

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

**1. kwartał  
2016**

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Za kwartał kończący się			
	31.03.2016	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2015
<b>Skonsolidowany rachunek zysków i strat</b>				
I. Przychody z tytułu odsetek	57 969	82 417	13 308	19 865
II. Przychody z tytułu prowizji	9 165	14 951	2 104	3 604
III. Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	-133 442	-6 002	-30 635	-1 447
IV. Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej przypadający na akcjonariuszy Banku	-187 364	-6 246	-43 014	-1 505
IV. Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej przypadający na akcjonariuszy Banku	-485 029	12 457	-111 350	3 002
<b>Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych z działalności kontynuowanej i zaniechanej</b>				
VI. Przepływy netto z działalności operacyjnej	761 810	-5 943	174 892	-1 432
VII. Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	-7 202	-15 515	-1 653	-3 740
VIII. Przepływy netto z działalności finansowej	-29 970	-17 912	-6 880	-4 317
IX. Przepływy pieniężne netto, razem	724 638	-39 370	166 358	-9 489
<b>Wskaźniki rynkowe</b>				
Za kwartał kończący się				
X. Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł/EUR)	-6,32	0,16	-1,45	0,04
XI. Rozwodniony zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł/EUR)	-6,32	0,16	-1,45	0,04
XII. Liczba akcji	76 667 911	76 667 911	76 667 911	76 667 911
<b>Wskaźniki rynkowe</b>				
Stan na dzień				
XIII. Wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	46,38	52,67	10,87	12,36
XIV. Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	46,38	52,67	10,87	12,36
XV. Wypłacona za poprzedni rok dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>				
Stan na dzień				
XVI. Aktywa razem	32 132 288	31 339 884	7 527 947	7 354 191
XVII. Zobowiązania wobec banków	0	104 439	0	24 508
XVIII. Zobowiązania wobec klientów	0	12 189 141	0	2 860 294
XVII. Kapitał przypisany akcjonariuszom Banku	3 556 002	4 037 800	833 100	947 507
XX. Kapitał niekontrolujący	28 231	39 154	6 614	9 188
XXI. Kapitał podstawowy	383 340	383 340	89 809	89 954
XXII. Liczba akcji	76 667 911	76 667 911	76 667 911	76 667 911
<b>Adekwatność kapitałowa</b>				
Stan na dzień				
XXIII. Łączny współczynnik kapitałowy (%)*	16,90	16,63	16,90	16,63

Poszczególne pozycje śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA przeliczono na EUR według następujących zasad:

- wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej oraz wartość księgową na jedną akcję - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez NBP: na 31.03.2016 r. - 4,2684; na 31.12.2015 r. - 4,2615,
- wybrane pozycje skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych, zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku oraz rozwodniony zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku - według kursu średniego, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłoszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego pierwszego kwartału: 2016 r. - 4,3559; 2015 r. 4,1489.

\* Łączny współczynnik kapitałowy został wyliczony zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Spis treści	
Skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	4
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	5
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	6
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	7
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	9
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 1. kwartał 2016 rok .....	11
1. Podstawowe dane o emitencie .....	11
2. Oświadczenie o zgodności .....	12
3. Zasady sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	12
a) Znaczące zasady rachunkowości .....	12
b) Zmiany zasad rachunkowości .....	12
c) Dane porównawcze .....	13
d) Sezonowość lub cykliczność działalności .....	13
4. Wartości szacunkowe .....	14
5. Aktywa przeznaczone do wydania właścicielom oraz działalność zaniechana .....	15
6. Sprawozdawczość dotycząca segmentów operacyjnych .....	18
7. Wynik z tytułu odsetek .....	22
8. Odpisy z tytułu utraty wartości .....	23
9. Wynik z tytułu prowizji .....	23
10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych .....	24
11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu .....	24
12. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych .....	24
13. Podatek dochodowy .....	25
14. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym .....	26
15. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych .....	26
16. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat .....	26
17. Należności od banków .....	27
18. Należności od klientów .....	28
19. Odpisy z tytułu utraty wartości należności .....	28
20. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży .....	31
21. Aktywa trwałe rzeczowe .....	31
22. Wartości niematerialne .....	33
23. Aktywa przeznaczone do sprzedaży według rodzaju .....	35
24. Pozostałe aktywa .....	35
25. Zobowiązania wobec banków .....	36
26. Zobowiązania wobec klientów .....	36
27. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji .....	36
28. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych .....	37
29. Rezerwy .....	37
30. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ...	38
31. Pozostałe zobowiązania .....	38
32. Dywidendy .....	39
33. Wartość godziwa .....	39
34. Postępowania sądowe .....	44
35. Zobowiązania i aktywa warunkowe .....	44
36. Podmioty powiązane .....	46
37. Ważne wydarzenia występujące po końcu okresu sprawozdawczego .....	47
38. Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku BPH SA .....	47
38.1. Zarządzanie ryzykiem .....	47
38.2. Ryzyko rynkowe .....	48
38.2.1 Ryzyko walutowe .....	48
38.2.2 Ryzyko stopy procentowej .....	48
38.2.3 Ryzyko inwestycji kapitałowych .....	49
38.3. Ryzyko płynności .....	49
38.4. Ryzyko kredytowe .....	49
38.5. Ryzyko operacyjne .....	57

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat

w tys. zł

	Noty	Za kwartał kończący się	
		31.03.2016	31.03.2015
<b>Działalność kontynuowana</b>			
Przychody z tytułu odsetek		57 969	82 417
Koszty z tytułu odsetek		-15 525	-31 437
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>7</b>	<b>42 444</b>	<b>50 980</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	8	-12 654	-16 082
<b>Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości</b>		<b>29 790</b>	<b>34 898</b>
Przychody z tytułu prowizji		9 165	14 951
Koszty z tytułu prowizji		-3 360	-3 827
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>9</b>	<b>5 805</b>	<b>11 124</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	10	-23 037	-19 750
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży		0	0
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	11	-37 466	-32 402
Pozostałe przychody operacyjne	12	230	1 336
Pozostałe koszty operacyjne	12	-108 764	-1 208
<b>Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej</b>		<b>-133 442</b>	<b>-6 002</b>
Podatek dochodowy	13	-64 423	1 537
<b>Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej</b>		<b>-197 865</b>	<b>-4 465</b>
<b>Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej</b>		<b>-297 665</b>	<b>18 703</b>
<b>Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej</b>		<b>-495 530</b>	<b>14 238</b>
1. przypadający na akcjonariuszy Banku		-485 029	12 457
2. przypadający na udziały niekontrolujące		-10 501	1 781
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej oraz rozwodniony zysk/strata z działalności kontynuowanej za okres na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł)		-2,44	-0,08
Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej oraz rozwodniony zysk/strata za okres z działalności zaniechanej na jedną akcję zwykłą (w zł)		-3,88	0,24
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej oraz rozwodniony zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł)		-6,32	0,16

## Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

	Za kwartał kończący się	
	31.03.2016	31.03.2015
<b>Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej</b>	<b>-495 530</b>	<b>14 238</b>
<b>Inne całkowite dochody podlegające przeklasyfikowaniu na zyski lub straty w kolejnych okresach:</b>	<b>2 624</b>	<b>-191</b>
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	2 627	-215
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-3	24
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>2 624</b>	<b>-191</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>-492 906</b>	<b>-14 047</b>
1. przypadające na akcjonariuszy Banku	-482 405	12 266
2. przypadające na udziały niekontrolujące	-10 501	1 781
<b>Całkowite dochody z działalności zaniechanej przypadające na akcjonariuszy Banku</b>	<b>-295 041</b>	<b>18 512</b>
<b>Całkowite dochody z działalności kontynuowanej przypadające na akcjonariuszy Banku</b>	<b>-187 364</b>	<b>-6 246</b>

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

	Noty	Stan na dzień	
		31.03.2016	31.12.2015
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	14	1 000	943 981
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	16	1 350 687	5 347 649
Należności od banków	17	120 051	463 430
Należności od klientów, w tym:	18	14 538 621	23 069 051
<i>odpisy z tytułu utraty wartości</i>	19	-577 910	-1 434 218
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	20	23 963	478 688
Aktywa grupy do zbycia przeznaczonej do wydania właścicielom	5	16 047 065	0
Aktywa trwałe rzeczowe	21	3 882	281 823
Wartości niematerialne	22	675	207 563
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	23	1 262	12 862
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		7 836	249 790
Pozostałe aktywa , w tym:	24	37 246	285 047
<i>Należności z tytułu podatku dochodowego</i>	24	364	5
<b>Aktywa razem</b>		<b>32 132 288</b>	<b>31 339 884</b>

w tys. zł

	Noty	Stan na dzień	
		31.03.2016	31.12.2015
Zobowiązania wobec banków	25	0	104 439
Zobowiązania wobec klientów	26	0	12 189 141
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	27	12 908 300	13 321 247
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	28	0	235 132
Rezerwy	29	2 359	241 335
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30	15 220	118 838
Zobowiązania grupy do zbycia przeznaczonej do wydania właścicielom	5	14 619 582	0
Pozostałe zobowiązania, w tym:	31	29 426	373 745
<i>Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</i>	31	0	4 204
Zobowiązania podporządkowane		973 168	679 053
<b>Kapitał własny</b>			
Kapitał podstawowy		383 340	383 340
Inne składniki kapitałów		4 462 355	4 459 124
<b>Zyski zatrzymane, w tym:</b>		<b>-1 289 693</b>	<b>-804 664</b>
Wynik finansowy z lat ubiegłych		-804 664	267 717
Wynik roku bieżącego		-485 029	-1 072 381
<b>Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej</b>		<b>3 556 002</b>	<b>4 037 800</b>
Udziały niekontrolujące		28 231	39 154
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>3 584 233</b>	<b>4 076 954</b>
<b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>		<b>32 132 288</b>	<b>31 339 884</b>
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)		46,38	52,67

## Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU							Kapitały niekontrolujące	KAPITAŁY RAZEM
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Inne dochody całkowite	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM		
<b>Kapitały na początek okresu 01.01.2016</b>	<b>383 340</b>	<b>-804 664</b>	<b>80 832</b>	<b>3 123 840</b>	<b>308 338</b>	<b>946 114</b>	<b>4 037 800</b>	<b>39 154</b>	<b>4 076 954</b>
Strata za okres	0	-485 029	0	0	0	0	-485 029	-10 501	-495 530
<b>Inne całkowite dochody</b>									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	2 627	0	0	0	2 627	0	2 627
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-3	0	0	0	-3	0	-3
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 624</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 624</b>	<b>0</b>	<b>2 624</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>-485 029</b>	<b>2 624</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-482 405</b>	<b>-10 501</b>	<b>-492 906</b>
<b>Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał</b>									
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	607	607	0	607
inne	0	0	0	0	0	0	0	-422	-422
<b>Kapitały na koniec okresu 31.03.2016</b>	<b>383 340</b>	<b>-1 289 693</b>	<b>83 456</b>	<b>3 123 840</b>	<b>308 338</b>	<b>946 721</b>	<b>3 556 002</b>	<b>28 231</b>	<b>3 584 233</b>

w tys. zł

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU							Kapitały niekontrolujące	KAPITAŁY RAZEM
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Inne dochody całkowite	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM		
<b>Kapitały na początek okresu 01.01.2015</b>	<b>383 340</b>	<b>371 622</b>	<b>10 540</b>	<b>3 019 935</b>	<b>308 338</b>	<b>943 309</b>	<b>5 037 084</b>	<b>30 328</b>	<b>5 067 412</b>
Zysk za okres	0	12 457	0	0	0	0	12 457	1 781	14 238
<b>Inne całkowite dochody</b>									
wynik z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-215	0	0	0	-215	0	-215
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	24	0	0	0	24	0	24
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-191</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-191</b>	<b>0</b>	<b>-191</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>12 457</b>	<b>-191</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 266</b>	<b>1 781</b>	<b>14 047</b>
<b>Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał</b>									
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	714	714	0	714
<b>Kapitały na koniec okresu 31.03.2015</b>	<b>383 340</b>	<b>384 079</b>	<b>10 349</b>	<b>3 019 935</b>	<b>308 338</b>	<b>944 023</b>	<b>5 050 064</b>	<b>32 109</b>	<b>5 082 173</b>



## Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Noty	Za kwartał kończący się	
		31.03.2016	31.03.2015
Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej		-133 442	-6 002
Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności zaniechanej		-302 180	28 329
Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej i zaniechanej		-435 622	22 327
<b>Korekty razem</b>		<b>1 197 432</b>	<b>-28 270</b>
Amortyzacja	11	26 622	19 894
Przychody z tytułu odsetek	7	-240 409	-276 170
Koszty z tytułu odsetek	7	37 809	61 069
Przychody odsetkowe otrzymane		221 857	265 822
Koszty odsetkowe zapłacone		-39 484	-41 331
Podatek zapłacony/otrzymany		-6 631	-15 861
Zyski/straty ze sprzedaży inwestycji		-72	-320
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości		2 334	-339 838
Zmiana stanu aktywów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-210 593	-15 644
Zmiana stanu należności od banków		5 274	20 814
Zmiana stanu należności od klientów		-397 260	-213 614
Zmiana stanu pozostałych aktywów		481 497	-91 506
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-5 186	116
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		215 135	175 164
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i pozostałych instytucji		790 380	319 196
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-15 774	31 495
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		331 933	72 444
<b>Przepływy netto z działalności operacyjnej – działalność kontynuowana i zaniechana, w tym:</b>		<b>761 810</b>	<b>-5 943</b>
Przepływy netto z działalności operacyjnej – działalność kontynuowana		212 951	216 642
Przepływy netto z działalności operacyjnej – działalność zaniechana		548 859	-222 585
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		-7 683	-15 880
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		481	365
<b>Przepływy netto z działalności inwestycyjnej – działalność kontynuowana i zaniechana, w tym:</b>		<b>-7 202</b>	<b>-15 515</b>
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej – działalność kontynuowana		-538	-997
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej – działalność zaniechana		-6 664	-14 518
Emisja papierów wartościowych		0	28 460
Wykup papierów wartościowych własnej emisji		-29 970	-46 372
<b>Przepływy netto z działalności finansowej – działalność kontynuowana i zaniechana, w tym:</b>		<b>-29 970</b>	<b>-17 912</b>

<b>Przepływy netto z działalności finansowej – działalność zaniechana</b>		<b>-29 970</b>	<b>-17 912</b>
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	15	5 956 093	5 855 553
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU, w tym:	15	6 680 731	5 816 183
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych na koniec okresu działalności kontynuowanej		1 429 847	787 317
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych na koniec okresu działalności zaniechanej		5 250 884	5 028 866
<b>ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>		<b>724 638</b>	<b>-39 370</b>

## Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 1. kwartał 2016 rok

### 1. Podstawowe dane o emitencji

Bank BPH Spółka Akcyjna jest Bankiem mającym siedzibę w Polsce, ul. Płk. Jana Pałubickiego 2, 80-175 Gdańsk. Bank jest wpisany do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Gdańsk – Północ w Gdańsku, pod numerem KRS 0000010260. Numer identyfikacji podatkowej (NIP) – 675-000-03-84.

Głównym akcjonariuszem Banku BPH SA 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 87,24% 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 (zwanej dalej Grupą Kapitałową Banku BPH, Grupą Banku BPH, Grupą Kapitałową lub Grupą).

Na dzień 31 marca 2016 roku prezentowane śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku BPH obejmuje spółkę zależną BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o., w której Bank posiada 50,14% udziałów i głosów na Zgromadzeniu Wspólników, wraz ze spółką BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA., w której Bank posiada pośrednio 50,14% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Struktura organizacyjna wraz z informacją dotyczącą rodzaju powiązań w Grupie wg stanu na 31 marca 2016 roku.

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

Struktura organizacyjna wraz z informacją dotyczącą rodzaju powiązań w grupie wg stanu na 31 grudnia 2015 roku.

Podmiot	Siedziba	Udział % Banku w głosach na WZA/ZW spółki
<b>Jednostka dominująca</b>		
Bank BPH Spółka Akcyjna	Gdańsk	
<b>Jednostki zależne objęte konsolidacją</b>		
BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.	Warszawa	50,14%
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.

BPH TFI SA działa od 1998 roku. Od roku 2003 Spółka jest w Grupie Kapitałowej Banku BPH, a od 2008 roku należy do Grupy General Electric Company. BPH TFI SA jest podmiotem pośrednio zależnym od Banku BPH (posiadającym 50,14% kapitału zakładowego i tyle samo głosów na WZA poprzez BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.).

## **2. Oświadczenie o zgodności**

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 1. kwartał 2016 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. 2014.133 tekst jednolity), Grupa jest zobowiązana do przekazania raportu finansowego za okres trzech miesięcy zakończonych 31 marca 2016 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 1. kwartał 2016 roku zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2015 rok.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku jest dostępne na stronie internetowej Banku, [www.bph.pl](http://www.bph.pl).

### **a) Znaczące zasady rachunkowości**

Zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

### **b) Zmiany zasad rachunkowości**

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2016 roku nie miały wpływu na niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

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

W ocenie Grupy wdrożenie standardów i interpretacji zatwierdzonych i opublikowanych przez UE, które weszły lub wejdą w życie po końcu okresu sprawozdawczego oraz standardów i interpretacji oczekujących na zatwierdzenia przez UE nie będzie mieć istotnego wpływu na sprawozdania finansowe Grupy, za wyjątkiem standardu MSSF 9 *Instrumenty finansowe*. Wpływ wdrożenia tego standardu na skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy nie został jeszcze oceniony. Grupa planuje wdrożenie tego standardu w terminach określonych w tym standardzie bez wcześniejszego zastosowania.

### c) Dane porównawcze

W związku z wyróżnieniem działalności zaniechanej Grupa dokonała przekształcenia rachunku zysków i strat za 1. kwartał 2015 roku aby odzwierciedlić działalność kontynuowaną i zaniechaną. Wpływ przekształcenia na prezentowane w sprawozdaniu dane porównawcze sporządzone za 1. kwartał 2015 roku przedstawia poniższa tabela.

	w tys. zł		
	okres od 01.01.2015 do 31.03.2015 przed przekształceniem	Zmiana	okres od 01.01.2015 do 31.03.2015 po przekształceniu
<b>Działalność kontynuowana</b>			
Przychody z tytułu odsetek	276 170	-193 753	82 417
Koszty z tytułu odsetek	-61 069	29 632	-31 437
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>215 101</b>	<b>-164 121</b>	<b>50 980</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	4 441	-20 523	-16 082
<b>Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>219 542</b>	<b>-184 644</b>	<b>34 898</b>
Przychody z tytułu prowizji	102 538	-87 587	14 951
Koszty z tytułu prowizji	-28 074	24 247	-3 827
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>74 464</b>	<b>-63 340</b>	<b>11 124</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	16 810	-36 560	-19 750
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-285 867	253 465	-32 402
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-2 622	2 750	128
<b>Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej</b>	<b>22 327</b>	<b>-28 329</b>	<b>-6 002</b>
Podatek dochodowy	-8 089	9 626	1 537
<b>Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej</b>	<b>14 238</b>	<b>-18 703</b>	<b>-4 465</b>
1. przypadający na akcjonariuszy Banku	12 457	-18 703	-6 246
2. przypadający na udziały niekontrolujące	1 781	0	1 781
<b>Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej</b>	<b>0</b>	<b>18 703</b>	<b>18 703</b>
<b>Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej</b>	<b>14 238</b>	<b>18 703</b>	<b>14 238</b>
1. przypadający na akcjonariuszy Banku	12 457	0	12 457
2. przypadający na udziały niekontrolujące	1 781	0	1 781

### d) Sezonowość lub cykliczność działalności

W działalności Grupy Banku nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

#### 4. Wartości szacunkowe

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

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

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres trzech miesięcy, zakończonych 31 marca 2016 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych (noty nr 16, 19 i 29),
- wartości godziwej instrumentów pochodnych (noty 16, 30),
- rezerw na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania (nota 29),
- rezerw na koszty restrukturyzacji zatrudnienia i placówek (nota 29).

#### Szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej

W Umowie o Współpracy Przed Podziałem, wskazano zasady alokacji aktywów i pasywów pomiędzy Działalność Hipoteczną Banku BPH (działalność kontynuowana) a Działalność Podstawową Banku BPH (działalność zaniechana).

W niniejszym sprawozdaniu finansowym, określone salda bilansowe zostały zaalokowane zgodnie z Planem Podziału pomiędzy działalność kontynuowaną i zaniechaną - w celu zachowania regulacyjnego łącznego współczynnika kapitałowego Podstawowej Działalności Banku BPH (działalność zaniechana), uwzględniającego wyłącznie kapitał własny akcjonariuszy Banku, na poziomie 13,25%.

W związku z powyższym, w ramach pozycji bilansowych działalności kontynuowanej przyjęto następujące założenia i szacunki:

- a) kasa i środki w Banku Centralnym (nota 14) - w ramach pozycji wg stanu na dzień 31.03.2016 ujęto wartość 1 mln zł, będącą w ocenie Zarządu Banku minimalnym stanem kasy i środków w banku centralnym koniecznym do realizacji bieżących płatności związanych z funkcjonowaniem działalności kontynuowanej.
- b) aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (nota 16) - w ramach pozycji wg stanu na dzień 31.03.2016 ujęto dodatnią wartość instrumentów pochodnych w kwocie 40,2 mln zł, która dotyczyła wyceny wszystkich instrumentów FX swap, wg stanu na ten dzień. Saldo bonów pieniężnych NBP w kwocie 1 308,8 mln zł zostało ustalone jako różnica pomiędzy saldem bonów w posiadaniu Banku łącznie (działalność kontynuowana i zaniechana), a wartością bonów przypisanych do działalności zaniechanej, w celu zachowania regulacyjnego łącznego współczynnika kapitałowego działalności zaniechanej, uwzględniającego wyłącznie kapitał własny akcjonariuszy Banku, na poziomie 13,25%.
- c) należności od banków (nota 17) - w pozycji ujęto saldo 92,2 mln zł, odpowiadające średnim miesięcznym wpływom z tytułu spłat kredytów hipotecznych w walutach obcych, utrzymywane przez Bank na rachunkach nostro w innych bankach.
- d) zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (nota 30) - w ramach pozycji wg stanu na dzień 31.03.2016 ujęto ujemną wartość

instrumentów pochodnych w kwocie 15,2 mln zł, która dotyczyła wyceny wszystkich instrumentów FX swap, jakie Bank posiadał na ten dzień.

W konsekwencji powyższych założeń i szacunków w ramach rachunku zysków i strat działalności kontynuowanej ujęto następujące wartości:

- a) wynik z tytułu odsetek (nota 7) – w pozycji ujęto przychody odsetkowe od bonów pieniężnych NBP, prezentowanych w ramach działalności kontynuowanej, w wysokości 5,1 mln zł za okres trzech miesięcy zakończony 31 marca 2016 roku oraz 3,2 mln zł za okres trzech miesięcy zakończony 31 marca 2015 roku. Kwoty przychodów odsetkowych wymienione powyżej zostały oszacowane na bazie poniższych założeń:
- kwoty bonów pieniężnych NBP, od których liczony jest przychód odsetkowy, pozostawały na stałym poziomie w wyżej wymienionych okresach, a ich wartość została ustalona w sposób podany w pkt. b powyżej;
  - stopa procentowa wykorzystana w kalkulacji przychodów została oparta o średnią rentowność bonów pieniężnych NBP w wyżej wymienionych okresach.

Zarówno kasa i środki w Banku Centralnym, jak i należności od banków nie generowały przychodów odsetkowych.

- b) wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych (nota 10) – w tej pozycji ujęto wynik z tytułu instrumentów pochodnych FX swap w wysokości -10,2 mln zł za okres trzech miesięcy zakończony 31 marca 2016 roku oraz -11,4 mln zł za okres trzech miesięcy zakończony 31 marca 2015 roku. Wynik dotyczył wszystkich instrumentów FX swap, jakie Bank posiadał w wyżej wymienionych okresach.
- c) kosztów działania i koszty ogólnego zarządu (nota 11) – koszty alokowane do działalności kontynuowanej Banku BPH dotyczące wynagrodzeń pracowników, usług zewnętrznych, usług IT, wynajmu powierzchni biurowej, amortyzacji zostały skalkulowane w oparciu o klucze podziałowe stosowane przez Bank w sprawozdawczości segmentowej:
- koszty sieci sprzedaży alokowane w oparciu o nowe uruchomienia dla produktu hipotecznego;
  - koszt windykacji i operacji odzwierciedla zaangażowanie zasobów w obsługę portfela hipotecznego;
  - koszty infrastruktury IT oraz jednostek wspierających odzwierciedlają udział portfela hipotecznego oraz wykorzystanie infrastruktury IT;
  - koszty z tytułu składki na BFG oraz opłaty na KNF wynikające z aktywów związanych z portfelem hipotecznym;
  - koszty Programu Transformacji zostały zaalokowane do działalności zaniechanej.

Zarząd uważa, że tak dokonana alokacja jest najbardziej właściwą do zastosowania podziału pozycji pomiędzy działalność kontynuowaną a działalność zaniechaną.

## 5. Aktywa przeznaczone do wydania właścicielom oraz działalność zaniechana

W dniu 1 kwietnia 2016 r. Bank BPH otrzymał pismo od akcjonariuszy strategicznych Banku BPH, tj. GE Investments Poland Sp. z o.o., DRB Holdings B.V. oraz Selective American Financial Enterprises, LLC ("Akcjonariusze GE"), informujące Bank BPH, że 31 marca 2016 roku Akcjonariusze GE zawarli umowę dotyczącą sprzedaży akcji i podziału Banku BPH z Alior Bankiem S.A. ("Alior Bank"), dotyczącą zbycia w drodze podziału podstawowej działalności Banku BPH („Podstawowa Działalność Banku BPH”). Podstawowa Działalność Banku BPH obejmuje wszystkie aktywa i pasywa Banku BPH za wyjątkiem pewnych aktywów i pasywów, które pozostaną w Banku BPH po podziale, obejmujących portfel kredytów hipotecznych Banku BPH, w szczególności wszelkie kredyty hipoteczne w PLN i innych walutach udzielone na rzecz osób fizycznych na cele mieszkaniowe, zobowiązania finansowe wobec podmiotów z grupy GE oraz inne aktywa i pasywa związane z powyższym portfelem kredytów hipotecznych, w tym

posiadany przez Bank większościowy udziału w BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o., która jest jedynym akcjonariuszem BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz zobowiązania Banku BPH związane z BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. i BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ("Umowa Sprzedaży Akcji i Podziału").

Biorąc pod uwagę powyższe na dzień 31 marca 2016 roku Zarząd Banku uznał, że Podstawowa Działalność Banku BPH spełnia kryteria klasyfikacji jako przeznaczona do wydania właścicielom oraz działalność zaniechana zgodnie z MSSF 5.

Ponadto, 1 kwietnia 2016 r. w związku z planowanym podziałem Bank zawarł umowę o współpracy z Alior Bankiem i Akcjonariuszami GE („Umowa o Współpracy w związku z Podziałem”).

Transakcja przewidziana Umową Sprzedaży Akcji i Podziału oraz Umową o Współpracy w związku z Podziałem obejmować będzie:

- nabycie przez Alior Bank od Akcjonariuszy GE akcji stanowiących znaczny pakiet akcji Banku BPH; oraz
- podział, zgodnie z art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych, Banku BPH przez wydzielenie Podstawowej Działalności Banku BPH do Alior Banku ("Podział") oraz emisję nowych akcji Alior Banku na rzecz akcjonariuszy Banku BPH wymienionych w planie podziału za wyjątkiem Alior Banku, Akcjonariuszy GE oraz ich podmiotów powiązanych.

Realizacja transakcji uzależniona jest od ziszczenia się, przed określoną datą, pewnych warunków zawieszających wskazanych w Umowie Sprzedaży Akcji i Podziału, które zgodnie z wiedzą Banku BPH obejmują w szczególności uzyskanie zgody właściwego organu antymonopolowego, uzyskanie przez Bank BPH, Alior Bank i Akcjonariuszy GE zezwoleń i decyzji Komisji Nadzoru Finansowego oraz uzgodnienie i podpisanie planu Podziału przez Bank BPH i Alior Bank.

W dniu 29 kwietnia 2016 roku Zarząd Banku oraz Zarząd Alior Banku uzgodniły i podpisały plan podziału Banku BPH S.A.

Aktywa i zobowiązania grupy do zbycia przeznaczone do wydania właścicielom prezentuje poniższa tabela.

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	848 961	0
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 509 569	0
Należności od banków	855 360	0
Należności od klientów, w tym:	8 948 435	0
<i>odpisy z tytułu utraty wartości</i>	-858 642	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	462 050	0
Aktywa trwałe rzeczowe	54 748	0
Wartości niematerialne	26 396	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	184 933	0
Pozostałe aktywa	156 613	0
<b>Aktywa grupy do zbycia przeznaczone do wydania właścicielom razem</b>	<b>16 047 065</b>	<b>0</b>

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
Zobowiązania wobec banków	319 577	0
Zobowiązania wobec klientów	13 388 677	0



Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	206 008	0
Rezerwy	234 929	0
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	87 844	0
Pozostałe zobowiązania, w tym:	382 547	0
<i>Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</i>	1 360	0
<b>Zobowiązania grupy do zbycia przeznaczonej do wydania właścicielom razem</b>	<b>14 619 582</b>	<b>0</b>

Aktywa i zobowiązania wchodzące w skład Podstawowej Działalności Banku BPH są częścią następujących segmentów operacyjnych: Segment Bankowości Detalicznej, Segment Bankowości Komercyjnej oraz Zarządzanie Aktywami i Pasywami/Pozostałe.

Zgodnie z MSSF 5 dokonano przeszacowania grupy do zbycia zaklasyfikowanej jako przeznaczona do wydania właścicielom do wartości godziwej pomniejszonej o koszty wydania, która została oszacowana na 1 427 mln zł i była niższa od wartości bilansowej o 290 mln zł. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości grupy do zbycia został przypisany do rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych wchodzących w skład grupy do zbycia, proporcjonalnie do udziału wartości bilansowej każdego ze składników aktywów w sumie ich wartości bilansowych. Szacunek wartości godziwej pomniejszonej o koszty wydania został dokonany w oparciu o dostępne informacje odnośnie algorytmu kalkulacji ceny za 87,23% udział w Podstawowej Działalności Banku BPH. Ostateczna cena zostanie skorygowana w zależności od wartości bilansowej aktywów netto Podstawowej Działalności Banku BPH na dzień podziału. Wartość godziwa została ustalona na podstawie obserwowalnych danych, stanowiących mechanizm kalkulacji ceny za udział w Podstawowej Działalności Banku BPH, uzgodniony pomiędzy Alior Bank i Akcjonariuszami GE, dlatego klasyfikowany jest do poziomu 2 wartości godziwej.

Analiza wyniku na działalności zaniechanej oraz straty ujętej w momencie przeszacowania do wartości godziwej pomniejszonej o koszty wydania.

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2016	31.03.2015
Przychody z tytułu odsetek	182 439	193 753
Koszty z tytułu odsetek	-22 284	-29 632
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>160 155</b>	<b>164 121</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	14 191	20 523
<b>Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>174 346</b>	<b>184 644</b>
Przychody z tytułu prowizji	78 085	87 587
Koszty z tytułu prowizji	-29 326	-24 247
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>48 759</b>	<b>63 340</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	31 796	36 560
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	3	0
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-250 140	-253 465
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-17 024	-2 750
<b>Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności zaniechanej</b>	<b>-12 260</b>	<b>28 329</b>
Podatek dochodowy	4 515	-9 626
<b>Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej</b>	<b>-7 745</b>	<b>18 703</b>

Przeszacowanie grupy do zbycia do wartości godziwej pomniejszonej o koszty wydania	-289 920	0
<b>Zysk/strata z działalności zaniechanej po wycenie przypadający na akcjonariuszy Banku</b>	<b>-297 665</b>	<b>18 703</b>

## 6. Sprawozdawczość dotycząca segmentów operacyjnych

### Podział na segmenty operacyjne

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

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

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

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

Segment Bankowości Detalicznej obejmuje klientów indywidualnych. Do najważniejszych usług oferowanych klientom tego segmentu należą:

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

W ramach tego segmentu działa spółka zależna BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. oraz pośrednio zależna BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA.

Usługi dla klientów indywidualnych Grupa Kapitałowa Banku BPH SA oferuje poprzez sieć własnych oddziałów, w ramach współpracy z placówkami partnerskimi i przedstawicielami finansowymi działającymi pod logo „Partner BPH”, a także przy zastosowaniu kanałów dystrybucji, takich jak internet (Seza@m) czy call center.

Segment Bankowości Komercyjnej obejmuje małe, średnie i duże przedsiębiorstwa, w szczególności:

- spółki kapitałowe, przedsiębiorstwa państwowe, spółdzielnie, przedsiębiorstwa zagraniczne,
- przedsiębiorców indywidualnych, spółki osobowe oraz spółki cywilne,
- jednostki samorządu terytorialnego,
- organizacje społeczne, zawodowe, wyznaniowe, placówki niepubliczne,
- osoby prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek, osoby wykonujące wolny zawód, rolników.

W ramach segmentu Bankowości Komercyjnej uwzględniany jest również wynik z tytułu operacji z instytucjami finansowymi.

Segment Bankowości Komercyjnej oferuje szeroką paletę produktów, dostosowaną do różnych potrzeb oraz profili klientów. Oferta obejmuje uniwersalny zestaw produktów, składający się

z produktów kredytowych, depozytowych oraz usług transakcyjnych. W ramach oferty kredytowej klient może wybierać między kredytami inwestycyjnymi a kredytami obrotowymi, uzupełnieniem oferty jest finansowanie krótkoterminowych zobowiązań handlowych. Produkty depozytowe pozwalają klientom na zarządzanie płynnością, dodatkowo usługi transakcyjne wspomagają ich działalność operacyjną.

Segment Zarządzania Aktywami i Pasywami/Pozostałe obejmuje wynik z tytułu zarządzania aktywami i zobowiązaniami Banku oraz pozycje rachunku zysków i strat, które nie dają się przypisać do dwóch pozostałych segmentów.

Segmenty rozliczają się wzajemnie w oparciu o kursy i stopy rynkowe odpowiednio do zrealizowanych transakcji.

Grupa dokonała zmian w prezentacji poniżej opisanych pozycji rachunku zysków i strat w sprawozdawczości dotyczącej segmentów operacyjnych za 1. kwartał 2016 roku.

W 2015 roku w Banku BPH SA wprowadzona została zmiana metodologii stawek transferowych, w wyniku której przypisano rzeczywisty koszt finansowania portfela denominowanego we frankach szwajcarskich do segmentu Bankowości Detalicznej w celu lepszego odzwierciedlenia wyników finansowych segmentów. Powyższa zmiana spowodowała pozytywny wpływ w kwocie 11,7 mln zł na wynik segmentu Bankowości Detalicznej i negatywny wpływ na wynik segmentu Zarządzania Aktywami i Pasywami/Pozostałe za 1. kwartał 2016 roku (za 1. kwartał 2015: 17,6 mln zł).

W 2016 roku Bank dokonał zmiany alokacji części kosztów ponoszonych na rzecz Organizacji Płatniczych, związanych z rozliczeniami płatności dokonywanych za pomocą kart płatniczych Visa i Mastercard w terminalach POS. W rozliczeniach tych Bank działa jako Agent i pełni funkcję rozliczeniową. Koszty te przeniesione zostały z Bankowości Detalicznej (działalności zaniechanej) do Bankowości Komercyjnej (działalności zaniechanej) i wyniosły 5,9 mln w 1. kwartale 2016 roku. Dla celów porównawczych zwiększono odpowiednio koszty prowizyjne Bankowości Komercyjnej (w działalności zaniechanej) o 4,2 mln zł w danych za 1. kwartał 2015 roku, pomniejszając tym samym koszty Bankowości Detalicznej (w działalności zaniechanej).

Dane dotyczące rachunku zysków i strat za 1. kwartał 2015 rok opisane powyżej zostały doprowadzone do porównywalności.

Grupa Kapitałowa Banku BPH SA								tys. zł	
Segmenty operacyjne									
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna		Zarządzanie Aktywami i Pasywami/Pozostałe		Razem		
1	2		3		4		(2+3+4)		
Za kwartał kończący się	31.03.2016	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2015	31.03.2016	31.03.2015	
<b>Działalność kontynuowana</b>									
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>52 826</b>	<b>79 184</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 143</b>	<b>3 233</b>	<b>57 969</b>	<b>82 417</b>	
przychody zewnętrzne	52 826	79 184	0	0	5 143	3 233	57 969	82 417	
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-21 551</b>	<b>-57 145</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 026</b>	<b>25 708</b>	<b>-15 525</b>	<b>-31 437</b>	
koszty zewnętrzne	49	88	0	0	-15 574	-31 525	-15 525	-31 437	
koszty wewnętrzne*	-21 600	-57 233	0	0	21 600	57 233	0	0	
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>31 275</b>	<b>22 039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 169</b>	<b>28 941</b>	<b>42 444</b>	<b>50 980</b>	
<b>Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości</b>	<b>-12 654</b>	<b>-16 082</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-12 654</b>	<b>-16 082</b>	
Przychody z tytułu prowizji	9 165	14 951	0	0	0	0	9 165	14 951	
Koszty z tytułu prowizji	-2 275	-2 542	0	0	-1 085	-1 285	-3 360	-3 827	
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>6 890</b>	<b>12 409</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 085</b>	<b>-1 285</b>	<b>5 805</b>	<b>11 124</b>	
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	2 371	2 556	0	0	-25 408	-22 306	-23 037	-19 750	
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-37 466	-32 402	0	0	0	0	-37 466	-32 402	
koszty BFG	-10 130	-9 482	0	0	0	0	-10 130	-9 482	
amortyzacja	-721	-677	0	0	0	0	-721	-677	
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-108 197	1 107	0	0	-337	-979	-108 534	128	
<b>Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej</b>	<b>-117 781</b>	<b>-10 373</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-15 661</b>	<b>4 371</b>	<b>-133 442</b>	<b>-6 002</b>	
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-64 423	1 537	-64 423	1 537	

Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej	-117 781	-10 373	0	0	-80 084	5 908	-197 865	-4 465
Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej	-165 769	-9 550	-45 021	2 321	-86 875	25 932	-297 665	18 703
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej	-283 550	-19 923	-45 021	2 321	-166 959	31 840	-495 530	14 238

\*Koszty wewnętrzne –transferów wewnętrznych związanych z finansowaniem działalności podstawowej segmentów

	tys. zł							
	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna		Zarządzanie Aktywami i Pasywami/Pozostałe		Razem	
Stan na dzień	31.03.2016	31.12.2015	31.03.2016	31.12.2015	31.03.2016	31.12.2015	31.03.2016	31.12.2015
<b>Aktywa razem</b>	<b>14 538 621</b>	<b>20 300 345</b>	<b>0</b>	<b>3 979 057</b>	<b>1 546 602</b>	<b>7 060 482</b>	<b>16 085 223</b>	<b>31 339 884</b>
Należności od Klientów brutto	15 116 531	20 363 794	0	4 030 958	0	108 517	15 116 531	24 503 269
Do 1 roku	387 815	1 089 450	0	2 169 999	0	73 915	387 815	3 333 364
Powyżej 1 roku	14 728 716	19 274 344	0	1 860 959	0	34 602	14 728 716	21 169 905
Odpisy z tytułu utraty wartości	-577 910	-1 103 454	0	-330 764	0	0	-577 910	-1 434 218
<b>Kapitał własny i pasywa razem</b>	<b>12 908 300</b>	<b>21 883 709</b>	<b>0</b>	<b>5 522 853</b>	<b>3 176 923</b>	<b>3 933 322</b>	<b>16 085 223</b>	<b>31 339 884</b>
Zobowiązania od Klientów (z tytułu depozytów i środków na rachunkach)	0	7 185 316	0	4 918 668	0	85 157	0	12 189 141
Do 1 roku	0	7 134 191	0	4 861 004	0	85 157	0	12 080 352
Powyżej 1 roku	0	51 125	0	57 664	0	0	0	108 789
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (depozyty strukturyzowane)	0	235 132	0	0	0	0	0	235 132
Do 1 roku	0	112 368	0	0	0	0	0	112 368
Powyżej 1 roku	0	122 764	0	0	0	0	0	122 764
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	12 908 300	13 025 627	0	0	0	295 620	12 908 300	13 321 247
Do 1 roku	293 204	295 896	0	0	0	0	293 204	295 896
Powyżej 1 roku	12 615 096	12 729 731	0	0	0	295 620	12 615 096	13 025 351

## 7. Wynik z tytułu odsetek

### według źródła generowania przychodu i kosztu

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2016	31.03.2015
<b>Przychody z tytułu:</b>	<b>57 969</b>	<b>82 417</b>
środków pieniężnych i lokat międzybankowych	1	2
kredytów i pożyczek	52 738	79 064
papierów wartościowych	5 230	3 351
<b>Koszty z tytułu:</b>	<b>-15 525</b>	<b>-31 437</b>
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-15 574	-31 525
depozytów i rachunków terminowych	49	88
<b>WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK</b>	<b>42 444</b>	<b>50 980</b>

### według rodzaju podmiotu

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2016	31.03.2015
<b>Przychody z tytułu odsetek od:</b>	<b>57 969</b>	<b>84 817</b>
Banku Centralnego	5 143	3 232
banków	1	2
pozostałych podmiotów finansowych	87	119
podmiotów niefinansowych	52 738	79 064
<b>Koszty z tytułu odsetek wobec:</b>	<b>-15 525</b>	<b>-31 437</b>
pozostałych podmiotów finansowych	-15 550	-31 486
podmiotów niefinansowych	25	49
<b>WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK</b>	<b>42 444</b>	<b>50 980</b>

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 4 *Wartości szacunkowe*.

Przychody z tytułu odsetek zawierają odsetki od papierów wartościowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat (Fair Value Option) w wysokości 5 143 tys. zł za 1. kwartał 2016 roku (1. kwartał 2015: 3 232 tys. zł). Przychody z tytułu odsetek od papierów wartościowych klasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu oraz instrumentów pochodnych prezentowane są w Wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych.

Przychody z tytułu odsetek zawierają również kwotę 1 316 tys. zł za 1. kwartał 2016 roku (1. kwartał 2015: 2 529 tys. zł) rozliczenia opłat i prowizji bezpośrednio związanych z powstaniem aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych (zarówno przychodów jak i bezpośrednich inkrementalnych kosztów), które rozliczane są według zamortyzowanego kosztu z użyciem efektywnej stopy procentowej.

Wynik odsetkowy z tytułu aktywów finansowych, które uległy utracie wartości (tj. kredytów ze zidentyfikowaną utratą wartości) wynosi 3 175 tys. zł (1. kwartał 2015: 3 782 tys. zł).

## 8. Odpisy z tytułu utraty wartości

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2016	31.03.2015
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-5 073	-12 239
Wynik z tytułu odpisów na poniesione ale nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek (IBNR)	-8 584	-5 664
Odzyski z należności spisanych	956	1 821
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	47	0
<b>WYNIK Z ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI</b>	<b>-12 654</b>	<b>-16 082</b>

## 9. Wynik z tytułu prowizji

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2016	31.03.2015
<b>Przychody z tytułu:</b>	<b>9 165</b>	<b>14 951</b>
kredytów i pożyczek	497	498
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów	7 347	10 218
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	655	3 952
pozostałych	666	283
<b>Koszty z tytułu:</b>	<b>-3 360</b>	<b>-3 827</b>
płatności krajowych	-1 085	-1 285
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów	-977	-844
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-2	-498
pozostałych	-1 296	-1 200
<b>WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI</b>	<b>5 805</b>	<b>11 124</b>

Wynik z tytułu prowizji zawiera przychody prowizyjne z tytułu kart kredytowych oraz kredytów i pożyczek (inne niż objęte kalkulacją efektywnej stopy procentowej), które odnoszą się do aktywów i zobowiązań, które nie są wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, w kwocie 497 tys. zł za 1. kwartał 2016 rok (1. kwartał 2015: 498 tys. zł).

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

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2016	31.03.2015
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)	-8 597	1 899
Pochodne instrumenty finansowe	-18 217	-22 687
Wynik z pozycji wymiany	3 777	1 038
<b>WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT I Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH</b>	<b>-23 037</b>	<b>-19 750</b>

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 4 *Wartości szacunkowe*.

## 11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2016	31.03.2015
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>-16 054</b>	<b>-13 981</b>
Wynagrodzenia	-13 625	-12 004
Świadczenia emerytalne, rentowe i pośmiertne	-105	-76
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-2 324	-1 901
<b>Koszty wynajmu budynków</b>	<b>-2 305</b>	<b>-1 080</b>
<b>Koszty utrzymania lokali</b>	<b>-631</b>	<b>-455</b>
<b>Koszty usług zewnętrznych i konsultingu</b>	<b>-2 519</b>	<b>-2 473</b>
<b>Koszty utrzymania sprzętu IT i sprzętów biurowych</b>	<b>-1 672</b>	<b>-1 540</b>
<b>Koszty marketingu i promocji sprzedaży</b>	<b>-814</b>	<b>-1 277</b>
<b>Inne koszty, w tym:</b>	<b>-12 750</b>	<b>-10 919</b>
opłaty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-10 130	-9 482
<b>Amortyzacja</b>	<b>-721</b>	<b>-677</b>
<b>KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU</b>	<b>-37 466</b>	<b>-32 402</b>

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 4 *Wartości szacunkowe*.

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

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2016	31.03.2015
<b>Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:</b>	<b>230</b>	<b>1 336</b>
Sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	187	256
Innych	43	1 080
<b>Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:</b>	<b>-108 764</b>	<b>-1 228</b>



Utworzenia odpisów z tytułu trwałej utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	-81 517	0
Dochodzenia roszczeń	-504	-1 208
Utworzenia rezerw i odpisów aktualizujących	-26 698	0
Innych	-45	0
<b>WYNIK Z TYTUŁU POZOSTAŁYCH PRZYCHODÓW I KOSZTÓW OPERACYJNYCH</b>	<b>-108 534</b>	<b>128</b>

### 13. Podatek dochodowy

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2016	31.03.2015
Bieżący podatek	787	-1 504
Podatek odroczony	-65 210	3 041
<b>PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>-64 423</b>	<b>1 537</b>

### Uzgodnienie rzeczywistego obciążenia podatkowego

	w tys. zł	
	Za kwartał kończący się	
	31.03.2016	31.03.2015
Zysk/strata przed opodatkowaniem	-133 442	-6 002
<b>Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%</b>	<b>25 354</b>	<b>1 140</b>
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	-703	-230
Przychody niestanowiące przychodów do opodatkowania i zwolnione od podatku	66	129
Odpisane aktywa z tytułu podatku odroczonego	-79 987	0
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-9 153	498
<b>Wpływ różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym</b>	<b>-89 777</b>	<b>397</b>
<b>PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>-64 423</b>	<b>1 537</b>

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 4 *Wartości szacunkowe*.

Bank ocenił możliwość zrealizowania aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego przypisanego do działalności kontynuowanej Banku. W oparciu o zakładane projekcje finansowe, uwzględniające wygaszanie działalności wraz z sukcesywną spłatą kredytów hipotecznych oraz brak sprzedaży nowych produktów, różnice przejściowe stanowiące podstawę aktywa w wysokości 79 987 tys. zł nie znajdują pokrycia w estymowanej podstawie opodatkowania. W związku z tym saldo aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na dzień 31 marca 2016 roku zostało zmniejszone o tę kwotę.

## 14. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
Kasa	0	479 388
Operacje z Bankiem Centralnym	1 000	464 593
<b>KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM</b>	<b>1 000</b>	<b>943 981</b>

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 4 *Wartości szacunkowe*.

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

## 15. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
<b>Kasa i operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 000</b>	<b>943 981</b>
<b>Należności od banków</b>	<b>120 051</b>	<b>413 598</b>
lokaty na rynku pieniężnym	27 595	0
rachunki bieżące	92 456	411 881
należności od banków w drodze	0	1 717
<b>Dłużne papiery wartościowe i weksle emitowane przez Skarb Państwa i innych emitentów publicznych uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>1 308 796</b>	<b>4 598 514</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>1 429 847</b>	<b>5 956 093</b>

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 4 *Wartości szacunkowe*.

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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 310 496	5 250 452
Dodatnia wartość instrumentów pochodnych	40 191	97 197
<b>AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>1 350 687</b>	<b>5 347 649</b>

**Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat**

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
<b>Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)</b>	<b>1 308 796</b>	<b>5 237 595</b>
bony pieniężne emitowane przez Bank Centralny	1 308 796	4 598 514
obligacje emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego:	0	639 081
<b>Certyfikaty inwestycyjne</b>	<b>132</b>	<b>8 792</b>
<b>Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>1 568</b>	<b>4 065</b>
<b>PAPIERY WARTOŚCIOWE WYZNACZONE PRZY POCZĄTKOWYM UJĘCIU JAKO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>1 310 496</b>	<b>5 250 452</b>

**Dodatnia wartość instrumentów pochodnych**

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
<b>Transakcje stopy procentowej, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>75 741</b>
FRA	0	133
IRS	0	75 596
Kupione opcje na stopę procentową	0	4
Inne kontrakty na stopę procentową	0	8
<b>Transakcje walutowe, w tym:</b>	<b>40 191</b>	<b>17 768</b>
Fx-forward	0	8 382
Fx-swap	40 191	8 854
Inne transakcje walutowe	0	224
Kupione opcje walutowe	0	308
<b>Kupione opcje kapitałowe</b>	<b>0</b>	<b>3 246</b>
<b>Kupione opcje towarowe</b>	<b>0</b>	<b>442</b>
<b>RAZEM</b>	<b>40 191</b>	<b>97 197</b>

Dane zawarte w tabelach powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 4 *Wartości szacunkowe*.

**17. Należności od banków**

**według struktury rodzajowej**

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
<b>Lokaty na rynku pieniężnym</b>	<b>27 595</b>	<b>10 113</b>
<b>Inne w tym:</b>	<b>92 456</b>	<b>453 317</b>
rachunki bieżące	92 456	411 881

należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	39 704
należności od klientów w drodze	0	1 717
inne	0	15
<b>NALEŻNOŚCI OD BANKÓW</b>	<b>120 051</b>	<b>463 430</b>

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 4 *Wartości szacunkowe*.

## 18. Należności od klientów

według struktury rodzajowej

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
<b>Kredyty i pożyczki, w tym:</b>	<b>15 116 531</b>	<b>24 383 220</b>
z tytułu faktoringu	0	274 858
<b>od podmiotów finansowych</b>	<b>0</b>	<b>96 276</b>
Korporacje	0	91 511
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	4 765
<b>od podmiotów niefinansowych</b>	<b>15 116 531</b>	<b>24 253 691</b>
Korporacje	0	2 177 163
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	1 733 995
Osoby prywatne	15 116 531	20 342 533
<b>od podmiotów sektora rządowego i samorządowego</b>	<b>0</b>	<b>33 253</b>
Korporacje	0	33 204
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	49
<b>Inne:</b>	<b>0</b>	<b>120 049</b>
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych pod transakcje giełdowe	0	93 673
należności od klientów w drodze	0	14 020
inne	0	12 356
<b>RAZEM</b>	<b>15 116 531</b>	<b>24 503 269</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-577 910	-1 427 069
Odpisy z tytułu utraty wartości innych pozycji należności od klientów	0	-7 149
<b>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW</b>	<b>14 538 621</b>	<b>23 069 051</b>

## 19. Odpisy z tytułu utraty wartości należności

	w tys. zł		
	Utrata wartości	IBNR	Łącznie
<b>Stan na początek okresu 01.01.2016</b>	<b>1 252 026</b>	<b>182 192</b>	<b>1 434 218</b>
odpisy z tytułu utraty wartości	5 073	8 584	13 657
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-872	0	-872

aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	-2 369	-705	-3 074
<b>Działalność zaniechana</b>	<b>-760 834</b>	<b>-105 185</b>	<b>-866 019</b>
<b>STAN NA KONIEC OKRESU 31.03.2016</b>	<b>493 024</b>	<b>84 886</b>	<b>577 910</b>

w tys. zł

Odpisy z tytułu utraty wartości	Wartość na początek okresu (01.01.2016)	Różnice kursowe	Spisane w straty	Utworzenie netto – wpływ na rachunek zysków i strat	Działalność zaniechana	Wartość na koniec okresu (31.03.2016)
<b>PODMIOTY FINANSOWE</b>	<b>245</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-245</b>	<b>0</b>
Korporacje	2	0	0	0	-2	0
Małe i średnie przedsiębiorstwa	243	0	0	0	-243	0
<b>PODMIOTY NIEFINANSOWE</b>	<b>1 244 632</b>	<b>-2 369</b>	<b>-872</b>	<b>5 073</b>	<b>-753 440</b>	<b>493 024</b>
Korporacje	46 392	0	0	0	-46 392	0
Małe i średnie przedsiębiorstwa	233 963	0	0	0	-233 963	0
Osoby prywatne	964 277	-2 369	-872	5 073	-473 085	493 024
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>1 244 877</b>	<b>-2 369</b>	<b>-872</b>	<b>5 073</b>	<b>-753 685</b>	<b>493 024</b>
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych należności</b>	<b>7 149</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-7 149</b>	<b>0</b>

w tys. zł

IBNR	Wartość na początek okresu (01.01.2016)	Różnice kursowe	Utworzenie netto – wpływ na rachunek zysków i strat	Działalność zaniechana	Wartość na koniec okresu (31.03.2016)
<b>PODMIOTY FINANSOWE</b>	<b>2 966</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2 966</b>	<b>0</b>
Korporacje	2 900	0	0	-2 900	0
Małe i średnie przedsiębiorstwa	66	0	0	-66	0
<b>PODMIOTY NIEFINANSOWE</b>	<b>179 064</b>	<b>-705</b>	<b>8 584</b>	<b>-102 057</b>	<b>84 886</b>
Korporacje	16 291	0	0	-16 291	0
Małe i średnie przedsiębiorstwa	25 838	0	0	-25 838	0
Osoby prywatne	136 935	-705	8 584	-59 928	84 886
<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>	<b>162</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-162</b>	<b>0</b>
Korporacje	162	0	0	-162	0
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>182 192</b>	<b>-705</b>	<b>8 584</b>	<b>-105 185</b>	<b>84 886</b>

w tys. zł

	Utrata wartości	IBNR	Łącznie
<b>Stan na początek okresu 01.01.2015</b>	<b>1 670 955</b>	<b>199 838</b>	<b>1 870 793</b>
odpisy z tytułu utraty wartości	161 783	-24 281	137 502
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-608 595	0	-608 595

różnice kursowe	23 976	6 635	30 611
inne	3 907	0	3 907
<b>STAN NA KONIEC OKRESU 31.12.2015</b>	<b>1 252 026</b>	<b>182 192</b>	<b>1 434 218</b>

w tys. zł

Odpisy z tytułu utraty wartości	Wartość na początek okresu (01.01.2015)	Różnice kursowe	Spisane w straty	Utworzenie netto – wpływ na rachunek zysków i strat	Inne	Wartość na koniec okresu (31.12.2015)
<b>PODMIOTY FINANSOWE</b>	<b>214</b>	<b>0</b>	<b>-469</b>	<b>156</b>	<b>344</b>	<b>245</b>
Korporacje	0	0	0	2	0	2
Małe i średnie przedsiębiorstwa	214	0	-469	154	344	243
<b>PODMIOTY NIEFINANSOWE</b>	<b>1 664 234</b>	<b>23 976</b>	<b>-608 126</b>	<b>161 627</b>	<b>2 921</b>	<b>1 244 632</b>
Korporacje	56 413	15	-12 638	2 602	0	46 392
Małe i średnie przedsiębiorstwa	327 126	561	-110 935	15 743	1 468	233 963
Osoby prywatne	1 280 695	23 400	-484 553	143 282	1 453	964 277
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>1 664 448</b>	<b>23 976</b>	<b>-608 595</b>	<b>161 783</b>	<b>3 265</b>	<b>1 244 877</b>
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych należności</b>	<b>6 507</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>642</b>	<b>7 149</b>

w tys. zł

IBNR	Wartość na początek okresu (01.01.2015)	Różnice kursowe	Utworzenie netto – wpływ na rachunek zysków i strat	Wartość na koniec okresu (31.12.2015)
<b>PODMIOTY FINANSOWE</b>	<b>744</b>	<b>265</b>	<b>1 957</b>	<b>2 966</b>
Korporacje	719	217	1 964	2 900
Małe i średnie przedsiębiorstwa	25	48	-7	66
<b>PODMIOTY NIEFINANSOWE</b>	<b>198 863</b>	<b>6 370</b>	<b>-26 169</b>	<b>179 064</b>
Korporacje	18 008	-49	-1 668	16 291
Małe i średnie przedsiębiorstwa	32 085	-39	-6 208	25 838
Osoby prywatne	148 770	6 458	-18 293	136 935
<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>	<b>231</b>	<b>0</b>	<b>-69</b>	<b>162</b>
Korporacje	212	0	-50	162
Małe i średnie przedsiębiorstwa	19	0	-19	0
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>199 838</b>	<b>6 635</b>	<b>-24 281</b>	<b>182 192</b>

## 20. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
Instrumenty dłużne emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego (obligacje)	23 584	397 288
Instrumenty kapitałowe (akcje i udziały)	379	81 400
<b>AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY</b>	<b>23 963</b>	<b>478 688</b>

Na dzień 31 marca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku, Grupa nie odnotowała utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

## 21. Aktywa trwałe rzeczowe

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
Grunty	0	1 385
Budynki, lokale	0	155 329
Inne środki trwałe	3 683	114 691
Środki trwałe w budowie	199	10 418
<b>AKTYWA TRWAŁE RZECZOWE</b>	<b>3 882</b>	<b>281 823</b>

## Ruchy w pozycjach aktywów trwałych rzeczowych

w tys. zł

	Grunty	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
<b>WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2016)</b>	1 385	364 881	417 365	21 769	38 938	10 437	854 775
<b>ZWIĘKSZENIA</b>	0	0	82	413	20	199	714
- zakupy	0	0	82	413	20	199	714
<b>ZMNIEJSZENIA</b>	0	0	55	107	7	0	169
- sprzedaż	0	0	55	107	7	0	169
<b>Działalność zaniechana</b>	625	351 199	412 802	19 757	37 467	10 437	832 287
<b>WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.03.2016)</b>	760	13 682	4 590	2 318	1 484	199	23 033
<b>SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2016)</b>	0	205 741	318 779	13 614	24 433	0	562 567
- amortyzacja bieżącego okresu	0	0	248	91	47	0	386
- zmniejszenia z tytułu likwidacji	0	0	55	107	7	0	169
<b>Działalność zaniechana</b>	0	200 063	316 440	12 402	23 492	0	552 397
<b>SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.03.2016)</b>	0	5 678	2 532	1 196	981	0	10 387

<b>ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2016)</b>	<b>0</b>	<b>3 811</b>	<b>6 406</b>	<b>13</b>	<b>136</b>	<b>19</b>	<b>10 385</b>
- zwiększenia	760	8 004	0	0	0	0	8 764
<b>Działalność zaniechana</b>	<b>0</b>	<b>3 811</b>	<b>6 406</b>	<b>13</b>	<b>136</b>	<b>19</b>	<b>10 385</b>
<b>ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.03.2016)</b>	<b>760</b>	<b>8 004</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 764</b>
<b>WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.03.2016)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 058</b>	<b>1 122</b>	<b>503</b>	<b>199</b>	<b>3 882</b>

w tys. zł

	Grunty	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Rzeczowe aktywa trwałe, razem
<b>WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2015)</b>	<b>1 385</b>	<b>353 139</b>	<b>569 576</b>	<b>30 199</b>	<b>48 437</b>	<b>34 647</b>	<b>1 037 383</b>
<b>ZWIĘKSZENIA</b>	<b>0</b>	<b>26 547</b>	<b>45 113</b>	<b>328</b>	<b>1 550</b>	<b>44 530</b>	<b>118 068</b>
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	26 218	41 107	0	1 251	0	68 576
zakupy	0	329	4 005	328	299	44 530	49 491
inne	0	0	1	0	0	0	1
<b>ZMNIJSZENIA</b>	<b>0</b>	<b>14 805</b>	<b>197 324</b>	<b>8 758</b>	<b>11 049</b>	<b>68 740</b>	<b>300 676</b>
likwidacja	0	14 730	196 301	56	10 832	0	221 919
sprzedaż	0	0	1 023	8 702	217	0	9 942
przeniesienie na środki trwałe	0	0	0	0	0	68 576	68 576
przekwalifikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	49	0	0	0	0	49
inne	0	26	0	0	0	164	190
<b>WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2015)</b>	<b>1 385</b>	<b>364 881</b>	<b>417 365</b>	<b>21 769</b>	<b>38 938</b>	<b>10 437</b>	<b>854 775</b>
<b>SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2015)</b>	<b>0</b>	<b>193 880</b>	<b>473 112</b>	<b>16 945</b>	<b>30 675</b>	<b>0</b>	<b>714 612</b>
amortyzacja bieżącego okresu	0	25 718	31 100	4 530	4 075	0	65 423
zmniejszenia z tytułu sprzedaży	0	0	958	7 388	209	0	8 555
zmniejszenia z tytułu likwidacji	0	13 857	184 476	473	10 108	0	208 914
inne zwiększenia	0	0	1	0	0	0	1
<b>SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.12.2015)</b>	<b>0</b>	<b>205 741</b>	<b>318 779</b>	<b>13 614</b>	<b>24 433</b>	<b>0</b>	<b>562 567</b>
<b>ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2015)</b>	<b>0</b>	<b>4 226</b>	<b>17 440</b>	<b>13</b>	<b>740</b>	<b>19</b>	<b>22 438</b>
zwiększenia	0	142	213	0	46	0	401
zmniejszenia	0	557	11 247	0	650	0	12 454
<b>ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.12.2015)</b>	<b>0</b>	<b>3 811</b>	<b>6 406</b>	<b>13</b>	<b>136</b>	<b>19</b>	<b>10 385</b>
<b>WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2015)</b>	<b>1 385</b>	<b>155 329</b>	<b>92 180</b>	<b>8 142</b>	<b>14 369</b>	<b>10 418</b>	<b>281 823</b>



## 22. Wartości niematerialne

### według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
Znak towarowy	0	80 000
Oprogramowanie	151	68 920
Inne	493	7 455
Nakłady	31	51 188
<b>WARTOŚCI NIEMATERIALNE</b>	<b>675</b>	<b>207 563</b>

### Ruchy w pozycjach wartości niematerialnych

w tys. zł

	Wartość firmy	Znak towarowy	Oprogramowanie	Inne	Nakłady	Razem wartości niematerialne
<b>WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2016)</b>	<b>915 609</b>	<b>80 000</b>	<b>665 032</b>	<b>113 462</b>	<b>52 863</b>	<b>1 826 966</b>
<b>ZWIĘKSZENIA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>9</b>
- zakupy	0	0	0	9	0	9
Działalność zaniechana	154 764	0	664 857	2 587	52 832	875 040
<b>WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.03.2016)</b>	<b>760 845</b>	<b>80 000</b>	<b>175</b>	<b>110 884</b>	<b>31</b>	<b>951 935</b>
<b>SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2016)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>593 794</b>	<b>106 007</b>	<b>0</b>	<b>699 801</b>
- amortyzacja bieżącego okresu	0	0	5	331	0	336
Działalność zaniechana	0	0	593 775	2 520	0	596 295
<b>SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.03.2016)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24</b>	<b>103 818</b>	<b>0</b>	<b>103 842</b>
<b>ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2016)</b>	<b>915 609</b>	<b>0</b>	<b>2 318</b>	<b>0</b>	<b>1 675</b>	<b>919 602</b>
- zwiększenia	0	80 000	0	6 573	0	86 573
Działalność zaniechana	154 764	0	2 318	0	1 675	158 757
<b>ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.03.2016)</b>	<b>760 845</b>	<b>80 000</b>	<b>0</b>	<b>6 573</b>	<b>0</b>	<b>847 418</b>
<b>WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.03.2016)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>151</b>	<b>493</b>	<b>31</b>	<b>675</b>

w tys. zł

	Wartość firmy	Znak towarowy	Oprogramowanie	Inne	Nakłady	Razem wartości niematerialne
<b>WARTOŚĆ BRUTTO NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2015)</b>	<b>915 609</b>	<b>80 000</b>	<b>704 323</b>	<b>113 271</b>	<b>19 484</b>	<b>1 832 687</b>
<b>ZWIĘKSZENIA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 393</b>	<b>298</b>	<b>56 867</b>	<b>80 558</b>
przeniesienie z nakładów	0	0	23 365	13	0	23 378
zakupy	0	0	28	285	56 867	57 180
<b>ZMNIJSZENIA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62 684</b>	<b>107</b>	<b>23 488</b>	<b>86 279</b>
likwidacja	0	0	62 684	107	0	62 791
przeniesienie na wartości	0	0	0	0	23 378	23 378

niematerialne						
inne	0	0	0	0	110	110
<b>WARTOŚĆ BRUTTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2015)</b>	<b>915 609</b>	<b>80 000</b>	<b>665 032</b>	<b>113 462</b>	<b>52 863</b>	<b>1 826 966</b>
<b>SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2015)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>638 722</b>	<b>100 828</b>	<b>0</b>	<b>739 550</b>
amortyzacja bieżącego okresu	0	0	17 756	5 286	0	23 042
zmniejszenie z tytułu likwidacji	0	0	62 684	107	0	62 791
<b>SKUMULOWANA AMORTYZACJA NA KONIEC OKRESU (31.12.2015)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>593 794</b>	<b>106 007</b>	<b>0</b>	<b>699 801</b>
<b>ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA POCZĄTEK OKRESU (01.01.2015)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 318</b>	<b>0</b>	<b>875</b>	<b>3 193</b>
zwiększenie	915 609	0	0	0	800	916 409
<b>ODPISY Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NA KONIEC OKRESU (31.12.2015)</b>	<b>915 609</b>	<b>0</b>	<b>2 318</b>	<b>0</b>	<b>1 675</b>	<b>919 602</b>
<b>WARTOŚĆ NETTO NA KONIEC OKRESU (31.12.2015)</b>	<b>0</b>	<b>80 000</b>	<b>68 920</b>	<b>7 455</b>	<b>51 188</b>	<b>207 563</b>

## Znak towarowy

Zgodnie z Planem Podziału, którego najważniejsze postanowienia są opisane w Nocie 5 Aktywa grupy do zbycia przeznaczonych do wydania właścicielom znak towarowy nie został przypisany do Podstawowej Działalności Banku BPH, która stanowi działalność zaniechaną. W rezultacie znak towarowy należy do składników majątku Działalności Hipotecznej Banku BPH stanowiącej działalność kontynuowaną.

Coroczny test na utratę wartości znaku towarowego oraz innych wartości niematerialnych został przeprowadzony przez Grupę na dzień 31 grudnia 2015 roku i opisany w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za 2015 rok. Wg stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku wartość bilansowa znaku towarowego wynosiła 80 000 tys. zł.

Na dzień 31 marca 2016 roku Grupa dokonała weryfikacji istnienia przesłanek utraty wartości niematerialnych. W przypadku znaku towarowego uzgodnienie Podziału Banku oraz przygotowany w związku z tym Program Działalności Banku BPH prowadzącego Działalność Hipoteczną, (którego dochodowość opierać się będzie na portfelu kredytów hipotecznych oraz jednostce zależnej BPH TFI) zostały zidentyfikowane jako przesłanki utraty wartości.

Na dzień 31 marca 2016 roku znak towarowy został przypisany do Działalności Hipotecznej Banku BPH stanowiącej ośrodek wypracowujący środki pieniężne na potrzeby testu na utratę wartości tego aktywa.

Wartość odzyskiwana znaku towarowego została określona na podstawie wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, która ustalona została z zastosowaniem metody zwolnienia z opłat licencyjnych (ang. relief from royalty), która jest jedną z najczęściej stosowanych metodą wyceny znaków towarowych.

U podstaw tej metody leży założenie, że spółki i organizacje mają wybór i mogą albo posiadać markę na własność, albo zawrzeć porozumienie licencyjne z właścicielem marki, a wartość znaku towarowego jest obliczana jako bieżąca wartość hipotetycznych opłat licencyjnych, z których spółka jest zwolniona w przypadku, gdy posiada markę na własność, a nie uiszcza opłaty licencyjnej na rzecz zewnętrznego właściciela marki.

Strumień opłat licencyjnych został oszacowany w oparciu o stawkę opłat licencyjnych, która zdaniem kierownictwa Grupy jest adekwatna dla podmiotów działających w sektorze bankowym oraz na podstawie projekcji przychodów Grupy w projekcjach finansowych obejmujących okres do 2019 roku, tj. okres obowiązywania Programu Działalności Banku BPH prowadzącego Działalność Hipoteczną. Wartość stawki opłat licencyjnych wykorzystana w teście na dzień 31 marca 2016 roku wyniosła 0,2% wyniku na działalności bankowej i została obniżona w

stosunku do testu na 31 grudnia 2015 roku, kiedy przyjęto tą stawkę na poziomie 0,5%. Obniżenie stawki opłat licencyjnych związane jest z założeniem braku nowej sprzedaży kredytów hipotecznych przez Bank BPH prowadzący Działalność Hipoteczną.

Stopy dyskontowe zastosowane w teście na dzień 31 marca 2016 roku były jednakowe jak w teście na dzień 31 grudnia 2015 roku.

Opłaty licencyjne wykraczające poza 2019 rok nie zostały uwzględnione w teście ze względu na założony w Programie Działalności Banku BPH prowadzącego działalność hipoteczną brak nowej sprzedaży kredytów hipotecznych.

W wyniku porównania oszacowanej wartości odzyskiwalnej znaku towarowego i wartości bilansowej stwierdzono utratę wartości w kwocie 80 000 tys. zł.

Oszacowanie wartości znaku towarowego jest najbardziej wrażliwe na następujące zmienne:

- Przyjęty poziom stawek licencyjnych,
- Stopa dyskontowa,
- Prognozowany poziom przychodów Grupy Banku BPH prowadzącego Działalność Hipoteczną w kolejnych latach.

Wszystkie parametry wykorzystywane w modelu klasyfikowane są jako poziom 3 w hierarchii wartości godziwej.

### 23. Aktywa przeznaczone do sprzedaży według rodzaju

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0	3 638
Budynki, lokale	1 262	9 198
Inne	0	26
<b>AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY</b>	<b>1 262</b>	<b>12 862</b>

Według stanu na dzień 31 marca 2016 roku aktywa przeznaczone do zbycia obejmują budynki i lokale przejęte za długi.

### 24. Pozostałe aktywa

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
Koszty i przychody do rozliczenia w czasie	1 674	10 350
Prawo wieczystego użytkowania gruntów	0	19 737
Rozliczenia z tytułu przejęcia aktywów do zbycia	30 579	29 044
Rozliczenia publiczno-prawne	6	69
Należności z tytułu podatku dochodowego	364	5
Inne	0	16
<b>Aktywa finansowe:</b>	<b>4 623</b>	<b>225 826</b>
Dłużnicy różni	4 623	110 772
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	0	115 054
<b>POZOSTAŁE AKTYWA</b>	<b>37 246</b>	<b>285 047</b>

## 25. Zobowiązania wobec banków

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
Środki na rachunkach	0	31 716
Depozyty na rynku pieniężnym	0	59 609
Inne:	0	13 114
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	12 419
rachunki środków specjalnego przeznaczenia	0	686
inne	0	9
<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW</b>	<b>0</b>	<b>104 439</b>

## 26. Zobowiązania wobec klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
Środki na rachunkach	0	7 808 394
Depozyty	0	4 151 207
Inne:	0	229 540
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych, w tym:	0	66 929
zabezpieczenia pod kredyty	0	52 614
zabezpieczenia pod instrumenty pochodne	0	14 315
inne	0	162 611
<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW</b>	<b>0</b>	<b>12 189 141</b>

## Środki na rachunkach i depozyty według podziału segmentowego Klienta

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
Korporacje	0	2 287 146
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	2 512 239
Osoby prywatne	0	7 160 216
<b>Ogółem środki na rachunkach i depozyty Klientów</b>	<b>0</b>	<b>11 959 601</b>

## 27. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji

Na dzień 31 marca 2016 roku na zobowiązania wobec pozostałych instytucji składają się kredyty i pożyczki otrzymane od GE Ireland CHF Funding Unlimited Company w wysokości 12 908 300 tys. zł tj.: 3 306 429 tys. CHF (na dzień 31 Dec. 2015: 13 321 247 tys. zł tj.: 3 381 542 tys. CHF).

## 28. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

według rodzaju

w tys. zł

Strukturyzowane certyfikaty depozytowe	Stan na początek okresu	Nowa emisja certyfikatów	Wykup certyfikatów	Działalność zaniechana	Stan na koniec okresu
Za okres od 01.01.2016 do 31.03.2016	235 132	0	0	-235 132	0
Za okres od 01.01.2015 do 31.12.2015	232 152	205 848	-202 868	0	235 132

## 29. Rezerwy

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
<b>Rezerwy krótkoterminowe</b>	<b>1 152</b>	<b>179 923</b>
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	573	13 208
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	0	137 717
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	0	16 087
Inne	579	12 911
<b>Rezerwy długoterminowe</b>	<b>1 207</b>	<b>61 412</b>
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	1 207	28 986
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	0	32 426
<b>REZERWY</b>	<b>2 359</b>	<b>241 335</b>

## Ruchy w pozycji rezerw

w tys. zł

	Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Inne	Razem
<b>Na dzień 01.01.2016</b>	<b>28 986</b>	<b>137 717</b>	<b>48 513</b>	<b>13 208</b>	<b>12 911</b>	<b>241 335</b>
utworzenie rezerwy	24	0	0	47	0	71
rozwiązanie rezerwy	0	0	0	0	-29	-29
<b>Działalność zaniechana</b>	<b>-27 803</b>	<b>-137 717</b>	<b>-48 513</b>	<b>-12 682</b>	<b>-12 303</b>	<b>-239 018</b>
<b>Na dzień 31.03.2016</b>	<b>1 207</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>573</b>	<b>579</b>	<b>2 359</b>

w tys. zł

	Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Inne	Razem
<b>Na dzień 01.01.2015</b>	<b>32 359</b>	<b>2 863</b>	<b>11 362</b>	<b>15 663</b>	<b>22 694</b>	<b>84 941</b>
utworzenie rezerwy	4 086	148 784	43 595	6 967	9 454	212 886
efekt dyskonta	878	0	558	0	0	1 436
rozwiązanie rezerwy	0	-4 766	-3 486	-9 437	-4 767	-22 456
przeszacowanie aktuarialne	-8 157	0	0	0	0	-8 157

wykorzystanie	-180	-9 164	-3 516	0	-11 943	-24 803
inne	0	0	0	15	-2 527	-2 512
<b>Na dzień 31.12.2015</b>	<b>28 986</b>	<b>137 717</b>	<b>48 513</b>	<b>13 208</b>	<b>12 911</b>	<b>241 335</b>

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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
<b>Transakcje stopy procentowej, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>99 960</b>
IRS	0	99 922
Sprzedane opcje na stopę procentową	0	4
Inne kontrakty na stopę procentową	0	34
<b>Transakcje walutowe, w tym:</b>	<b>15 220</b>	<b>15 183</b>
Fx-forward	0	10 087
Fx-swap	15 220	4 288
Inne transakcje walutowe	0	438
Sprzedane opcje walutowe	0	370
<b>Sprzedane opcje kapitałowe</b>	<b>0</b>	<b>3 253</b>
<b>Sprzedane opcje towarowe</b>	<b>0</b>	<b>442</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>15 220</b>	<b>118 838</b>

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w notce 4 *Wartości szacunkowe*.

### 31. Pozostałe zobowiązania

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
<b>Przychody do rozliczenia w czasie</b>	<b>3 145</b>	<b>16 530</b>
<b>Przychody należne z tytułu pożytków uzyskanych z zarządzania aktywami systemu rekompensat</b>	<b>0</b>	<b>318</b>
<b>Rozliczenia publiczno-prawne</b>	<b>1 372</b>	<b>24 787</b>
<b>Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>0</b>	<b>4 204</b>
<b>Rezerwy na niewykorzystane urlopy</b>	<b>718</b>	<b>11 499</b>
<b>Rezerwy na wynagrodzenia i premie pracownicze</b>	<b>4 296</b>	<b>47 281</b>
<b>Rezerwy na pozostałe zobowiązania</b>	<b>15 413</b>	<b>109 764</b>
<b>Inne</b>	<b>78</b>	<b>811</b>
<b>Zobowiązania finansowe:</b>	<b>4 404</b>	<b>158 551</b>
Rozliczenia międzybankowe	0	100 640
Wierzyciele różni	4 404	44 000
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	0	13 911
<b>POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>29 426</b>	<b>373 745</b>

### 32. Dywidendy

Na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania Finansowego nie zostało zwołane Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku BPH, na którym podjęte zostaną decyzje dotyczące pokrycia straty Banku za 2015 rok.

### 33. Wartość godziwa

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych jest to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

**Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych, które w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej**

w tys. zł

Stan na 31.03.2016				
	Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na rynku (poziom II)	Techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku (poziom III)	wartość godziwa	wartość księgowa
<b>Aktywa</b>				
Należności od banków	120 051	0	120 051	120 051
Należności od Klientów	0	13 041 192	13 041 192	14 538 621
Indywidualnych	0	13 041 192	13 041 192	14 538 621
Pozostałe aktywa finansowe	4 623	0	4 623	4 623
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	12 415 680	0	12 415 680	12 908 300
Zobowiązania podporządkowane	318 119	679 431	997 550	973 168
Pozostałe zobowiązania finansowe	4404	0	4 404	4 404

w tys. zł

Stan na 31.12.2015				
	Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na rynku (poziom II)	Techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku (poziom III)	wartość godziwa	wartość księgowa
<b>Aktywa</b>				
Należności od banków	463 430	0	463 430	463 430
Należności od Klientów	112 900	21 485 324	21 598 224	23 069 051
Korporacyjnych	0	2 250 421	2 250 421	2 236 131
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	1 474 598	1 474 598	1 478 699
Indywidualnych	0	17 760 305	17 760 305	19 241 321
Inne należności	112 900	0	112 900	112 900
Pozostałe aktywa finansowe	225 826	0	225 826	225 826
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec banków	104 439	0	104 439	104 439

Zobowiązania wobec Klientów	229 540	11 848 174	12 077 714	12 189 141
Korporacyjnych	0	2 279 019	2 279 019	2 287 146
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	2 467 309	2 467 309	2 512 239
Indywidualnych	0	7 101 846	7 101 846	7 160 216
Inne zobowiązania	229 540	0	229 540	229 540
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	12 974 000	0	12 974 000	13 321 247
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	234 675	234 675	235 132
Zobowiązania podporządkowane	0	679 526	679 526	679 053
Pozostałe zobowiązania finansowe	158 551	0	158 551	158 551

### Należności od klientów

Wartość godziwa należności jest wyznaczana w oparciu o zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne przy zastosowaniu bieżącej krzywej stóp procentowych skorygowanej o średnie marże oparte na portfelu kredytów udzielonych w ostatnim kwartale. W przypadku należności bez harmonogramu do wyznaczenia przepływów pieniężnych użyto stosowany w Banku model charakterystyki produktów bankowych, który umożliwia oszacowanie hipotetycznych terminów spłat.

### Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa zobowiązań wobec klientów została wyznaczona dla pozycji o stałej stopie procentowej oraz depozytów bez harmonogramu – poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych za pomocą bieżącej krzywej stóp procentowych rynku pieniężnego skorygowanej o marże dla transakcji udzielonych w ostatnim kwartale. W przypadku depozytów bez harmonogramu do wyznaczenia przepływów pieniężnych użyto stosowany w Banku model charakterystyki produktów bankowych, który umożliwia oszacowanie hipotetycznych terminów wypływów.

### Zobowiązania wobec pozostałych instytucji

Wartość godziwa zobowiązań denominowanych w CHF wyznaczana jest poprzez dyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych z wykorzystaniem bieżącej marży, która została oszacowana na podstawie kwotowań transakcji CDS (credit default swap) dla instytucji finansowych o ratingu odpowiadającym ratingowi Banku.

### Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

Wartość godziwa emisji własnych papierów wartościowych Banku BPH SA została wyznaczona poprzez zdyskontowanie wszystkich przepływów pieniężnych wynikających z harmonogramu płatności przez Bank BPH SA rat kapitałowych oraz odsetkowych krzywą swapową z uwzględnieniem odpowiedniej marży ustalonej w dniu emisji.

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.

### **Hierarchia wartości godziwej**

Podstawą wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej 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 Banku BPH SA. Jednostka ta dokonuje właściwej parametryzacji algorytmów oraz systemów wyceny w zakresie wyżej wymienionych stawek rynkowych oraz sprawuje kontrolę nad zgodnością danych.



Klasyfikacja instrumentów finansowych stanowi odzwierciedlenie przyporządkowania danych wejściowych wykorzystywanych przy wycenie wymienionych instrumentów do poszczególnych poziomów:

1) poziom I – instrumenty finansowe, których wartość godziwa jest wyliczana na podstawie bezpośrednich kwotowań dostępnych na rynku. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje dłużne papiery wartościowe, które wyceniane są bezpośrednio w oparciu o nieskorygowane ceny kwotowane na aktywnym rynku. Na dzień 31 marca 2016 roku Grupa nie posiadała instrumentów finansowych klasyfikowanych do poziomu I wartości godziwej. W okresie porównywalnym, tj. na 31 grudnia 2015 roku do tej kategorii klasyfikowane były certyfikaty inwestycyjne FIZ „Nieruchomości”.

2) poziom 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 Grupa zaklasyfikowała dłużne papiery wartościowe emitowane przez Ministerstwo Finansów - wyceniane za pomocą modeli opartych o technikę DCF (*discounted cash-flows*). Dodatkowo, Grupa zaklasyfikowała do tej kategorii dłużne papiery wartościowe, które wycenione zostały w oparciu o uśrednione ceny kwotowane na rynku lub przez brokerów (ceny skorygowane).

Instrumenty pochodne zaliczane do poziomu II wyceniane są na bazie dziennej z wykorzystaniem następujących metod wyceny:

Instrument Finansowy	Modele wyceny
Fx-forward, Fx-swap, IRS, CIRS, FRA	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych
Opcje walutowe	Model wyceny opcji (Garman – Kohlhagen)
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)
Opcje na indeksy giełdowe	Model wyceny oparty o metodę równoważnej miary martyngałowej i symulację Monte Carlo
Opcje na indeksy cen surowców	Model wyceny oparty o metodę równoważnej miary martyngałowej i symulację Monte Carlo

3) poziom III - instrumenty finansowe, których wartość godziwa jest wyliczana na podstawie takich modeli wyceny, w przypadku których istotne dane wejściowe nie są obserwowane bezpośrednio na rynku. Do tego poziomu Grupa klasyfikuje instrumenty pochodne, dla których komponent ryzyka kredytowego uwzględniany w wycenie transakcji jest znaczący, akcje w Visa Europe Limited oraz certyfikaty inwestycyjne FIZ „Nieruchomości”.

Nieobserwowalne dane wejściowe dotyczące danego składnika aktywów lub zobowiązania opracowuje się przy użyciu najlepszych dostępnych informacji na temat założeń, na podstawie których uczestnicy rynku ustaliliby cenę składnika aktywów lub zobowiązania. Komponent ryzyka kredytowego jest nieobserwowalną daną wejściową szacowaną wewnętrznie przez Grupę dla kontrahentów o podwyższonym ryzyku kredytowym.

Akcje Visa Europe Limited zostały wycenione w oparciu o udział Grupy w rozliczeniu transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc., której sfinalizowanie jest oczekiwane w drugim kwartale 2016 roku. Udział Grupy może ulec zmianie m.in. w związku z kosztami transakcji oraz ewentualnymi odwołaniami członków Visa dotyczącymi ich udziałów w cenie nabycia, a przeprowadzenie transakcji jest zależne od otrzymania wymaganych zgód regulatorów. Wartość godziwa akcji jest zależna od sfinalizowania transakcji.

Na dzień 31 marca 2016 roku Grupa dokonała przeniesienia certyfikatów inwestycyjnych FIZ „Nieruchomości” z Poziomu I do Poziomu III z uwagi na zmianę sposobu wyceny tych

aktywów. Na dzień 31 grudnia 2015 roku Grupa wyceniała te aktywa według cen notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych. Na dzień 31 marca 2015 roku aktywa te zostały wycenione w oparciu o wyceny aktywów FIZ „Nieruchomości”.

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 ryнку (poziom I)	Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na rynku (poziom II)	Techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku (poziom III)	RAZEM
<b>Stan na 31.03.2016</b>				
<b>AKTYWA</b>	<b>0</b>	<b>17 397 620</b>	<b>132</b>	<b>17 397 752</b>
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	1 350 555	132	1 350 687
<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>	0	0	132	132
<i>Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych</i>	0	1 568	0	1 568
<i>Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)</i>	0	1 308 796	0	1 308 796
<i>Dodatnia wartość instrumentów pochodnych</i>	0	40 191	0	40 191
Aktywa grupy do zbycia przeznaczonej do wydania właścicielom	0	16 047 065	0	16 047 065
<b>PASYWA</b>	<b>0</b>	<b>14 634 802</b>	<b>0</b>	<b>14 634 802</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	15 220	0	15 220
Zobowiązania grupy do zbycia przeznaczonej do wydania właścicielom	0	14 619 582	0	14 619 582
<b>Stan na 31.12.2015</b>				
<b>AKTYWA</b>	<b>8 792</b>	<b>5 732 093</b>	<b>85 057</b>	<b>5 825 942</b>
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	8 792	5 334 805	4 052	5 347 649
<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>	8 792	0	0	8 792
<i>Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych</i>	0	4 065	0	4 065
<i>Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)</i>	0	5 237 595	0	5 237 595
<i>Dodatnia wartość instrumentów pochodnych</i>	0	93 145	4 052	97 197
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	397 288	81 005	478 293
<b>PASYWA</b>	<b>0</b>	<b>118 838</b>	<b>0</b>	<b>118 838</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	118 838	0	118 838

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

w tys. zł

	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziennej przez rachunek zysków i strat	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
Stan na 01.01.2016	4 052	81 005
Zmiana klasyfikacji (przeniesienie z poziomu I)	0	132
Działalność zaniechana	4 052	81 005
Stan na 31.03.2016	0	132

Wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu sprawozdawczego:	0	132
odniesiony w inne dochody całkowite	0	132

w tys. zł

	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziennej przez rachunek zysków i strat	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
Stan na 01.01.2015	5 699	0
Zwiększenia, w tym:	0	81 005
Wzrost wartości instrumentów finansowych odniesiony w inne dochody całkowite	0	81 005
Zmniejszenia, w tym:	-1 410	0
Spadek wartości instrumentów finansowych odniesiony do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godzinowej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	-1 410	0
Zmiana klasyfikacji (przeniesienie do poziomu II)	-237	0
Stan na 31.12.2015	4 052	81 005

Wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu sprawozdawczego:	1 410	81 005
odniesiony do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziennej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	1 410	0
odniesiony w inne dochody całkowite	0	81 005

Analizę wrażliwości zmian wyceny instrumentów pochodnych klasyfikowanych do poziomu III z uwagi na wpływ komponentu ryzyka kredytowego na wycenę zaprezentowano w nocie d) „wartości szacunkowe” w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2015 rok.

### 34. Postępowania sądowe

Na dzień 31 marca 2016 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, w których Bank jest pozwany wynosi 81 453 tys. zł (w tym działalność kontynuowana 10 415 tys. zł, a działalność zaniechana 70 038 tys. zł). Na dzień 31 grudnia 2015 wartość ta wynosiła 117 398 tys. zł.

Na dzień 31 marca 2016 roku wartość przedmiotu sporu dla spraw sądowych, dla których prawdopodobieństwo wypływu środków jest znikome wynosi 23 150 tys. zł (w tym działalność kontynuowana 549 tys. zł, a działalność zaniechana 22 601 tys. zł). Na dzień 31 grudnia 2015 wartość ta wynosiła 26 700 tys. zł.

Na dzień 31 marca 2016 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, dla których wypływ środków jest możliwy, wynosi 38 791 tys. zł (w tym działalność kontynuowana 10 167 tys. zł, a działalność zaniechana 28 624 tys. zł). Na dzień 31 grudnia 2015 wartość ta wynosiła 71 239 tys. zł. Jednocześnie, w ocenie Banku szansa wygrania sporu jest znaczna, w związku z tym Bank nie tworzy rezerw na powyższe postępowania.

Na dzień 31 marca 2016 roku wartość przedmiotu sporu dla spraw sądowych, których szansa przegrania jest znaczna wynosi 19 511 tys. zł (w tym działalność kontynuowana 698 tys. zł, a działalność zaniechana 18 813 tys. zł). Na dzień 31 grudnia 2015: wartość ta wynosiła 19 459 tys. zł. Bank ocenia, iż skutki finansowe tych postępowań na dzień 31 marca 2016 roku nie powinny przekroczyć rezerwy z tego tytułu w wysokości 4 615 tys. zł (w tym działalność kontynuowana 329 tys. zł, a działalność zaniechana 4 286 tys. zł) (na dzień 31 grudnia 2015: 4 353 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2016 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Grupy, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

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

W marcu 2015 roku Powiatowy Rzecznik Konsumentów w Szczecinku, reprezentujący grupę 450 osób fizycznych, złożył w Sądzie Okręgowym w Gdańsku pozew w trybie postępowania grupowego przeciwko Grupie Kapitałowej Banku BPH SA. Grupa powodowa składa się z klientów będących kredytobiorcami z tytułu zawartych z Grupą Kapitałową Banku BPH SA umów kredytu hipotecznego indeksowanego frankiem szwajcarskim. Żądanie pozwu dotyczy wskazania, iż przyjęty w umowach kredytu mechanizm ustalania kursu franka szwajcarskiego wg kursu kupna/sprzedaży z tabeli Banku, skutkuje albo nieważnością umowy kredytu, albo ewentualnie abuzywnym charakterem klauzuli indeksacyjnej. Grupa Kapitałowa Banku BPH SA nie uznaje roszczeń członków grupy. Wartość przedmiotu sporu została określona przez powoda na 137 460 034 zł. Na obecnym etapie członkowie grupy nie dochodzą od Grupy Kapitałowej Banku BPH SA roszczeń pieniężnych o zapłatę konkretnych kwot i nie ma podstaw do tworzenia rezerwy na roszczenia objęte pozwem. Dnia 7 sierpnia 2015 roku pozew został doręczony Grupie Kapitałowej Banku BPH SA. Dnia 7 października 2015 roku Grupa Kapitałowa Banku BPH SA złożyła odpowiedź na pozew, w której zakwestionowała roszczenia członków grupy i wniosła o odrzucenie lub oddalenie powództwa w całości.

### 35. Zobowiązania i aktywa warunkowe

#### Pozycje pozabilansowe

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
finansowe	8 588 800	8 674 680
gwarancyjne	2 338	2 706 447
<b>POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE</b>	<b>8 591 138</b>	<b>11 381 127</b>

Na dzień 31 marca 2016 roku i 31 grudnia 2015 roku na otrzymane pozabilansowe zobowiązania finansowe składa się m.in. linia kredytowa otrzymana na mocy umowy od GE Ireland CHF Funding Unlimited Company w wysokości 8 588 800 tys. zł tj.: 2 200 000 tys. CHF (na dzień 31 grudnia 2015 roku: 8 666 680 tys. zł tj.: 2 200 000 tys. CHF).

Na wysokość otrzymanych pozabilansowych zobowiązań gwarancyjnych mają wpływ między innymi zabezpieczenia w postaci gwarancji i poręczeń na limity wierzytelności, kredyty inwestycyjne, kredyty w rachunku bieżącym oraz pozostałe kredyty.

	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
finansowe	102 147	3 740 884
gwarancyjne	0	175 561
<b>POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE</b>	<b>102 147</b>	<b>3 916 445</b>

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

Na zobowiązania gwarancyjne udzielone składają się gwarancje, które mają na celu zagwarantowanie wykonania kontraktu, zapłaty należności, gwarancji wykonania zobowiązań z tytułu rękojmi.

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

	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
<b>Finansowe</b>	<b>102 147</b>	<b>3 740 884</b>
Linie kredytowe dla korporacji	0	1 735 945
Linie kredytowe dla małych i średnich przedsiębiorstw	0	891 238
Linie kredytowe dla osób prywatnych	102 147	1 058 253
Otwarte akredytywy importowe	0	30 511
Zobowiązania z tytułu promes kredytowych	0	24 937
<b>Gwarancyjne</b>	<b>0</b>	<b>175 561</b>
Gwarancje dla Korporacji, w tym:	0	146 349
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	0	86 447
Gwarancje dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw, w tym:	0	28 314
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	0	16 525
Potwierdzone akredytywy eksportowe	0	898
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE</b>	<b>102 147</b>	<b>3 916 445</b>

W ramach gwarancji kredytowych największą wartość na dzień 31 marca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku stanowią gwarancje zapłaty należności i gwarancje spłaty kredytu.

Na dzień 31 marca 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku w ramach gwarancji dobrego wykonania największe wartości stanowią gwarancje wykonania kontraktu, gwarancje wykonania zobowiązań z tytułu rękojmi i gwarancje zwrotu przedpłaty.

w tys. zł

	Stan na dzień	
	31.03.2016	31.12.2015
Rezerwa na linie o charakterze finansowym	573	12 265
Rezerwa na gwarancje udzielone, w tym:	0	405
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	0	76
Rezerwa na zagrożone należności pozabilansowe, w tym:	0	538
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	0	66
<b>REZERWA NA NALEŻNOŚCI POZABILANSOWE</b>	<b>573</b>	<b>13 208</b>

### 36. Podmioty powiązane

#### Spółka dominująca

Głównym akcjonariuszem Banku BPH SA 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 87,24% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W związku z reorganizacją grupy kapitałowej General Electric ogłoszoną przez GE w dniu 10 kwietnia 2015 roku, w wyniku realizacji serii transakcji wewnątrzgrupowych przeprowadzonych w wielu jurysdykcjach w dniach 1 grudnia 2015 roku do 3 grudnia 2015 roku, GE posiada akcje Banku pośrednio poprzez GE Capital Global Holdings, LLC. (GE CGH), w której GE posiada 100% akcji w kapitale zakładowym.

**Dane liczbowe dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi dotyczące zarówno działalności kontynuowanej, jak i zaniechanej Banku.**

Transakcje z podmiotami powiązanymi zawierane są na warunkach rynkowych.

Na dzień 31 marca 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku stan należności i zobowiązań wobec podmiotów Grupy GE przedstawiał się następująco:

w tys. zł

	Stan na dzień					
	31.03.2016			31.12.2015		
	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem
Należności (z odsetkami)	17	37 971	37 988	19	52 134	52 153
Zobowiązania, w tym:	3 129	13 971 941	13 975 070	3 192	14 064 836	14 068 028
Zobowiązania bieżące	129	3 080	3 209	192	2 793	2 985
Depozyty	3 000	47 878	50 878	3 000	18 000	21 000
Zaciągnięte linie kredytowe	0	12 908 300	12 908 300	0	13 321 247	13 321 247
Inne zobowiązania	0	39 515	39 515	0	43 743	43 743
Zobowiązania podporządkowane	0	973 168	973 168	0	679 053	679 053
Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	0	764	764	0	764	764
Nominalne wartości transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:	0	2 140 792	2 140 792	0	1 014 253	1 014 253

Forward, swap walutowy	0	1 584 480	1 584 480	0	32 838	32 838
IRS/CIRS	0	550 761	550 761	0	967 513	967 513
Transakcje wymiany walut	0	5 551	5 551	0	13 902	13 902

Na zaciągnięte linie kredytowe na dzień 31 marca 2016 roku i 31 grudnia 2015 roku składają się wykorzystane linie kredytowe otrzymane od podmiotu funkcjonującego w ramach Grupy General Electric, GE Ireland CHF Funding Unlimited Company.

Wykorzystane linie kredytowe zostały zaciągnięte w latach 2010-2015 na okresy od 3 do 7 lat, przy czym najdalszy termin zapadalności przypada w grudniu 2022 roku i są denominowane w CHF. Są one oprocentowane stawką LIBOR 3M dla CHF powiększoną o marżę a odsetki są naliczane i wypłacane w okresach 3-miesięcznych.

Wartość transakcji zawartych przez Bank BPH SA w ciągu 1. kwartału 2016 roku i 1. kwartału 2015 roku z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami powiązanymi, kształtowała się następująco:

	w tys. zł					
	Za kwartał kończący się					
	31.03.2016			31.03.2015		
	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem
Transakcje wymiany walut (wart. nominalne)	0	513 896	513 896	0	1 270 484	1 270 484
Forward, swap walutowy (wart. nominalne)	0	7 882 637	7 882 637	0	9 822 869	9 822 869
IRS/CIRS (wart. nominalne)	0	312 320	312 320	0	58 665	58 665
Depozyty	3 003	729 140	732 143	3 003	240 128	243 131
Inne należności	54	3 667	3 721	82	6 418	6 500
Inne zobowiązania	0	2 244	2 244	0	11 691	11 691

## 37. Ważne wydarzenia występujące po końcu okresu sprawozdawczego

### Umowa dotycząca sprzedaży akcji i podziału Banku BPH

W związku z umową zawartą w dniu 31 marca 2016 roku przez akcjonariuszy Banku z Grupy General Electric Company dotyczącą sprzedaży akcji i podziału Banku BPH w dniu 1 kwietnia 2016 roku Bank zawarł z Alior Bankiem i akcjonariuszami z Grupy GE umowę o współpracy dotyczącą planowanego podziału. Zgodnie z harmonogramem transakcji w dniu 29 kwietnia 2016 roku uzgodniono Plan Podziału Banku BPH, który zakłada podział Banku przez wydzielenie Podstawowej Działalności Banku BPH na rzecz Alior Banku.

## 38. Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku BPH SA

### 38.1. Zarządzanie ryzykiem

#### Główne rodzaje ryzyka

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

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

- ryzyko operacyjne.

## 38.2. Ryzyko rynkowe

Podział działalności Banku BPH SA na część kontynuowaną oraz zaniechaną nie miał wpływu na zarządzanie ryzykiem rynkowym w Grupie Kapitałowej Banku. Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka rynkowego nie uległy więc zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2015 rok.

### 38.2.1 Ryzyko walutowe

Podział działalności Banku BPH SA na część kontynuowaną oraz zaniechaną nie miał wpływu na zarządzanie ryzykiem rynkowym w Grupie Kapitałowej Banku. Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka walutowego nie uległy więc zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2015 rok.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka walutowego w Grupie Banku BPH, obejmującej zarówno działalność kontynuowaną, jak i zaniechaną, za okres styczeń – marzec 2016 roku (w tys. zł):

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	31.03.2016	31.12.2015
6	72	26	32	372

VaR dla ryzyka walutowego pozostaje nadal na niskim poziomie.

### 38.2.2 Ryzyko stopy procentowej

Podział działalności Banku BPH SA na część kontynuowaną oraz zaniechaną nie miał wpływu na zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Grupie Kapitałowej Banku. Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej nie uległy więc zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2015 rok.

Ryzyko stopy procentowej definiowane jest jako wrażliwość zarówno wyniku odsetkowego netto, jak i ekonomicznej wartości kapitału Banku na zmiany stóp procentowych.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej dla Grupy Banku BPH SA, obejmującej zarówno działalność kontynuowaną, jak i zaniechaną, za okres styczeń – marzec 2016 roku (w tys. zł):

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	31.03.2016	31.12.2015
733	1 750	1 093	892	1 499

Ekspozycja Grupy Banku BPH SA, obejmującej zarówno działalność kontynuowaną, jak i zaniechaną, na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 31 marca 2016 roku została zaprezentowana poniżej (w tys. zł):

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	-5	8	3	-32	29	-22	-6	-25
PLN	19	-19	8	-84	6	23	-26	-73
USD	2	3	6	0	12	0	0	23
CHF	5	-25	1	-9	-46	42	-17	-49

Ekspozycja Grupy Banku BPH SA na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 31 grudnia 2015 roku została zaprezentowana poniżej (w tys. zł):



Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	-4	-5	-5	2	24	-10	-6	-4
PLN	0	17	19	-84	96	-44	-24	-20
USD	2	3	4	-2	11	0	0	18
CHF	-15	-22	3	41	5	164	-145	31

### 38.2.3 Ryzyko inwestycji kapitałowych

Podział działalności Banku BPH SA na część kontynuowaną oraz zaniechaną nie miał wpływu na zarządzanie ryzykiem inwestycji kapitałowych w Grupie Kapitałowej Banku. Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka inwestycji kapitałowych nie uległy więc zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2015 rok. Według stanu na 31 marca 2016 roku VaR dla funduszy wynosił 12 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2015: 23 tys. zł).

### 38.3. Ryzyko płynności

Podział działalności Banku BPH SA na część kontynuowaną oraz zaniechaną nie miał wpływu na zarządzanie ryzykiem płynności w Grupie Kapitałowej Banku. Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka płynności nie uległy więc zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2015 rok.

Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności dla Grupy Banku BPH SA na 31 marca 2016 roku w mln zł:

	31 marca 2016							
	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	5 975	7 901	123	323	237	3 377	-1 129	-17 274
luka skumulowana	5 975	13 876	13 999	14 322	14 559	17 936	16 807	-467

  

	31 grudnia 2015							
	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	5 187	9 155	304	504	662	3 647	-1 365	-17 854
luka skumulowana	5 187	14 342	14 646	15 150	15 812	19 459	18 094	240

### 38.4. Ryzyko kredytowe

Podział działalności Banku BPH SA na część kontynuowaną oraz zaniechaną nie miał wpływu na zarządzanie ryzykiem kredytowym w Grupie Kapitałowej Banku BPH SA.

#### Klienci korporacyjni i Średnie Firmy

Na podstawie obserwacji portfela komercyjnego a także oczekiwań Banku odnośnie trendów kształtujących otoczenie makroekonomiczne w horyzoncie średnioterminowym, w pierwszym kwartale 2016 roku Bank dokonał przeglądu polityki branżowej oraz cyklicznej rewizji branż wysokiego ryzyka.

W pozostałym zakresie, w odniesieniu do klientów korporacyjnych i średnich firm, procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka kredytowego nie uległy zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2015 rok.

## Kredyty detaliczne i Micro SME

W pierwszym kwartale 2016 w zakresie produktów kredytowych dla klientów indywidualnych oraz małych i mikro przedsiębiorstw Bank kontynuował dotychczasową politykę kredytową.

W szczególności w zakresie detalicznych produktów kredytowych innych niż hipoteczne, kontynuując politykę optymalizacji stosowanych narzędzi oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klientów, Bank wdrożył szereg kolejnych testów mających na celu weryfikację zidentyfikowanych segmentów klientów generujących bezpieczny dla Banku wolumen.

Jednocześnie Bank kontynuował działania zmierzające do dalszej optymalizacji strategii windykacyjno-restrukturyzacyjnych i zapewnienia ich pełnej zgodności z wymogami regulacyjnymi w tym zakresie.

W zakresie windykacji późnej zgodnie z artykułem 75c Ustawy Prawo Bankowe, Bank wprowadził proces informowania Klientów o możliwości wnioskowania o restrukturyzację zadłużenia przed wypowiedzeniem umowy kredytu, tym samym zapewniając wykorzystanie wszystkich dostępnych działań restrukturyzacyjnych i negocjacyjnych.

Dodatkowo, w związku z wejściem w życie ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy, w zakresie działań restrukturyzacyjnych umożliwiono klientom posiadającym kredyty mieszkaniowe skorzystanie z dodatkowego rozwiązania restrukturyzacyjnego w postaci finansowego wsparcia wypłacanego przez Bank Gospodarstwa Krajowego.

W zakresie modeli rezerw dla obszaru kredytów zarządzanych grupowo, Bank przeprowadził cykliczny monitoring jakości kalibracji modeli PD. Monitoring wykazał konieczność dokonania rekalkulacji parametru PD dla klientów posiadających zobowiązanie hipoteczne oraz zobowiązanie detaliczne. Zmiana poziomu PD została odzwierciedlona w poziomie odpisów aktualizujących na koniec pierwszego kwartału 2016.

W oparciu o regularny monitoring parametru LIP i jego składowych, Bank zdecydował się na obniżenie parametru LIP o jeden miesiąc dla kredytów gotówkowych.

## Jakość portfela kredytowego

Strukturę jakościową portfela kredytowego Banku na dzień 31 marca 2016 roku, z uwzględnieniem podziału na segmenty biznesowe (wyliczoną w oparciu o wartość bilansową) prezentuje poniższa tabela.

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem		
	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	
<b>Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości – działalność kontynuowana</b>	<b>14 394</b>	<b>71,8</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>14 394</b>	<b>59,5</b>	
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	7 103	35,4	0	0,0	0	0,0	7 103	29,4
4 do 6-	do 4,25%	6 874	34,3	0	0,0	0	0,0	6 874	28,4
7+ do 8	do 61,48%	377	1,9	0	0,0	0	0,0	377	1,5
Inne <sup>1</sup>		40	0,2	0	0,0	0	0,0	40	0,2

<b>Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości – działalność kontynuowana</b>		<b>731</b>	<b>3,6</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>731</b>	<b>3,0</b>
<b>Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości – działalność zaniechana</b>		<b>4 291</b>	<b>21,4</b>	<b>1 444</b>	<b>82,6</b>	<b>2 267</b>	<b>94,8</b>	<b>8 002</b>	<b>33,1</b>
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	67	0,3	122	7,0	201	8,4	390	1,6
4 do 6-	do 4,25%	3 680	18,4	1 055	60,3	1 963	82,1	6 698	27,7
7+ do 8	do 61,48%	543	2,7	203	11,6	34	1,4	780	3,2
Inne <sup>1</sup>		1	0,0	64	3,7	69	2,9	134	0,6
<b>Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości – działalność zaniechana</b>		<b>646</b>	<b>3,2</b>	<b>305</b>	<b>17,4</b>	<b>123</b>	<b>5,2</b>	<b>1 074</b>	<b>4,4</b>
<b>RAZEM KREDYTY BRUTTO</b>		<b>20 062</b>	<b>100,0</b>	<b>1 749</b>	<b>100,0</b>	<b>2 390</b>	<b>100,0</b>	<b>24 201</b>	<b>100,0</b>

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

Strukturę jakościową portfela kredytowego Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku, z uwzględnieniem podziału na segmenty biznesowe (wyliczoną w oparciu o wartość bilansową) prezentuje poniższa tabela.

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem		
	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	
<b>Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości</b>	<b>18 963</b>	<b>93,2</b>	<b>1 427</b>	<b>82,0</b>	<b>2 186</b>	<b>94,9</b>	<b>22 576</b>	<b>92,5</b>	
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	8 841	43,4	114	6,5	228	9,9	9 183	37,6
4 do 6-	do 4,25%	9 070	44,6	1 035	59,5	1 871	81,2	11 976	49,1
7+ do 8	do 61,48%	1 013	5,0	209	12,0	56	2,4	1 278	5,2
Inne <sup>1</sup>		39	0,2	69	4,0	31	1,4	139	0,6
<b>Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości</b>	<b>1 393</b>	<b>6,8</b>	<b>313</b>	<b>18,0</b>	<b>118</b>	<b>5,1</b>	<b>1 824</b>	<b>7,5</b>	
<b>KREDYTY BRUTTO</b>	<b>20 356</b>	<b>100,0</b>	<b>1 740</b>	<b>100,0</b>	<b>2 304</b>	<b>100,0</b>	<b>24 400</b>	<b>100,0</b>	

Korekta rozliczana w czasie z tytułu wyceny portfela kredytowego Banku do wartości godziwej związanej z zakupem i przejęciem Banku BPH przez GE Money Bank

-17

**RAZEM KREDYTY BRUTTO**

**24 383**

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

Struktura jakościowa portfela kredytowego bez rozpoznanej utraty wartości, w podziale na poszczególne segmenty biznesowe, wg stanu na 31 marca 2016 roku, kształtuje się następująco:

w mln zł		Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
		Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)
<b>Kredyty nieprzeterminowane – działalność kontynuowana</b>		<b>13 403</b>	<b>71,8</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>13 403</b>	<b>59,9</b>
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	6 934	37,1	0	0,00	0	0,00	6 934	31,0
4 do 6-	do 4,25%	6 272	33,6	0	0,00	0	0,00	6 272	28,0
7+ do 8	do 61,48%	169	0,9	0	0,00	0	0,00	169	0,8
Inne <sup>1</sup>		28	0,2	0	0,0	0	0,0	28	0,1
<b>Kredyty przeterminowane – działalność kontynuowana</b>		<b>990</b>	<b>5,3</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>990</b>	<b>4,4</b>
1-10 dni przeterminowania		512	2,7	0	0,0	0	0,0	512	2,3
11 – 30 dni przeterminowania		335	1,8	0	0,0	0	0,0	335	1,5
31 – 60 dni przeterminowania		105	0,6	0	0,0	0	0,0	105	0,5
61 – 90 dni przeterminowania		25	0,1	0	0,0	0	0,0	25	0,1
Powyżej 90 dni przeterminowania		13	0,1	0	0,0	0	0,0	13	0,0
<b>Kredyty nieprzeterminowane – działalność zaniechana</b>		<b>3 954</b>	<b>21,1</b>	<b>1 374</b>	<b>95,1</b>	<b>2 243</b>	<b>98,9</b>	<b>7 571</b>	<b>33,8</b>
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	64	0,3	122	8,4	199	8,8	385	1,7
4 do 6-	do 4,25%	3 500	18,8	1 044	72,3	1 948	85,9	6 492	29,0
7+ do 8	do 61,48%	389	2,0	162	11,2	34	1,5	585	2,6
Inne <sup>1</sup>		1	0,0	46	3,2	62	2,7	109	0,5
<b>Kredyty przeterminowane – działalność zaniechana</b>		<b>338</b>	<b>1,8</b>	<b>70</b>	<b>4,9</b>	<b>24</b>	<b>1,1</b>	<b>432</b>	<b>1,9</b>
1-10 dni przeterminowania		203	1,1	34	2,4	12	0,6	249	1,1
11 – 30 dni przeterminowania		84	0,4	13	0,9	4	0,2	101	0,4
31 – 60 dni przeterminowania		35	0,2	11	0,8	1	0,0	47	0,2
61 – 90 dni przeterminowania		15	0,1	4	0,3	0	0,0	19	0,1
Powyżej 90 dni przeterminowania		1	0,0	8	0,5	7	0,3	16	0,1
<b>KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI</b>		<b>18 685</b>	<b>100,00</b>	<b>1 444</b>	<b>100,00</b>	<b>2 267</b>	<b>100,00</b>	<b>22 396</b>	<b>100,00</b>

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

Struktura jakościowa portfela kredytowego bez rozpoznanej utraty wartości, w podziale na poszczególne segmenty biznesowe, wg stanu na 31 grudnia 2015 roku, kształtuje się następująco:

w mln zł		Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
		Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)
<b>Kredyty nieprzeterminowane</b>		<b>17 536</b>	<b>92,5</b>	<b>1 363</b>	<b>95,5</b>	<b>2 156</b>	<b>98,6</b>	<b>21 055</b>	<b>93,3</b>
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	8 602	45,4	112	7,9	226	10,3	8 940	39,6
4 do 6-	do 4,25%	8 248	43,5	1 022	71,6	1 856	84,9	11 126	49,3
7+ do 8	do 61,48%	659	3,5	177	12,4	52	2,4	888	3,9
Inne <sup>1</sup>		27	0,1	52	3,6	22	1,0	101	0,5
<b>Kredyty przeterminowane</b>		<b>1 427</b>	<b>7,5</b>	<b>64</b>	<b>4,5</b>	<b>30</b>	<b>1,4</b>	<b>1 521</b>	<b>6,7</b>
1 – 10 dni przeterminowania		713	3,7	31	2,2	12	0,6	756	3,3
11 – 30 dni przeterminowania		524	2,8	12	0,8	8	0,4	544	2,4
31 – 60 dni przeterminowania		140	0,7	11	0,8	3	0,1	154	0,7
61 – 90 dni przeterminowania		40	0,2	3	0,2	0	0,0	43	0,2
Powyżej 90 dni przeterminowania		10	0,1	7	0,5	7	0,3	24	0,1
<b>KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI</b>		<b>18 963</b>	<b>100,0</b>	<b>1 427</b>	<b>100,0</b>	<b>2 186</b>	<b>100,0</b>	<b>22 576</b>	<b>100,0</b>

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

### Wyniki wyceny portfela

W wyniku wyceny portfela IBNR, pokrycie kredytów brutto odpisem na straty poniesione a nieujawnione kształtowało się, według stanu na 31 marca 2016 roku, na następującym poziomie:

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)
Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości - działalność kontynuowana	14 394	0,6	0	0,0	0	0,0	14 394	0,6
Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości - działalność zaniechana	4 291	1,2	1 444	1,8	2 267	0,8	8 002	1,2

W wyniku wyceny portfela IBNR, pokrycie kredytów brutto odpisem na straty poniesione a nieujawnione kształtowało się, według stanu na 31 grudnia 2015 roku, na następującym poziomie:

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)
Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości	18 963	0,7	1 427	1,8	2 186	0,9	22 576	0,8

Według stanu na dzień 31 marca 2016 roku i 31 grudnia 2015 roku, 80% ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości wyceniono metodą portfelową, a 20% tych ekspozycji wyceniono metodą indywidualną.

Według stanu na 31 marca 2016 roku, pokrycie odpisem portfela kredytowego z utratą wartości na poziomie Banku ogółem oraz w podziale na segmenty biznesowe przedstawia poniższa tabela:

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)
Portfel kolektywny - działalność kontynuowana	586	71,2	0	0,0	0	0,0	586	71,2
Portfel indywidualny - działalność kontynuowana	146	53,0	0	0,0	0	0,0	146	53,0
Portfel kolektywny - działalność zaniechana	644	72,4	208	86,8	0	0,0	852	75,9
Portfel indywidualny - działalność zaniechana	1	92,2	97	45,4	123	53,4	221	50,1
<b>KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI</b>	<b>1 377</b>	<b>69,8</b>	<b>305</b>	<b>73,6</b>	<b>123</b>	<b>53,4</b>	<b>1 805</b>	<b>69,3</b>

Według stanu na 31 grudnia 2015 roku, pokrycie odpisem portfela kredytowego z utratą wartości na poziomie Banku ogółem oraz w podziale na segmenty biznesowe przedstawia poniższa tabela:

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)
Portfel kolektywny	1 244	71,2	222	85,9	0	0,0	1 466	73,4
Portfel indywidualny	149	52,9	91	47,7	118	39,3	358	47,1
<b>KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI</b>	<b>1 393</b>	<b>69,2</b>	<b>313</b>	<b>74,8</b>	<b>118</b>	<b>39,3</b>	<b>1 824</b>	<b>68,2</b>

## Podział segmentowy

Struktura kredytów brutto i zobowiązań pozabilansowych według rodzaju klientów i ich finansowania przedstawiała się następująco:

w mln zł	31.03.2016		
	łączna kwota	Kredyty brutto	Zobowiązania pozabilansowe
Kredyty korporacyjne – działalność zaniechana	4 671	2 390	2 281
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa – działalność zaniechana	2 396	1 749	647
Osoby prywatne – działalność kontynuowana	15 227	15 125	102
Osoby prywatne – działalność zaniechana	5 907	4 937	970
<b>Ogółem – działalność kontynuowana</b>	<b>15 227</b>	<b>15 125</b>	<b>102</b>
<b>Ogółem – działalność zaniechana</b>	<b>12 974</b>	<b>9 076</b>	<b>3 898</b>
<b>Ogółem – działalność kontynuowana i zaniechana</b>	<b>28 201</b>	<b>24 201</b>	<b>4 000</b>

w mln zł	31.12.2015		
	łączna kwota	Kredyty brutto	Zobowiązania pozabilansowe
Kredyty korporacyjne	4 257	2 302	1 955
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	2 662	1 739	923
Osoby prywatne	21 400	20 342	1 058
<b>Ogółem</b>	<b>28 319</b>	<b>24 383</b>	<b>3 936</b>

## Podział walutowy

Struktura kredytów brutto według rodzaju waluty przedstawiała się następująco:

waluty	31.03.2016	
	w mln zł	w %
<b>Działalność kontynuowana</b>		
PLN	2 041	34,3
CHF	12 800	52,9
EUR	258	1,1
USD	26	0,1
<b>Ogółem – działalność kontynuowana</b>	<b>15 125</b>	<b>62,5</b>
<b>Działalność zaniechana</b>		
PLN	8 318	34,3
CHF	37	0,1
EUR	667	2,8
USD	38	0,2

Inne	16	0,1
<b>Ogółem – działalność zaniechana</b>	<b>9 076</b>	<b>37,5</b>
<b>Ogółem – działalność kontynuowana i zaniechana</b>	<b>24 201</b>	<b>100,0</b>

waluty	31.12.2015	
	w mln zł	w %
PLN	10 153	41,6
CHF	13 187	54,1
EUR	933	3,8
USD	95	0,4
Inne	15	0,1
<b>Ogółem</b>	<b>24 383</b>	<b>100,0</b>

Struktura kredytów dla osób prywatnych zabezpieczonych hipotecznie według rodzaju waluty przedstawiała się następująco:

waluty	31.03.2016	
	Kredyty dla osób prywatnych zabezpieczone hipotecznie w mln zł	w %
<b>Działalność kontynuowana</b>		
PLN	2 031	13,4
CHF	12 800	84,6
EUR	258	1,7
USD	26	0,2
<b>Ogółem – działalność kontynuowana</b>	<b>15 115</b>	<b>99,9</b>
<b>Działalność zaniechana</b>		
PLN	20	0,1
<b>Ogółem – działalność zaniechana</b>	<b>20</b>	<b>0,1</b>
<b>Ogółem – działalność kontynuowana i zaniechana</b>	<b>15 135</b>	<b>100</b>

waluty	31.12.2015	
	Kredyty dla osób prywatnych zabezpieczone hipotecznie w mln zł	w %
PLN	1 993	12,9
CHF	13 145	85,2
EUR	268	1,7
USD	29	0,2
<b>Ogółem</b>	<b>15 435</b>	<b>100,0</b>



### **38.5. Ryzyko operacyjne**

Podział działalności Banku BPH SA na część kontynuowaną oraz zaniechaną nie miał wpływu na zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej Banku. Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka operacyjnego nie uległy więc zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2015 rok.