	1 456 272	954 759

1) Aktywa dostępne do sprzedaży

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta):	515 189	566 865
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	515 189	566 865
obligacje	384 900	255 114
bony skarbowe	130 289	311 751
Instrumenty kapitałowe (wg rodzaju):	12 961	11 943
Akcje i udziały	12 961	11 943
AKTYWA DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	528 150	578 808

2) Dłużne papiery wartościowe niehandlowe wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)	903 805	348 951
emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	903 805	348 951
bony skarbowe	363 013	30 619
obligacje	540 792	318 332

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE NIEHANDLOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ ZE SKUTKIEM WYCENY ODNOSZONYM DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (FVO)	903 805	348 951
--	----------------	----------------

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

3) Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)

	w tys. zł	
	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	24 317	27 000

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

Inwestycyjne aktywa finansowe według terminów zapadalności

	w tys. zł						
stan na 31.12.2009	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	bez określonej zapadalności	Razem
1) Aktywa dostępne do sprzedaży	4 997	161 894	15 818	332 480	0	12 961	528 150
2) Dłużne papiery wartościowe niehandlowe wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	0	124 715	407 545	371 545	0	0	903 805
3) Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	0	0	0	0	0	24 317	24 317
INWESTYCYJNE AKTYWA FINANSOWE	4 997	286 609	423 363	704 025	0	37 278	1 456 272

	w tys. zł						
stan na 31.12.2008	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	bez określonej zapadalności	Razem
1) Aktywa dostępne do sprzedaży	13 965	201 806	232 539	118 555	0	11 943	578 808
2) Dłużne papiery wartościowe niehandlowe wyceniane w wartości godziwej ze	1 415	19 801	9 403	318 332	0	0	348 951

skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)								
3)	Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)	0	0	0	0	0	27 000	27 000
INWESTYCYJNE AKTYWA FINANSOWE		15 380	221 607	241 942	436 887	0	38 943	954 759

Udziały w jednostkach podporządkowanych - 31.12.2009 roku

Udziały w jednostkach podporządkowanych - 31.12.2009 roku															tys. zł
LP.	Nazwa jednostki	siedziba	rodzaj działalności	wartość bilansowa udziałów	aktywa jednostki razem	kapitał własny jednostki					zobowiązania jednostki			przychody ze sprzedaży	% posiadano kapitału zakładowego
						kapitał zakładowy	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny			w tym:	krótko-terminowe	długo-terminowe		
								w tym:	zysk z lat ubiegłych	strata netto					
1	BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o. o.	Warszawa	zarządzanie holdingami	10 200	10 376	10 200	0	172	242	-70	4	4	0	0	100,00

Dane liczbowe przedstawiono na podstawie niezaudytowanych sprawozdań finansowych spółki.

Udziały w jednostkach podporządkowanych - 31.12.2008 roku

Udziały w jednostkach podporządkowanych - 31.12.2008 roku															tys. zł
LP.	Nazwa jednostki	siedziba	rodzaj działalności	wartość bilansowa udziałów	aktywa jednostki razem	kapitał własny jednostki					zobowiązania jednostki			przychody ze sprzedaży	% posiadano kapitału zakładowego
						kapitał zakładowy	kapitał zapasowy	pozostały kapitał własny			w tym:	krótko-terminowe	długo-terminowe		
								w tym:	zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk netto					
1	BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o. o.	Warszawa	zarządzanie holdingami	10 200	10 467	10 200	0	242	0	242	25	25	0	0	100,00

18. 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)	25 180	2 311
Budynki, lokale	186 961	134 764
Urządzenia techniczne i maszyny	117 760	133 933
Środki transportu	30 067	31 878
Inne środki trwałe	89 052	83 755
Środki trwałe w budowie	8 992	47 231
AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE	458 012	433 872

Ruch w aktywach trwałych rzeczowych

w tys. zł

	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Aktywa trwałe rzeczowe, razem
STAN NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2009) WARTOŚĆ BRUTTO	2 599	198 143	608 005	53 785	193 427	47 231	1 103 190
ZWIĘKSZENIA	22 869	68 860	42 331	7 614	28 533	125 954	296 161
- przeniesienie z inwestycji	22 869	65 182	40 784	7 508	27 500	0	163 843
- zakupy	0	21	1 127	106	217	125 954	127 425
- inne	0	3 657	420	0	816	0	4 893
ZMNIJSZENIA	0	2 723	31 827	7 193	12 731	164 193	218 667
- likwidacja/darowizna/sprzedaż	0	1 812	23 376	7 193	11 855	0	44 236
- przeniesienie na środki trwałe	0	0	0	0	0	163 843	163 843
- inne	0	426	8 451	0	876	350	10 103
- z tytułu zakwalifikowanych do środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży	0	485	0	0	0	0	485
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2009)	25 468	264 280	618 509	54 206	209 229	8 992	1 180 684
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2009)	288	63 065	452 963	20 213	108 453	0	644 982
- amortyzacja bieżącego okresu	0	11 484	53 287	8 717	16 566	0	90 054
- inne zwiększenia	0	609	76	0	273	0	958
- inne zmniejszenia	0	1 585	27 833	6 361	9 456	0	45 235
- zmniejszenie z tytułu zakwalifikowanych do środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży	0	77	0	0	0	0	77
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.12.2009)	288	73 496	478 493	22 569	115 836	0	690 682
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2009)	0	314	21 109	1 694	1 219	0	24 336
- zwiększenia	0	3 987	1 804	87	5 906	0	11 784
- zmniejszenia	0	284	657	211	2 784	0	3 936
- zmniejszenie z tytułu zakwalifikowanych do środków	0	194	0	0	0	0	194

trwałych przeznaczonych do sprzedaży							
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.12.2009)	0	3 823	22 256	1 570	4 341	0	31 990
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2009)	25 180	186 961	117 760	30 067	89 052	8 992	458 012

	w tys. zł						
	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Aktywa trwałe rzeczowe, razem
STAN NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2008) WARTOŚĆ BRUTTO	3 933	218 406	629 303	37 243	150 331	27 088	1 066 304
ZWIĘKSZENIA	0	18 360	53 266	22 268	52 723	148 054	294 671
- przeniesienie z inwestycji	0	17 403	46 535	12 678	48 516	0	125 132
- zakupy	0	212	5 483	9 590	1 061	148 038	164 384
- inne	0	745	1 248	0	3 146	16	5 155
ZMNIEJSZENIA	1 334	38 623	74 564	5 726	9 627	127 911	257 785
- likwidacja/darowizna/sprzedaż	534	15 757	73 328	5 726	6 041	0	101 386
- przeniesienie na środki trwałe	0	0	0	0	0	125 132	125 132
- inne	0	238	1 060	0	3 586	2 779	7 663
- z tytułu zakwalifikowanych do środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży	800	22 628	176	0	0	0	23 604
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2008)	2 599	198 143	608 005	53 785	193 427	47 231	1 103 190
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2008)	822	62 456	456 328	19 803	104 256	0	643 665
- amortyzacja bieżącego okresu	0	10 040	62 474	6 816	10 266	0	89 596
- inne zwiększenia	0	245	3 551	0	720	0	4 516
- inne zmniejszenia	534	6 374	69 293	6 406	6 789	0	89 396
- zmniejszenie z tytułu zakwalifikowanych do środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży	0	3 302	97	0	0	0	3 399
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.12.2008)	288	63 065	452 963	20 213	108 453	0	644 982
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2008)	0	0	22 217	1 798	1 034	0	25 049
- zwiększenia	72	2 508	1 924	63	404	0	4 971
- zmniejszenia	0	70	3 023	167	219	0	3 479
- zmniejszenie z tytułu zakwalifikowanych do środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży	72	2 124	9	0	0	0	2 205
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.12.2008)	0	314	21 109	1 694	1 219	0	24 336
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2008)	2 311	134 764	133 933	31 878	83 755	47 231	433 872

19. Wartości niematerialne

według struktury rodzajowej

	w tys. zł	
	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Koszty zakończonych prac rozwojowych	9 328	17 718
Wartość firmy*	154 764	154 764
Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	46 378	43 213
Pozostałe	137	406
Nakłady	17 589	18 420
WARTOŚCI NIEMATERIALNE	228 196	234 521

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

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

W 2009 roku Bank BPH przeprowadził testy na utratę wartości firmy Pierwszego Komercyjnego Banku S.A. w Lublinie w kwocie 107 659 tys. zł oraz Przedsiębiorstwa Kapitałowo Inwestycyjnego „Chrobry” Modro Sp. Jawna w kwocie 47 105 tys. zł.

Konstruując oba testy na utratę wartości zdefiniowano odpowiednie ośrodki wypracowujące przepływy pieniężne (CGU – Cash Generating Units). Testy opierają się na porównaniu wartości bilansowej CGU z ich wartościami użytkowymi z przyszłych przepływów pieniężnych do uzyskania z CGU.

W wyniku porównania wartości użytkowej ośrodków do wartości bilansowej nie stwierdzono utraty wartości.

Ruch w pozycjach wartości niematerialnych

	w tys. zł					
	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	Pozostałe	Nakłady	Razem
STAN NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2009)						
WARTOŚĆ BRUTTO	66 350	154 764	584 432	2 522	18 420	826 488
ZWIĘKSZENIA	0	0	29 941	0	28 922	58 863
- przeniesienie z inwestycji	0	0	29 753	0	0	29 753
- zakupy	0	0	188	0	28 922	29 110
ZMNIEJSZENIA	0	0	15	0	29 753	29 768
- likwidacja/darowizna/sprzedaż	0	0	15	0	0	15
- przeniesienie na wartości niematerialne	0	0	0	0	29 753	29 753
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2009)	66 350	154 764	614 358	2 522	17 589	855 583
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2009)	48 632	0	538 895	2 116	0	589 643
- amortyzacja bieżącego okresu	8 390	0	26 882	269	0	35 541
- inne zmniejszenia	0	0	122	0	0	122
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.12.2009)	57 022	0	565 655	2 385	0	625 062
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2009)	0	0	2 325	0	0	2 325

- zwiększenia	0	0	0	0	0	0
- zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.12.2009)	0	0	2 325	0	0	2 325
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2009)	9 328	154 764	46 378	137	17 589	228 196

	w tys. zł					
	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	Pozostałe	Nakłady	Razem
STAN NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2008)	53 655	154 764	560 441	2 152	36 916	807 928
WARTOŚĆ BRUTTO						
ZWIĘKSZENIA	12 695	0	29 553	370	27 782	70 400
- przeniesienie z inwestycji	12 695	0	26 998	370	0	40 063
- zakupy	0	0	384	0	27 782	28 166
- inne	0	0	2 171	0	0	2 171
ZMNIEJSZENIA	0	0	5 562	0	46 278	51 840
- likwidacja/darowizna/sprzedaż	0	0	3 267	0	0	3 267
- przeniesienie na wartości niematerialne	0	0	0	0	40 063	40 063
- inne	0	0	2 295	0	6 215	8 510
WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2008)	66 350	154 764	584 432	2 522	18 420	826 488
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2008)	39 599	0	482 144	1 647	0	523 390
- amortyzacja bieżącego okresu	9 033	0	60 020	469	0	69 522
- inne zwiększenia	0	0	2	0	0	2
- inne zmniejszenia	0	0	3 272	0	0	3 272
SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.12.2008)	48 632	0	538 894	2 116	0	589 642
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2008)	0	0	0	0	0	0
- zwiększenia	0	0	2 325	0	0	2 325
ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.12.2008)	0	0	2 325	0	0	2 325
WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2008)	17 718	154 764	43 213	406	18 420	234 521

20. Aktywa przeznaczone do sprzedaży

Specyfikacja aktywów przeznaczonych do sprzedaży

według rodzaju

	w tys. zł	
	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu), urządzenia techniczne i maszyny	798	798
Budynki, lokale	18 519	17 763
Pozostałe	0	72
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	19 317	18 633

Bank BPH SA przeznaczył do sprzedaży nieruchomość położoną w Krakowie przy ul. Bohaterów Września 80A. Wartość księgowa nieruchomości ustalona w wysokości przewidywanej ceny sprzedaży wynosi 18 000 tys. zł. Bank spodziewa się realizacji planu sprzedaży nieruchomości w 2010 roku.

21. Pozostałe aktywa

	w tys. zł	
	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	339 111	260 787
Pozostałe	168 696	233 656
rozrachunki publiczno-prawne	21 574	35 563
dłużnicy różni	64 637	46 694
rozliczenia kart płatniczych	63 173	132 430
pozostałe	19 312	18 969
POZOSTAŁE AKTYWA	507 807	494 443

Kwota w pozycji „dłużnicy różni” i „rozliczenia kart płatniczych” uwzględnia odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Kwota odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości wyniosła na 31.12.2009 roku 22 495 tys. zł (31.12.2008: 22 548 tys. zł).

Aktywa i Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane są z następującymi pozycjami:

	stan na 31.12.2009			stan na 31.12.2008		
	Aktywa	Rezerwa	Netto	Aktywa	Rezerwa	Netto
Odsetki od operacji z podmiotami finansowymi, niefinansowymi, instytucjami rządowymi i samorządowymi	46 282	61 887	-15 605	10 348	34 589	-24 241
Odsetki, dyskonto i premia od papierów wartościowych	2 259	4 178	-1 919	1 688	2 878	-1 190
Odsetki, premie i ujemne różnice z tytułu wyceny instrumentów pochodnych	137 652	102 816	34 836	376 255	273 632	102 623
Odpisy aktualizujące i utrata wartości papierów wartościowych i udziałów	75	1 542	-1 467	3	2 246	-2 243
Koszty do zapłacenia i rezerwy na przyszłe zobowiązania bilansowe i pozabilansowe	48 105	0	48 105	38 394	0	38 394
Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych oraz należności, które w przyszłości zmniejszą podatek Banku	224 957	0	224 957	161 727	0	161 727
Różnica pomiędzy bilansową i podatkową wartością netto wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0	37 067	-37 067	0	31 662	-31 662
Koszty i przychody rozliczane w	19 955	1 755	18 200	30 549	2 263	28 286

czasie						
Korekty z tytułu efektywnej stopy procentowej	53 774	60 913	-7 139	55 428	71 188	-15 760
Strata podatkowa	70 946	0	70 946	0	0	0
Pozostałe	5 490	226	5 264	6 439	1 586	4 853
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	609 495	270 384	339 111	680 831	420 044	260 787

Zmiany różnic przejściowych

	31 grudnia 2009		Zmiany odnoszone		31 grudnia 2008	
	w wyniku finansowym	w kapitałach	na wynik finansowy	w kapitałach	w wyniku finansowym	w kapitałach
Odsetki od operacji z podmiotami finansowymi, niefinansowymi, instytucjami rządowymi i samorządowymi	-15 605	0	8 636	0	-24 241	0
Odsetki, dyskonto i premia od papierów wartościowych	-1 919	0	-729	0	-1 190	0
Odsetki i ujemne różnice z tytułu wyceny instrumentów pochodnych	35 003	-167	-73 262	5 475	108 265	-5 642
Odpisy aktualizujące i utrata wartości papierów wartościowych i udziałów	-1 251	-216	764	12	-2 015	-228
Koszty do zapłacenia i rezerwy na przyszłe zobowiązania bilansowe i pozabilansowe	47 439	666	9 045	666	38 394	0
Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych oraz należności, które w przyszłości zmniejszą podatek Banku	224 957	0	63 230	0	161 727	0
Różnica pomiędzy bilansową i podatkową wartością netto wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-37 067	0	-5 405	0	-31 662	0
Pozostałe przychody rozliczane w czasie	18 200	0	-10 086	0	28 286	0
Korekty z tytułu efektywnej stopy procentowej	-7 139	0	8 604	17	-15 743	-17
Strata podatkowa	71 403	-457	71 403	-457	0	0
Pozostałe	5 313	-49	461	-50	4 852	1
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	339 334	-223	72 661	5 663	266 673	-5 886

	31 grudnia 2008		Zmiany odnoszone		31 grudnia 2007	
	w wyniku finansowym	w kapitałach	na wynik finansowy	na kapitał	w wyniku finansowym	w kapitałach
Odsetki od operacji z podmiotami finansowymi, niefinansowymi, instytucjami rządowymi i samorządowymi	-24 241	0	-3 854	0	-20 387	0
Odsetki, dyskonto i premia od papierów wartościowych	-1 190	0	-1 868	0	678	0

Odsetki, premie i ujemne różnice z tytułu wyceny instrumentów pochodnych	108 265	-5 642	99 457	-9 651	8 808	4 009
Odpisy aktualizujące i utrata wartości papierów wartościowych i udziałów	-2 015	-228	-1 242	-335	-773	107
Koszty do zapłacenia i rezerwy na przyszłe zobowiązania bilansowe i pozabilansowe	38 394	0	10 436	0	27 958	0
Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych oraz należności, które w przyszłości zmniejszą podatek Banku	161 727	0	59 574	0	102 153	0
Różnica pomiędzy bilansową i podatkową wartością netto wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-31 662	0	-10 249	0	-21 413	0
Pozostałe przychody rozliczane w czasie	28 286	0	2 051	0	26 235	0
Korekty z tytułu efektywnej stopy procentowej	-15 743	-17	-3 314	0	-12 429	-17
Pozostałe	4 852	1	1 386	0	3 466	1
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	266 673	-5 886	152 377	-9 986	114 296	4 100

22. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

w tys. zł

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	48 386
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	0	48 386

Pozycja „Zobowiązania wobec Banku Centralnego” obejmowała na 31.12.2008 roku operacje otwartego rynku.

23. 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
RAZEM BRUTTO	777 758	665 276
Odsetki	823	4 395
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	778 581	669 671

według terminów wymagalności

	w tys. zł	
	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
do 1 miesiąca	647 658	585 166
od 1 do 3 miesięcy	130 000	30 000
od 3 miesięcy do 1 roku	100	50 110
RAZEM BRUTTO	777 758	665 276
Odsetki	823	4 395
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	778 581	669 671

24. Zobowiązania wobec klientów

według struktury rodzajowej

	w tys. zł	
	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Środki na rachunkach	4 976 399	2 992 643
Depozyty	4 906 721	7 075 927
Kredyty i pożyczki otrzymane	2 615	3 606
Inne:	191 854	210 916
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych sprzedanych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	0	23 877
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	131 780	105 036
pozostałe	60 074	82 003
RAZEM BRUTTO	10 077 589	10 283 092
Korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	-265	-468
Odsetki	56 672	40 872
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	10 133 996	10 323 496

według terminów wymagalności

	w tys. zł	
	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
do 1 miesiąca	7 287 491	5 839 352
od 1 do 3 miesięcy	707 789	1 489 783
od 3 miesięcy do 1 roku	1 868 337	2 887 004
od 1 roku do 5 lat	208 612	61 419
powyżej 5 lat	5 360	5 534
RAZEM BRUTTO	10 077 589	10 283 092
Korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	-265	-468
Odsetki	56 672	40 872
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	10 133 996	10 323 496

Środki na rachunkach i depozyty według podziału segmentowego Klienta

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Korporacje	1 759 700	1 286 374
rachunki bieżące	643 342	324 157
depozyty	1 116 358	962 217
Małe i średnie przedsiębiorstwa	1 961 998	2 180 848
rachunki bieżące	1 092 162	986 355
depozyty	869 836	1 194 493
Osoby prywatne	6 161 422	6 601 348
rachunki bieżące	3 240 895	1 682 131
depozyty	2 920 527	4 919 217
Ogółem środki na rachunkach i depozyty Klientów	9 883 120	10 068 570

25. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji

według rodzaju

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

Na dzień 31 grudnia 2009 roku oraz na dzień 31 grudnia 2008 roku na otrzymane kredyty i pożyczki składają się linie kredytowe otrzymane od podmiotów funkcjonujących w ramach Grupy General Electric: GE Capital International Holdings Corporation oraz AGE Holding GmbH Sp. K. (Oddział w Szwajcarii).

według terminów wymagalności

	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
do 1 miesiąca	0	413 265
od 1 do 3 miesięcy	0	356 967
od 3 miesięcy do 1 roku	183 355	1 519 253
od 1 roku do 5 lat	16 849 985	14 878 010
powyżej 5 lat	0	53 677
RAZEM BRUTTO	17 033 340	17 221 172
Odsetki	179 659	0
ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI	17 212 999	17 221 172

26. 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
RAZEM BRUTTO	628 455	660 820
Korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	-741	-494
Dyskonto	-30 414	-35 976
Odsetki	0	664
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	597 300	625 014

według terminów wymagalności

	w tys. zł	
	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
do 1 miesiąca	0	68 349
od 1 do 3 miesięcy	11 926	0
od 3 miesięcy do 1 roku	196 776	146 764
od 1 roku do 5 lat	419 753	445 707
RAZEM BRUTTO	628 455	660 820
Korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	-741	-494
Dyskonto	-30 414	-35 976
Odsetki	0	664
ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	597 300	625 014

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 depozytowe własnej emisji	PLN	11 926	uzależniony od indeksu giełdowego WIG20	2010-03-29	nie notowane
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	2012-07-02	nie notowane

			London Gold Market Fixing Limited (Bloomberg: GOLDLNPM <INDEX>		
certyfikaty depozytowe własnej emisji	PLN	4 258	Poziom popołudniowego fixingu dla ceny żłota 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 depozytowe własnej emisji	PLN	46 961	uzależnione od indeksów giełdowych - Standard & Poor's 500 (S&P 500), FTSE 100, Nikkei225	2010-11-22	nie notowane
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 premialne 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 premialne 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

27. 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	24 263	21 680
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	11 205	0
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	35 863	42 715
Inne	5 521	677
REZERWY	101 902	91 099

Ruchy w pozycji rezerw

w tys. zł

	Na dzień 01.01.2009	utworzenie rezerwy	rozwiązanie rezerwy	wykorzystanie	Na dzień 31.12.2009
Rezerwy na świadczenia	26 027	7 435	-7 444	-968	25 050

emerytalne i podobne zobowiązania					
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	21 680	6 470	0	-3 887	24 263
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	0	77 555	0	-66 350	11 205
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	42 715	13 204	-20 056	0	35 863
Inne	677	5 172	0	-328	5 521
REZERWY	91 099	109 836	-27 500	-71 533	101 902

	w tys. zł				
	Na dzień 01.01.2008	utworzenie rezerwy	rozwiązanie rezerwy	wykorzystanie	Na dzień 31.12.2008
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	13 023	13 365	0	-361	26 027
Rezerwy na urlopy	17 052	6 373	0	-1 745	21 680
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	34 540	8 202	-27	0	42 715
Inne	9 150	810	-3 372	-5 911	677
REZERWY	73 765	28 750	-3 399	-8 017	91 099

28. 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
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	576 735	1 763 879

29. Pozostałe pasywa

	w tys. zł	
	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Rozliczenia międzybankowe	135 014	148 646
Rozliczenia publiczno-prawne	43 900	60 372
Wierzyciele różni	127 988	218 616
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	31 061	38 594
Przychody do rozliczenia w czasie	122 975	165 460
Rezerwy na zobowiązania	187 484	170 170
Pozostałe	2 118	7 049
POZOSTAŁE PASYWA	650 540	808 907

30. Zobowiązania podporządkowane

W dniu 25 marca 2008 r. pomiędzy GE Money Bankiem a GE Capital International Financing Corporation została zawarta umowa pożyczki podporządkowanej na kwotę 1 000 000 tys. zł, z której do 31 grudnia 2009 roku wykorzystano 674 211 tys. zł. Środki z pożyczki zostały przeznaczone na zakup akcji Banku BPH.

31. Kapitał własny

	w tys. zł	
	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Kapitał podstawowy	383 340	143 581
Pozostałe kapitały	2 994 394	2 810 661
Kapitał z aktualizacji wyceny	5 384	25 643
Zysk za okres	56 309	426 122
KAPITAŁ WŁASNY	3 439 427	3 406 007

	w tys. zł	
KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY z tytułu:	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	861	1 158
wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	4 523	24 485
KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	5 384	25 643

Kapitał podstawowy wykazany jest w wartości nominalnej, zgodnie ze Statutem Banku oraz zapisami w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Kapitał podstawowy Banku na dzień 31 grudnia 2009 wynosił 383 340 tys. zł i składał się z 76 667 911 sztuk akcji zwykłych o wartości nominalnej 5 zł za akcję.

Struktura kapitału podstawowego								w tys. zł
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii/ emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Seria A, B, C, D	na okaziciela	zwykłe	brak	9 791 714	48 959	gotówka/aport /wkład niepieniężny	A: 31.10.1991; B: 14.10.1998; C: 20.09.1999; D: 31.12.2001	A: 31.10.1991; B: 01.01.1997; C: 01.01.1999; D: 01.01.2001
Seria E	na okaziciela	zwykłe	brak	66 876 197	334 381	wkład niepieniężny – przeniesienie całego majątku GE Money Bank SA w zamian za akcje	31.12.2009	31.12.2009
Razem				76 667 911	383 340			

Wszystkie akcje Banku BPH SA są akcjami na okaziciela o równej wartości nominalnej, dającymi równe prawa głosu oraz uczestnictwo w zysku na tych samych zasadach. Nie występują uprzywilejowania związane z jakąkolwiek grupą akcji.

Na pozycje pozostałe kapitały składają się:

Kapitał zapasowy tworzony z corocznych odpisów z zysku za okres z przeznaczeniem na pokrycie strat, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku, kapitał rezerwowý, zasadniczo tworzony z corocznych odpisów z zysku za okres uchwalonych przez Walne Zgromadzenie, wynik z lat ubiegłych oraz pozycje dodatkowe funduszy podstawowych i fundusze uzupełniające.

Struktura akcjonariatu Banku BPH na 31 grudnia 2009 roku

Lp.	Nazwa akcjonariusza	Akcje		Głosy na WZ	
		Liczba	%	Liczba	%
1	GE Investments Poland (General Electric Company)	64 201 140	83,74	64 201 140	83,74
2.	Selective American Financial Enterprise (General Electric Company)	2 457 643	3,21	2 457 643	3,21
3.	DRB Holdings B.V. (General Electric Company)	1 691 005	2,21	1 691 005	2,21
4.	Klienci BZ WBK AIB Asset Management	4 618 314	6,02	4 618 314	6,02
5.	Pozostali akcjonariusze	3 699 809	4,82	3 699 809	4,82
RAZEM		76 667 911	100,00	76 667 911	100,00

Z istoty akcji Banku nie wynikają ograniczenia przenoszenia własności oraz wykonywania prawa głosu. Wszystkie charakteryzuje ten sam zakres uprawnień. Ograniczenia w tym zakresie mogą mieć jedynie miejsce na gruncie przepisów szczególnych, np. na gruncie ustawy Prawo Bankowe lub ustawy o Ofercie publicznej.

Od daty zarejestrowania kapitału emisyjnego w roku 1991 do 1996 Bank funkcjonował w warunkach hiperinflacji. MSR 29 (Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji) wymaga przekształcenia każdego składnika kapitału akcjonariuszy (z wyjątkiem niepodzielonych zysków i nadwyżki z przeszacowania) przez ogólną indeksację cen w okresie hiperinflacji. Takie retrospektywne zastosowanie skutkowałoby wzrostem kapitału akcyjnego i wzrostem pozostałych funduszy Banku oraz spadkiem niepodzielonego zysku Banku w tych okresach.

32. Dywidendy

Zwyczajne Walne Zgromadzenia Banku BPH 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.

GE Money Bank SA nie wypłacał dywidendy za 2008 rok.

33. Wartość godziwa

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych jest to cena, za którą można sprzedać pozycję aktywów lub zaspokoić zobowiązania na zasadzie transakcji pomiędzy świadomymi i dobrze poinformowanymi stronami na warunkach rynkowych.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla tych grup aktywów i pasywów, które w bilansie nie są prezentowane w wartości godziwej.

w tys. zł	stan na 31.12.2009		stan na 31.12.2008	
	wartość księgowa	wartość godziwa	wartość księgowa	wartość godziwa
Aktywa				
Należności od banków	514 177	514 177	1 347 345	1 347 345
Należności od Klientów	29 142 870	26 950 054	29 795 728	28 991 857
Pasywa				
Zobowiązania wobec banków	778 581	778 581	669 671	669 671
Zobowiązania wobec Klientów	10 133 996	10 113 995	10 323 496	10 439 395
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	17 212 999	17 115 716	17 221 172	15 946 038
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	597 300	605 810	625 014	637 634

Należności od klientów:

Wartość godziwa należności o zmiennym oprocentowaniu jest wyznaczana poprzez porównanie marży generowanej na całym portfelu kredytów oraz marży dla nowo zawieranych umów. Wyrażona kwotowo różnica pomiędzy tymi dwiema wielkościami jest następnie dyskontowana do wartości bieżącej przy zastosowaniu aktualnych stóp procentowych rynku pieniężnego dla należności o podobnym ryzyku kredytowym i pozostającym terminie do wykupu.

Wartość godziwa należności o stałej stopie procentowej jest wyznaczana w oparciu o zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne przy zastosowaniu bieżących stawek oprocentowania.

Zobowiązania wobec klientów:

Wartość godziwa zobowiązań wobec klientów została wyznaczona dla pozycji o stałej stopie procentowej – poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych za pomocą bieżącej krzywej stóp procentowych rynku pieniężnego skorygowanej o marżę.

Zobowiązania wobec pozostałych instytucji:

Wartość godziwa zobowiązań denominowanych w USD, EUR oraz CHF wyznaczana jest poprzez dyskontowanie – dla każdej waluty odrębnie – przyszłych przepływów pieniężnych z wykorzystaniem bieżącej marży. Bieżąca marża została oszacowana jako teoretyczna marża płacona ponad stawkę rynkową w takiej wysokości, aby była równoważna płatnościom opartym o stałą stopę – określoną z kolei poprzez ekstrapolację *yield to maturity* dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez podmioty o wyższym ratingu finansowym na kategorię ratingową odpowiadającą Bankowi.

Ze względu na niemożność wiarygodnego oszacowania wartości godziwej zobowiązania denominowanego w PLN, jako wartość godziwa tego zobowiązania została przyjęta wartość bilansowa. Wartość zobowiązania denominowanego w PLN na dzień 31 grudnia 2009 r. wynosi 5 413 225 tys. zł., natomiast na dzień 31 grudnia 2008 wynosi 5 157 117 tys. zł.

Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych:

Wartość godziwa emisji własnych papierów wartościowych BPH SA została wyznaczona poprzez zdyskontowanie wszystkich przepływów pieniężnych wynikających z harmonogramu płatności przez Bank BPH SA rat kapitałowych oraz odsetkowych.

W przypadku niektórych aktywów i zobowiązań finansowych, ze względu na stabilne ryzyko kredytowe i/lub krótkie terminy zapadalności/ wymagalności, przyjęto, że wartość godziwa jest równa wartości księgowej. Dotyczy to należności od banków oraz zobowiązań wobec banków.

Bank dokonuje wyliczenia wartości godziwej dla instrumentów finansowych przy zastosowaniu jednej z trzech głównych metod i na tej podstawie dokonuje klasyfikacji do jednej z poniższych kategorii:

1) kategoria I – instrumenty finansowe, których wartość godziwa jest wyliczana na podstawie bezpośrednich kwotowań dostępnych na rynku. Do tej kategorii Bank klasyfikuje dłużne papiery wartościowe, które wyceniane są bezpośrednio w oparciu o nieskorygowane ceny kwotowane na aktywnym rynku.

2) kategoria II – instrumenty finansowe, których wartość godziwa jest wyliczana na podstawie takich modeli wyceny, w przypadku których wszystkie znaczące dane wejściowe są obserwowane bezpośrednio na rynku. Do tej kategorii Bank zaklasyfikował dłużne papiery wartościowe emitowane przez Ministerstwo Finansów - wyceniane za pomocą modeli opartych o technikę DCF (*discounted cash-flows*), a także te transakcje na instrumentach pochodnych, które nie zostały zaklasyfikowane do kategorii III. Dodatkowo, Bank zaklasyfikował do tej kategorii dłużne papiery wartościowe, które wycenione zostały w oparciu o uśrednione ceny kwotowane na rynku lub przez brokerów (ceny skorygowane).

3) kategoria III - instrumenty finansowe, których wartość godziwa jest wyliczana na podstawie takich modeli wyceny, w przypadku których pewne dane wejściowe nie są obserwowane bezpośrednio na rynku. Do tej kategorii Bank zaklasyfikował wszystkie opcje towarowe i kapitałowe oraz te transakcje na instrumentach pochodnych, dla których Bank dokonał oszacowania korekty do wartości godziwej z tytułu ryzyka kontrahenta. Do kategorii III Bank zaklasyfikował również certyfikaty inwestycyjne FIZ „Nieruchomości” oraz te posiadane udziały, które w bilansie Banku ujęte są w wartości godziwej.

Poniższa tabela prezentuje podział aktywów i zobowiązań finansowych prezentowanych w sprawozdaniu finansowym w wartości godziwej w podziale na trzy powyższe kategorie:

	w tys. zł			
	Kwotowania aktywnego rynku	Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na rynku	Techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku	RAZEM
stan na 31.12.2009				
AKTYWA	0	1 893 680	147 869	2 041 549
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	474 044	121 571	595 615
Pochodne instrumenty zabezpieczające (CFH)	0	0	0	0
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	0	1 419 636	26 298	1 445 934
<i>Aktywa dostępne do sprzedaży</i>	0	515 832	1 980	517 812
<i>Dłużne papiery wartościowe niehandlowe wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)</i>	0	903 805	0	903 805
<i>Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)</i>	0	0	24 317	24 317
PASYWA	0	547 070	34 079	581 149
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	547 070	34 079	581 149
Pochodne instrumenty zabezpieczające (CFH)	0	0	0	0
stan na 31.12.2008				
AKTYWA	0	2 142 209	392 889	2 535 098
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	1 176 837	364 655	1 541 492

Pochodne instrumenty zabezpieczające (CFH)	0	49 155	0	49 155
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	0	916 217	28 234	944 451
<i>Aktywa dostępne do sprzedaży</i>	0	567 266	1 234	568 500
<i>Dłużne papiery wartościowe niehandlowe wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)</i>	0	348 951	0	348 951
<i>Certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (FVO)</i>	0	0	27 000	27 000
PASYWA	0	1 610 302	153 577	1 763 879
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	1 610 302	153 577	1 763 879
Pochodne instrumenty zabezpieczające (CFH)	0	0	0	0

Zmiany prezentacyjne danych na 31.12.2008 roku, dokonane w celu utrzymania porównywalności danych:

1. przesunięcie opcji walutowych nie objętych rezerwą na ryzyko kontrahenta z kat. III do II,
 - aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - 21 846 tys. PLN,
 - zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - 92 661 tys. PLN
2. przesunięcie zobowiązań z tytułu krótkiej sprzedaży z kat. I do II - 10 093 tys. PLN,
3. przesunięcie aktywów z tytułu papierów wartościowych z kat. I do II - 689 578 tys. PLN.

Zmiana stanu wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej w oparciu o techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku:

w tys. zł	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa dostępne do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe FVO	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
Stan na 01.01.2009	364 655	1 234	27 000	153 577
Zwiększenia, w tym:				
Nabycia (w tym premia zapłacona/otrzymana)	21 761	746	0	15 071
Wynik netto na transakcjach odniesiony do:	21 761	746	0	15 071
<i>wyniku handlowego i rewaluacji</i>	0	0	0	0
<i>wyniku z inwestycji finansowych</i>	0	0	0	0
<i>kapitału z aktualizacji wyceny</i>	0	746	0	0
Zmniejszenia, w tym:	-264 844	0	-2 683	-134 570
Rozliczenie	-240 389	0	0	-128 459
Wynik netto na transakcjach odniesiony do:	-13 987	0	-2 683	-6 111
<i>wyniku handlowego i rewaluacji</i>	-13 987	0	0	-6 111
<i>wyniku z inwestycji finansowych</i>	0	0	-2 683	0
<i>kapitału z aktualizacji wyceny</i>	0	0	0	0
Przeniesienie do należności kredytowych	-10 468	0	0	0
Stan na 31.12.2009	121 571	1 980	24 317	34 079

Wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na dzień bilansowy, odniesiony do:	-4 129	746	-2 683	110
<i>wyniku handlowego i rewaluacji</i>	-4 129	0	0	110
<i>wyniku z inwestycji finansowych</i>	0	0	-2 683	0
<i>kapitału z aktualizacji wyceny</i>	0	746	0	0

34. Rachunkowość zabezpieczeń

W roku 2009, na mocy decyzji Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, transakcje zawarte w celu zabezpieczenia ekonomicznej wartości środków na rachunkach bieżących w pasywach Banku oraz ekonomicznej wartości kapitału (transakcje IRS), zostały bądź wcześniej rozwiązane, bądź przekwalifikowane do portfela handlowego. Na dzień 31 grudnia 2009 Bank nie posiadał transakcji objętych rachunkowością zabezpieczeń.

W skutek rozwiązania powiązania zabezpieczającego tych transakcji Bank dokonuje rozliczenia kwoty ich wyceny z dnia rozwiązania z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników przez okres do zapadalności oryginalnej pozycji zabezpieczanej.

Według stanu na 31 grudnia 2008 pozycją zabezpieczaną były aktywa zmiennoprocentowe. W ciągu 2008 roku zostało dokonane rozwiązanie części transakcji zabezpieczających w ramach powiązania zabezpieczającego.

Wartość godziwa instrumentów zabezpieczających przepływ środków pieniężnych.

	stan na 31.12.2009		stan na 31.12.2008	
	aktywa	pasywa	aktywa	pasywa
IRS	0	0	49 155	0
Razem	0	0	49 155	0

35. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań własnych

Czynne transakcje z przyrzeczeniem odkupu (sbb/repo)

	tys. zł	
	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
Kwota zobowiązań z tytułu transakcji sbb/repo podlegających zabezpieczeniu - portfel papierów wartościowych FVO	0	7 136
Wartość godziwa papierów wartościowych FVO stanowiących zabezpieczenie w transakcjach sbb/repo	0	7 131
Kwota zobowiązań z tytułu transakcji sbb/repo podlegających zabezpieczeniu - portfel papierów wartościowych AFS	0	65 151
Wartość godziwa papierów wartościowych AFS stanowiących zabezpieczenie w transakcjach sbb/repo	0	66 290

Wszystkie papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie w transakcjach sbb/ repo mogą być przedmiotem dalszej odsprzedaży lub zastawu przez kontrahenta transakcji.

36. Zobowiązania pozabilansowe

Postępowania sądowe

Na dzień 31 grudnia 2009 roku łączna wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 190 837 tys. zł co stanowi 5,55% kapitałów własnych Banku.

W powyższej kwocie, kwota 133 766 tys. zł, to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Banku, kwota 57 071 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 Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Bank 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
I. Pozabilansowe zobowiązania udzielone i otrzymane	23 290 351	30 239 449
1. Zobowiązania udzielone:	8 139 059	7 781 601
a) finansowe	7 973 860	7 689 330
b) gwarancyjne	165 199	92 271
2. Zobowiązania otrzymane:	15 151 292	22 457 848
a) finansowe	14 272 097	21 611 334
b) gwarancyjne	879 195	846 514
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	27 069 812	30 230 363
III. Pozostałe:	57 828 094	92 593 758
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
POZYCJE POZABILANSOWE	108 188 257	153 063 570

Na dzień 31 grudnia 2009 r. na otrzymane pozabilansowe zobowiązania finansowe składa się m.in. linia kredytowa otrzymana od GE Capital International Holdings Corporation.

Na dzień 31 grudnia 2008 r. na otrzymane pozabilansowe zobowiązania finansowe składają się m.in. linie kredytowe otrzymane od:

- GE Capital International Holdings Corporation,

- Age Holding GmbH Sp. K., Oddział w Szwajcarii,
- GE Capital European Investments,
- GE Capital International Finance (Bermuda) Ltd,
- GE Capital Asia Investments Inc.,
- GE Capital International Financing Corporation.

Na zobowiązania finansowe udzielone składają się niewykorzystane limity kredytowe w rachunku bieżącym oraz w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym, limity z tytułu kart kredytowych, niewykorzystane limity z tytułu kredytów inwestycyjnych, operacyjnych, mieszkaniowych i pozostałych.

Na zobowiązania gwarancyjne udzielone składają się gwarancje, które mają na celu zagwarantowanie wykonania kontraktu, zapłaty należności, gwarancji przetargu i zwrotu przedpłaty.

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

	w tys. zł	
	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
1. Zobowiązania udzielone:	8 139 059	7 781 601
a) finansowe	7 973 860	7 689 330
Linie kredytowe dla Korporacji	924 350	740 022
karty kredytowe	2 145	507
kredyty inwestycyjne	24 662	12 854
kredyty operacyjne/ obrotowe	871 558	697 250
pozostałe kredyty	25 985	29 411
Linie kredytowe dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw	990 962	881 748
karty kredytowe	161 087	125 893
kredyty inwestycyjne	21 113	34 801
kredyty operacyjne/ obrotowe	808 456	720 813
pozostałe kredyty	306	241
Linie kredytowe dla osób prywatnych	5 914 461	5 906 405
karty kredytowe	5 184 726	5 183 188
na nieruchomości	476 142	436 047
kredyty konsumpcyjne	253 593	287 170
Otwarte akredytywy importowe	17 788	6 428
Zobowiązania z tytułu promes kredytowych	126 299	154 727
b) gwarancyjne	165 199	92 271
Limity gwarancyjne	16 806	19 936
Gwarancje kredytowe	74 703	36 426
Gwarancje dobrego wykonania	73 543	34 416
Potwierdzone akredytywy eksportowe	147	993
Zobowiązania z tytułu promes gwarancyjnych	0	500

W ramach gwarancji kredytowych największą wartość na dzień 31.12.2009 r. stanowią gwarancje zapłaty należności.

Najczęściej udzielane gwarancje dobrego wykonania to gwarancje wykonania kontraktu, gwarancje przetargowe oraz gwarancje zwrotu przedpłaty.

Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom

Na dzień 31 grudnia 2009 roku nie było podpisanych umów subemisyjnych, dlatego też stan zobowiązań gwarancyjnych Banku BPH wynikających z tego tytułu na dzień 31 grudnia 2009 wynosi 0.

37. Inne zobowiązania warunkowe

Zgodnie z Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym z dnia 14 grudnia 1994 r., polskie banki są zobowiązane do uczestniczenia w systemie gwarantowania środków pieniężnych zdeponowanych na rachunkach bankowych, które powinny zostać wypłacone ich deponentom po ogłoszeniu upadłości banku. Udział poszczególnych banków w kosztach związanych z funkcjonowaniem systemu określany jest przez Zarząd BFG. Dnia 1 stycznia 2009 r. Bank, zgodnie z prawem dostarczył w celu zagwarantowania potencjalnych przyszłych wypłat w ramach Funduszu Ochrony Gwarantowanych Depozytów kwotę równą 0,4% sumy środków pieniężnych zgromadzonych w Banku, stanowiących podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej w miesiącu październiku 2008 r. 1 lipca 2009 r. Bank zaktualizował utworzony fundusz w oparciu o kwalifikujące lokaty klientów w miesiącu kwietniu 2009.

38. Działalność powiernicza

W ramach świadczonych przez Bank usług powierniczych Bank wykonuje między innymi następujące czynności:

- Przechowywanie aktywów klienta; Bank prowadzi dla Klientów na podstawie umów i stosownego regulaminu rachunki papierów wartościowych, na których ewidencjonowane są papiery wartościowe przechowywane w Banku BPH SA i w instytucjach, z którymi Bank zawarł stosowne umowy. W szczególności Bank BPH SA ewidencjonuje papiery wartościowe będące przedmiotem oferty publicznej, papiery nie będące przedmiotem oferty publicznej zarówno w formie zdematerializowanej jak i w formie fizycznej, krajowe i zagraniczne. Krajowe papiery wartościowe w formie fizycznej są przechowywane w sejfie jednego z oddziałów Banku. Wszystkie papiery wartościowe przechowywane i rejestrowane na rzecz Klientów są oddzielone od aktywów własnych Banku jak również od aktywów innych Klientów Banku.
- Rozliczanie transakcji; Bank rozlicza transakcje Klientów na papierach wartościowych zawarte w kraju na rynku regulowanym jak i poza rynkiem regulowanym oraz na rynkach zagranicznych. Rozliczenia operacji Klientów dokonywane są na podstawie dokumentów własnych, dokumentów przekazanych przez Klienta oraz przez inne instytucje obsługujące Klienta (np. biura maklerskie, przez które dokonywane są transakcje). Dokumenty księgowe pochodzące z zewnątrz są weryfikowane w zakresie informacji posiadanych przez Bank. Bank pełni również funkcję agenta rozliczeniowego dla zdalnych uczestników Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie. Na koniec grudnia 2009 roku. Bank obsługiwał dwóch zdalnych uczestników GPW, przy czym ich udział w obrotach giełdowych na rynku kasowym wszystkich zdalnych uczestników GPW wynosił ok. 38%.
- Wypłata pożytków z papierów wartościowych; Bank obsługuje wypłaty dywidend i odsetek z papierów wartościowych zaewidencjonowanych na rachunkach Klientów, w tym rejestruje stany posiadania papierów wartościowych na dzień ustalenia praw do

dywidendy lub odsetek, przekazuje płatnikom informacje o należnych podatkach lub samodzielnie dokonuje naliczenia i odprowadzenia należnych podatków zgodnie z obowiązującymi regulacjami prawnymi w tym zakresie oraz dokonuje wypłaty kwot otrzymanych od emitentów.

- Raportowanie stanów posiadania; Bank okresowo przekazuje klientom informacje o posiadanych przez nich w Banku papierach wartościowych, jak również informuje o dokonanych przez nich operacjach związanych z papierami wartościowymi. Komunikacja dokonywana jest w sposób uzgodniony z Bankiem za pośrednictwem poczty lub elektronicznych nośników informacji takich jak SWIFT.
- Pełnienie funkcji depozytariusza; Bank zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w zakresie pełnienia funkcji depozytariusza dla funduszy emerytalnych i inwestycyjnych oraz zawartymi z tymi podmiotami umowami dokonuje w szczególności kontroli poprawności wyceny aktywów netto tych podmiotów oraz ograniczeń inwestycyjnych. Bank oferuje również usługi w zakresie wyceny przechowywanych aktywów dla pozostałych Klientów. Na koniec 2009 roku Bank pełnił funkcję depozytariusza dla 27 subfunduszy i funduszy inwestycyjnych.

Na dzień 31.12.2009 roku, z usług powierniczych Banku BPH korzystały osoby fizyczne, krajowe i międzynarodowe instytucje finansowe, osoby prawne nie będące instytucjami finansowymi.

Na dzień 31.12.2009 roku Bank BPH SA prowadził 476 szt. rachunków papierów wartościowych (na 31.12.2008: 448 sztuk).

39. Leasing finansowy

Bank BPH jest leasingobiorcą zaangażowanym w umowie leasingu finansowego. Bank podpisał w 2005 roku umowę leasingu finansowego dotyczącą samochodów osobowych.

Łączna kwota przyszłych minimalnych opłat leasingowych wg terminów wymagalności

	w tys. zł
	stan na 31.12.2009
do 1 roku	1 521
pomiędzy 1 a 5 lat	978
Razem	2 499

Wartość bieżąca przyszłych minimalnych opłat leasingowych wg terminów wymagalności

	w tys. zł
	stan na 31.12.2009
do 1 roku	1 354
pomiędzy 1 a 5 lat	906
Razem	2 260

Uzgodnienie różnic między łączną kwotą przyszłych minimalnych opłat leasingowych a wartością bieżącą przyszłych minimalnych opłat leasingowych

	w tys. zł
	stan na 31.12.2009
łączna kwota przyszłych minimalnych opłat leasingowych	2 499
Niezrealizowane koszty finansowe	239
Wartość bieżąca przyszłych minimalnych opłat leasingowych	2 260

40. Płatności z tytułu umów najmu

Bank zgodnie z umowami najmu zajmuje głównie pomieszczenia biurowe, pomieszczenia techniczne, magazyny, miejsca parkingowe, garaże.

Przyszłe zobowiązania z tytułu najmu według terminów wymagalności

	w tys. zł
	stan na 31.12.2009
do roku	87 346
od roku do 5 lat	201 611
powyżej 5 lat	102 522
RAZEM	391 479

W 2009 roku Bank poniósł opłaty z tytułu czynszów związanych z ww. umowami w wysokości 138 815 tys. zł.

Część umów najmu zawarta jest na czas nieokreślony, a część bez prawa wcześniejszego ich rozwiązania. Dla umów zawartych na czas nieokreślony przyszłe zobowiązania ustalono w oparciu o okres wypowiedzenia wynikający z umowy. Okres wypowiedzenia na ogół wynosi 3, 6 lub 12 miesięcy. Umowy najmu zawierane są zarówno w złotych jak i w walutach obcych.

Bank zgodnie z umowami najmu wynajmuje pomieszczenia biurowe, lokale.

Przyszłe należności z tytułu najmu według terminów zapadalności

	w tys. zł
	stan na 31.12.2009
do roku	484
RAZEM	484

W 2009 roku Bank otrzymał opłaty z tytułu czynszów związanych z ww. umowami w wysokości 1 334 tys. zł

Część umów najmu zawarta jest na czas nieokreślony, a część bez prawa wcześniejszego ich rozwiązania. Dla umów zawartych na czas nieokreślony przyszłe należności ustalono w oparciu o okres wypowiedzenia wynikający z umowy. Okres wypowiedzenia na ogół wynosi 1, 3 lub 6 miesięcy.

41. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb jednostowego 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
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym (Nota 12)	1 243 425	761 894
Należności od banków (Nota 14)	368 128	769 632
lokaty na rynku pieniężnym	306 413	553 154

rachunki bieżące	41 580	95 150
należności z tytułu papierów wartościowych kupionych w transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	0	10 136
należności od banków w drodze	20 006	108 965
odsetki	129	2 227
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane dla celów zarządzania płynnością	34 825	8 978
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	1 646 378	1 540 504

42. Podmioty powiązane

Spółka dominująca

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

Dane liczbowe dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi (z wyłączeniem transakcji z podmiotami zależnymi)

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

w tys. zł	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	22 014	22 014	2	19 933	19 935
- Pozostałe należności	0	22 014	22 014	2	19 933	19 935
Zobowiązania, w tym:	6 215	17 915 300	17 921 515	5 571	17 924 362	17 929 933
- Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	0	17 212 999	17 212 999	0	17 221 171	17 221 171
- Pozostałe zobowiązania	6 215	28 090	34 305	5 571	23 976	29 547
- Zobowiązania podporządkowane	0	674 211	674 211	0	674 211	674 211
- Zobowiązania finansowe	0	0	0	0	5 004	5 004
Transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:	0	1 106 715	1 106 715	0	0	0
- Forward, swap walutowy	0	850 627	850 627	0	0	0
- Transakcje wymiany walut	0	256 088	256 088	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 Bank BPH w ciągu 2009 roku z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami Grupy GE oraz wartość transakcji zawartych przez Bank BPH w ciągu 2008 roku z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami Grupy GE i UCI kształtowała się następująco:

w tys. zł	w ciągu 2009 roku				w ciągu 2008 roku			
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem	struktura w %	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy UCI i GE	razem	struktura w %
Transakcje wymiany walut	0	10 840 792	10 840 792	68,6	0	5 372 917	5 372 917	4,7
Forward, swap walutowy	0	4 071 683	4 071 683	25,8	0	27 641 637	27 641 637	24,0
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	0,6
Opcje	0	0	0	0,0	0	261 537	261 537	0,2
Lokaty	0	0	0	0,0	25 081 977	36 308 079	61 390 056	53,3
Depozyty	15 550	2 319	17 869	0,1	8 216	3 415 442	3 423 658	3,0
Papiery wartościowe	0	0	0	0,0	0	252 000	252 000	0,2
Pozostałe należności	16	63 799	63 815	0,4	23	697 053	697 076	0,6
Pozostałe zobowiązania	16	72 082	72 098	0,5	266 160	618 567	884 727	0,8
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	0	728 097	728 097	4,6	0	7 479 895	7 479 895	6,5
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0,0	0	674 211	674 211	0,6
Razem	15 582	15 778 772	15 794 354	100,0	25 356 376	89 762 979	115 119 355	100,0

Przychody, koszty oraz wynik handlowy Banku za 2009 rok z tytułu transakcji zawartych z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami Grupy GE oraz przychody, koszty oraz wynik handlowy Banku za 2008 roku z tytułu transakcji zawartych z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami Grupy GE i UCI kształtowały się następująco:

w tys. zł	od 01.01.2009 do 31.12.2009		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE	razem
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	0	60 191	60 191
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	149	618 870	619 019
Wynik handlowy	0	-3 594	-3 594
Pozostałe przychody	16	166	182
Pozostałe koszty	0	96 568	96 568

w tys. zł	od 01.01.2008 do 31.12.2008		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy GE/UCI	razem
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	4 905	74 157	79 062
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	1 203	810 686	811 889
Wynik handlowy	0	84 822	84 822
Pozostałe przychody	23	74 415	74 438
Pozostałe koszty	0	76 389	76 389

W tym transakcje ze spółką dominującą i pozostałymi podmiotami Grupy UCI przedstawione zostały za okres od 01.01.2008 do 17.06.2008 – tabela poniżej:

w tys. zł	okres od 01.01.2008 do 17.06.2008		
	podmiot dominujący	pozostałe podmioty Grupy UCI	razem
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	4 905	19 697	24 602
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	10	21 953	21 963
Wynik handlowy	0	82 955	82 955
Pozostałe przychody	0	74 138	74 138
Pozostałe koszty	0	1 904	1 904

Umowy konsultingowe

W 2009 roku obowiązywały następujące umowy o świadczenie usług konsultingowych zawarte z podmiotami Grupy GE.

1) Master Services Agreement (MSA)

- a) Zawarta w 2008 roku 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.

- b) Zawarta pomiędzy GE Money Bank i GE Money EMEA – spółką General Electric Company

Przedmiotem umowy było 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.

2) Technology Services Agreement (ITSA)

Zawarta przez GE Money Bank 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 obu bankach w roku 2009 wyniosły 49 780 tys. zł w roku 2009, podczas gdy w 2008 roku kwota ta wyniosła 52 148 tys. zł.

3) GE Capital Registry Inc.

GE Money Bank w dniu 01.01.2000 roku zawarł z GE Capital Registry Inc. umowę na korzystanie z nazwy oraz ze znaku GE – umowa o Znakach Handlowych oraz Znakowi Towarowym (Service

Mark and Trade Name Agreement). Prawo do korzystania z nazwy oraz ze znaku GE zostało udzielone GE Money Bank na okres trwania zawartej umowy, tj. na rok, z opcją automatycznego przedłużenia, o ile żadna ze stron nie wypowie umowy z zachowaniem 90-dniowego okresu wypowiedzenia. W zamian za korzystanie ze Znaku Towarowego, GE Money Bank jest zobowiązany ponosić okresowe (raz do roku) opłaty licencyjne na rzecz GE Capital Registry Inc.

Koszty związane z realizacją powyższej umowy w roku 2009 wyniosły 33 883 tys. zł, natomiast w 2008 roku kwota ta wynosiła 16 615 tys. zł.

Transakcje z podmiotami zależnymi

Na dzień 31 grudnia 2009 roku stan należności i zobowiązań Banku wobec jednostek zależnych przedstawiał się następująco:

	w tys. zł	
	stan na 31.12.2009	stan na 31.12.2008
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Pozostałe należności	7 289	3 290
Zobowiązania, w tym:	9 301	6 156
- depozyty terminowe	7 586	4 820
Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	15 244	1 007

Wartość transakcji zawartych w okresie od 1 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku z jednostkami zależnymi kształtuje się następująco:

	w tys. zł	
	okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Pozostałe należności	0	3 290
Depozyty	2 632 860	916 392
Pozostałe zobowiązania	0	1 011
Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	15 867	1 077
Transakcje wymiany walut	1 630	0

	w tys. zł	
	okres od 01.01.2009 do 31.12.2009	okres od 01.01.2008 do 31.12.2008
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	36 011	44 023
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	231	371
Pozostałe przychody	81	258

Na dzień 31 grudnia 2009 roku oraz 31 grudnia 2008 roku nie występują jednostki zależne niekonsolidowane ani jednostki stowarzyszone.

Transakcje z Zarządem i Radą Nadzorczą Banku BPH SA

Zarząd

Wartość kredytów i pożyczek w Banku zaciągniętych przez członków Zarządu Banku BPH SA na dzień 31.12.2009 roku wyniosła 20 tys. zł (karta kredytowa) (na dzień 31.12.2008 roku 0 zł).

Członkowie Zarządu Banku BPH S.A. nie posiadali na koniec 2009 i 2008 roku zobowiązań wobec Banku z tytułu gwarancji.

Wartość zobowiązań członków Zarządu Banku BPH SA z tytułu innych umów wyniosła 0,9 tys. zł na 31.12.2009 roku (na 31.12.2008 roku – 36,2 tys. zł).

Członkowie Zarządu Banku BPH SA na koniec 2009 i 2008 roku nie byli zadłużeni w jednostkach zależnych od Banku.

Na dzień 31.12.2009 roku osoby bliskie członkom Zarządu Banku BPH SA nie były zadłużone w Banku z tytułu kredytów i pożyczek (na dzień 31.12.2008 roku - 14,9 tys. zł (karta kredytowa) oraz 7,4 tys. zł (konto osobiste)).

Osoby bliskie członkom Zarządu Banku BPH SA były zadłużone w jednostkach zależnych od Banku z tytułu kredytów i pożyczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów na dzień 31.12.2009 roku w wysokości 13,9 tys. zł (karta kredytowa) (na dzień 31.12.2008 roku - 0 zł).

Kredytowanie powyższych osób odbywa się zgodnie z Regulaminem korzystania z produktów bankowych.

Rada Nadzorcza

Członkowie Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. nie posiadali na dzień 31.12.2009 roku i 31.12.2008 roku zobowiązań wobec Banku z tytułu kredytów lub innych umów.

Członkowie Rady Nadzorczej nie byli zadłużeni w jednostkach zależnych od Banku z tytułu kredytów i pożyczek, gwarancji lub innych umów na koniec 2009 i 2008 roku.

Osoby bliskie członkom Rady Nadzorczej Banku BPH SA nie były zadłużone w Banku z tytułu kredytów/pożyczek na koniec 2009 i 2008 roku.

Osoby bliskie członkom Rady Nadzorczej Banku nie były zadłużone w Banku z tytułu gwarancji, poręczeń i innych umów na koniec 2009 i 2008 roku.

Osoby bliskie członkom Rady Nadzorczej Banku BPH SA nie były zadłużone w jednostkach zależnych od Banku z tytułu kredytów i pożyczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów na koniec 2009 i 2008 roku.

Kredytowanie powyższych osób odbywa się zgodnie z Regulaminem korzystania z produktów bankowych.

Transakcje z Zarządem i Radą Nadzorczą GE Money Bank SA

Na dzień 31 grudnia 2009 roku wartość niespłaconych przez członków Zarządu GE Money Bank SA kredytów oraz pożyczek wyniosła 204 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2008 roku 637 tys. zł). Kredyty/pożyczki posiadają zabezpieczenie w postaci nieruchomości. Kredytowanie powyższych osób zostało ustalone na takich samych warunkach, jak dla innych pracowników i klientów Banku. Na dzień 31 grudnia 2009 roku kredyty/pożyczki członków Zarządu nie są zagrożone utratą wartości.

Członkowie Zarządu GE Money Bank S.A. na koniec 2009 i 2008 roku nie mieli zobowiązań z tytułu gwarancji, poręczeń i innych umów.

Na dzień 31 grudnia 2009 roku i 31 grudnia 2008 roku członkowie Rady Nadzorczej GE Money Bank S.A. nie mieli zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Członkowie Rady Nadzorczej GE Money Bank S.A. na koniec 2009 i 2008 roku nie mieli zobowiązań z tytułu gwarancji, poręczeń i innych umów.
Żaden z członków Zarządu GE Money Bank S.A. ani Rady Nadzorczej GE Money Bank S.A. nie posiada akcji Banku.

Członkowie kierownictwa Banku BPH SA, pełniący funkcje w organach podmiotów zależnych

Na dzień 31 grudnia 2009 roku w organach podmiotów zależnych zasiadały następujące osoby z Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku BPH SA:

Mirosław Boniecki	BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.
Piotr Królikowski	BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.
Carl Norman Voekt	BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.

Świadczenia dla Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku

	Wartość świadczeń Bank BPH		Wartość świadczeń GE Money Bank	
	2009	2008	2009	2008
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze*	15 445	15 238	12 223	12 034
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	0	1 976	685
Razem	15 445	15 238	14 199	12 719

*Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się wynagrodzenia podstawowe, premie, składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę oraz inne dodatkowe świadczenia, takie jak: świadczenia rzeczowe, polisy ubezpieczeniowe na życie, inne ubezpieczenia, świadczenia związane z delegacjami oraz dodatkowe płatności i świadczenia dla osób zagranicznych (m.in. opłaty za mieszkanie, dodatkowe ubezpieczenia zdrowotne, opłaty za szkołę dla dzieci oraz dodatek rodzinny).

Rezerwy na pozostałe świadczenia przysługujące członkom Zarządu Banku BPH.

	Bank BPH				
	Stan rezerw na 31.12.2009	Stan rezerw na 31.12.2008	Stan rezerw na 31.12.2007	Zmiana stanu za rok 2009	Zmiana stanu za rok 2008
Długoterminowy program motywacyjny	1 083	2 834	0	-1 751	2 834
Świadczenia po okresie zatrudnienia*	307	310	375	-3	-65
Razem	1 390	3 144	375	-1 754	2 769

* Świadczenia po okresie zatrudnienia obejmują rezerwy tworzone na odprawę emerytalne i rentowe.

Dodatkowo w 2009 roku rozpoznany został koszt z tytułu opcji na akcje GE i akcji zastrzeżonych tzw. Restricted Stock Units (RSU) przyznanych poszczególnym członkom Zarządu Banku BPH w kwocie 478 tys. zł.

Niektórzy członkowie Zarządu GE Money Banku również zostali objęci długoterminowym programem motywacyjnym. Z tego tytułu w 2009 roku wypłaconych zostało 1 104 tys. zł, natomiast stan rezerw na 31 grudnia 2009 wyniósł 2 436 tys. zł. Dodatkowo rozpoznany w 2009 koszt z tytułu opcji na akcje GE i akcji zastrzeżonych tzw. Restricted Stock Units (RSU) przyznanych poszczególnym członkom Zarządu Banku GE Money Banku wyniósł 393 tys. zł.

Rada Nadzorcza

w tys. zł

	Wartość świadczeń	
	2009	2008
Krótkoterminowe świadczenia	787,29	729,3
Razem	787,29	729,3

43. Aktywa i pasywa w walutach obcych

Pozycja walutowa Banku na dzień 31.12.2009 roku przedstawiała się następująco:

w tys. zł

	Wszystkie pozycje				Pozycje netto	
	Długie		Krótkie		Długie	Krótkie
	Pozycje bilansowe	Pozycje pozabilansowe	Pozycje bilansowe	Pozycje pozabilansowe		
Pozycje walutowe						
EUR	1 447 377	4 583 407	1 249 350	4 781 843	0	-409
DKK	15 588	169	219	15 379	159	0
LTL	237	0	2	0	235	0
LVL	324	0	0	0	324	0
Waluty ERM2 (Europejski Mechanizm Walutowy)	16 149	169	221	15 379	718	0
GBP	63 504	44 918	25 569	82 376	477	0
SEK	18 270	664	1 389	17 301	244	0
CHF	13 637 544	1 393 618	11 504 860	3 538 948		-12 646
Inne waluty EEA (Europejski Obszar Gospodarczy)	44 798	4 599	3 753	45 113	531	0
USD	338 826	1 278 867	412 544	1 205 502	0	-353
CAD	5 669	17	208	5 533	0	-55
AUD	2 920	34	45	2 564	345	
JPY	2 764	34	47	2 844	0	-93
Inne waluty (spoza obszaru EEA)	627	0	430	0	197	0
Suma	15 578 448	7 306 327	13 198 416	9 697 403	2 512	-13 556

Na dzień 31 grudnia 2009 r. pozycja walutowa całkowita (krótka) Banku wynosiła 13 556 tys. zł, co stanowi 0,36% kapitałów netto Banku. W związku z powyższym wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wynosił 0 zł.

44. 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.

8 stycznia 2010 roku Józef Wancer poinformował Radę Nadzorczą o zamiarze złożenia rezygnacji z funkcji Prezesa Zarządu Banku w drugiej połowie roku 2010, w związku z

planowanym przejściem na emeryturę. Jednocześnie Rada Nadzorcza postanowiła uruchomić proces rekrutacji następcy Prezesa Wancera, poszukując najwyższej klasy lidera z polskiego rynku. W dniu 26 lutego 2010 r. Rada powołała doraźny Komitet ds. wyłonienia kandydatów na stanowisko Prezesa Zarządu Banku BPH. W skład Komitetu wchodzi dwóch niezależnych członków Rady Nadzorczej oraz dwie osoby powiązane z akcjonariuszem większościowym.

W dniu 17 marca 2010 r. Bank BPH zawarł z GECS Polish Funding Co I AB z siedzibą w Sztokholmie, Szwecja ("GECSPF") umowę o pożyczkę. GECSPF należy do Grupy General Electric Company.

Na mocy tej umowy GECSPF udzielił Bankowi pożyczki w wysokości 500.000.000 CHF (tj. równowartość 1.341.500.000 PLN wg kursu średniego NBP z dnia 15 marca) z przeznaczeniem na spłatę istniejącej pożyczki nominowanej w CHF, którą Bank zaciągnął w celu refinansowania kredytów udzielanych w toku zwykłej działalności. Umowa pożyczki została zawarta na okres 4 lat z możliwością jej przedłużenia o kolejne cztery lata (do 2018 roku). Oprocentowanie pożyczki jest sumą stopy CHF LIBOR i marży.

Ponowne opracowanie programu wzmocnienia efektywności

W marcu 2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego zobowiązała Bank BPH do ponownego opracowania programu postępowania naprawczego w terminie do końca kwietnia 2010 roku.

Dnia 29 marca Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie podjął uchwałę o dopuszczeniu do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 66.876.197 akcji zwykłych na okaziciela serii E Banku BPH o wartości nominalnej 5 zł każda, wyemitowanych w związku z połączeniem z GE Money Bankiem. 31 marca 2010 roku nastąpi ich rejestracja w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych. Akcje te mają zostać wprowadzone do obrotu giełdowego w trybie zwykłym 31 marca 2010.

45. Świadczenia na rzecz pracowników

45.1. 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	47 105	68 382
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	24 263	21 680
Rezerwa na narzuty na wynagrodzenia i premie pracownicze	7 826	10 889
Rezerwa na koszty restrukturyzacji	11 205	0
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	90 399	100 951

45.2. Długoterminowe świadczenia pracownicze

Wybrani członkowie najwyższego kierownictwa Banku mogą otrzymać nagrodę w ramach Długoterminowego Programu Motywacyjnego. Wyłata nagrody będzie miała miejsce w 2011 roku i jest uzależnione od osiągnięcia zamierzonych wyników zarówno na poziomie indywidualnych celów uprawnionych pracowników, jak i celów finansowych Banku.

Kwota rezerwy na Długoterminowy Program Motywacyjny

	Długoterminowy program motywacyjny 2008	Długoterminowy program motywacyjny 2009	Zmiana
Razem	11 450	7 133	-4 317

45.3. Świadczenia po okresie zatrudnienia

W ramach świadczeń po okresie zatrudnienia Bank rozpoznaje zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych.

Podział zobowiązań z tytułu świadczeń po okresie zatrudnienia na poszczególne tytuły został zaprezentowany w poniższej tabeli.

	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
Razem długoterminowe świadczenia pracownicze	25 050	26 027
Zobowiązania ujęte w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	25 050	26 027

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie stanu na początek i koniec okresu wartości bieżącej zobowiązań pracowniczych z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia.

Odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne

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

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".

Do wyceny zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i pośmiertnych na 31 grudnia 2009 roku przyjęto następujące założenia aktuarialne: stopa dyskontowa 5,99% oraz stopa wzrostu wynagrodzeń 6%.

45.4. Długoterminowy Program Motywacyjny General Electric Company (GE)

Charakter i zasady funkcjonowania programu

W ramach Długoterminowego Programu Motywacyjnego General Electric Company wybranym pracownikom Banku oferowane są w formie nagrody opcje na akcje GE oraz akcje zastrzeżone do dnia nabycia uprawnień tzw. *Restricted Stock Units* (RSU).

Co do zasady, nabycie uprawnień do opcji i RSU następuje w ciągu 5 lat, w równych transzach poczynwszy od pierwszej rocznicy przyznania opcji. Wyjątkiem są opcje na akcje przyznane w latach 2000 i 2001 oraz RSU przyznane w 2004 i 2006 roku, w przypadku których nabycie praw ma miejsce w dwóch równych transzach odpowiednio po 2 i 4 latach oraz po 3 i 5 latach od dnia przyznania nagrody.

Wykonanie praw z opcji skutkuje nabyciem akcji GE po cenie ustalonej w momencie ich przyznania. Opcje mogą być zrealizowane poprzez zakup akcji w terminie między nabyciem prawa do opcji a datą wygaśnięcia opcji. Opcje na akcje wygasają po 10 latach od daty przyznania. Do momentu wykonania praw z opcji pracownikowi nie przysługuje prawo do dywidendy wpłacanej przez GE. Pracownik traci prawo do przyznanych, ale niezrealizowanych opcji z chwilą ustania zatrudnienia w Grupie kapitałowej GE.

Uczestnik Programu nie może wykonać praw z RSU ani ich sprzedać przed nabyciem uprawnień. W dniu nabycia uprawnień, RSU są konwertowane na akcje GE przy założeniu, że jedno RSU zamieniane jest na jedną akcję zwykłą. Pracownicy nagrodzeni RSU są uprawnieni do otrzymywania ekwiwalentu dywidendy w kwocie równej dywidendzie wypłacanej posiadaczom akcji GE, z tym, że jej skumulowana wartość jest wypłacana w dniu konwersji RSU na akcje GE. Pracownik traci prawo do przyznanych, ale nieskonwertowanych RSU z chwilą ustania zatrudnienia w Grupie kapitałowej GE.

Założenia przyjęte do wyceny programu

Kwota rezerwy określona jest w oparciu o metodologię opisaną w MSSF 2 dla transakcji płatności w formie akcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych.

Wartość godziwa opcji została określona przy użyciu modelu Black-Scholes'a. z przyjęciem niżej wymienionych podstawowych założeń:

- stopy procentowe bez uwzględnienia ryzyka odzwierciedlają dochodowość zerokuponowych dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Stany Zjednoczone,
- oczekiwana stopa dywidendy ustalona została jako średnia stopa dywidendy dla akcji GE z ostatnich pięciu lat,
- oczekiwana zmienność ceny akcji GE bazuje na zmienności implikowanej opcji będących przedmiotem obrotu oraz historycznej zmienności akcji GE,
- oczekiwany okres trwania opcji został oszacowany na podstawie obserwacji historycznych wykonania opcji przez pracowników Grupy GE.

W przypadku nagród w formie RSU wartość godziwa jednego RSU jest równa cenie rynkowej akcji GE z dnia przyznania nagrody.

Szczegółowe założenia przyjęte w modelu wyceny opcji zostały zaprezentowane w tabeli poniżej*.

Rok przyznania nagrody	Oczekiwany okres życia w latach	Oczekiwana zmienność (%)	Oczekiwana stopa dywidendy (%)	Stopa wolna od ryzyka (%)
2004	6,0	28	2,70	4,37
2006	6,2	24	3,03	4,87
2007	6,8	25	2,89	4,21
2008	6,8	27	4,36	3,49
2009	6,8	47	3,85	3,09

*W tabeli nie ujęto założeń dla opcji na akcje GE całkowicie rozliczonych w kosztach przed 1 stycznia 2008 roku.

Liczbę nagród, średnie ważone ceny wykonania opcji, średnie ważone wartości godziwe opcji na akcje oraz średnie ważone ceny nagród w formie RSU przedstawia poniższa tabela:

	Opcje na akcje			RSU	
	Liczba	Średnia ważona cena wykonania opcji	Średnia ważona wartość godziwa	Liczba	Średnia ważona cena akcji
Występujące na początek okresu	82 945	35,77	8,83	13 662	30,02
Przyznane w danym okresie	212 625	11,19	3,80	0	0
Wykonane w danym okresie	0	0	0	-3 249	30,61
Umorzone/wygasłe w danym okresie	-12 970	34,08	9,06	-534	35,01
Występujące na koniec okresu	282 600	16,70	5,04	9 879	29,55
Możliwe do wykonania na koniec okresu	40 795	35,77	10,86	0	0

W związku z uczestnictwem w Długoterminowym Programie Motywacyjnym General Electric Company wynik Banku za rok 2009 został obciążony kwotą 1 170 tys. zł.

46. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH

46.1. Zarządzanie ryzykiem

Podstawowe zasady

Proces zarządzania ryzykiem opiera się na następujących podstawowych zasadach:

- odpowiedzialność – kadra kierownicza i pracownicy muszą zidentyfikować i rozumieć ryzyka związane z ekspozycjami, za które odpowiadają, oraz ocenić ich konsekwencje i zastosować odpowiednie sposoby ograniczania tych ryzyk,
- zaangażowanie kierownictwa – Zarząd i Rada Nadzorcza, działając bezpośrednio lub poprzez powołane przez siebie organy, są aktywnie zaangażowani w zarządzanie ryzykiem, określając podstawowe zasady polityki zarządzania ryzykiem i nadzorując portfele określone zgodnie z zasadami segmentacji obowiązującymi w Banku oraz zaangażowania indywidualnie istotne,
- ostrożność – w przypadku braku pełnej informacji lub niejasnej sytuacji przy podejmowaniu decyzji obciążonej ryzykiem lub też wątpliwości dotyczących sposobu stosowania metodyki obowiązuje zasada ostrożności,
- optymalizacja relacji ryzyka i rentowności – proces zarządzania ryzykiem promuje podejmowanie racjonalnych decyzji biznesowych opartych o zasadę równoważenia ryzyka i rentowności,
- zgodność z przepisami – wszelkie działania Banku muszą być zgodne z obowiązującymi przepisami prawa, wymogami nadzorczymi i regulacjami wewnętrznymi,
- nowe produkty – wprowadzenie nowych produktów lub linii biznesowych jest każdorazowo poprzedzone analizą i oceną związanych z nimi ryzyk jak również sposobów ich ograniczania do poziomu uzasadnionego biznesowo i akceptowalnego przez Bank.

Proces zarządzania ryzykiem regulują pisemne procedury, w których określono jednostki organizacyjne i osoby odpowiedzialne za poszczególne etapy tego procesu oraz zakres ich zadań i obowiązków.

Odpowiedzialność

Zarząd Banku określa politykę w odniesieniu do ryzyk występujących w działalności Banku i przyjmuje zasady kontroli i zarządzania tymi ryzykami. Zarząd określa również politykę ustanawiania limitów dla odpowiednich rodzajów ryzyka, a także procedury kontroli ryzyka.

Wykonując te zadania Zarząd wspierany jest przez poszczególne komitety oraz niezależne jednostki powołane do kontroli i zarządzania ryzykiem. Nadrzędną funkcję w zakresie wsparcia Zarządu w zapewnieniu wysokiej efektywności zarządzania ryzykiem pełni Chief Risk Officer (CRO), który w sposób kompleksowy nadzoruje zarządzanie ryzykiem, w szczególności ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i operacyjnym Banku. Pozycja CRO w strukturze organizacyjnej Banku oraz zakres jego kompetencji gwarantują niezależność oraz zapewniają, że zarządzanie ryzykiem jest kluczowym elementem wszelkich decyzji biznesowych.

Komitet Aktywów i Pasywów (ALCO) jest odpowiedzialny za zarządzanie pozycjami struktury bilansowej oraz kontroluje ryzyko rynkowe wynikające z księgi handlowej. Powołany w 2009 roku Komitet ds. Strategicznego Zarządzania Ryzykiem sprawuje bieżący nadzór nad procesem zarządzania kapitałem, w tym nadzór nad funkcjonującym w Banku procesem agregacji kapitału na pokrycie zidentyfikowanych ryzyk, w ramach uprawnień delegowanych przez Zarząd Banku. Ryzyko kredytowe oceniane jest przez komitety kredytowe funkcjonujące na różnych szczeblach decyzyjnych w Banku. Dodatkowo działa Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego.

Główne rodzaje ryzyka

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

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

Wpływ połączenia z GE Money Bankiem na zarządzanie ryzykiem

W zakresie ryzyka rynkowego i ryzyka płynności przyjęto – w przeważającej większości – rozwiązania wypracowane i wdrożone w Banku BPH przed połączeniem. Podyktowane zostało to charakterem działalności prowadzonej przez Bank przed i po fuzji z GE Money Bankiem tj. utrzymania szerokiego, uniwersalnego zakresu oferty produktowej oraz niezbędnych do tego celu wewnętrznych procesów wspierających.

Ze względu na obowiązującą przed 31 grudnia 2009 roku w GE Money Banku politykę utrzymywania możliwie minimalnych ekspozycji ryzyka rynkowego fuzja prawna nie spowodowała znaczącego wzrostu pozycji obciążonych tym rodzajem ryzyka w Banku BPH. Należy jednak zaznaczyć, iż zwiększenie sumy bilansowej, skali prowadzonej działalności a także trwający proces aktualizacji charakterystyki profili ryzyka istniejących produktów w ofercie obu Banków na skutek fuzji prawnej wymagało odpowiedniego dostosowania limitów oraz wartości progowych, niezbędnych do działalności operacyjnej po 31 grudnia 2009 roku.

Połączenie prawne nie wpłynęło znacząco na poziom ryzyka płynności Banku BPH. Struktura płynności nie uległa istotnej zmianie, natomiast połączenie prawne spowodowało zwiększenie dywersyfikacji źródeł finansowania, co w szczególności oznacza, że zwiększeniu uległa pula odnawialnych linii kredytowych otrzymanych od podmiotów z grupy GE.

W zakresie ryzyka kredytowego przyjęto – w odniesieniu do klientów korporacyjnych oraz klientów z segmentu SME – rozwiązania opracowane i wdrożone w Banku BPH SA przed połączeniem. Natomiast w odniesieniu do klientów z segmentu osób fizycznych w połączonym Banku zostały zasadniczo zaimplementowane rozwiązania byłego GE Money Bank.

Wpływ połączenia prawnego na pozycję ryzyka kredytowego odzwierciedla wzrost udziału pożyczek konsumpcyjnych w portfelu kredytowym Banku z uwagi na fakt, że działania GE Money Banku były skoncentrowane na tym segmencie rynku.

Zasady i struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym po połączeniu prawnym z GE Money Bankiem pozostają niemal identyczne, uwzględniając fakt, że były one do siebie bardzo zbliżone również przed połączeniem. W Banku po połączeniu funkcjonują procesy pozwalające na identyfikację i ocenę ekspozycji na ryzyko operacyjne.

46.1.2. Zarządzanie ryzykiem w GE Money Banku przed połączeniem

Poniżej przedstawiono podstawowe zasady zarządzania ryzykiem, które obowiązywały w GE Money Banku przed połączeniem z Bankiem BPH.

W procesie zarządzania ryzykiem w GE Money Bank uczestniczyły następujące podmioty:

- Rada Nadzorcza;
- Zarząd Banku;
- Komitet Zarządzania Ryzykiem;
- Pion Zarządzania Ryzykiem;
- Departament Prawny i Compliance;
- Biuro Operacji Finansowych.

Celem współpracy pomiędzy wyżej wymienionymi podmiotami było zapewnienie efektywnego zarządzania ryzykiem, na jakie narażony był bank, a tym samym zachowanie ciągłości realizacji funkcji istotnych dla banku.

Rada Nadzorcza banku zatwierdzała strategię oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania bankiem, jak również sprawowała nadzór nad spójnością i zgodnością strategii zarządzania ryzykiem ze strategią funkcjonowania i planem finansowym banku oraz nad działaniami Zarządu w zakresie sprawowania kontroli nad procesem zarządzania ryzykiem.

Zarząd Banku przekazywał Radzie Nadzorczej okresową informację opisującą w sposób czytelny i przejrzysty poziom ekspozycji banku na ryzyko. Zarząd Banku zapewniał również opracowywanie, wprowadzanie oraz aktualizację pisemnych polityk i procedur z zakresu zarządzania ryzykiem w działalności banku oraz odpowiadał za regularną weryfikację polityk i procedur w celu dostosowania ich do zmian profilu ryzyka banku oraz otoczenia zewnętrznego, w którym bank działał. Zarząd sprawował także nadzór nad efektywnością procesu zarządzania ryzykiem w banku.

Komitet Zarządzania Ryzykiem wraz z podległymi mu Komitetami tzw. drugiego i trzeciego poziomu prowadził nadzór nad bieżącym funkcjonowaniem systemu zarządzania ryzykiem. Był on odpowiedzialny za kontrolowanie poziomu ryzyka, w tym poziomu dopasowania istniejących struktur, procedur i wykorzystywanych instrumentów do profilu i skali ryzyka ponoszonego przez Bank.

W celu identyfikacji i zarządzania ryzykiem bank definiował odpowiednie procesy w szczególności dla następujących kategorii ryzyka:

- ryzyko rynkowe (walutowe, stopy procentowej)

- ryzyko kredytowe;
- ryzyko operacyjne, uwzględniające:
 - ryzyko prawne,
 - ryzyko braku zgodności,
 - ryzyko reputacji,
- ryzyko płynności;

46.2. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe jest ryzykiem zmiany wartości aktywów / pasywów mającym wpływ na rachunek wyników lub kapitały własne Banku spowodowanym zmianami czynników rynkowych (stóp procentowych, spreadów kredytowych, kursów walutowych, akcji, cen towarów, premii za płynność, cen nieruchomości, zmienności, korelacji etc).

Podstawowym celem przyjętej przez Bank BPH SA polityki jest ograniczanie ryzyka rynkowego poprzez jego aktywne monitorowanie i zarządzanie w oparciu o zasady i procedury zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, Komitet ALCO oraz Zarząd Banku, zaprojektowane w taki sposób, aby również uwzględniały wymogi polskich organów nadzorczych.

Apetyt na ryzyko rynkowe został określony za pomocą systemu limitów, wartości progowych i zasad. System limitów i wartości progowych, uwzględnia wszystkie istotne czynniki związane z ryzykiem rynkowym.

Zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka rynkowego odbywa się w sposób scentralizowany przez wyspecjalizowane sekcje w Pionie Rynków Międzynarodowych. Wszystkie jednostki w Banku przekazują swoje ekspozycje ryzyka płynności i ryzyka rynkowego do Pionu Rynków Międzynarodowych poprzez system cen transferowych obowiązujący dla każdej indywidualnej transakcji w Banku, umożliwiając centralizację zarządzania ekspozycją ryzyka płynności i ryzyka rynkowego.

Pomiar i raportowanie ryzyka rynkowego jest dokonywany przez Departament Ryzyka Rynkowego i Operacyjnego znajdujący się w Pionie Zarządzania Ryzykiem, który jest jednostką niezależną od jednostek dokonujących transakcji handlowych i bankowych.

Raporty ryzyka rynkowego sporządzane są na bazie dziennej w celach operacyjnych oraz okresowo (miesięczne, kwartalne) w celach zarządczych. Odbiorcami raportów okresowych są przede wszystkim Rada Nadzorczą, Zarząd Banku oraz komitet ALCO.

Podstawowymi metodami pomiaru ekspozycji ryzyka rynkowego są:

- wartość zagrożona (VaR);
- pomiar wrażliwości (BpV, Greki);
- zmienność wyniku odsetkowego.

Uzupełnieniem przyjętej metodyki są:

- testy scenariuszy skrajnych.

Wartość zagrożona wyznaczana jest na podstawie analizy scenariuszy historycznych zmiany cen rynkowych, przy założeniu 99% poziomu ufności oraz 1 dniowego okresu utrzymywania pozycji. Poziom VaR wyznaczany jest zarówno dla poszczególnych kategorii ryzyka (walutowego, stopy procentowej, instrumentów kapitałowych), jak również łącznie dla wszystkich rodzajów ryzyk rynkowych.

W celu sprawdzenia poprawności przyjętych założeń modelu służącego kalkulacji wartości zagrożonych, Bank BPH przeprowadza weryfikację historyczną rzeczywistą i rewaluacyjną.

Ograniczenia wynikające z przyjętej metodyki VaR, w tym: prognozowanie strat na podstawie danych historycznych, możliwość zaistnienia większej straty niż wynikająca z poziomu VaR, założenie stałej ekspozycji ryzyka w ustalonym okresie utrzymania pozycji, powodują, że Bank dokonuje pomiaru ryzyka wykorzystując dodatkowo pozostałe dwie miary ryzyka:

- 1) Pomiar wrażliwości pozycji na minimalną zmianę czynników rynkowych (np. 1 pb) umożliwiający zarządzanie ryzykiem w podziale na dowolne przedziały czasowe i kategorie rynkowe.
- 2) Testy scenariuszy skrajnych umożliwiają oszacowanie potencjalnych strat Banku w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych.

W celu ograniczenia ryzyka rynkowego Bank zaimplementował strukturę limitów. Podstawowymi limitami są limity VaR dla VaR obejmującego główne czynniki ryzyka (tzn. obejmującego ryzyko stopy procentowej, pozycji walutowej oraz vega) limity BPV oraz nominalnej pozycji walutowej.

W związku z zaobserwowaną dużą zmiennością czynników rynkowych w okresie kryzysu na początku 2009 roku Bank odnotował przekroczenia limitów VaR. Przekroczenia limitów VaR były związane z niedoskonałością metody wartości zagrożonej liczonej metodą symulacji historycznej, która to w kalkulacji ryzyka opiera się na obserwowanych historycznie¹ zmianach czynników ryzyka. W okresie przed kryzysem finansowym, który był brany pod uwagę przy wyliczaniu wartości zagrożonej nie zaobserwowano tak dużych zmian czynników ryzyka jak te które pojawiły się w trakcie trwania kryzysu finansowego. Fakt ten spowodował, że wartość prognostyczna modelu uległa zmniejszeniu. Przekroczenia zostały ratyfikowane zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi. Bank podjął także natychmiastowe działania w celu poprawy stosowanego modelu symulacji historycznej, których efektem było wdrożenie modelu symulacji Hull-White korygującego metodę historyczną o zmianę bieżącej zmienności obserwowanej na rynku. Nowy model prognostyczny (VaR) powoduje szybkie dostosowanie się miary do zwiększonego poziomu zmienności. Od momentu wdrożenia modelu przekroczeń limitu nie odnotowano.

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły przekroczenia innych limitów w zakresie ryzyka rynkowego.

46.2.1. Ryzyko rynkowe w GE Money Banku przed połączeniem

Zarządzanie ryzykami rynkowym w GE Money Banku odbywało się w ramach przyjętych przez Komitet Zarządzania Ryzykiem banku polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka rynkowego. Za organizację szczegółowych działań banku w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi oraz ryzykiem płynności odpowiadał Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), będący jednostką organizującą działania banku w zakresie szczegółowych zagadnień zarządzania aktywami i pasywami, zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem rynkowym. Realizację działań w powyższych obszarach w ramach kompetencji nadanych mu przez ALCO prowadziło następnie Biuro Operacji Finansowych w Pionie Finansów. Regularne raporty na temat ryzyka rynkowego były omawiane na posiedzeniach Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) oraz prezentowane Zarządowi banku.

¹ Stosowana w Banku metoda VaR liczona metodą historyczną bierze pod uwagę ostatnie 500 obserwacji (500 dni roboczych) do wyliczenia prognozy ryzyka na następny dzień przy 99% poziomie ufności.

46.3. Ryzyko walutowe

Bank BPH ze względu na prowadzoną działalność na rynku walutowym narażony jest na ryzyko ewentualnych strat z tytułu zmian kursów walut. Ryzyko to – rozumiane jako prawdopodobieństwo wystąpienia straty – jest tym większe im:

- większa jest zmienność kursów walut,
- większe jest niedopasowanie należności i zobowiązań walutowych.

W zakresie ograniczania ryzyka walutowego w Banku funkcjonuje system limitów. Maksymalny poziom otwartych pozycji walutowych jest ograniczony przez nałożone limity maksymalnej wielkości otwartej pozycji brutto oraz w podziale na poszczególne waluty. Limity te służą do ograniczania do bezpiecznych kwot otwartej pozycji walutowej w określonych obszarach (portfel bankowy – portfel handlowy, waluty) i są monitorowane zarówno na koniec jak i w ciągu dnia roboczego.

Ekspozycja na ryzyko pozycji walutowej monitorowana jest także z zastosowaniem metody VaR (Value at Risk) opartej o model symulacji historycznej.

Istotnym dopełnieniem metody wartości zagrożonej jest przeprowadzana okresowo analiza scenariuszy warunków kryzysowych przy założeniu skrajnych zmian czynników ryzyka wynikających z historycznych obserwacji.

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

46.3.1. Ryzyko walutowe w Banku BPH przed połączeniem

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka walutowego w Banku BPH przed połączeniem 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

Poniższa tabela prezentuje maksymalną, minimalną oraz przeciętną pozycję walutową, która wystąpiła w przeciągu 2009 roku, oddzielnie dla każdej z walut, jak również pozycję walutową na koniec roku. 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 ciągu analizowanego okresu.

Waluta	max	min	Średnia	31.12.2009
AUD	333	1	97	134
CAD	564	1	109	21
CHF	3 362	10	695	496
CZK	12 671	28	2575	196
DKK	2 041	3	502	290
EUR	2 051	1	441	295
GBP	566	0	110	99
HRK	351	0	116	24

HUF	54 688	4	14 493	2 593
JPY	24 907	28	4 323	3 027
LTL	251	189	202	198
LVL	56	5	29	56
NOK	2 728	1	695	371
RON	497	41	96	277
RUB	7 262	2	1 110	26
SEK	2 913	3	854	611
TRY	334	4	56	33
USD	2 428	11	681	272
ZAR	435	7	72	279

46.3.2. Ryzyko walutowe w GE Money Banku przed połączeniem

Polityką banku była minimalizacja ekspozycji z tytułu ryzyka walutowego, co oznacza, że podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym było utrzymywanie ekspozycji z tytułu niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami denominowanymi w walutach obcych na poziomie zabezpieczającym bank przed istotnymi wahaniami zysku banku wywołanymi zewnętrznymi zmianami kursów.

Zarządzanie ryzykiem walutowym w banku odbywało się zgodnie z procedurą zarządzania ryzykiem walutowym oraz z polityką i procedurą zarządzania ryzykiem stopy procentowej banku zatwierdzoną odpowiednio przez Komitet Zarządzania Ryzykiem i Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Ekspozycja banku na ryzyko walutowe podlegała codziennej kontroli i raportowaniu. Natomiast w cyklach miesięcznych Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami otrzymywał informację dotyczącą sytuacji na rynkach walutowych, pozycji walutowej banku, zakresu wykorzystania dopuszczalnych limitów oraz ewentualnego wpływu zadanej zmiany wartości waluty krajowej na wynik finansowy banku.

Poniższa tabela prezentuje maksymalną, minimalną oraz przeciętną pozycję walutową, która wystąpiła w przeciągu 2009 roku, oddzielnie dla każdej z walut, jak również pozycję walutową na koniec roku. 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 ciągu analizowanego okresu.

	USD	EUR	CHF
max	2 339	3 420	17 653
min	11	4	1
średnia	294	378	1 286
31.12.2009	166	466	4 657

46.4. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiowane jest jako wrażliwość zarówno wyniku odsetkowego netto, jak i ekonomicznej wartości kapitału Banku na zmiany stóp procentowych. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja obszarów ryzyka stopy procentowej

oraz kształtowanie, w ramach akceptowanego przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku poziomu ryzyka stopy procentowej, struktury bilansu i zobowiązań pozabilansowych w sposób optymalizujący wynik finansowy oraz zapewniający płynność Banku.

Ryzyko stopy procentowej obejmuje cztery główne rodzaje ryzyka:

- a. ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – wynikające z niedopasowania przeszacowywanych w danym okresie wielkości aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych,
- b. ryzyko krzywej dochodowości – wynikające ze zmian kształtu krzywej dochodowości występujących na skutek zmian relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku,
- c. ryzyko bazowe – wynikające z niedoskonałej korelacji stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe o identycznych okresach przeszacowania lub płatności, lecz powiązanych z różnymi stawkami referencyjnymi,
- d. ryzyko opcyjności klienta – związane z występowaniem możliwości decyzyjnych przyznawanych klientom w ramach produktów i usług oferowanych przez Bank; w szczególności dotyczy to wcześniejszej spłaty kredytów, wcześniejszych wypłat depozytów oraz stosowania innych niż ujęte w harmonogramie spłaty rat kredytów oraz wynikające z występowania instrumentów pochodnych wbudowanych w oferowane usługi i produkty.

Ryzyko stopy procentowej w Banku dzieli się ze względu na czas jego trwania na ryzyko w ciągu dnia operacyjnego oraz ryzyko na koniec dnia operacyjnego. Ryzyko stopy procentowej w ciągu dnia operacyjnego powstaje w wyniku krótkotrwałego otwarcia pozycji na stopie procentowej, która zamykana jest przed końcem danego dnia operacyjnego. Ryzyko stopy procentowej na koniec dnia operacyjnego wynika z posiadanych pozycji wynikających m.in. z procesu zarządzania ryzykiem płynności Banku bądź z pozycji wynikających z faktu oferowania klientom instrumentów finansowych.

Bank wyznacza miary ryzyka dla całego portfela - portfela bankowego i handlowego. Dla celów pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank przyjął założenie, iż wcześniejsze spłaty kredytów zostaną zastąpione poprzez nowo udzielane kredyty. W celu zarządzania ekspozycjami bez określonej daty zapadalności Bank stosuje koncepcję portfeli modelowych.

W celu pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank BPH SA wykorzystuje metodę symulacji historycznej wartości zagrożonej (VaR), wartości punktu bazowego (Basis-point-Value – „BpV”) oraz zmienności wyniku odsetkowego. Metodyka VaR pozwala, w oparciu o terminowe niedopasowanie przepływów pieniężnych, a także o zmienności i współzależności stóp procentowych obserwowane na rynku, oszacować (z przyjętym prawdopodobieństwem) maksymalny poziom potencjalnej straty Banku wynikający z ryzyka stóp procentowych.

VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej dla połączonego Banku BPH na datę 31.12.2009 wynosił 4 200 tys.zł.

Metodyka BpV pozwala natomiast na oszacowanie wrażliwości wyceny pozycji na zmiany stóp procentowych w poszczególnych przedziałach czasowych o 1 pb (0,01%).

Istotnym dopełnieniem metody wartości zagrożonej jest przeprowadzana okresowo analiza scenariuszy warunków kryzysowych. Dla ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące scenariusze kryzysowe:

- równoległe przesunięcie krzywych dochodowości w górę i w dół o 200 pb,
- scenariusze historyczne definiowane na podstawie historycznie zaobserwowanych zmian stóp procentowych.

Wyniki analizy scenariuszy kryzysowych dla równoległego przesunięcia krzywych o 200 pb dla ekspozycji stopy procentowej połączonego Banku BPH SA (w tys. zł):

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	-1 354	-6 038	-1 655	-453	-5 122	-3 850	-2 502	-20 974
PLN	14 055	6 239	-12 315	-103 176	-71 183	33 101	-5 184	-138 463
USD	228	3 128	334	1 587	400	-716	-533	4 428
CHF	4 043	-2 009	-2 519	-7 533	-2 826	-1 321	-380	-12 545

W zakresie ograniczania ryzyka stopy procentowej funkcjonuje w Banku system limitów i wartości progowych.

Limity i wartości progowe BpV obejmują wrażliwości pozycji na zmiany stóp procentowych w poszczególnych przedziałach czasowych, tj. 0-3M, 3M-6M, 6M-1Y, 1Y-3Y, 3Y-5Y, 5Y-10Y, powyżej 10Y, jak również na równoległe przesunięcie krzywych dochodowości w poszczególnych walutach i grupach walut. Limity i wartości progowe BpV są ustalone zarówno dla łącznej ekspozycji, dla ekspozycji w głównych walutach, jak również dla portfela bankowego i portfela handlowego.

Ekspozycja połączonego 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	-693
USD	1	16	2	8	2	-4	-3	22
CHF	20	-10	-13	-38	-14	-7	-2	-64

46.4.1. Ryzyko stopy procentowej w Banku BPH przed połączeniem

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej w Banku BPH przed połączeniem 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

Poniższa tabela prezentuje maksymalne, minimalne oraz średnie wyniki analizy scenariuszy kryzysowych dla równoległego przesunięcia krzywych o 200 pb dla ekspozycji stopy procentowej Banku BPH SA przed połączeniem w ciągu 2009 roku (w tys. zł):

	PLN	USD	EUR	CHF
Wartość maksymalna	3 588	7 682	7 971	1 832
Wartość minimalna	-27 018	-5 260	-22 488	-3 953
Wartość średnia	-10 076	3 700	-7 139	-935
31.12.2009	-18 260	6 549	-9 790	1 432

46.4.2. Ryzyko stopy procentowej w GE Money Banku przed połączeniem

Polityką banku było minimalizowanie ekspozycji z tytułu ryzyka stopy procentowej w celu zabezpieczenia marży odsetkowej banku przed niekorzystnym wpływem zmian rynkowych stóp procentowych. W ramach realizacji tej polityki Bank stosował zasadę dopasowania źródeł

finansowania, zgodnie z którą aktywa o stałym/zmiennym oprocentowaniu finansowane były pasywami o stałym/zmiennym oprocentowaniu, a ponadto występowała pomiędzy nimi zgodność co do waluty, kwoty, terminów zapadalności czy też indeksów, z którymi były powiązane i częstotliwości zmiany ich oprocentowania. Realizacja zasady dopasowania źródeł finansowania wspomagana była w banku poprzez limity określające maksymalny dopuszczalny poziom ekspozycji mierzonej wpływem zmiany stóp procentowych na pozycję finansową banku oraz maksymalne wielkości niedopasowań w określonych przedziałach czasowych.

Poniższa tabela prezentuje maksymalny, minimalny oraz przeciętny wpływ ryzyka krzywej dochodowości na rachunek zysków i strat banku w ciągu 2009 roku, jak również wartość tego wpływu na koniec 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
31.12.2009	34 483	9	24	-236

46.5. Ryzyko płynności

Strategia w zakresie ryzyka płynności i zarządzania tym ryzykiem została określona w dokumencie „Polityka Inwestycyjna oraz Zarządzania Aktywami i Pasywami w Banku BPH SA”. Polityka Inwestycyjna jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku BPH S.A. po uprzednim zatwierdzeniu i rekomendacji Zarządu Banku i Komitetu Aktywów i Pasywów (ALCO). Polityka określa najważniejsze zasady oraz definiuje zarządzanie ryzykiem płynności na poziomie strategicznym. Polityka określa kierunkowo źródła refinansowania.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku BPH SA odbywa się zgodnie z zasadami instrukcji służbowej uchwalonej przez Zarząd Banku. Dokument ten określa m.in. zasady monitorowania ryzyka płynności, obowiązki sprawozdawcze, kompetencje oraz system limitów ograniczających to ryzyko w Banku BPH SA. Do monitoringu ryzyka płynności Bank wykorzystuje metodę urealnionej luki płynności. Urealnienie stosowane jest w celu oszacowania realnych wartości i terminów zapadalności/wymagalności przepływów gotówkowych pozycji bilansowych i pozabilansowych.

W celu utrzymania bezpiecznej pozycji płynności Banku decyzją Rady Nadzorczej Banku określonej w Polityce Inwestycyjnej oraz decyzją Zarządu i Komitetu ALCO zostały zatwierdzone:

1/ limity płynności,

2/ poziomy ostrzegawcze.

Limity i poziomy ostrzegawcze nałożone na wskaźniki krótko i długookresowe oraz lukę znajdowały się powyżej założonych poziomów na datę 31.12.2009 dla połączonego Banku.

Wskaźniki zewnętrzne określone Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego kształtowały się w 2009r. powyżej wymaganych limitów.

Na dzień fuzji prawnej z GE Money Bank zabezpieczeniem potrzeb finansowych Banku są wielowalutowe gwarantowane linie kredytowe od międzynarodowych podmiotów zależnych od inwestora strategicznego Banku. Wspomniane źródło finansowania jest wystarczające w stosunku do skali prowadzonej działalności połączonego Banku.

Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności dla połączonego Banku na 31 grudnia 2009r. 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

Ponadto Bank kwartalnie aktualizuje awaryjne plany utrzymania płynności, określające niezbędne środki do pozyskania zależnie od wielkości aktywów i pasywów oraz założonego poziomu wypływu środków.

Poniżej przedstawiono strukturę bilansu połączonego Banku wg stanu na 31 grudnia 2009 – z uwzględnieniem kontraktowych terminów zapadalności (w tys. zł.).

Pasywa:

Przedziały czasowe	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiące	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	razem
Zobowiązania wobec banków	647 658	130 000	100	0	0	777 758
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	7 287 491	707 789	2 051 692	17 058 597	5 360	27 110 929
Emisje własne	0	11 926	196 776	419 753	0	628 455
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	37 162	88 152	153 263	261 541	36 617	576 735
RAZEM	7 972 311	937 867	2 401 831	17 739 891	41 977	29 093 877

Pozycje pozabilansowe:

Przedziały czasowe	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiące	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	bez określonego o terminu	razem
udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	7 973 860	0	0	0	0	0	7 973 860
udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	165 199	0	0	0	0	0	165 199
Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone	8 139 059	0	0	0	0	0	8 139 059

Przepływy środków pieniężnych z pochodnych instrumentów finansowych

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach netto

Do pochodnych instrumentów finansowych rozliczanych przez Bank w kwotach netto należą:

- kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA),
- opcje towarowe, opcje kapitałowe, opcje na stopę procentową,
- transakcje OIS (Overnight Index Swap).

W poniższej tabeli przedstawiono pochodne zobowiązania finansowe Banku, które będą rozliczane na bazie netto, pogrupowane w odpowiednich umownych terminach zapadalności na datę bilansową.

w tys. zł.						
31.12.2009	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	razem
Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach netto	75	2 185	17 140	16 845	0	36 245

w tys. zł.						
31.12.2008	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	razem
Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach netto	68 868	18 444	33 838	25 043	0	146 193

Wartości zaprezentowane w powyższych tabelach to wartości godziwe zobowiązań wynikających z transakcji pochodnych rozliczanych w kwotach netto.

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto

Do pochodnych instrumentów finansowych rozliczanych przez Bank w kwotach brutto należą:

- walutowe kontrakty forward,
- walutowe kontrakty swap,
- dwuwalutowe kontrakty swap na stopę procentową (CIRS),
- kontrakty swap na stopę procentową (IRS) – z wyłączeniem transakcji OIS,
- opcje walutowe,
- fx spot.

W poniższej tabeli przedstawiono pochodne zobowiązania/należności finansowe Banku, które będą rozliczane na bazie brutto, pogrupowane w odpowiednich pozostałych umownych terminach zapadalności na datę bilansową.

w tys. zł.						
31.12.2009	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	razem
Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto						
wpływy	2 092 803	4 316 359	5 238 409	3 601 620	169 057	15 418 247
wypływy	2 123 955	4 291 359	5 234 750	3 584 321	169 912	15 404 297

w tys. zł.						
31.12.2008	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	razem
Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto						
wpływy	2 477 891	2 210 348	4 016 272	11 374 364	586 749	20 665 624
wypływy	2 467 742	2 196 041	3 960 275	11 676 927	639 674	20 940 659

Wartości zaprezentowane w powyższych tabelach to niezdyskontowane kwoty przepływów (nominalnych i odsetkowych) pozostające do rozliczenia z tytułu instrumentów pochodnych.

46.5.1. Ryzyko płynności w Banku BPH przed połączeniem

W celu zapewnienia bezpiecznego poziomu płynności średnio i długoterminowego Bank - poprzez podpisane umowy z podmiotem zależnym od inwestora strategicznego - miał dostęp do odnawialnych źródeł finansowania w postaci linii kredytowych. Linie nie były wykorzystywane przez Bank w 2009r. Wielkość tych linii wynosiła odpowiednio 400 mln CHF, 400 mln EUR i 11,1 mld PLN. Umowę na linię w PLN Bank podpisał w grudniu 2009 na zabezpieczenie przyszłych potrzeb połączanego Banku.

Wszystkie miary zewnętrzne (M1-M4) a także przyjęte w Banku limity i wartości progowe kształtowały się na bezpiecznym poziomie.

46.5.2. Ryzyko płynności w GE Money Banku przed połączeniem

Polityką banku było minimalizowanie ekspozycji z tytułu ryzyka płynności. W perspektywie średnio i długookresowej zabezpieczeniem potrzeb finansowych banku były wielowalutowe gwarantowane linie kredytowe od międzynarodowych podmiotów zależnych od właściciela banku. Wyżej wymienione źródło finansowania, bank traktował jako adekwatne w stosunku do skali prowadzonej działalności. Z uwagi na powyższe Bank szczególną uwagę koncentruje na zarządzaniu płynnością bieżącą, której zabezpieczeniem jest szeroki dostęp do rynku międzybankowego, rynku walutowego oraz kredytu lombardowego czy technicznego w Narodowym Banku Polskim.

Podstawowym celem procesu zarządzania ryzykiem płynności w banku było zapewnienie stałego dostępu do środków wystarczających na pokrycie wszystkich bieżących zobowiązań, po cenach nie odbiegających od rynkowych. Cel ten był realizowany poprzez:

- monitorowanie i planowanie pozycji płynności banku pozwalające na szybkie i wyprzedzające identyfikowanie jakichkolwiek ewentualnych problemów oraz podejmowanie działań w celu zwiększenia płynności;
- utrzymywanie zdolności do pozyskiwania środków w sytuacji kryzysowej, tj. sytuacji powodującej niespodziewany i nagły brak płynności banku, czy też całego systemu bankowego.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywało się w banku zgodnie z polityką i procedurą zarządzania płynnością banku zatwierdzoną odpowiednio przez Komitet Zarządzania Ryzykiem i Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Ekspozycja banku na ryzyko płynności podlegała codziennej kontroli, a nie rzadziej niż raz w miesiącu pisemna informacja o poziomie wewnętrznych i nadzorczych miar płynności oraz wielkości przyjętych limitów przedstawiana była Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami.

46.6. Ryzyko kredytowe

Czynniki generujące ryzyko kredytowe

Bank, udzielając kredytów, pożyczek, gwarancji, i innych form finansowania narażony jest na ryzyko, że udzielony kredyt bądź inna forma zaangażowania Banku, nie zostaną spłacone bądź rozliczone przez kredytobiorcę w terminie ustalonym w umowie. Ryzyko to występuje zawsze, niezależnie od rodzaju finansowania. Głównym źródłem tego ryzyka jest możliwość braku zdolności klienta do wywiązania się ze swoich zobowiązań wobec Banku, spowodowana pogorszeniem się jego sytuacji finansowej.

Cele zarządzania ryzykiem kredytowym

Budując elastyczną i dostosowaną do potrzeb klientów ofertę produktów kredytowych i kierując się potrzebą odpowiedniej kontroli ryzyka kredytowego, Bank stosuje i rozwija system zarządzania tym ryzykiem. Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest zapewnienie dobrej jakości portfela kredytowego oraz ograniczenie ryzyka poniesienia strat przy jednoczesnym zapewnieniu odpowiedniej dochodowości operacji kredytowych i alokacji kapitału w najbardziej ekonomiczny sposób. Aby zrealizować ten cel, Bank stosuje metody zarządzania ryzykiem kredytowym zarówno na poziomie portfelowym, jak i indywidualnych zaangażowań, które są systematycznie weryfikowane i rozwijane. Struktura i organizacja procesu kredytowego oraz procedury i narzędzia identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka kredytowego są dostosowane do wymogów określonych w obowiązujących uchwałach i rekomendacjach nadzorczych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Organizacja

W ramach procesu zarządzania ryzykiem kredytowym wyodrębnione są funkcje operacyjne i strategiczne.

Operacyjne zarządzanie ryzykiem kredytowym skoncentrowane jest na zarządzaniu indywidualnymi ekspozycjami kredytowymi wobec klienta/ grupy powiązanych klientów i obejmuje analizę kredytową oraz ocenę ryzyka, podejmowanie decyzji kredytowych, monitorowanie kredytobiorcy i transakcji oraz – w odniesieniu do ekspozycji zagrożonych – restrukturyzację bądź windykację.

Strategiczne zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmuje implementację strategii, polityk i procedur kredytowych, określających zasady i procesy zarządzania ryzykiem, jak również budowę, rozwój i wdrożenie narzędzi identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka na poziomie indywidualnym i portfelowym.

Odpowiedzialność

Zarząd Banku określa strategię i zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku oraz polityki i procedury kluczowe dla zarządzania ryzykiem kredytowym (system kompetencji kredytowych, modele ratingowe, modele i procesy wyceny ekspozycji kredytowych). Rada Nadzorcza, do której zadań należy m.in. nadzór nad ryzykiem portfela Banku, akceptuje te zasady. Odpowiedzialność za wdrożenie i funkcjonowanie kompleksowego systemu zasad zarządzania ryzykiem spoczywa na CRO (Chief Risk Officer). CRO odpowiada również za operacyjne zarządzanie ryzykiem kredytowym.

Strategia, polityki i procedury

Sytuacja gospodarcza w kraju i za granicą, zmiany w strukturze, sposobie funkcjonowania i sytuacji systemu bankowego, przewidywane zmiany wskaźników makroekonomicznych, kursów walutowych i stóp procentowych oraz zmieniające się potrzeby klientów są istotnym czynnikiem uwzględnianym w procesie opracowywania strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym. Strategia ta oraz Ogólne Zasady Kredytowania, kompetencje i zasady podejmowania decyzji kredytowych, jak również polityki i procedury szczegółowe dotyczące poszczególnych segmentów klientów i produktów, stanowią główne elementy kompleksowego systemu zarządzania ryzykiem kredytowym i wyznaczają ramy dla prowadzenia działalności kredytowej Banku. System ten w odniesieniu do kredytów dla przedsiębiorców uzupełniają światła dla sektorów gospodarki, które określają poziom ryzyka danej branży i wspierają jednolite podejście do kredytowania podmiotów z tej branży.

Ocena ryzyka kredytowego, system ratingowy/ scoringowy

Przed udzieleniem kredytu Bank ocenia zdolność kredytową klienta analizując jego dane finansowe oraz informacje jakościowe dotyczące jego pozycji rynkowej, struktury organizacyjnej i własnościowej, charakterystyki sektora, w którym działa, itp. Przemiotem analizy i oceny jest również ryzyko samej transakcji - Bank ocenia cel i ekonomiczne uzasadnienie kredytu, jak również inne elementy mające wpływ na jego poziom (aspekty prawne, rynkowe etc.).

Ocenę ryzyka kredytowego wspierają systemy ratingowe i scoringowe wykorzystujące dane dotyczące klienta. Systemy te – ich zasady, modele i platforma informatyczna są budowane, walidowane i kalibrowane przez wyspecjalizowane jednostki Pionu Zarządzania Ryzykiem. Obowiązująca w Banku 27-stopniowa skala ratingowa, skalibrowana w oparciu o analizy statystyczne zdarzeń niewykonania zobowiązań (ang. default) w portfelu Banku, umożliwia porównanie pojedynczych ekspozycji oraz sub-portfeli zarówno z innymi ekspozycjami Banku jak i ze źródłami (ratingami) zewnętrznymi.

Systemy ratingowe/ scoringowe mają szerokie zastosowanie w zarządzaniu ryzykiem kredytowym i są istotną częścią systemu raportowania w Banku. Ocena ratingowa jest ważnym parametrem systemu kompetencji kredytowych.

W odniesieniu do kredytów hipotecznych dla osób fizycznych w ramach metod ilościowych, poza oceną punktową (scoring), Bank określa klasę ryzyka klienta i transakcji, korzystając z wdrożonej w połowie 2008 roku w GE Money Banku metodologii Risk Based Pricing. Metodologia ta pozwala na dostosowanie parametrów oferty kredytowej do stopnia ryzyka generowanego przez klienta lub transakcję. Wraz z fuzją BPH S.A. z GE Money Bankiem metodologia ta wdrożona została jako obowiązująca w połączonym Banku.

W odniesieniu do kredytów detalicznych dla osób fizycznych Bank na podstawie oceny punktowej (scoringu) określa segment ryzyka klienta. Metodologia ta pozwala na dostosowanie parametrów oferty kredytowej do stopnia ryzyka generowanego przez klienta. Wraz z fuzją BPH S.A. z GE Money Bankiem metodologia ta wdrożona została jako obowiązująca w połączonym Banku.

Podejmowanie decyzji kredytowych

Decyzje kredytowe:

- w odniesieniu do kredytów dla przedsiębiorców oraz kredytów hipotecznych dla osób fizycznych w wyższych kwotach podejmowane są w oparciu o zasadę „dwóch par oczu”, tj. przez co najmniej dwie osoby posiadające indywidualny limit kompetencji, przy czym decydujący głos należy do przedstawicieli Pionu Zarządzania Ryzykiem;
- kryterium wyznaczającym szczebel kompetencyjny podejmujący decyzję kredytową jest kwota łącznego zaangażowania Banku wobec klienta/ grupy powiązanej, profil ryzyka klienta i finansowej transakcji oraz poziom tzw. ekspozycji niezabezpieczonej (nie pokrytej materialną wartością zabezpieczenia, określoną zgodnie z wewnętrznymi zasadami wyceny zabezpieczeń);
- decyzje dotyczące zaangażowań w wyższych kwotach, zaangażowań długoterminowych, wybranych rodzajów transakcji bądź segmentów klientów podejmowane są na poziomie Centrali Banku.

Ograniczanie ryzyka kredytowego

Bank udziela kredytów klientom posiadającym zdolność kredytową – wysokość kredytu oraz warunki jego spłaty dostosowane są do potrzeb i możliwości klienta, weryfikowanych zgodnie z

obowiązującymi w Banku standardami i metodykami, z wykorzystaniem dedykowanych narzędzi. Ustanowienie zabezpieczenia ma na celu ograniczenie potencjalnej straty związanej z brakiem spłaty kredytu w przypadku pogorszenia się sytuacji kredytobiorcy i wystąpienia niewykonania zobowiązania wobec Banku (tzw. default). Bank stosuje i przyjmuje wszelkie dopuszczalne formy prawne zabezpieczeń oraz różnorodne składniki majątkowe. Wymagane zabezpieczenia określone są zarówno w standardach kredytowania w przypadku produktów masowych, typu „consumer finance”, jak i określone indywidualnie w przypadku finansowania przedsiębiorców/ firm. Decydując o zabezpieczeniu konkretnej transakcji Bank bierze pod uwagę poziom i profil ryzyka klienta oraz ryzyka związanego z tą transakcją (kwota, okres finansowania, struktura transakcji, relacja klienta z Bankiem). Ustanowione zabezpieczenia muszą być adekwatne do poziomu ponoszonego ryzyka, przy czym Bank określa minimalny, wymagany poziom materialnego zabezpieczenia ekspozycji kredytowej w zależności od okresu kredytowania i ratingu klienta.

Przyjmując zabezpieczenie Bank określa jego wartość możliwą do uzyskania w momencie zaspokajania się z zabezpieczenia, uwzględniając zarówno ryzyka ekonomiczne związane z zabezpieczeniem, jak i jego skuteczność i egzekwowalność (tzw. wartość materialna, ekonomiczna zabezpieczenia). Określenie wartości ekonomicznej zabezpieczenia oraz wymaganej relacji do kwoty kredytu stanowi element decyzji kredytowej.

Jeżeli zabezpieczeniem jest gwarancja, Bank ocenia wiarygodność gwaranta stosując analogiczne procedury jak w przypadku oceny wiarygodności kredytobiorcy.

Bank stworzył i rozwija spójny system zarządzania przyjmowanymi zabezpieczeniami, obejmujący procedury ich ustanawiania, standardowe wzory dokumentacji prawnej, wewnętrzne zasady wyceny, zasady rejestracji w dedykowanym module systemu operacyjnego Banku, a także monitoring ich wartości i pewności prawnej oraz kryteria uznawania zabezpieczeń w procesie kalkulacji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe.

Katalog zabezpieczeń akceptowanych przez Bank obejmuje:

- zabezpieczenia osobiste takie jak: gwarancje, poręczenia, awale udzielone przez podmioty o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, weksle własne kredytobiorcy, zlecenia udzielenia kredytu, oświadczenia patronackie, przystąpienia do długu, ubezpieczenia kredytu;
- zabezpieczenia rzeczowe:
 - zabezpieczenia finansowe - ustanawiane na środkach pieniężnych lub papierach wartościowych (obligacje, bony skarbowe, bony komercyjne, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne, certyfikaty depozytowe, akcje) w formie kaucji, blokady rachunku bankowego bądź rachunku papierów wartościowych, zastawu rejestrowego/ kodeksowego/ finansowego, przewłaszczenia,
 - na nieruchomości – hipoteki,
 - na aktywach rzeczowych - ustanawiane w formie zastawu rejestrowego/ przewłaszczenia,
 - na wierzytelnościach – ustanawiane w formie cesji wierzytelności.

Bank - w celu ograniczenia specyficznych ryzyk transakcji, bądź wynikających ze zmian sytuacji kredytobiorcy - stosuje również w zawieranych umowach szereg klauzul specjalnych o charakterze ochronnym i/lub finansowym, zgodnie z obowiązującym w Banku standardem, opracowanym i podlegającym ścisłej weryfikacji przez Departament Prawny, działający w porozumieniu z Pionem Zarządzania Ryzykiem.

Monitoring indywidualnego ryzyka kredytowego

Ryzyko kredytowe jest monitorowane i kwantyfikowane w Banku w regularnym cyklicznym procesie, którego głównym elementem jest system klasyfikacji, składający się z odpowiednich

procedur i narzędzi, tj. systemu ratingowego, systemu wczesnej identyfikacji ryzyka, mechanizmu (zasady i proces) intensywnego monitoringu oraz mechanizmu identyfikacji i oznaczania zdarzeń niewykonania zobowiązań. Procedury w tym zakresie istnieją zarówno dla zaangażowań klasyfikowanych jako normalne, jak i zagrożone, podlegające działaniom restrukturyzacyjnym i windykacyjnym. Regularnemu monitorowaniu podlegają również przyjęte zabezpieczenia – ich pewność prawna i wartość.

Zarządzanie koncentracją

Niezależnie od przestrzegania limitów koncentracji zaangażowań wynikających z Prawa bankowego Bank ustala wewnętrzne limity kredytowe w celu dywersyfikacji portfela i ograniczenia koncentracji ryzyka kredytowego. Limity te dotyczą w szczególności zaangażowania Banku w finansowanie poszczególnych branż oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Generalnie w segmencie klientów korporacyjnych zaangażowanie Banku w finansowanie poszczególnych branż nie powinno przekroczyć 20% wartości portfela kredytowego tego segmentu. Limity na ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie ustalane są w relacji do kapitałów własnych Banku. Wykorzystanie limitów podlega systematycznemu monitorowaniu. System zarządzania limitami zawiera również procedury określające sposób postępowania w przypadku przekroczenia ustalonych progów.

Bank systematycznie monitoruje strukturę portfela według grup klientów, rodzajów transakcji, walut, regionów geograficznych i - w przypadku zaobserwowania tendencji do nadmiernej koncentracji – podejmuje decyzje o wprowadzeniu odpowiednich limitów uwzględniając skalę tego zaangażowania, jakość portfela oraz inne czynniki istotne z punktu widzenia danej koncentracji.

W ramach wytycznych, polityk i innych narzędzi sterujących operacyjnym zarządzaniem ryzykiem kredytowym, stanowiących podstawę podejmowanych decyzji kredytowych, Bank określa również limity na zaangażowanie wobec poszczególnych podmiotów, czy też grup podmiotów powiązanych, adekwatnie do profilu ryzyka danej relacji, akceptowanego poziomu pojedynczej transakcji, czy też stopnia koncentracji na największych ekspozycjach w portfelu.

Plany awaryjne

Mając na względzie przeciwdziałanie negatywnym skutkom dla portfela kredytowego Banku, jakie mogą powodować zachodzące zmiany w sytuacji makroekonomicznej, Bank opracował odpowiednie procedury pozwalające oszacować stopień oddziaływania tych zmian oraz podjąć – o ile jest to uzasadnione – określone działania dostosowawcze. Bank przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych. Wyniki testów są wykorzystywane do weryfikacji polityki zarządzania ryzykiem kredytowym, a w przypadku wystąpienia istotnego prawdopodobieństwa zaistnienia negatywnych, krytycznych zmian w otoczeniu makroekonomicznym – do opracowania adekwatnych planów awaryjnych.

ZASADY IDENTYFIKACJI I POMIARU RYZYKA KREDYTOWEGO

Klasyfikacja ryzyka

Ocena ryzyka niewypłacalności dokonywana jest w Banku BPH w oparciu o modele ratingowe (dla kredytobiorców korporacyjnych) oraz modele ratingowe i scoringi aplikacyjne i behawioralne dla kredytobiorców detalicznych. Rating/ scoring nadany danemu kredytobiorcy/ transakcji pozwala na określenie prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku w horyzoncie 1 roku. Modele obejmują 24 kategorie ratingowe z przypisanym prawdopodobieństwem niewykonania zobowiązań wobec Banku (ang. probability of default) oraz 3 kategorie różnicujące kredytobiorców/ ekspozycje, w przypadku których ryzyko niewywiązania się z zobowiązań wobec Banku zmaterializowało się (tj. nastąpił default, zidentyfikowano przesłanki utraty wartości).

Dodatkowo w procesie analizy i podejmowania decyzji kredytowych w odniesieniu do kredytów hipotecznych Bank określa 5 klas ryzyka kredytobiorcy/transakcji które dostosowują parametry

kredytu (wskaźniki LTV i TDR) oraz jego cenę do stopnia generowanego ryzyka. Jest to metodologia, która była stosowana w GE Money Banku S.A. i została zaimplementowana w połączonym Banku.

W procesie podejmowania decyzji kredytowych w odniesieniu do kredytów detalicznych Bank określa 5 segmentów ryzyka kredytobiorcy, które dostosowują parametry kredytu (wskaźniki DTI, maksymalne kwoty/limity/okresy kredytowania) oraz jego cenę do stopnia ryzyka związanego z klientem. Jest to metodologia, która była stosowana w GE Money Banku S.A. i została zaimplementowana w połączonym Banku.

Identyfikacja zdarzeń default

Katalog zdarzeń default w Banku BPH jest zgodny z katalogiem przesłanek utraty wartości zdefiniowanych w MSR 39 „Instrumenty Finansowe – ujmowanie i wycena” oraz zapisami Rekomendacji R Komisji Nadzoru Bankowego oraz uwzględnia wymogi Nowej Umowy Kapitałowej.

Katalog obiektywnych przesłanek (zdarzeń default) uwzględnia dane ilościowe i jakościowe, między innymi takie jak:

- wystąpienie istotnej kwoty zaległej powyżej 90 dni na którymkolwiek istotnym rachunku kredytobiorcy (bez względu na segment kredytobiorcy);
- znaczne pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy lub wystąpienie innych czynników stanowiących zagrożenie spłaty należności;
- restrukturyzacja polegająca na przyznaniu kredytobiorcy przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta, udogodnienia, którego w innym wypadku Bank by nie udzielił;
- wykrycie oszustwa lub wyłudzenia/ próby wyłudzenia kredytu;
- wystawienie bankowego tytułu egzekucyjnego do rachunku;
- upływ terminu wypowiedzenia umowy kredytowej.

Identyfikacja zdarzenia default dla kredytobiorcy (zdarzenie na poziomie rachunku kredytowego lub kredytobiorcy) powoduje nadanie statusu default kredytobiorcy i traktowanie wszystkich jego ekspozycji, jako posiadających przesłanki utraty wartości. Identyfikacja zdarzenia w połączeniu z wielkością ekspozycji kredytowej determinuje sposób jej wyceny.

Restrukturyzacja zaangażowań kredytowych

W sytuacji pogorszenia standingu kredytowego kredytobiorcy, ujawnianego w szczególności w ramach systemu wczesnego ostrzegania i innych działań monitoringowych/ intensywnego monitorowania, w celu minimalizacji strat i możliwie szybkiego ograniczenia ryzyk – Bank podejmuje szereg działań restrukturyzacyjnych. Najczęstsze elementy procesu restrukturyzacyjnego dotyczą renegocjacji warunków umowy kredytowej i mogą obejmować, m.in.:

- wydłużenie okresu spłat,
- obniżenie oprocentowania,
- umorzenie części zobowiązań finansowych kredytobiorcy,
- kombinacje powyższych.

Decyzje w zakresie działań restrukturyzacyjnych są traktowane jak decyzje kredytowe, w tym identyfikacja przesłanek utraty wartości, i podejmowane przez odpowiedni szczebel kompetencyjny, w szczególności w wyspecjalizowanym obszarze restrukturyzacji i windykacji Banku.

Jakość portfela kredytowego

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

w mln zł

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	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 ¹		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%	

¹ kredyty bez ratingu oraz kredyty ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości ale bez rozpoznanej utraty wartości

Struktura jakościowa została oparta na kryteriach stosowanych przez Bank do oceny ryzyka kredytowego, tj. ratingach wynikających z wewnętrznych modeli ratingowych oraz przypisanym im parametrom PD. Parametr PD (ang. probability of default) określa prawdopodobieństwo niewywiązania się kredytobiorcy ze swoich zobowiązań wobec Banku (wyrażone jako %).

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 zł

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 ¹		1,0	0,0%	48,1	1,5%	1,0	0,1%	50,1	0,2%
Kredyty brutto przeterminowane i bez rozpoznanej utraty wartości ²	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%	

¹ kredyty bez ratingu oraz kredyty ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości ale bez rozpoznanej utraty wartości² 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"

Wartość zrestrukturyzowanych należności w portfelu kredytów bez rozpoznanej utraty wartości wyniosła na dzień 31.12.2009 - 183,6 mln zł. Kwota dotyczy pożyczek gotówkowych i kredytów hipotecznych.

Zasady wyceny ekspozycji kredytowych w zakresie utraty wartości w Banku BPH kształtowane są w oparciu o zasady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz Rekomendacji R wydanej przez Komisję Nadzoru Bankowego.

Wycena

Dla celów wyceny, wprowadzono podział całego portfela kredytowego na „pod-portfele MSR”: **portfel IBNR** (portfel ekspozycji bez zidentyfikowanej utraty wartości, dla którego szacowane są tzw. straty zaistniałe a nieujawnione), **portfel indywidualny** (indywidualnie istotne ekspozycje z przesłankami utraty wartości) oraz **portfel kolektywny** (ekspozycje z przesłankami utraty wartości, indywidualnie nieistotne).

Ogólne założenia dotyczące wyceny portfela IBNR

Portfel IBNR wycenia się pod kątem strat poniesionych a nieujawnionych, tj. strat wynikających z zaistnienia zdarzenia powodującego utratę wartości, na temat którego - z uwagi na opóźnienie w ujawnieniu - Bank nie posiadał szczegółowych informacji na dany dzień bilansowy. Pozyskanie dokładnej wiedzy pozwoliłoby na identyfikację zdarzenia default (przesłanki utraty wartości) i skutkowałoby wyceną poszczególnych ekspozycji w portfelu indywidualnym bądź kolektywnym.

W związku z faktem, że powyższe nie jest możliwe, Bank dokonuje oszacowania tego typu strat wykorzystując koncepcję strat oczekiwanych. Ponieważ Międzynarodowe Standardy Rachunkowości wymagają by utrata wartości obejmowała wyłącznie poniesione straty - ze strat oczekiwanych dokonuje się eliminacji strat wynikających na skutek przyszłych zdarzeń poprzez zastosowanie tzw. okresu ujawnienia straty.

„Okres ujawnienia straty” jest to okres pomiędzy zaistnieniem zdarzenia, które skutkowałoby zidentyfikowaniem przesłanki utraty wartości, gdyby Bank posiadał wiedzę na jego temat, a momentem rzeczywistej identyfikacji tej przesłanki przez Bank. Dla celów ustalenia okresów ujawnienia straty dokonuje się podziału portfela kredytowego na cztery grupy, z których każda składa się z ekspozycji kredytowych o podobnej charakterystyce procesu kredytowego:

1. kredytobiorcy z segmentu korporacyjnego,
2. małe i średnie przedsiębiorstwa,
3. kredytobiorcy indywidualni – kredyty zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych (hipoteczne),
4. kredytobiorcy indywidualni – kredyty niehipoteczne.

Okres ujawnienia straty wyrażany jest w miesiącach i ustalany osobno dla każdej z wymienionych wyżej jednorodnych grup.

Pomiaru strat poniesionych a nieujawnionych dokonuje się w ujęciu grupowym (portfelowym) dla grup składających się z ekspozycji kredytowych o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego.

W odniesieniu do należności kredytowych, utratę wartości ujmuje się w postaci odpisów aktualizujących. W przypadku zobowiązań pozabilansowych, potencjalną stratę Banku ujmuje się w postaci rezerwy.

Model wyceny portfela ekspozycji kredytowych pod kątem strat poniesionych a nieujawnionych podlega okresowej walidacji w zakresie parametrów wejściowych (Exposure at Default, Loss Given Default, Probability of Default, Loss Identification Period) oraz założeń metodologicznych. Wyniki walidacji i wnioski z niej płynące są dokumentowane i przedstawiane Kierownictwu Pionu Zarządzania Ryzykiem oraz kierowane do Zarządu Banku.

Ogólne założenia dotyczące wyceny portfela indywidualnego

Pomiar indywidualnej utraty wartości odbywa się dla wszystkich indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych, w przypadku których zidentyfikowano przesłanki wskazujące na utratę wartości.

Próg istotności, decydujący o przypisaniu ekspozycji z przesłankami utraty wartości do portfela indywidualnego, ustalany jest na poziomie kredytobiorcy i odnosi się do wielkości ekspozycji na dzień identyfikacji przesłanki utraty wartości.

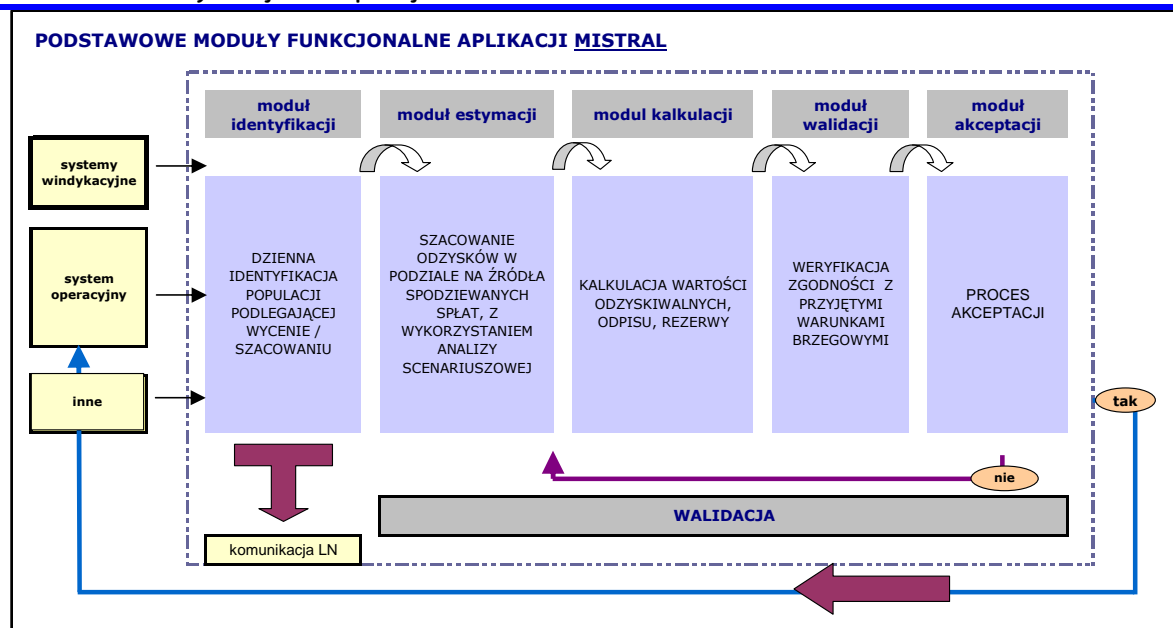
Wyceny portfela indywidualnego dokonuje się w okresach kwartalnych. Jednak w przypadku uzyskania nowych znaczących informacji w okresie pomiędzy ocenami, niezwłocznie dokonuje się ponownej analizy oczekiwanych przepływów i, jeśli zasadne, odpowiednio koryguje wysokość odpisu aktualizującego/ rezerwy.

W celu ustalenia wielkości utraty wartości ekspozycji kredytowej, dokonuje się analizy oczekiwanych przepływów pieniężnych z tytułu tej ekspozycji („odzysków”). W rachunku odpisów aktualizujących/rezerw ujmowane są wszelkie istotne koszty zewnętrzne, jakie Bank planuje ponieść w celu wygenerowania odzysków.

Proces szacowania oczekiwanych przepływów pieniężnych przeprowadzany jest w Banku BPH w specjalistycznej aplikacji informatycznej MISTRAL (patrz graf „Podstawowe moduły funkcjonalne aplikacji MISTRAL”) oraz w arkuszach kalkulacyjnych i wykorzystuje analizę scenariuszową. Ocena utraty wartości aktywów finansowych oparta jest na wiedzy eksperckiej i profesjonalnym osądzie. Aby zminimalizować subiektywizm procesu szacowania utraty wartości, wszelkie dokonane szacunki, poparte odpowiednią dokumentacją oraz, tam gdzie zasadne, wynikami analizy doświadczeń historycznych – podlegają weryfikacji w kilkustopniowym procesie akceptacji przez odpowiedni szczebel kompetencyjny. Ponadto, jakość i adekwatność procesu wyceny weryfikowana jest w postaci testów walidacyjnych przeprowadzanych w okresach minimum półrocznych. Regularny proces walidacji obejmuje, przede wszystkim, analizę:

- realizacji oczekiwanych przepływów;
- odchyłeń w zakresie realizacji oczekiwanych przepływów;
- częstotliwości zmian szacunków;
- stabilności poziomu odpisów/rezerw.

Wyniki walidacji i wnioski z niej płynące są dokumentowane i przedstawiane Kierownictwu Pionu Zarządzania Ryzykiem oraz kierowane do Zarządu Banku.



Ogólne założenia dotyczące wyceny portfela kolektywnego

Pomiar utraty wartości w ujęciu kolektywnym odbywa się dla wszystkich indywidualnie nieistotnych ekspozycji kredytowych, w przypadku których zidentyfikowano przesłanki wskazujące na utratę wartości.

Szacunek przyszłych przepływów pieniężnych w portfelu kolektywnym dokonywany jest w oparciu o dane historyczne dotyczące przepływów pieniężnych dla ekspozycji o podobnych charakterystykach ryzyka. Podziału na grupy homogeniczne dokonano w oparciu o następujące kryteria:

- segment kredytobiorcy;
- typ produktu;
- czas, jaki upłynął od wystąpienia zdarzenia default.

Stopy odzysku wyliczane są na podstawie informacji o rzeczywistych spłatach rejestrowanych w systemach banku zawierających informacje w zakresie odzysków wygenerowanych z danej ekspozycji po zaistnieniu zdarzenia default.

Kolektywny odpis z tytułu utraty wartości wyliczany jest odrębnie dla każdej ekspozycji kredytowej w portfelu bieżącym w oparciu o wielkości obserwowane dla danego rachunku (EAD, przepływy pieniężne po dacie default, efektywna stopa procentowa) oraz średnie parametry odzysku wyznaczone dla portfela jednorodnego, do którego należy ekspozycja.

Model wyceny portfela kolektywnego podlega okresowej weryfikacji w zakresie danych wejściowych oraz założeń metodologicznych. Nadrzędnym celem weryfikacji modelu jest identyfikacja i oszacowanie różnic pomiędzy poziomem odpisów wyliczonym na podstawie stosowanego modelu, a rzeczywistym poziomem strat ponoszonych na portfelu kolektywnym.

Weryfikacja (back-testing) modelu przeprowadzana jest w cyklach co najmniej rocznych.

Wyniki przeprowadzonych przez Bank back-testów parametrów modelu oraz wnioski z nich płynące są każdorazowo dokumentowane i przedstawiane Kierownictwu Pionu Zarządzania Ryzykiem oraz kierowane do Zarządu Banku.

Wyniki wyceny portfela

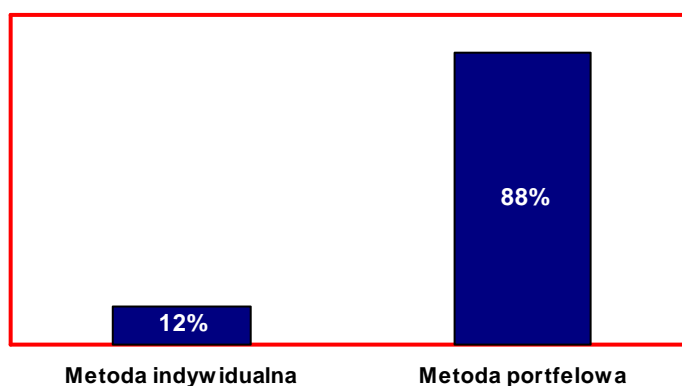
W wyniku wyceny portfela IBNR, pokrycie kredytów brutto odpisem na straty poniesione a nieujawnione kształtowało się, według stanu na 31 grudnia 2009, na następującym poziomie:

w mln zł

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 przedstawia poniższa tabela:

w mln zł

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%

Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe

Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe Banku BPH na dzień 31 grudnia 2009 zaprezentowana została w poniższej tabeli:

	tys. zł
należności od banków	514 177
należności od Klientów	29 142 870
aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	595 615
inwestycyjne aktywa finansowe	1 456 272
pochodne instrumenty zabezpieczające	0
udzielone zobowiązania finansowe	7 973 860
udzielone zobowiązania gwarancyjne	165 199
Razem	39 847 993

Koncentracja zaangażowania

Według stanu na dzień 31.12.2009 r. nie występowały zaangażowania równe bądź przekraczające 10% funduszy własnych Banku BPH S.A.

10 największych kredytobiorców Banku BPH SA

31.12.2009							tys. zł
Lp.	Podmiot/ grupa powiązana	Sektor	Łączna kwota	Kredyt wykorzystany	Otwarta linia kredytowa	Gwarancje	
1	Pojedynczy podmiot	produkcja paliw	202 385	2 385	200 000	0	
2	Pojedynczy podmiot	nieruchomości	137 735	115 405	22 330	0	
3	Grupa powiązana	działalność finansowa	90 063	41 671	33 148	15 243	
4	Pojedynczy podmiot	produkcja maszyn i urządzeń	80 136	75 897	4 153	86	
5	Grupa powiązana	działalność usługowa	73 700	66 971	6 317	412	
6	Pojedynczy podmiot	budownictwo	72 519	72 519	0	0	
7	Pojedynczy podmiot	produkcja żywności	71 662	51 121	20 541	0	
8	Pojedynczy podmiot	produkcja energii	60 000	0	60 000	0	
9	Pojedynczy podmiot	nieruchomości	57 504	35 621	21 883	0	
10	Grupa powiązana	pozostała działalność oraz handel	55 000	47 232	7 768	0	
razem			900 704	508 822	376 140	15 741	

Podział segmentowy

Struktura kredytów brutto (uwzględniająca kredyty dyskontowe zaprezentowane w nocie 12) Banku BPH SA według rodzaju klientów i ich finansowania przedstawiała się następująco:

31.12.2009		
	w tys. zł	w %
Przedsiębiorstwa	5 273 584	17
Kredyty korporacyjne	1 505 952	5
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	3 767 632	12

Osoby prywatne	25 637 298	83
Kredyty hipoteczne	16 237 669	53
Pozostałe kredyty (niehipoteczne)	9 399 629	30
Ogółem	30 910 882	100

Podział walutowy

Struktura kredytów brutto (uwzględniająca kredyty dyskontowe zaprezentowane w nocie 12) Banku BPH SA według rodzaju waluty przedstawiała się następująco:

waluty	31.12.2009	
	w tys. zł	w %
PLN	16 132 806	52,2
CHF	13 784 164	44,6
EUR	864 705	2,8
USD	128 824	0,4
Pozostałe	383	0,0
Ogółem	30 910 882	100,0

Struktura kredytów brutto (uwzględniająca kredyty dyskontowe zaprezentowane w nocie 12) Banku BPH SA według rodzaju waluty przedstawiała się następująco:

waluty	31.12.2009	
	Kredyty hipoteczne dla osób prywatnych	
	w tys. zł	w %
PLN	2 388 586	14,7
CHF	13 385 388	82,4
EUR	394 579	2,5
USD	68 767	0,4
Pozostałe	349	0,0
Ogółem	16 237 669	100,0

46.7. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest rozumiane jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów, nieadekwatnych procedur, działań ludzi, działań systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje również ryzyko prawne oraz uwzględnia ryzyko reputacji jako efekt zdarzenia operacyjnego, wyłącza natomiast ryzyko strategiczne.

Ogólne zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym

Polityką Banku BPH jest minimalizacja ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego. Realizacja tej zasady następuje poprzez przeciwdziałanie wystąpieniom strat operacyjnych oraz ograniczanie ich skutków w przypadku materializacji ryzyk. Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym

realizowane są w ramach całościowego systemu kontroli zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zasady i struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku BPH zostały ujęte w wewnętrznej regulacji wprowadzonej uchwałą Zarządu.

Zgodnie z wprowadzonymi Uchwałą Zarządu Banku regulacjami, określona została struktura zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego obejmująca wszystkie jednostki/ komórki organizacyjne Banku. W skład tej struktury wchodzi Członkowie Zarządu, Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, jednostka odpowiedzialna za kontrolę ryzyka operacyjnego (Departament Ryzyka Rynkowego i Operacyjnego), Koordynatorzy Ryzyka Operacyjnego poszczególnych pionów/obszarów Banku oraz wyznaczeni przez nich Championi Ryzyka Operacyjnego.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za funkcjonowanie procesu zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego, natomiast Komitet jest ciałem decyzyjnym i rekomendującym działania związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym. W jego skład wchodzi przedstawiciele pionów biznesowych oraz obszarów/ departamentów wspierających.

Koordynatorzy Ryzyka Operacyjnego odpowiedzialni są za bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym w nadzorowanych obszarach w oparciu o informacje dostarczone z nadzorowanych przez nich jednostek/komórek organizacyjnych, w szczególności przez podległych Championów Ryzyka Operacyjnego.

Championi Ryzyka Operacyjnego odpowiedzialni są za wdrożenie zasad i struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym w swoich jednostkach/komórkach organizacyjnych zgodnie z wytycznymi opracowanymi przez Koordynatora oraz wspieranie Koordynatora Ryzyka Operacyjnego w pełnieniu powierzonych mu obowiązków a w szczególności w spełnieniu wymogów odnośnie raportowania ryzyk, zdarzeń oraz kluczowych wskaźników ryzyka.

Za proces kontroli ryzyka operacyjnego odpowiedzialny jest Departament Ryzyka Rynkowego i Operacyjnego. Departament ten jest w szczególności odpowiedzialny za monitoring ryzyka w całym Banku, w tym także za rozwój i wprowadzanie odpowiednich metod i instrumentów kontroli ryzyka operacyjnego.

Głównymi elementami składającymi się na proces kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym są następujące narzędzia i metody pomiaru ryzyka operacyjnego:

- Proces Oceny Ryzyk i Mechanizmów Kontrolnych
- Ewidencja Danych o Stratach Operacyjnych
- Monitorowanie ryzyka operacyjnego w oparciu o Kluczowe Wskaźniki Ryzyka.

Proces Oceny Ryzyk i Mechanizmów Kontrolnych

Bank dokonuje pomiaru ryzyka operacyjnego na poziomie procesów biznesowych. W celu realizacji tego zadania przeprowadza między-funkcyjny proces identyfikacji i oceny ryzyk operacyjnych oraz mechanizmów ograniczania ryzyk.

Ewidencja danych o stratach operacyjnych

W Banku funkcjonuje proces rejestracji danych o zdarzeniach wynikających z czynników operacyjnych. W ramach procesu Bank systematycznie gromadzi dane o stratach operacyjnych, incydentach operacyjnych, a także innych zdarzeniach operacyjnych, które nie przyniosły straty, ale zostały ocenione jako istotne z punktu widzenia narażenia na stratę operacyjną. Dane te są przechowywane w scentralizowanych rejestrach Banku.

Kluczowe wskaźniki ryzyka operacyjnego

Bank posiada system wczesnego ostrzegania przed ekspozycją na ryzyko operacyjne w oparciu o tzw. kluczowe wskaźniki ryzyka (ang. KRI – Key Risk Indicators). KRI są zestawem parametrów procesu biznesowego, które z wyprzedzeniem odzwierciedlają skalę narażenia na ryzyko oraz zmiany profilu ryzyka operacyjnego danego procesu.

46.8. Pochodne instrumenty finansowe

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

Transakcje pochodne znajdują się także w ofercie dla klientów niebankowych.

Bank dokonuje codziennej wyceny instrumentów pochodnych wykorzystując następujące metody:

Instrument Finansowy	Modele wyceny
Fx-forward, Fx-swap, IRS, CIRS, FRA	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych
Opcje walutowe	Model wyceny opcji (Garman – Kohlhagen)
Opcje na indeksy giełdowe	Model wyceny opcji (rozszerzony model Blacka – Scholesa)
Opcje na indeksy cen surowców	Model wyceny opcji (rozszerzony model Blacka – Scholesa)
Terminowe operacje papierami wartościowymi	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych
Opcje na stopę procentową	Model wyceny opcji (Blacka)
Opcje walutowe barierowe	Model wyceny opcji (rozszerzony model Blacka – Scholesa)
Opcje walutowe binarne	Model wyceny opcji (rozszerzony model Blacka – Scholesa)

Podstawą wyceny instrumentów finansowych są ogólnodostępne stawki oraz kwotowania rynkowe zapisywane w systemach Bloomberg oraz Reuters. Wycena tych instrumentów oraz rewaluacja pozycji walutowej dokonywana jest przez jednostkę organizacyjną Banku niezależną od struktur odpowiedzialnych za sprzedaż produktów BPH SA. Jednostka ta dokonuje właściwej parametryzacji algorytmów oraz systemów wyceny w zakresie wyżej wymienionych stawek rynkowych oraz sprawuje kontrolę nad zgodnością danych.

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

w tys. zł	Wartości nominalne w podziale na terminy zapadalności			
	< 1 roku	1 - 5 lat	> 5 lat	Razem
Transakcje stopy procentowej, w tym:	21 602 287	7 452 200	920 795	29 975 282
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
Transakcje walutowe, w tym:	10 523 663	2 643 491	54 800	13 221 954
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
Transakcje kapitałowe, w tym:	1 216 994	1 360 992	0	2 577 986
Kupione opcje kapitałowe	608 497	680 496	0	1 288 993
Sprzedane opcje kapitałowe	608 497	680 496	0	1 288 993
Pozostałe transakcje, w tym:	0	44 232	0	44 232
Kupione opcje towarowe	0	22 116	0	22 116
Sprzedane opcje towarowe	0	22 116	0	22 116
RAZEM	33 342 944	11 500 915	975 595	45 819 454

Na dzień 31 grudnia 2009 roku w portfelu Banku znajdowały się:

- strukturyzowane certyfikaty depozytowe, gdzie jako pochodny instrument wbudowany są wykorzystywane:
 - opcje na pojedynczy indeks lub koszyk indeksów cen akcji z giełd europejskich, azjatyckich i amerykańskich,
 - opcje na koszyk indeksów giełdowych cen towarów,
 - opcje na koszyk złożony z indeksów giełdowych cen akcji, indeksu europejskiego obligacji rządowych oraz kursu walutowego,
 - opcje na koszyk akcji banków inwestycyjnych,
 - opcje na koszyk akcji dużych polskich spółek,
 - opcje walutowe.

Według stanu na 31 grudnia 2008 r. niezapadłe instrumenty pochodne zawarte przez Bank BPH przedstawiały się następująco:

w tys. zł	Wartości nominalne w podziale na terminy zapadalności			
	< 1 roku	1 - 5 lat	> 5 lat	Razem
Transakcje stopy procentowej, w tym:	30 939 727	15 037 997	3 752 985	49 730 709
FRA	13 993 300	0	0	13 993 300
IRS	16 940 503	14 930 399	3 752 985	35 623 887
Kupione opcje na stopę procentową	2 962	53 799	0	56 761
Sprzedane opcje na stopę procentową	2 962	53 799	0	56 761
Transakcje walutowe, w tym:	6 693 737	9 944 851	287 919	16 926 507
Fx-forward	1 141 401	393 035	0	1 534 436
Fx-swap	3 283 822	12 517	0	3 296 339
CIRS	918 807	9 162 113	287 919	10 368 839
Kupione opcje walutowe	677 210	186 924	0	864 134
Sprzedane opcje walutowe	672 497	190 262	0	862 759
Transakcje kapitałowe, w tym:	2 862 838	2 296 882	0	5 159 720
Kupione opcje kapitałowe	1 431 419	1 148 441	0	2 579 860
Sprzedane opcje kapitałowe	1 431 419	1 148 441	0	2 579 860
Pozostałe transakcje, w tym:	0	0	0	0
Kupione opcje towarowe	0	0	0	0

Sprzedane opcje towarowe	0	0	0	0
RAZEM	40 496 302	27 279 730	4 040 904	71 816 936

Na dzień 31 grudnia 2008 roku w portfelu Banku znajdowały się:

- strukturyzowane certyfikaty depozytowe, gdzie jako pochodny instrument wbudowany są wykorzystywane:
 - opcje na pojedynczy indeks lub koszyk indeksów cen akcji z giełd europejskich, azjatyckich i amerykańskich,
 - opcje na koszyk indeksów giełdowych cen towarów,
 - opcje na koszyk złożony z indeksów giełdowych cen akcji, indeksu europejskiego obligacji rządowych oraz kursu walutowego,
 - opcje na koszyk akcji banków inwestycyjnych,
 - opcje na koszyk akcji dużych polskich spółek,
 - opcje na stopę procentową.

Standardowym ryzykiem wynikającym z instrumentów pochodnych jest wystąpienie przypadku, w którym kontrahent nie będzie w stanie wywiązać się z zobowiązań wynikających z transakcji. W przypadku braku wywiązania się z postanowień Bank zanotuje stratę, jeżeli wartość rynkowa instrumentu pochodnego jest dla niego dodatnia. Dlatego kolumna „Dodatnia wartość rynkowa” obrazuje bieżące zaangażowanie z tytułu ryzyka kontrahenta.

Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi

W związku ze znaczącym wzrostem ryzyka kredytowego zawartych transakcji pochodnych (np. Fx Option, Forward, Fx Swap), Bank kontynuował działania mające na celu ograniczenie ryzyk związanych z portfelem tych instrumentów. Głównie działania te obejmowały:

- wdrożenie programu zarządzania portfelem klientów posiadających terminowe operacje finansowe – program objął klientów o indywidualnie istotnych ekspozycjach;
- opracowanie - na podstawie przeprowadzonych analiz - strategii Banku wobec poszczególnych ekspozycji;
- prowadzenie bieżącego monitorowania w zakresie wyceny rynkowej, poziomu zabezpieczenia, zdolności kredytowej kontrahentów.

W wyniku szczegółowego przeglądu portfela instrumentów pochodnych dokonano korekty wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (Patrz nota 13 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu).

Wycena niezapadłych transakcji pochodnych w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta została przeprowadzona w podejściu analogicznym do wyceny portfela kredytowego Banku. Oszacowania korekty wartości godziwej o ryzyko kredytowe kontrahenta dokonano w ujęciu indywidualnym: w przypadku klientów gdzie analiza indywidualna wskazała na podwyższone ryzyko kredytowe kontrahenta oraz w ujęciu portfelowym: w odniesieniu do transakcji z kontrahentami gdzie indywidualna ocena standingu kredytowego nie wykazała przesłanek podwyższonego ryzyka.

- W przypadku transakcji ocenianych indywidualnie, korektę oszacowano przy zastosowaniu techniki zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych w podejściu wieloscenariuszowym.
- W zakresie wyceny portfelowej, w celu oszacowania korekty wyceny wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta wykorzystano podejście oparte na koncepcji strat poniesionych, lecz nieujawnionych.

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	Dodatnia wartość rynkowa na 31.12.2008
Transakcje stopy procentowej, w tym:	281 208	635 912
FRA	1 836	24 900
IRS	279 357	610 828
Kupione opcje na stopę procentową	15	184
Transakcje walutowe, w tym:	235 300	654 891
Fx-forward	59 547	164 483
Fx-swap	44 392	60 335
CIRS	117 573	343 610
Kupione opcje walutowe	13 788	86 463
Transakcje kapitałowe, w tym:	29 930	111 718
Kupione opcje kapitałowe	29 930	111 718
Pozostałe transakcje, w tym:	3 091	0
Kupione opcje towarowe	3 091	0
RAZEM	549 529	1 402 521

w tys. zł	Ujemna wartość rynkowa na 31.12.2009	Ujemna wartość rynkowa na 31.12.2008
Transakcje stopy procentowej, w tym:	308 694	606 031
FRA	322	22 894
IRS	308 357	582 955
Sprzedane opcje na stopę procentową	15	182
Transakcje walutowe, w tym:	223 874	1 029 414
Fx-forward	9 517	27 112
Fx-swap	23 583	154 033
CIRS	167 212	752 096
Kupione opcje walutowe	3	0
Sprzedane opcje walutowe	23 559	96 173
Transakcje kapitałowe, w tym:	29 930	111 718
Sprzedane opcje kapitałowe	29 930	111 718
Pozostałe transakcje, w tym:	3 091	0
Sprzedane opcje towarowe	3 091	0
RAZEM	565 589	1 747 163

46.9. Zarządzanie kapitałem

Zasady zarządzania kapitałem są uregulowane w Banku w Polityce Zarządzania Kapitałem. Dokument ten jest zatwierdzany przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku.

Polityka określa podstawowe koncepcje (cele i zasady), które stanowią Strategię Kapitałową Banku. Określa ona w szczególności długoterminowe cele kapitałowe, zasady zarządzania kapitałem w sytuacjach normalnych i awaryjnych (awaryjny plan kapitałowy), podstawy procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, jak również podział odpowiedzialności i strukturę sprawozdawczości.

Polityka jest odpowiednio aktualizowana, aby odzwierciedlać zmiany dotyczące Banku oraz jego środowiska biznesowego.

Ogólny cel polityki kapitałowej

Celem polityki kapitałowej jest aktywne zapewnienie zrównoważonego długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i utrzymanie kapitału na poziomie, który umożliwi Bankowi działanie w sposób ostrożny, a jednocześnie skuteczny. Osiągnięcie tego celu jest realizowane poprzez utrzymanie odpowiedniej bazy kapitałowej, biorąc pod uwagę profil ryzyka Banku i przepisy ostrożnościowe, a także uwzględniając zarządzanie kapitałem w oparciu o ryzyko w ramach planowanych celów w działalności gospodarczej.

Zasady strategii kapitałowej

Zarządzanie kapitałem to podstawowy element zarządzania działalnością Banku, nieodłącznie związany z ogólną strategią Banku. Większość decyzji biznesowych bezpośrednio lub pośrednio wiąże się z zarządzaniem kapitałem. Uwzględniając szeroki zakres wzajemnych powiązań Bank przyjął w swojej strategii kapitałowej następujące zasady ogólne, stanowiące podstawę zarządzania kapitałem:

- tworzenie wartości
- kapitał jako narzędzie do pomiaru wyników
- planowanie strategiczne i budżetowanie
- adekwatność kapitałowa
- stabilna baza kapitałowa
- struktura kapitału
- zaangażowanie kierownictwa
- przejrzysta komunikacja
- powszechne zrozumienie

Cele kapitałowe

Określenie celów kapitałowych ma podstawowe znaczenie dla zarządzania kapitałem i stanowi podstawowe odniesienie w kontekście planowania kapitału, alokacji kapitału i awaryjnych planów kapitałowych. Bank określa cele kapitałowe, które zapewniają stabilną bazę kapitałową, realizację celu strategii kapitałowej (zgodnie z jej zasadami ogólnymi), a także są zgodne z apetytem Banku na ryzyko. Ustalając cele kapitałowe, Bank bierze pod uwagę swoje plany strategiczne i przewidywany rozwój działalności oraz warunki zewnętrzne, w tym sytuację makroekonomiczną oraz inne czynniki środowiska biznesowego. Cele kapitałowe mają podobny horyzont jak strategia biznesowa i są zatwierdzane przez Zarząd.

Preferowana struktura kapitału

Bank określa swoją preferowaną strukturę kapitału w oparciu o współczynnik kapitału poziomu II do kapitału poziomu I.

Awaryjne plany kapitałowe

Bank posiada „awaryjne plany kapitałowe” („CCP” – *Capital Contingency Plan*), aby terminowo przeciwdziałać niewystarczającemu poziomowi bazy kapitałowej. Wdrożenie CCP jest uwarunkowane określonymi czynnikami, opartymi na celach kapitałowych banku, zgodnie z apetytem Banku na ryzyko.

a) Struktura organizacyjna procesu zarządzania kapitałem

Zarządzanie kapitałem to proces realizowany na różnych poziomach, w odpowiednich jednostkach organizacyjnych Banku oraz jego spółkach zależnych. Nadrzędną rolę w zarządzaniu kapitałem odgrywają Rada Nadzorcza i Zarząd.

Główną rolę w bieżącej realizacji Polityki Zarządzania Kapitałem, obok Rady Nadzorczej i Zarządu odgrywają stałe komitety Banku: ALCO oraz KoSZR (Komitet ds. Strategicznego Zarządzania Ryzykiem). W procesie biorą udział wyspecjalizowane jednostki Banku.

b) Kapitał dostępny

Zarządzanie kapitałem koncentruje się na kapitale wymaganym (wewnętrznym, regulacyjnym) i kapitale dostępnym. Kapitał wymagany to kwota kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka. Kapitał dostępny to kwota kapitału w dyspozycji Banku definiowana jako regulacyjne fundusze własne określone w art. 127 Prawa bankowego. Kapitał dostępny obejmuje kapitał poziomu I (podstawowy) i poziomu II (uzupełniający) pomniejszone o odliczenia szczegółowo określone w Polityce Zarządzania Kapitałem.

c) Planowanie kapitału

Planowanie kapitału koncentruje się na ocenie bieżących i prognozowanych wymogów kapitałowych Banku (zarówno regulacyjnych, jak i wewnętrznych), a także porównywaniu ich z bieżącym i prognozowanym kapitałem dostępnym.

Zasady wyliczania kapitału regulacyjnego określają specjalne dokumenty wewnętrzne.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

ICAAP to proces, w ramach którego Bank dokonuje oceny kwoty kapitału potrzebnego na pokrycie ponoszonego przez siebie ryzyka, uwzględniając swoją strategię biznesową, a także apetyt na ryzyko (kapitał wewnętrzny) i profil ryzyka. Kapitał wewnętrzny musi być całkowicie pokryty kapitałem dostępnym Banku.

Proces ICAAP w Banku obejmuje pięć faz:

- ustalenie ryzyk o istotnym znaczeniu;
- kwantyfikacja ryzyk;
- agregacja ryzyk;
- alokacja kapitału;
- monitorowanie i sprawozdawczość (w tym kontrola ex-post).

Poziom kluczowych wartości w zakresie zarządzania kapitałem

	w tys. zł	
	31.12.2009	31.12.2008*
I. Fundusze podstawowe	3 143 822	1 366 652
Kapitał podstawowy	383 340	143 581
Pozostałe kapitały	2 994 394	1 386 522
Korekta funduszy o wartości niematerialne	-228 196	-154 032
Korekta funduszy o zaangażowanie kapitałowe w instytucje finansowe	-5 100	-9 288
Niezrealizowane straty na instrumentach finansowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-616	-131
II. Fundusze uzupełniające	670 127	0
Niezrealizowane zyski na instrumentach finansowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	1 016	912
Korekta funduszy o zaangażowanie kapitałowe w instytucje finansowe	-5 100	-912
Pożyczka podporządkowana	674 211	0
III. Fundusze własne	3 813 949	1 366 652

*Fundusze własne Banku BPH, bez uwzględniania GE Money Banku.

Według danych na 31 grudnia 2009 roku współczynnik wypłacalności w Banku wynosi 12,32% i jest powyżej ustanowionego przez regulatora progu 8%. W ciągu 2009 roku Bank spełniał wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

30.03.2010	Józef Wancer Prezes Zarządu podpis
------------	--------------------------------	-----------------

30.03.2010	Mirosław Boniecki Wiceprezes Zarządu podpis
------------	---	-----------------

30.03.2010	Grzegorz Dąbrowski Wiceprezes Zarządu podpis
------------	--	-----------------

30.03.2010	Richard Gaskin Wiceprezes Zarządu podpis
------------	--------------------------------------	-----------------

30.03.2010	Piotr Królikowski Wiceprezes Zarządu podpis
------------	---	-----------------

30.03.2010	Ronald Malak Wiceprezes Zarządu podpis
------------	------------------------------------	-----------------

30.03.2010	Cezary Mączka Wiceprezes Zarządu podpis
------------	-------------------------------------	-----------------

30.03.2010	George Newcomb Wiceprezes Zarządu podpis
------------	--------------------------------------	-----------------

30.03.2010	Carl Normann Vökt Wiceprezes Zarządu podpis
------------	---	-----------------

Załącznik nr 1 do Rocznej Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku BPH SA za 2009 rok

Standardy i Interpretacje zatwierdzone i opublikowane przez UE, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym

Standardy i Interpretacje zatwierdzone przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Data wejścia w życie
MSR 27 (zmiana) „Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe”	W zmienionym standardzie termin „udziały mniejszości” został zamieniony terminem „udziały niekontrolowane” (non-controlling interests), który został zdefiniowany jako „kapitał spółki zależnej, którego nie można, w sposób bezpośredni lub pośredni, przypisać spółce dominującej”. Zmieniony standard również zmienia sposób ujęcia udziałów niekontrolowanych, utraty kontroli w spółce zależnej oraz przypisania zysków i strat oraz innych całkowitych dochodów do udziałów kontrolowanych lub niekontrolowanych.	Rok obrotowy rozpoczynający się 01.07.2009 lub później
MSSF 3 (zmiana) „Połączenia jednostek gospodarczych”	Zmieniono zakres zaktualizowanego standardu oraz rozszerzono definicję przedsięwzięcia (business). Zaktualizowany standard zawiera również inne potencjalnie istotne zmiany, w tym: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Wszystkie świadczenia, z uwzględnieniem świadczeń warunkowych, przekazane przez nabywcę rozpoznaje się i wycenia według wartości godziwej na dzień przejęcia. ▪ Późniejsza zmiana wartości świadczeń warunkowych powinna zostać ujęta w rachunku zysków i strat. ▪ Koszty transakcji, inne niż koszty emisji udziałów lub długu, powinny zostać rozpoznane w rachunku zysków i strat. ▪ Przejmujący może wycenić udziały mniejszości według wartości godziwej na dzień przejęcia (pełna wartość firmy), lub jako jego proporcjonalny udział w wartości godziwej możliwych do określenia aktywów i zobowiązań dla każdej transakcji. 	Dla połączeń jednostek gospodarczych z datą nabycia 01.07.2009 lub później
MSSF 5 (zmiana) „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży”	MSSF 5 został zmieniony i precyzuje, że: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Jednostka zdecydowana na dokonanie sprzedaży, z którą wiąże się utrata kontroli nad jednostką zależną, klasyfikuje wszystkie aktywa i zobowiązania tej jednostki zależnej jako przeznaczone do sprzedaży, jeżeli kryteria zawarte w paragrafach 6-8 zostały spełnione, ▪ ujawnienia dotyczące działalności zaniechanej są wymagane, jeżeli jednostka zależna stanowi grupę do zbycia, która spełnia kryteria zawarte w definicji działalności zaniechanej. 	Rok obrotowy rozpoczynający się 01.07.2009 lub później
Interpretacja KIMSF 12 „Umowy koncesyjne”	Interpretacja określa wskazówki dla podmiotów sektora prywatnego w odniesieniu do zagadnień rozpoznawania i wyceny, które powstają przy rozliczaniu transakcji związanych z koncesjami na świadczenie usług udzielanymi podmiotom prywatnym przez podmioty sektora publicznego.	Rok obrotowy rozpoczynający się 28.03.2009 lub później
Interpretacja KIMSF 16 „Zabezpieczenia udziałów w aktywach netto w podmiocie zagranicznym”	Interpretacja wyjaśnia następujące kwestie: rodzaj ekspozycji, która może być zabezpieczana, w jakich podmiotach w Banku może być utrzymywany instrument zabezpieczany, czy zastosowana metoda konsolidacji wpływa na efektywność zabezpieczenia, możliwą formę instrumentu zabezpieczanego oraz wartości, które mogą zostać przekwalifikowane z kapitału własnego do rachunku zysków i strat w momencie zbycia udziałów w podmiocie zagranicznym.	Rok obrotowy rozpoczynający się 01.07.2009 lub później

Interpretacja KIMSF 15 „Umowy o budowę nieruchomości”	<p>KIMSF 15 precyzuje, że przychody, które powstają w związku z realizacją umów budowlanych dotyczących nieruchomości ujmują się w powiązaniu ze stopniem zaawansowania wykonania usługi w następujących przypadkach:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Umowa spełnia definicję kontraktu budowlanego zgodnie z MSR 11.3; ▪ Umowa dotyczy wyłącznie świadczenia usług zgodnie z MSR 18 (tj. jednostka nie jest zobowiązana do dostarczenia materiałów budowlanych); oraz ▪ Umowa dotyczy sprzedaży towarów natomiast kryteria rozpoznania przychodów zgodnie z MSR 18.14 są spełniane w sposób ciągły w miarę postępu zaawansowania robót. <p>We wszystkich pozostałych przypadkach, przychód jest rozpoznany, kiedy wszystkie kryteria rozpoznania przychodów zgodnie z MSR 18.14 są spełnione (tj. po zakończeniu budowy lub dokonaniu dostawy).</p>	Rok obrotowy rozpoczynający się 31.12.2009 lub później
MSR 39 (zmiana) „Instrumenty Finansowe: ujmowanie i wycena”	Zmiany precyzują zastosowanie istniejących zasad ustalania czy określone ryzyko lub części przepływów pieniężnych mogą zostać wyznaczone jako zabezpieczone. Podczas wyznaczania powiązania zabezpieczającego powinno być możliwe wyodrębnienie oraz wiarygodna wycena ryzyka lub części przepływów pieniężnych; inflacja wyłącznie w wyjątkowych warunkach może być wyznaczona jako pozycja podlegająca zabezpieczeniu.	Rok obrotowy rozpoczynający się 01.07.2009 lub później
MSSF 1 (zmiana) „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”	Aktualizacja standardu polega na zmianie jego struktury (bez zmieniania jego technicznej zawartości) w ten sposób, że wszystkie wyjątki, które wcześniej znajdowały się w treści standardu zostały przeniesione do odpowiednich załączników.	31.12.2009
Interpretacja KIMSF 17 „Wydanie udziałowcom aktywów niepieniężnych”	Interpretacja dotyczy wydania udziałowcom dywidendy w formie aktywów niepieniężnych. Zgodnie z interpretacją zobowiązanie do wypłaty dywidendy powinno zostać rozpoznane w momencie, kiedy dywidenda została w odpowiedni sposób uchwalona i nie leży już w gestii spółki. Zobowiązania, o których mowa powyżej są wyceniane w wartości godziwej aktywów, które mają zostać wydane. Wartość bilansowa zobowiązania z tytułu dywidendy powinna zostać wyceniana na każdy dzień bilansowy. Zmiany wartości bilansowej powinny być ujmowane w kapitale jako korekta wartości dywidendy. W momencie wypłaty dywidendy, ewentualnie powstała różnica między wartością bilansową wydanych aktywów oraz wartością bilansową zobowiązań powinny być ujęte w rachunku zysków i strat.	Rok obrotowy rozpoczynający się 01.11.2009 lub później
Interpretacja KIMSF 18 „Aktywa otrzymane od odbiorców”	Interpretacja dotyczy umów, na podstawie których jednostka otrzymuje od swojego odbiorcy rzeczowe aktywa trwałe, które następnie używa albo w celu przyłączenia klienta do sieci albo aby umożliwić mu ciągły dostęp do dóbr lub usług lub w obu tych celach. Interpretacja dotyczy również umów, na podstawie, których jednostka otrzymuje od odbiorcy środki pieniężne, a środki te zostaną przeznaczone na wytworzenie lub nabycie składnika rzeczowych aktywów trwałych. Jednostka otrzymująca środki rozpoznaje składnik aktywów trwałych, jeżeli spełnia on definicję aktywa. Drugostronnie rozpoznaje się przychody. Moment rozpoznania przychodów jest zależny od szczegółowych faktów i okoliczności zawartej umowy.	Rok obrotowy rozpoczynający się 01.11.2009 lub później
MSR 32 (zmiana) „Instrumenty finansowe:	Zmiana do standardu precyzuje, w jaki sposób należy ujmować prawa poboru w sytuacji, gdy emitowane prawa poboru są	Rok obrotowy rozpoczynający się

Prezentacja"	denominowane w walucie innej niż waluta funkcjonalna emitenta. Jeżeli tego rodzaju instrumenty są oferowane pro rata aktualnym udziałowcom emitenta w zamian za ustaloną kwotę środków pieniężnych, powinny być klasyfikowane jako instrumenty kapitałowe również wtedy, gdy ich cena wykonania jest określona w walucie innej niż waluta funkcjonalna emitenta.	01.02.2010 lub później
--------------	--	------------------------

Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE

Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Data wejścia w życie
Udoskonalenia do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2009	Zmiany do 12 standardów	Rok obrotowy rozpoczynający się 01.01.2010 lub później
MSSF 1 (zmiana) „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”	Standard wprowadza dodatkowe zwolnienia dla jednostek stosujących MSSF po raz pierwszy w zakresie: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Ustalania kosztu domniemanego dla aktywów przemysłu paliwowo – gazowego; ▪ Powtórnej oceny klasyfikacji umów leasingu; ▪ Ustalania kosztu domniemanego dla działalności, w których wysokość cen sprzedaży jest regulowana. 	Rok obrotowy rozpoczynający się 01.01.2010 lub później
MSSF 1 (zmiana) „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”	Zmiana dotyczy zwolnień z ujawniania za okres porównawczy informacji wymaganych przez zmieniony MSSF 7 w zakresie wyceny do wartości godziwej i ryzyka płynności dla jednostek stosujących MSSF po raz pierwszy.	Rok obrotowy rozpoczynający się 01.07.2010 lub później
MSSF 2 (zmiana) „Płatności w formie akcji”	Najważniejszą konsekwencją zmian do MSSF 2 jest fakt, że jednostka otrzymująca dobra lub usługi w ramach transakcji płatności w formie akcji, która jest rozliczana przez inną jednostkę w grupie lub jednego z udziałowców tej jednostki w środkach pieniężnych lub w formie innych aktywów jest obecnie zobowiązana do wykazywania otrzymanych dóbr i usług w swoim sprawozdaniu finansowym. Dotychczas transakcje w formie akcji własnych zawarte w ramach grupy nie były uregulowane przez MSSF 2.	Rok obrotowy rozpoczynający się 01.01.2010 lub później
MSSF 9 „Instrumenty finansowe”	Standard został wydany jako część kompleksowego przeglądu rachunkowości instrumentów finansowych. Główne zmiany wynikające z nowego standardu to między innymi: <ul style="list-style-type: none"> ▪ likwidacja kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności, ▪ wprowadzenie dwóch kategorii aktywów finansowych: wycenianych według zamortyzowanego kosztu i wycenianych według wartości godziwej, ▪ nowe kryteria kwalifikacji aktywów do grupy aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, ▪ nowe zasady rozpoznawania zmian wyceny do wartości godziwej inwestycji w kapitałowe instrumenty finansowe, ▪ likwidacja konieczności wyodrębniania wbudowanych instrumentów pochodnych. 	Rok obrotowy rozpoczynający się 01.01.2013 lub później
MSR 24 (zmiana) „Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych”	Wprowadzone zmiany dotyczą głównie uproszczeń dotyczących ujawnień transakcji z podmiotami powiązanymi podmiotów pozostających pod kontrolą państwa oraz definicji podmiotu powiązanego.	Rok obrotowy rozpoczynający się 01.01.2011 lub później

Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Data wejścia w życie
KIMSF 14 (zmiana) „Przedpłaty z tytułu minimalnych wymogów finansowania”	Zaliczka wpłacona na pokrycie minimalnych wymogów finansowania powinna zostać ujęta jako składnik aktywów wpłacającego.	Rok obrotowy rozpoczynający się 01.01.2011 lub później
KIMSF 19 „Wygaśnięcie zobowiązań finansowych w związku z wyemitowaniem instrumentów kapitałowych”	Instrumenty kapitałowe wyemitowane w celu pokrycia zobowiązania finansowego powinny zostać wycenione w wartości godziwej, natomiast różnica między wartością bilansową wygasłego zobowiązania finansowego a wyceną instrumentu kapitałowego powinna zostać ujęta jako zysk lub strata bieżącego okresu.	Rok obrotowy rozpoczynający się 01.07.2010 lub później