

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

**3. kwartał
2016**

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Za okres dziewięciu miesięcy kończących się			
Rachunek zysków i strat	30.09.2016	30.09.2015	30.09.2016	30.09.2015
I. Przychody z tytułu odsetek	164 074	192 641	37 556	46 325
II. Przychody z tytułu prowizji	2 921	6 409	669	1 541
III. Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	16 890	47 874	3 866	11 512
IV. Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej	-71 513	39 736	-16 369	9 555
V. Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej	-314 644	34 784	-72 021	8 365
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych z działalności kontynuowanej i zaniechanej				
VI. Przepływy netto z działalności operacyjnej	170 492	-299 611	39 025	-72 048
VII. Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	-55 897	-43 963	-12 795	-10 572
VIII. Przepływy netto z działalności finansowej	-794 664	8 644	-181 895	2 079
IX. Przepływy pieniężne netto, razem	-680 069	-334 930	-155 665	-80 541
Wskaźniki rynkowe				
	30.09.2016	30.09.2015	30.09.2016	30.09.2015
X. Zysk/strata z działalności kontynuowanej i zaniechanej za okres na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	-4,10	0,46	-0,94	0,11
XI. Rozwodniony zysk/strata z działalności kontynuowanej i zaniechanej za okres na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	-4,10	0,46	-0,94	0,11
XII. Liczba akcji	76 667 911	76 667 911	76 667 911	76 667 911

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Stan na dzień			
Wskaźniki rynkowe	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015
	XIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	46,44	51,36	10,77
XIV. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	46,44	51,36	10,77	12,05
XV. Wypłacona za poprzedni rok dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	Stan na dzień			
	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015
XVI. Aktywa razem	30 107 861	31 207 541	6 982 343	7 323 135
XVII. Zobowiązania wobec banków*	0	104 439	0	24 508
XVIII. Zobowiązania wobec klientów	243	12 206 618	56	2 864 395
XIX. Kapitał własny	3 560 628	3 937 914	825 749	924 068
XX. Kapitał podstawowy	383 340	383 340	88 901	89 954
XXI. Liczba akcji	76 667 911	76 667 911	76 667 911	76 667 911
Adekwatność kapitałowa	Stan na dzień			
	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015
XXII. Łączny współczynnik kapitałowy (%)**	17,43	16,64	17,43	16,64

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

- wybrane pozycje 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 30.09.2016 r. - 4,3120; na 31.12.2015 r. - 4,2615,
- wybrane pozycje rachunku zysków i strat, sprawozdania z przepływów pieniężnych, zysk/strata z działalności kontynuowanej i zaniechanej za okres na jedną akcję i rozwodniony zysk/strata z działalności kontynuowanej i zaniechanej za okres na jedną akcję - według kursu średniego, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca pierwszych trzech kwartałów: 2016 r. - 4,3688; 2015 r. - 4,1585.

* W związku z zastosowaniem zapisów MSSF5 pozycja została zaprezentowana w linii „Zobowiązania grupy do zbycia przeznaczonych do wydania właścicielom”.

** 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	
Rachunek zysków i strat	5
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	6
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	10
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za 3. kwartał 2016 roku	12
1. Podstawowe dane o emitencie	12
2. Oświadczenie o zgodności	13
3. Zasady sporządzenia śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego	13
a) Znaczące zasady rachunkowości	13
b) Zmiany zasad rachunkowości	13
c) Dane porównawcze	15
d) Sezonowość lub cykliczność działalności	16
4. Aktywa przeznaczone do wydania właścicielom oraz działalność zaniechana	16
5. Wartości szacunkowe	20
6. Sprawozdawczość dotycząca segmentów operacyjnych	22
7. Wynik z tytułu odsetek	26
8. Odpisy z tytułu utraty wartości	27
9. Wynik z tytułu prowizji	27
10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	27
11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	28
12. Podatek dochodowy	28
13. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	29
14. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	29
15. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30
16. Należności od banków	31
17. Należności od klientów	31
18. Odpisy z tytułu utraty wartości należności	32
19. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	34
20. Rzeczowe aktywa trwałe	34
21. Wartości niematerialne	34
22. Aktywa przeznaczone do sprzedaży według rodzaju	35
23. Pozostałe aktywa	35
24. Zobowiązania wobec banków	35
25. Zobowiązania wobec klientów	36
26. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	36
27. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	36
28. Rezerwy	37
29. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	38
30. Pozostałe zobowiązania	38
31. Dywidendy	39
32. Wartość godziwa	39
33. Postępowania sądowe	43
34. Zobowiązania i aktywa warunkowe	44
35. Podmioty powiązane	46
36. Ważne wydarzenia występujące po końcu okresu sprawozdawczego	48
37. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH SA	49
37.1. Zarządzanie ryzykiem	49
37.2. Ryzyko rynkowe	49
37.2.1 Ryzyko walutowe	49
37.2.2 Ryzyko stopy procentowej	49
37.3. Ryzyko płynności	50
37.4. Ryzyko kredytowe	50
37.5. Ryzyko operacyjne	58

Rachunek zysków i strat

w tys. zł

	Noty	Za okres od			
		01.07.2016 do 30.09.2016	01.01.2016 do 30.09.2016	01.07.2015 do 30.09.2015	01.01.2015 do 30.09.2015
Działalność kontynuowana					
Przychody z tytułu odsetek		51 962	164 074	56 106	192 641
Koszty z tytułu odsetek		-15 254	-47 452	-13 649	-57 974
Wynik z tytułu odsetek	7	36 708	116 622	42 457	134 667
Odpisy z tytułu utraty wartości	8	-2 298	-24 769	-2 377	-26 373
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości		34 410	91 853	40 080	108 294
Przychody z tytułu prowizji		784	2 921	913	6 409
Koszty z tytułu prowizji		-1 071	-3 379	-1 178	-4 338
Wynik z tytułu prowizji	9	-287	-458	-265	2 071
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	10	15 304	2 794	-4 419	2 696
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	11	-23 278	-82 050	-23 908	-79 040
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		-716	4 751	-187	13 853
Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej		25 433	16 890	11 301	47 874
Podatek dochodowy	12	-3 737	-88 403	-2 251	-8 138
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej		21 696	-71 513	9 050	39 736
Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej		-14 832	-243 131	-4 550	-4 952
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej		6 864	-314 644	4 500	34 784
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej oraz rozwodniony zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,28	-0,93	0,12	0,52
Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej oraz rozwodniony zysk/strata za okres z działalności zaniechanej na jedną akcję zwykłą (w zł)		-0,19	-3,17	-0,06	-0,06
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej oraz rozwodniony zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,09	-4,10	0,06	0,46

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

	Za okres od			
	01.07.2016 do 30.09.2016	01.01.2016 do 30.09.2016	01.07.2015 do 30.09.2015	01.01.2015 do 30.09.2015
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej	6 864	-314 644	4 500	34 784
Inne całkowite dochody podlegające przeklasyfikowaniu na zyski lub straty w kolejnych okresach:	-230	-64 441	-604	-2 028
wynik z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-227	-64 432	-600	-2 046
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-3	-9	-4	18
Inne całkowite dochody ogółem	-230	-64 441	-604	-2 028
Całkowite dochody netto ogółem, w tym:	6 634	-379 085	3 896	32 756
Całkowite dochody z działalności zaniechanej	-15 062	-307 572	-5 154	-6 980
Całkowite dochody z działalności kontynuowanej	21 696	-71 513	9 050	39 736

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

	Noty	Stan na dzień	
		30.09.2016	31.12.2015
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	13	1 000	943 981
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	15	907 071	5 343 584
Należności od banków	16	92 249	463 428
Należności od klientów, w tym:	17	14 340 540	23 085 706
<i>odpisy z tytułu utraty wartości</i>	18	-597 828	-1 434 218
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	19	10 583	467 580
Aktywa grupy do zbycia przeznaczonej do wydania właścicielom	4	14 718 372	0
Rzeczowe aktywa trwałe	20	1 018	272 026
Wartości niematerialne	21	2 385	120 144
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	22	759	10 134
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	263 954
Pozostałe aktywa	23	33 884	237 004
Aktywa razem		30 107 861	31 207 541

w tys. zł

	Noty	Stan na dzień	
		30.09.2016	31.12.2015
Zobowiązania wobec banków	24	0	104 439
Zobowiązania wobec klientów	25	243	12 206 618
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	26	12 341 955	13 321 247
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	27	0	235 132
Rezerwy	28	2 397	241 335
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	29	0	118 838
Zobowiązania grupy do zbycia przeznaczonej do wydania właścicielom	4	13 193 668	0
Pozostałe zobowiązania, w tym:	30	26 500	362 965
<i>Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</i>	30	0	1 649
Zobowiązania podporządkowane		982 470	679 053
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy		383 340	383 340
Inne składniki kapitałów		3 217 217	3 591 220
Zyski zatrzymane, w tym:		-39 929	-36 646
Wynik finansowy z lat ubiegłych		274 715	267 717
Wynik roku bieżącego		-314 644	-304 363
Kapitał własny ogółem		3 560 628	3 937 914
Kapitał własny i zobowiązania razem		30 107 861	31 207 541
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)		46,44	51,36

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Inne dochody całkowite	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM
Kapitały na początek okresu 01.01.2016	383 340	-36 646	80 832	2 257 023	308 338	945 027	3 937 914
Strata za okres	0	-314 644	0	0	0	0	-314 644
Inne całkowite dochody netto							
wynik z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-64 432	0	0	0	-64 432
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-9	0	0	0	-9
Inne całkowite dochody netto ogółem	0	0	-64 441	0	0	0	-64 441
Całkowite dochody netto ogółem	0	-314 644	-64 441	0	0	0	-379 085
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał							
pokrycie straty z kapitału zapasowego	0	311 361	0	-311 361	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	1 799	1 799
Kapitały na koniec okresu 30.09.2016	383 340	-39 929	16 391	1 945 662	308 338	946 826	3 560 628

w tys. zł

	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Inne dochody całkowite	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM
Kapitały na początek okresu 01.01.2015	383 340	382 977	10 540	2 141 763	308 338	942 095	4 169 053
Zysk za okres	0	34 784	0	0	0	0	34 784
Inne całkowite dochody netto							
zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-2 046	0	0	0	-2 046
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	18	0	0	0	18
Inne całkowite dochody netto ogółem	0	0	-2 028	0	0	0	-2 028
Całkowite dochody netto ogółem	0	34 784	-2 028	0	0	0	32 756
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał							
podział zysku - odpis na kapitał zapasowy	0	-115 260	0	115 260	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	2 150	2 150
Kapitały na koniec okresu 30.09.2015	383 340	302 501	8 512	2 257 023	308 338	944 245	4 203 959

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Noty	Za okres dziewięciu miesięcy kończących się	
		30.09.2016	30.09.2015
Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej		16 890	47 874
Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności zaniechanej		-157 787	7 107
Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej i zaniechanej		-140 897	54 981
Korekty razem		311 389	-354 592
Amortyzacja	11	25 578	60 370
Dywidendy		-6 206	-16 008
Przychody z tytułu odsetek	7	-706 514	-754 824
Koszty z tytułu odsetek	7	117 169	135 962
Przychody odsetkowe otrzymane		621 470	691 571
Koszty odsetkowe zapłacone		-114 611	-151 853
Podatek zapłacony/otrzymany		-10 755	-29 222
Zyski/straty ze sprzedaży inwestycji		-348	-1 359
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości		-11 196	-404 686
Zmiana stanu aktywów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-107 142	-17 575
Zmiana stanu należności od banków		23 730	10 097
Zmiana stanu należności od klientów		193 238	-121 236
Zmiana stanu pozostałych aktywów		379 717	-62 311
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		63 182	-3 435
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		-21 294	-289 560
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i pozostałych instytucji		-63 396	660 342
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-68 397	-44 610
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		-2 836	-16 255
Przepływy netto z działalności operacyjnej – działalność kontynuowana i zaniechana, w tym:		170 492	-299 611
Przepływy netto z działalności operacyjnej – działalność kontynuowana		671 004	1 973 871
Przepływy netto z działalności operacyjnej – działalność zaniechana		-500 512	-2 273 482
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		-66 959	-71 620
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		4 856	11 649
Dywidendy otrzymane		6 206	16 008
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej – działalność kontynuowana i zaniechana, w tym:		-55 897	-43 963
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej – działalność kontynuowana		4 353	15 216
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej – działalność zaniechana		-60 250	-59 179

Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i pożyczek		297 278	310 280
Splata długoterminowych kredytów i pożyczek		-1 078 756	-233 506
Emisja papierów wartościowych		38 751	91 344
Wykup papierów wartościowych własnej emisji		-51 937	-159 474
Przepływy netto z działalności finansowej – działalność kontynuowana i zaniechana, w tym:		-794 664	8 644
Przepływy netto z działalności finansowej – działalność kontynuowana		-781 478	76 774
Przepływy netto z działalności finansowej – działalność zaniechana		-13 186	-68 130
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	14	5 956 091	5 855 553
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU, w tym	14	5 276 022	5 520 623
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych na koniec okresu działalności kontynuowanej		987 759	1 198 775
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych na koniec okresu działalności zaniechanej		4 288 263	4 321 848
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		-680 069	-334 930

Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za 3. kwartał 2016 roku

1. Podstawowe dane o emitencji

Bank BPH Spółka Akcyjna (zwany dalej „Bankiem”) 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.

Na dzień 30 września 2016 r. głównym akcjonariuszem Banku BPH SA był Alior Bank SA (Alior Bank), który posiadał 61,26% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Grupa General Electric (GE) poprzez swoje spółki zależne posiadała pozostałe 38,74% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W dniu 20 października 2016 roku Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji obniżenia kapitału zakładowego Banku BPH. Wskutek rejestracji obniżenia kapitału zakładowego Banku BPH przestały istnieć wszystkie należące do Alior Banku akcje Banku BPH, tj. 46 968 051 akcji Banku BPH reprezentujących 46 968 051 głosów na walnym zgromadzeniu Banku BPH.

Po rejestracji obniżenia kapitału zakładowego Banku BPH Alior Bank nie posiada żadnych akcji Banku BPH.

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 (Grupa).

Struktura organizacyjna wraz z informacją dotyczącą rodzaju powiązań w Grupie wg stanu na 30 września 2016 roku.

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

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%

2. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH za 3. 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. z 2014.133 z późniejszymi zmianami), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres dziewięciu miesięcy zakończonych 30 września 2016 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

3. Zasady sporządzenia śródrocznego skrócone jednostkowego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH SA za 3. 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 jednostkowego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku BPH SA za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH SA za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku jest dostępne do wglądu w Sądzie Rejonowym dla Gdańsk - Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Gdańsk ul. Piekarnicza 10 oraz na stronie internetowej Banku, www.bph.pl.

a) Znaczące zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku, za wyjątkiem sposobu kalkulacji obciążenia podatkowego, które jest kalkulowane zgodnie z MSR 34.30.c.

b) Zmiany zasad rachunkowości

Poniżej przedstawiono zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2016 roku:

- Plany określonych świadczeń: Składki pracowników – Zmiany do MSR 19
Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w listopadzie 2013 roku. Zmiany pozwalają na rozpoznawanie składek wnoszonych przez pracowników jako zmniejszenie kosztów zatrudnienia w okresie, w którym praca jest wykonywana przez pracownika, zamiast przypisywać składki do okresów pracy, jeżeli kwota składki pracownika jest niezależna od stażu pracy.
- Roczne zmiany MSSF 2010-2012

Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała w grudniu 2013 roku "Roczne zmiany MSSF 2010-2012", które zmieniają 7 standardów. Poprawki zawierają zmiany w prezentacji, ujmowaniu oraz wycenie oraz zawierają zmiany terminologiczne i edycyjne.

- Zmiany do MSR 16 i MSR 41 dot. upraw roślinnych
Zmiany wymagają ujmowania określonych roślin produkcyjnych, takich jak winorośle, drzewa kauczukowe czy palmy oleiste (tj. które dają plony przez wiele lat i nie są przeznaczone na sprzedaż w postaci sadzonek ani do zbioru w czasie żniw) zgodnie z wymogami MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe”, ponieważ ich uprawa jest analogiczna do produkcji. W rezultacie zmiany te włączają takie rośliny w zakres MSR 16 a nie MSR 41. Płody z tych roślin nadal pozostają w zakresie MSR 41.
- Zmiany do MSSF 11 dot. nabycia udziału we wspólnej działalności
Niniejsza zmiana do MSSF 11 wymaga od inwestora w przypadku, gdy nabywa on udział we wspólnej działalności będącej biznesem w rozumieniu definicji zawartej w MSSF 3 stosowania do nabycia swojego udziału zasad dotyczących rachunkowości połączeń biznesów zgodnie z MSSF 3 oraz zasad wynikających z innych standardów, chyba że są one sprzeczne z wytycznymi zawartymi w MSSF 11.
- Zmiany do MSR 16 i MSR 38 dotyczące amortyzacji
Zmiana wyjaśnia, że stosowanie metody amortyzacji bazującej na przychodach nie jest właściwe, ponieważ przychody generowane w działalności, która wykorzystuje dane aktywa odzwierciedlają również czynniki inne niż konsumpcja korzyści ekonomicznych z danego aktywa.
- Roczne zmiany MSSF 2012-2014
Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała we wrześniu 2014 roku "Roczne zmiany MSSF 2012-2014", które zmieniają 4 standardy: MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 i MSR 34.
- Zmiany do MSR 1
W grudniu 2014 roku, w ramach prac związanych z tzw. inicjatywą dotyczącą ujawniania informacji, Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała poprawkę do MSR 1. Celem opublikowanej zmiany jest wyjaśnienie koncepcji istotności oraz wyjaśnienie, że jeżeli jednostka uzna, że dane informacje są nieistotne, wówczas nie powinna ich ujawniać nawet, jeżeli takie ujawnienie jest co do zasady wymagane przez inny MSSF. W zmienionym MSR 1 wyjaśniono, że pozycje prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz sprawozdaniu z wyniku i pozostałych całkowitych dochodów mogą być agregowane bądź dezagregowane w zależności od ich istotności. Wprowadzono również dodatkowe wytyczne odnoszące się do prezentacji sum częściowych w tych sprawozdaniach.
- Zmiany do MSR 27 dotyczące metody praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych
Zmiana MSR 27 umożliwia stosowanie metody praw własności jako jednej z opcjonalnych metod ujmowania inwestycji w jednostkach zależnych, współkontrolowanych i stowarzyszonych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie uwzględnia poprawek 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. Zakres tych poprawek, standardów i interpretacji został przedstawiony w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 2015 rok.

Poniżej przedstawiono poprawki, standardy i interpretacje, które zostały opublikowane po dacie publikacji rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za 2015 rok, ale nie zostały jeszcze zatwierdzone przez UE. Wpływ wdrożenia tych poprawek, standardów i interpretacji na śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku nie został jeszcze oceniony.

Standardy, interpretacje i zmiany do opublikowanych standardów oczekujące na zatwierdzenie przez UE

Standardy, interpretacje i poprawki oczekujące na zatwierdzenie przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Data wejścia w życie
Zmiany do MSSF 2	Zmiana wprowadza m.in. wytyczne w zakresie wyceny w wartości godziwej zobowiązania z tytułu transakcji opartych na akcjach rozliczanych w środkach pieniężnych, wytyczne dotyczące zmiany klasyfikacji z transakcji opartych na akcjach rozliczanych w środkach pieniężnych na transakcje oparte na akcjach rozliczane w instrumentach kapitałowych, a także wytyczne na temat ujęcia zobowiązania podatkowego pracownika z tytułu transakcji opartych na akcjach.	1 stycznia 2018
Zmiany do MSSF 4	Zmiany mają na celu dostarczenie wyjaśnień w związku z wątpliwościami wynikającymi z różnych dat wejścia w życie IFRS 9 i nowego standardu dotyczącego umów ubezpieczeniowych.	1 stycznia 2018

c) Dane porównawcze

W związku z wyróżnieniem działalności zaniechanej Bank dokonał przekształcenia rachunku zysków i strat za 3 kwartały 2015 roku, aby odzwierciedlić działalność kontynuowaną i zaniechaną. Wpływ przekształcenia na prezentowane w sprawozdaniu dane porównawcze sporządzone za 3 kwartały 2015 roku przedstawia poniższa tabela.

	okres od 01.01.2015 do 30.09.2015 przed przekształceniem	Zmiana	okres od 01.01.2015 do 30.09.2015 po przekształceniu
<i>w tys. zł</i>			
Działalność kontynuowana			
Przychody z tytułu odsetek	754 824	-562 183	192 641
Koszty z tytułu odsetek	-135 962	77 988	-57 974
Wynik z tytułu odsetek	618 862	-484 195	134 667
Odpisy z tytułu utraty wartości	-18 109	-8 264	-26 373
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości	600 753	-492 459	108 294
Przychody z tytułu prowizji	265 064	-258 655	6 409
Koszty z tytułu prowizji	-88 352	84 014	-4 338
Wynik z tytułu prowizji	176 712	-174 641	2 071
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	47 312	-44 616	2 696
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-792 427	713 387	-79 040
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	22 631	-8 778	13 853

Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	54 981	-7 107	47 874
Podatek dochodowy	-20 197	12 059	-8 138
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej	34 784	4 952	39 736
Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej	0	-4 952	-4 952
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej	34 784	0	34 784

d) Sezonowość lub cykliczność działalności

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

4. Aktywa przeznaczone do wydania właścicielom oraz działalność zaniechana

W dniu 1 kwietnia 2016 roku 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 udział w BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o., która jest jedynym akcjonariuszem BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA oraz zobowiązania Banku BPH związane z BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. i BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA ("Umowa Sprzedaży Akcji i Podziału").

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

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.

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 SA. W dniu 24 czerwca 2016 roku Zarząd Banku powziął wiadomość o uzyskaniu przez Alior Bank decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydanej w dniu 23 czerwca 2016 roku o bezwarunkowej zgodzie na dokonanie koncentracji polegającej na nabyciu przez Alior Bank części mienia Banku BPH.

W dniu 19 lipca 2016 roku Zarząd Banku BPH SA uzyskał, wspólnie z Alior Bankiem SA ("Alior Bank") decyzję Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie wydania zezwolenia na podział Banku BPH w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych, przez przeniesienie na Alior Bank części majątku Banku BPH w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa obejmującej Podstawową Działalność Banku BPH.

Ponadto Zarząd Banku BPH SA w dniu 19 lipca 2016 roku powziął wiadomość o:

- uzyskaniu przez GE Investments Poland sp. z o.o. oraz General Electric Company decyzji Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie braku sprzeciwu, co do zamiaru General Electric Company i GE Investments Poland sp. z o. o. stania się podmiotem dominującym wobec Banku BPH od dnia nabycia akcji Banku BPH przez Alior Bank do dnia zarejestrowania przez sąd rejestrowy podwyższenia kapitału zakładowego Alior Banku w związku z Podziałem, a następnie ich zamiaru przekroczenia 50% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku BPH w wyniku Podziału oraz
- uzyskaniu przez Alior Bank oraz Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA decyzji Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie braku sprzeciwu, co do zamiaru Alior Banku oraz Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń SA bezpośredniego nabycia przez Alior Bank akcji Banku BPH w liczbie zapewniającej przekroczenie 50% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy i udziału w kapitale zakładowym Banku BPH.

W dniu 25 lipca 2016 roku Bank BPH uzyskał na podstawie art. 34 ust. 2 Prawa bankowego decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2016 roku w sprawie zezwolenia na zmiany statutu Banku BPH w związku z planowanym podziałem Banku BPH w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych za wyjątkiem zmiany dotyczącej obniżenia kapitału zakładowego Banku BPH w związku z Podziałem. Ponadto w dniu 25 lipca 2016 roku Zarząd Banku BPH powziął wiadomość o uzyskaniu przez Alior Bank SA decyzji KNF w sprawie zatwierdzenia zmian statutu Alior Banku w związku z Podziałem, wydanej na podstawie art. 34 ust. 2 Prawa bankowego.

W dniu 29 lipca 2016 roku nadzwyczajne walne zgromadzenie Alior Banku podjęło uchwałę dotyczącą podziału Banku BPH poprzez przeniesienie na Alior Bank zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku BPH związanej z prowadzeniem przez Bank BPH działalności bankowej innej niż działalność hipoteczna zgodnie z procedurą opisaną w art. 529 §1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych, co stanowi jeden z wymogów przeprowadzenia Podziału określonych w ust. 3.3 planu Podziału.

W dniu 5 sierpnia 2016 roku Bank BPH otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z 4 sierpnia 2016 roku w sprawie zatwierdzenia zmian Statutu Banku BPH w związku z planowanym podziałem Banku BPH w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych w zakresie zmiany dotyczącej obniżenia kapitału zakładowego Banku BPH w związku z Podziałem. Otrzymanie przedmiotowej decyzji KNF przez Bank BPH, łącznie z decyzją KNF z dnia 22 lipca 2016 roku, uzyskaną przez Bank BPH w dniu 25 lipca 2016 roku, stanowi spełnienie się ostatniego z warunków Podziału, określonych w punkcie 3.2 planu Podziału.

W dniu 24 sierpnia 2016 roku Bank BPH otrzymał od Alior Banku zawiadomienie o przekroczeniu przez Alior Bank progu 50% ogólnej liczby głosów w Banku BPH oraz liczbie akcji Banku BPH nabytych w wezwaniu do zapisywania się na sprzedaż akcji Banku BPH ogłoszonym przez Alior Bank w dniu 11 lipca 2016 roku.

W dniu 26 września 2016 roku Bank BPH otrzymał zawiadomienia o tym, iż 23 września 2016 roku wygasło porozumienie między Alior Bank a GE Investments Poland sp. z o.o. (GEIP), Selective American Financial Enterprises LLC (SAFE) oraz DRB Holdings B.V. (DRB), dotyczące nabywania akcji Banku BPH w drodze żądania od wszystkich pozostałych akcjonariuszy Banku BPH sprzedaży wszystkich posiadanych przez nich akcji Banku BPH w trybie art. 82 Ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku, poz. 1382, z późn. zm.).

Bezpośrednio po wygaśnięciu Porozumienia:

- Alior Bank posiada 46.968.151 akcji Banku BPH reprezentujących 46.968.151 głosów na walnym zgromadzeniu Banku BPH, stanowiących około 61,26% kapitału zakładowego Banku BPH i uprawniających do wykonywania około 61,26% ogólnej liczby głosów w Banku BPH;
- GEIP posiada 27.242.118 akcji Banku BPH reprezentujących 27.242.118 głosów na walnym zgromadzeniu Banku BPH, stanowiących około 35,53% kapitału zakładowego Banku BPH i uprawniających do wykonywania około 35,53% ogólnej liczby głosów w Banku BPH;
- SAFE posiada 2.457.642 akcji Banku BPH reprezentujących 2.457.642 głosów na walnym zgromadzeniu Banku BPH, stanowiących około 3,21% kapitału zakładowego Banku BPH i uprawniających do wykonywania około 3,21% ogólnej liczby głosów w Banku BPH; oraz
- DRB nie posiada akcji Banku BPH.

W dniu 20 października 2016 roku Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji obniżenia kapitału zakładowego Banku BPH. Wskutek rejestracji obniżenia kapitału zakładowego Banku BPH przestały istnieć wszystkie należące do Alior Banku akcje Banku BPH, tj. 46.968.051 akcji Banku BPH reprezentujących 46.968.051 głosów na walnym zgromadzeniu Banku BPH. Po rejestracji obniżenia kapitału zakładowego Banku BPH, Alior Bank nie posiada żadnych akcji Banku BPH.

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

	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	879 222	0
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 765 247	0
Należności od banków	512 207	0
Należności od klientów, w tym:	8 645 871	0
<i>odpisy z tytułu utraty wartości</i>	-825 194	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	393 452	0
Rzeczowe aktywa trwałe	107 834	0
Wartości niematerialne	58 054	0
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	8 339	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	137 864	0
Pozostałe aktywa	210 282	0
Aktywa grupy do zbycia przeznaczone do wydania właścicielom razem	14 718 372	0

w tys. zł

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Zobowiązania wobec banków	83 149	0
Zobowiązania wobec klientów	12 346 488	0
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	223 540	0
Rezerwy	142 021	0
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	50 442	0
Pozostałe zobowiązania, w tym:	348 028	0
<i>Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</i>	23 337	0
Zobowiązania grupy do zbycia przeznaczonej do wydania właścicielom razem	13 193 668	0

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. Wartość godziwa została oszacowana na poziomie 1 525 mln zł i była niższa od wartości bilansowej o 254 mln zł. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości grupy do zbycia przeznaczonej do wydania właścicielom 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 mechanizmu kalkulacji ceny za udział w Podstawowej Działalności Banku BPH, uzgodnionego pomiędzy Alior Bank i Akcjonariuszami GE, dlatego klasyfikowana jest do poziomu 3 wartości godziwej.

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

w tys. zł

	Za okres od	
	01.01.2016 do 30.09.2016	01.01.2015 do 30.09.2015
Przychody z tytułu odsetek	542 440	562 183
Koszty z tytułu odsetek	-69 717	-77 988
Wynik z tytułu odsetek	472 723	484 195
Odpisy z tytułu utraty wartości	-39 751	8 264
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości	432 972	492 459
Przychody z tytułu prowizji	229 958	258 655
Koszty z tytułu prowizji	-94 887	-84 014
Wynik z tytułu prowizji	135 071	174 641
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	47 314	44 616

Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	95 389	0
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-615 310	-713 387
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	1 064	8 778
Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności zaniechanej	96 500	7 107
Podatek dochodowy	-85 344	-12 059
Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej	11 156	-4 952
Przeszacowanie grupy do zbycia do wartości godziwej pomniejszonej o koszty wydania	-254 287	0
Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej po wycenie	-243 131	-4 952

W I półroczu 2016 roku (21 czerwca) nastąpiło rozliczenie transakcji nabycia Visa Europe przez Visa Inc. W wyniku rozliczenia transakcji Bank otrzymał akcje preferencyjne, które wyceniono na 2,5 mln EUR, 1,5 mln EUR gotówki płatnej za 3 lata oraz 77,8 mln zł w gotówce w dniu transakcji. Łączna wartość otrzymanych elementów, stanowiących cenę sprzedaży, wyniosła 95 mln zł i została odniesiona w wynik na aktywach dostępnych do sprzedaży.

5. Wartości szacunkowe

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

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

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres dziewięciu miesięcy, zakończonych 30 września 2016 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych (noty nr 15, 18 i 28),
- wartości godziwej instrumentów pochodnych (noty 15, 29),
- rezerw na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania (nota 28),
- rezerw na koszty restrukturyzacji zatrudnienia i placówek (nota 28).

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 13) – w ramach pozycji wg stanu na dzień 30.09.2016 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 15) – w ramach pozycji wg stanu na dzień 30.09.2016 ujęto saldo bonów pieniężnych NBP w kwocie 907,1 mln zł. Saldo to 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 16) – 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.

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 13,3 mln zł za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2016 roku oraz 9,4 mln zł za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 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):
 - wynik z tytułu instrumentów pochodnych FX swap (wynikający zarówno z ich wyceny jak i rewaluacji) w wysokości -2,5 mln zł za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2016 roku oraz 10,2 mln zł za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2015 roku. Wynik dotyczył wszystkich instrumentów FX swap, jakie Bank posiadał w wyżej wymienionych okresach,
 - wynik z tytułu instrumentów pochodnych IRS w CHF (wynikający zarówno z ich wyceny jak i rewaluacji) w wysokości -7,5 mln zł za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2016 roku oraz -13,4 mln zł za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2015 roku,
 - przychody z tytułu różnic kursowych zrealizowanych na spłatach i uruchomieniach kredytów w wysokości 9,6 mln zł za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2016 roku oraz 8,6 mln zł za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2015 roku.

W związku z powyższym, ww. podział powoduje iż na poziomie zarówno działalności kontynuowanej jak i zaniechanej powstają otwarte pozycje walutowe, które skutkują fluktuacją wyniku z pozycji wymiany alokowanego do działalności kontynuowanej i zaniechanej. Pozycje te nie mają wpływu na wynik z pozycji wymiany na poziomie całego banku, a na poziomie działalności kontynuowanej będą one domknięte w dniu podziału.

- c) koszty 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.

6. Sprawozdawczość dotycząca segmentów operacyjnych

Podział na segmenty operacyjne

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

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

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

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

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

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

Usługi dla klientów indywidualnych, Bank 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.

Bank dokonał zmian w prezentacji poniżej opisanych pozycji rachunku zysków i strat w sprawozdawczości dotyczącej segmentów operacyjnych za 3 kwartały 2016 roku.

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 18,0 mln w 3 kwartałach 2016 roku. Dla celów porównawczych zwiększono odpowiednio koszty prowizyjne Bankowości Komercyjnej (w działalności zaniechanej) o 13,4 mln zł w danych za 3 kwartały 2015 roku, pomniejszając tym samym koszty Bankowości Detalicznej (w działalności zaniechanej).

Dane dotyczące rachunku zysków i strat za 3 kwartały 2015 roku zostały doprowadzone do porównywalności.

Bank BPH SA								tys. zł
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Segmenty operacyjne							
	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna		Zarządzanie Aktywami i Pasywami/Pozostałe		Razem	
	1	2	3	4	(2+3+4)			
Za okres dziewięciu miesięcy kończących się	30.09.2016	30.09.2015	30.09.2016	30.09.2015	30.09.2016	30.09.2015	30.09.2016	30.09.2015
Działalność kontynuowana								
Przychody z tytułu odsetek	150 749	183 202	0	0	13 325	9 439	164 074	192 641
przychody zewnętrzne	150 749	183 202	0	0	13 325	9 439	164 074	192 641
Koszty z tytułu odsetek	-66 088	-80 650	0	0	18 636	22 676	-47 452	-57 974
koszty zewnętrzne	0	0	0	0	-47 452	-57 974	-47 452	-57 974
koszty wewnętrzne*	-66 088	-80 650	0	0	66 088	80 650	0	0
Wynik z tytułu odsetek	84 661	102 552	0	0	31 961	32 115	116 622	134 667
Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości	-24 769	-26 373	0	0	0	0	-24 769	-26 373
Przychody z tytułu prowizji	2 921	6 409	0	0	0	0	2 921	6 409
Koszty z tytułu prowizji	-46	-500	0	0	-3 333	-3 838	-3 379	-4 338
Wynik z tytułu prowizji	2 875	5 909	0	0	-3 333	-3 838	-458	2 071
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	4 017	3 975	0	0	-1 223	-1 279	2 794	2 696
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu, w tym:	-82 050	-79 040	0	0	0	0	-82 050	-79 040
<i>koszty BFG</i>	-29 630	-29 774	0	0	0	0	-29 630	-29 774
<i>amortyzacja</i>	-510	-477	0	0	0	0	-510	-477
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	4 751	13 853	0	0	0	0	4 751	13 853
Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	-10 515	20 876	0	0	27 405	26 998	16 890	47 874
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-88 403	-8 138	-88 403	-8 138
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej	-10 515	20 876	0	0	-60 998	18 860	-71 513	39 736

Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej	-164 422	-30 074	3 830	66 782	-82 539	-41 660	-243 131	-4 952
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej	-174 937	-9 198	3 830	66 782	-143 537	-22 800	-314 644	34 784

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

Stan na dzień	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna		Zarządzanie Aktywami i Pasywami/Pozostałe		Razem		tys. zł
	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015	
Aktywa razem	14 340 540	20 168 002	0	3 979 057	1 048 949	7 060 482	15 389 489	31 207 541	
Należności od Klientów brutto	14 938 368	20 377 292	0	4 034 115	0	108 517	14 938 368	24 519 924	
Do 1 roku	379 147	1 089 450	0	2 169 999	0	73 915	379 147	3 333 364	
Powyżej 1 roku	14 559 221	19 287 842	0	1 864 116	0	34 602	14 559 221	21 186 560	
Odpisy z tytułu utraty wartości	-597 828	-1 103 454	0	-330 764	0	0	-597 828	-1 434 218	
Kapitał własny i pasywa razem	12 342 198	21 751 366	0	5 522 853	3 047 291	3 933 322	15 389 489	31 207 541	
Zobowiązania od Klientów (z tytułu depozytów i środków na rachunkach)	243	7 185 316	0	4 936 145	0	85 157	243	12 206 618	
Do 1 roku	243	7 134 191	0	4 878 481	0	85 157	243	12 097 829	
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	12 341 955	13 025 627	0	0	0	295 620	12 341 955	13 321 247	
Do 1 roku	297 329	295 896	0	0	0	0	297 329	295 896	
Powyżej 1 roku	12 044 626	12 729 731	0	0	0	295 620	12 044 626	13 025 351	

7. Wynik z tytułu odsetek

według źródła generowania przychodu i kosztu

	Za okres od			
	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2015	01.01.2015
	do 30.09.2016	do 30.09.2016	do 30.09.2015	do 30.09.2015
Przychody z tytułu:	51 962	164 074	56 106	192 641
kredytów i pożyczek	49 445	150 748	53 985	183 202
papierów wartościowych	2 517	13 326	2 121	9 439
Koszty z tytułu:	-15 254	-47 452	-13 649	-57 974
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-9 893	-31 513	-8 285	-41 467
depozytów i rachunków terminowych	-1	-1	-1	-1
papierów wartościowych własnej emisji	-5 360	-15 938	-5 363	-16 506
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	36 708	116 622	42 457	134 667

według rodzaju podmiotu

	Za okres od			
	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2015	01.01.2015
	do 30.09.2016	do 30.09.2016	do 30.09.2015	do 30.09.2015
Przychody z tytułu odsetek od:	51 962	164 074	56 106	192 641
Banku Centralnego	2 517	13 326	2 121	9 439
pozostałych podmiotów finansowych	0	0	90	90
podmiotów niefinansowych	49 445	150 748	53 895	183 112
Koszty z tytułu odsetek wobec:	-15 254	-47 452	-13 649	-57 974
podmiotów finansowych	-15 253	-47 451	-13 649	-57 974
podmiotów niefinansowych	-1	-1	0	0
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	36 708	116 622	42 457	134 667

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 5 *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 13 326 tys. zł za 3 kwartały 2016 roku (3 kwartały 2015: 9 439 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 451 tys. zł za 3 kwartały 2016 roku (3 kwartały 2015: 4 536 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 8 810 tys. zł (3 kwartały 2015: 15 319 tys. zł).

8. Odpisy z tytułu utraty wartości

	w tys. zł			
	Za okres			
	01.07.2016 do 30.09.2016	01.01.2016 do 30.09.2016	01.07.2015 do 30.09.2015	01.01.2015 do 30.09.2015
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-9 298	-23 142	-4 997	-31 349
Wynik z tytułu odpisów na poniesione, ale nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek (IBNR)	6 328	-4 691	780	281
Odzyski z należności spisanych	507	2 845	1 906	4 848
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	165	219	-66	-153
WYNIK Z ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI	-2 298	-24 769	-2 377	-26 373

9. Wynik z tytułu prowizji

	w tys. zł			
	Za okres od			
	01.07.2016 do 30.09.2016	01.01.2016 do 30.09.2016	01.07.2015 do 30.09.2015	01.01.2015 do 30.09.2015
Przychody z tytułu:	784	2 921	913	6 409
kredytów i pożyczek	374	1 279	292	1 152
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	410	1 642	621	5 257
Koszty z tytułu:	-1 071	-3 379	-1 178	-4 338
kredytów i pożyczek oraz opłat za utrzymanie rachunków	0	0	0	-4
płatności krajowych	-1 071	-3 333	-1 178	-3 834
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	0	-46	0	-500
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	-287	-458	-265	2 071

Wynik z tytułu prowizji zawiera przychody prowizyjne z tytułu kredytów i pożyczek (inne niż objęte kalkulacją efektywnej stopy procentowej), w kwocie 1 279 tys. zł za 3 kwartały 2016 roku (3 kwartały 2015: 1 152 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 okres od			
	01.07.2016 do 30.09.2016	01.01.2016 do 30.09.2016	01.07.2015 do 30.09.2015	01.01.2015 do 30.09.2015
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)	12 429	3 769	-4 102	-2 740
Pochodne instrumenty finansowe	-12 803	5 331	7 244	-11 937

Wynik z pozycji wymiany	15 678	-6 306	-7 561	17 373
WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT I Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH	15 304	2 794	-4 419	2 696

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 5 *Wartości szacunkowe*.

11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	w tys. zł			
	Za okres od			
	01.07.2016 do 30.09.2016	01.01.2016 do 30.09.2016	01.07.2015 do 30.09.2015	01.01.2015 do 30.09.2015
Koszty pracownicze	-9 124	-31 370	-9 979	-31 174
Wynagrodzenia	-7 790	-26 540	-8 443	-26 538
Świadczenia emerytalne, rentowe i pośmiertne	-103	-321	-84	-250
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-1 231	-4 509	-1 452	-4 386
Koszty wynajmu budynków	-1 028	-4 825	-1 104	-3 273
Koszty utrzymania lokali	-466	-1 644	-548	-1 496
Koszty usług zewnętrznych i konsultingu	-960	-4 771	-1 142	-5 174
Koszty utrzymania sprzętu IT i sprzętów biurowych	-1 337	-3 875	-1 520	-3 360
Koszty marketingu i promocji sprzedaży	-108	-604	-243	-1 312
Inne koszty, w tym:	-10 065	-34 451	-9 213	-32 774
<i>opłaty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego</i>	-9 569	-29 630	-9 656	-29 774
Amortyzacja	-190	-510	-159	-477
KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	-23 278	-82 050	-23 908	-79 040

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 5 *Wartości szacunkowe*.

12. Podatek dochodowy

	w tys. zł			
	Za okres od			
	01.07.2016 do 30.09.2016	01.01.2016 do 30.09.2016	01.07.2015 do 30.09.2015	01.01.2015 do 30.09.2015
Bieżący podatek	-3 737	-3 737	-4 640	-15 150
Podatek odroczony	0	-84 666	2 389	7 012
PODATEK DOCHODOWY	-3 737	-88 403	-2 251	-8 138

Uzgodnienie rzeczywistego obciążenia podatkowego

w tys. zł

	Za okres od			
	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2015	01.01.2015
	do 30.09.2016	do 30.09.2016	do 30.09.2015	do 30.09.2015
Zysk/strata przed opodatkowaniem	25 433	16 890	11 301	47 874
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	-4 832	-3 209	-2 147	-9 096
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	-537	-1 944	-376	-1 498
Przychody niestanowiące przychodów do opodatkowania	0	1 179	0	3 042
Odpisane aktywa z tytułu podatku odroczonego	0	-82 795	0	0
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	1 632	-1 634	272	-586
Wpływ różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	1 095	-85 194	-104	958
PODATEK DOCHODOWY	-3 737	-88 403	-2 251	-8 138

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 82 795 tys. zł nie znajdują pokrycia w estymowanej podstawie opodatkowania. W związku z tym saldo aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego zostało zmniejszone o właściwą kwotę.

13. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
	Kasa	0
Operacje z Bankiem Centralnym	1 000	464 593
KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	1 000	943 981

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 5 *Wartości szacunkowe*.

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

14. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb jednostkowego 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	
	30.09.2016	31.12.2015
	Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 000

Należności od banków	92 249	413 596
rachunki bieżące	92 249	411 879
należności od banków w drodze	0	1 717
Dłużne papiery wartościowe i weksle emitowane przez Skarb Państwa i innych emitentów publicznych uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	894 510	4 598 514
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	987 759	5 956 091

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w notce 5 *Wartości szacunkowe*.

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

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	907 071	5 246 387
Dodatnia wartość instrumentów pochodnych	0	97 197
AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	907 071	5 343 584

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

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)	894 510	5 237 595
bony pieniężne emitowane przez Bank Centralny	894 510	4 598 514
obligacje emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego:	0	639 081
Certyfikaty inwestycyjne	12 561	8 792
PAPIERY WARTOŚCIOWE WYZNACZONE PRZY POCZĄTKOWYM UJĘCIU JAKO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	907 071	5 246 387

Dodatnia wartość instrumentów pochodnych

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Transakcje stopy procentowej, w tym:	0	75 741
FRA	0	133
IRS	0	75 596
Kupione opcje na stopę procentową	0	4
Inne kontrakty na stopę procentową	0	8
Transakcje walutowe, w tym:	0	17 768
Fx-forward	0	8 382

Fx-swap	0	8 854
Inne transakcje walutowe	0	224
Kupione opcje walutowe	0	308
Kupione opcje kapitałowe	0	3 246
Kupione opcje towarowe	0	442
RAZEM	0	97 197

Dane zawarte w tabelach powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 5 *Wartości szacunkowe*.

16. Należności od banków

według struktury rodzajowej

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Lokaty na rynku pieniężnym	0	10 113
Inne w tym:	92 249	453 315
rachunki bieżące	92 249	411 879
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	39 704
należności od klientów w drodze	0	1 717
Inne	0	15
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	92 249	463 428

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 5 *Wartości szacunkowe*.

17. Należności od klientów

według struktury rodzajowej

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Kredyty i pożyczki, w tym:	14 938 368	24 399 875
z tytułu faktoringu	0	274 858
od podmiotów finansowych	0	96 276
Korporacje	0	91 511
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	4 765
od podmiotów niefinansowych	14 938 368	24 270 346
Korporacje	0	2 178 899
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	1 735 416
Osoby prywatne	14 938 368	20 356 031
od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	0	33 253
Korporacje	0	33 204

Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	49
Inne:	0	120 049
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych pod transakcje giełdowe	0	93 673
należności od klientów w drodze	0	14 020
Inne	0	12 356
RAZEM	14 938 368	24 519 924
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-597 828	-1 427 069
Odpisy z tytułu utraty wartości innych pozycji należności od klientów	0	-7 149
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	14 340 540	23 085 706

18. Odpisy z tytułu utraty wartości należności

	w tys. zł		
	Utrata wartości	IBNR	Łącznie
Stan na początek okresu 01.01.2016	1 252 026	182 192	1 434 218
Działalność zaniechana	-760 834	-105 185	-866 019
odpisy z tytułu utraty wartości	23 142	4 691	27 833
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-1 380	0	-1 380
aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	2 489	687	3 176
STAN NA KONIEC OKRESU 30.09.2016	515 443	82 385	597 828

	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 (30.09.2016)
PODMIOTY FINANSOWE	245	0	0	0	-245	0
Korporacje	2	0	0	0	-2	0
Małe i średnie przedsiębiorstwa	243	0	0	0	-243	0
PODMIOTY NIEFINANSOWE	1 244 632	2 489	-1 380	23 142	-753 440	515 443
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	2 489	-1 380	23 142	-473 085	515 443
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	1 244 877	2 489	-1 380	23 142	-753 685	515 443
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych należności	7 149	0	0	0	-7 149	0

	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 (30.09.2016)
PODMIOTY FINANSOWE	2 966	0	0	-2 966	0
Korporacje	2 900	0	0	-2 900	0

Małe i średnie przedsiębiorstwa	66	0	0	-66	0
PODMIOTY NIEFINANSOWE	179 064	687	4 691	-102 057	82 385
Korporacje	16 291	0	0	-16 291	0
Małe i średnie przedsiębiorstwa	25 838	0	0	-25 838	0
Osoby prywatne	136 935	687	4 691	-59 928	82 385
SEKTOR BUDŻETOWY	162	0	0	-162	0
Korporacje	162	0	0	-162	0
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	182 192	687	4 691	-105 185	82 385

w tys. zł

	Utrata wartości	IBNR	łącznie
Stan na początek okresu 01.01.2015	1 670 955	199 838	1 870 793
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
STAN NA KONIEC OKRESU 31.12.2015	1 252 026	182 192	1 434 218

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)
PODMIOTY FINANSOWE	214	0	-469	156	344	245
Korporacje	0	0	0	2	0	2
Małe i średnie przedsiębiorstwa	214	0	-469	154	344	243
PODMIOTY NIEFINANSOWE	1 664 234	23 976	-608 126	161 627	2 921	1 244 632
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
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	1 664 448	23 976	-608 595	161 783	3 265	1 244 877
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych należności	6 507	0	0	0	642	7 149

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)
PODMIOTY FINANSOWE	744	265	1 957	2 966
Korporacje	719	217	1 964	2 900
Małe i średnie przedsiębiorstwa	25	48	-7	66

PODMIOTY NIEFINANSOWE	198 863	6 370	-26 169	179 064
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
SEKTOR BUDŻETOWY	231	0	-69	162
Korporacje	212	0	-50	162
Małe i średnie przedsiębiorstwa	19	0	-19	0
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	199 838	6 635	-24 281	182 192

19. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Instrumenty dłużne emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego (obligacje)	0	375 980
Instrumenty kapitałowe (akcje i udziały)	10 583	91 600
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	10 583	467 580

Na dzień 30 września 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku, Bank nie odnotował utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

20. Rzeczowe aktywa trwałe

według struktury rodzajowej

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Grunty	0	625
Budynki, lokale	0	147 325
Inne środki trwałe	558	113 658
Środki trwałe w budowie	460	10 418
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	1 018	272 026

21. Wartości niematerialne

według struktury rodzajowej

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Oprogramowanie	61	68 920
Inne	0	67
Nakłady	2 324	51 157
WARTOŚCI NIEMATERIALNE	2 385	120 144

22. Aktywa przeznaczone do sprzedaży według rodzaju

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0	295
Budynki, lokale	759	9 813
Inne	0	26
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	759	10 134

Według stanu na dzień 30 września 2016 roku aktywa przeznaczone do zbycia obejmują budynki i lokale przejęte za długi.

23. Pozostałe aktywa

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Koszty i przychody do rozliczenia w czasie	1 571	10 029
Prawo wieczystego użytkowania gruntów	0	13 740
Rozliczenia z tytułu przejęcia aktywów do zbycia	30 415	29 044
Rozrachunki publiczno-prawne	0	69
Inne	0	16
Aktywa finansowe:	1 898	184 106
Dłużnicy różni	1 898	69 052
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	0	115 054
POZOSTAŁE AKTYWA	33 884	237 004

24. Zobowiązania wobec banków

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2016	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
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	0	104 439

25. Zobowiązania wobec klientów według struktury rodzajowej

	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
	w tys. zł	
Środki na rachunkach	243	7 808 453
Depozyty	0	4 168 205
Inne:	0	229 960
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych, w tym:	0	67 301
<i>zabezpieczenia pod kredyty</i>	0	52 986
<i>zabezpieczenia pod instrumenty pochodne</i>	0	14 315
Inne	0	162 659
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	243	12 206 618

Środki na rachunkach i depozyty według podziału segmentowego Klienta

	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
	w tys. zł	
Korporacje	0	2 291 551
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	2 524 891
Osoby prywatne	243	7 160 216
Ogółem środki na rachunkach i depozyty Klientów	243	11 976 658

26. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji

	Stan na dzień			
	30.09.2016		31.12.2015	
	w tys. zł	w tys. CHF/EUR/ USD	w tys. zł	w tys. CHF/EUR/ USD
GE Ireland CHF Funding Unlimited Company	12 044 626	3 026 136	13 321 247	3 381 542
GE Capital Irish EUR Funding IV Unlimited Company	258 757	60 009	0	0
GE Ireland USD Funding Unlimited Company	38 572	10 004	0	0
ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI	12 341 955	3 096 149	13 321 247	3 381 542

27. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

według rodzaju

Strukturyzowane certyfikaty depozytowe	Stan na początek okresu	Nowa emisja certyfikatów	Wykup certyfikatów	Działalność zaniechana	w tys. zł
					Stan na koniec okresu
Za okres od 01.01.2016 do 30.09.2016	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

28. Rezerwy

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Rezerwy krótkoterminowe	874	179 923
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe udzielone	298	13 208
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	0	137 717
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	0	16 087
Inne	576	12 911
Rezerwy długoterminowe	1 523	61 412
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	1 523	28 986
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	0	32 426
REZERWY	2 397	241 335

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
Na dzień 01.01.2016	28 986	137 717	48 513	13 208	12 911	241 335
utworzenie rezerwy	340	0	0	47	255	642
rozwiązanie rezerwy	0	0	0	-275	-287	-562
Działalność zaniechana	-27 803	-137 717	-48 513	-12 682	-12 303	-239 018
Na dzień 30.09.2016	1 523	0	0	298	576	2 397

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
Na dzień 01.01.2015	32 359	2 863	11 362	15 663	22 694	84 941
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
Na dzień 31.12.2015	28 986	137 717	48 513	13 208	12 911	241 335

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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Transakcje stopy procentowej, w tym:	0	99 960
IRS	0	99 922
Sprzedane opcje na stopę procentową	0	4
Inne kontrakty na stopę procentową	0	34
Transakcje walutowe, w tym:	0	15 183
Fx-forward	0	10 087
Fx-swap	0	4 288
Inne transakcje walutowe	0	438
Sprzedane opcje walutowe	0	370
Sprzedane opcje kapitałowe	0	3 253
Sprzedane opcje towarowe	0	442
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	0	118 838

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 5 *Wartości szacunkowe*.

30. Pozostałe zobowiązania

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Przychody do rozliczenia w czasie	2 088	17 246
Przychody należne z tytułu pożytków uzyskanych z zarządzania aktywami systemu rekompensat	0	318
Rozliczenia publiczno-prawne	2	24 503
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	1 649
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	586	11 274
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń i premii	4 282	43 679
Rezerwy na zobowiązania	16 532	105 305
Inne	0	720
Zobowiązania finansowe:	3 010	158 271
Rozliczenia międzybankowe	0	100 640
Wierzyciele różni	3 010	43 720
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	0	13 911
POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	26 500	362 965

31. Dywidendy

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku BPH w dniu 13 czerwca 2016 roku podjęło uchwałę w sprawie pokrycia straty za 2015 rok kapitałem zapasowym Banku.

32. 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 jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej

w tys. zł

Stan na 30.09.2016				
	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
Aktywa				
Należności od banków	92 249	0	92 249	92 249
Należności od Klientów Indywidualnych	0	12 308 819	12 308 819	14 340 540
Pozostałe aktywa finansowe	1 898	0	1 898	1 898
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Klientów Indywidualnych	0	243	243	243
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	11 820 745	0	11 820 745	12 341 955
Zobowiązania podporządkowane	322 071	679 299	1 001 370	982 470
Pozostałe zobowiązania finansowe	3 010	0	3 010	3 010

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
Aktywa				
Należności od banków	463 428	0	463 428	463 428
Należności od Klientów	112 900	21 501 979	21 614 879	23 085 706
Korporacyjnych	0	2 252 157	2 252 157	2 237 867
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	1 476 019	1 476 019	1 480 120
Indywidualnych	0	17 773 803	17 773 803	19 254 819
Inne należności	112 900	0	112 900	112 900
Pozostałe aktywa finansowe	184 106	0	184 106	184 106
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków	104 439	0	104 439	104 439

Zobowiązania wobec Klientów	229 960	11 865 231	12 095 191	12 206 618
Korporacyjnych	0	2 283 424	2 283 424	2 291 551
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	2 479 961	2 479 961	2 524 891
Indywidualnych	0	7 101 846	7 101 846	7 160 216
Inne zobowiązania	229 960	0	229 960	229 960
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	158 271	0	158 271	158 271

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 charakteryzacji 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 charakteryzacji produktów bankowych, który umożliwia oszacowanie hipotetycznych terminów wypływów.

Zobowiązania wobec pozostałych instytucji:

Wartość godziwa zobowiązań denominowanych w CHF, EUR i USD 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 Bank klasyfikuje dłużne papiery wartościowe, które wyceniane są bezpośrednio w oparciu o nieskorygowane ceny kwotowane na aktywnym rynku. Na dzień 30 września 2016 roku Bank nie posiadał instrumentów finansowych klasyfikowanych do poziomu I wartości godziwej. W okresie porównawczym, 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 Bank zaklasyfikował dłużne papiery wartościowe emitowane przez Ministerstwo Finansów - wyceniane za pomocą modeli opartych o technikę DCF (*discounted cash-flows*). Dodatkowo, Bank zaklasyfikował do tej kategorii dłużne papiery wartościowe, które wycenione zostały w oparciu o uśrednione ceny kwotowane na rynku lub przez brokerów (ceny skorygowane).

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 Bank klasyfikuje instrumenty pochodne, dla których komponent ryzyka kredytowego uwzględniany w wycenie transakcji jest znaczący, akcje preferencyjne Visa Inc. 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 Bank dla kontrahentów o podwyższonym ryzyku kredytowym.

W pierwszym półroczu 2016 roku Bank dokonał 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 Bank wycenił te aktywa według cen notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych. Na dzień 31 marca 2016 roku i 30 czerwca 2016 roku aktywa te zostały wycenione w oparciu o wartość aktywów netto FIZ „Nieruchomości”. Na dzień 30 września 2016 roku certyfikaty inwestycyjne FIZ „Nieruchomości” zostały wycenione w oparciu o zaproszenie do składania ofert sprzedaży tych certyfikatów opublikowane przez Vamori Investments spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

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 niepochodzące z aktywnego ryнку (poziom III)	RAZEM
Stan na 30.09.2016				
AKTYWA	0	894 510	12 561	907 071
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	894 510	12 561	907 071
<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>	0	0	12 561	12 561
<i>Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</i>	0	894 510	0	894 510
Stan na 31.12.2015				
AKTYWA	8 792	5 706 720	85 057	5 800 569
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	8 792	5 330 740	4 052	5 343 584
<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>	8 792	0	0	8 792
<i>Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</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	375 980	81 005	456 985
PASYWA	0	118 838	0	118 838
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 Bank 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 godziwej 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)	8 792	0
Wzrost wartości instrumentów finansowych odniesiony do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	3 769	0
Działalność zaniechana	4 052	81 005
Stan na 30.09.2016	12 561	0

w tys. zł

	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej 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 godziwej 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 godziwej 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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 2015 rok.

33. Postępowania sądowe

Na dzień 30 września 2016 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, w których Bank jest pozwanym wynosi 74 659 tys. zł (w tym działalność kontynuowana 9 310 tys. zł, a działalność zaniechana 65 349 tys. zł). Na dzień 31 grudnia 2015 wartość ta wynosiła 117 398 tys. zł.

Na dzień 30 września 2016 roku wartość przedmiotu sporu dla spraw sądowych, dla których prawdopodobieństwo wypływu środków jest znikome wynosi 18 518 tys. zł (w tym działalność kontynuowana 9 tys. zł, a działalność zaniechana 18 509 tys. zł). Na dzień 31 grudnia 2015 wartość ta wynosiła 26 700 tys. zł.

Na dzień 30 września 2016 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, dla których wypływ środków jest możliwy, wynosi 37 117 tys. zł (w tym działalność kontynuowana 8 605 tys. zł, a działalność zaniechana 28 512 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 30 września 2016 roku wartość przedmiotu sporu dla spraw sądowych, których ryzyko przegrania jest znaczne wynosi 19 025 tys. zł (w tym działalność kontynuowana 696 tys. zł, a działalność zaniechana 18 329 tys. zł). Na dzień 31 grudnia 2015: wartość ta wynosiła 19 459 tys. zł. Bank ocenia, iż skutki finansowe tych postępowań na dzień 30 września 2016 roku nie

powinny przekroczyć rezerwy z tego tytułu w wysokości 4 119 tys. zł (w tym działalność kontynuowana 326 tys. zł, a działalność zaniechana 3 793 tys. zł) (na dzień 31 grudnia 2015: 4 353 tys. zł).

Na dzień 30 września 2016 roku nie występują postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

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

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 Bankowi. Grupa powodowa składa się z klientów będących kredytobiorcami z tytułu zawartych z Bankiem 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. Bank 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 Banku BPH roszczeń pieniężnych o zapłatę konkretnych kwot i nie ma podstaw do tworzenia rezerwy na roszczenia objęte pozewem. Dnia 7 sierpnia 2015 roku pozew został doręczony Bankowi BPH SA. Dnia 7 października 2015 roku Bank złożył odpowiedź na pozew, w którym zakwestionował roszczenia członków grupy i wniósł o odrzucenie lub oddalenie powództwa w całości.

28 października 2016 roku Sąd Okręgowy w Gdańsku wydał postanowienie o przyjęciu pozwu do rozpoznania.

34. Zobowiązania i aktywa warunkowe

Pozycje pozabilansowe

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Finansowe	8 756 440	8 674 680
Gwarancyjne	2 068	2 706 447
POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	8 758 508	11 381 127

Na dzień 30 września 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 8 756 440 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 na dzień 30 września 2016 roku mają wpływ zabezpieczenia w postaci poręczeń na kredyty mieszkaniowe udzielone osobom fizycznym.

Na wysokość otrzymanych pozabilansowych zobowiązań gwarancyjnych na dzień 31 grudnia 2015 roku mają wpływ między innymi zabezpieczenia w postaci gwarancji i poręczeń na limity wierzytelności, kredyty inwestycyjne, kredyty w rachunku bieżącym oraz pozostałe kredyty.

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Finansowe	66 988	3 740 884
Gwarancyjne	0	195 439
POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	66 988	3 936 323

Na zobowiązania finansowe udzielone na dzień 30 września 2016 roku składają się niewykorzystane limity z tytułu kredytów hipotecznych udzielone osobom fizycznym.

Na zobowiązania finansowe udzielone na dzień 31 grudnia 2015 roku 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.

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Finansowe	66 988	3 740 884
Linie kredytowe dla korporacji	0	1 735 945
Linie kredytowe dla małych i średnich przedsiębiorstw	0	891 238
Linie kredytowe dla osób prywatnych	66 988	1 058 253
Otwarte akredytywy importowe	0	30 511
Zobowiązania z tytułu promes kredytowych	0	24 937
Gwarancyjne	0	195 439
Gwarancje dla Korporacji, w tym:	0	166 227
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	0	105 953
Gwarancje dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw, w tym:	0	28 314
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	0	16 525
Potwierdzone akredytywy eksportowe	0	898
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	66 988	3 936 323

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

Na dzień 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	
	30.09.2016	31.12.2015
Rezerwa na linie o charakterze finansowym	307	12 265
Rezerwa na gwarancje udzielone, w tym:	0	405

<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	0	76
Rezerwa na zagrożone zobowiązania pozabilansowe, w tym:	0	538
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	0	66
REZERWA NA NALEŻNOŚCI POZABILANSOWE	307	13 208

35. Podmioty powiązane

Spółka dominująca

Na dzień 30 września 2016 r. głównym akcjonariuszem Banku BPH SA był Alior Bank SA (Alior Bank), który posiadał 61,26% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Grupa General Electric (GE) poprzez swoje spółki zależne posiadała pozostałe 38,74% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W dniu 20 października 2016 roku Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji obniżenia kapitału zakładowego Banku BPH. Wskutek rejestracji obniżenia kapitału zakładowego Banku BPH przestały istnieć wszystkie należące do Alior Banku akcje Banku BPH, tj. 46 968 051 akcji Banku BPH reprezentujących 46 968 051 głosów na walnym zgromadzeniu Banku BPH.

Dane liczbowe dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi (z wyłączeniem transakcji z podmiotami zależnymi) dotyczące zarówno działalności kontynuowanej, jak i zaniechanej Banku.

Transakcje z podmiotami powiązanymi zawierane są na warunkach rynkowych.

Na dzień 30 września 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku stan należności i zobowiązań wobec podmiotów Grupy GE przedstawiał się następująco:

	w tys. zł					
	Stan na dzień					
	30.09.2016			31.12.2015		
	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem
Należności (z odsetkami)	8	12 994	13 002	19	52 134	52 153
Zobowiązania, w tym:	2 644	13 376 840	13 379 484	3 192	14 064 836	14 068 028
Zobowiązania bieżące	144	2 792	2 936	192	2 793	2 985
Depozyty	2 500	18 000	20 500	3 000	18 000	21 000
Zaciągnięte linie kredytowe	0	12 341 955	12 341 955	0	13 321 247	13 321 247
Inne zobowiązania	0	31 623	31 623	0	43 743	43 743
Zobowiązania podporządkowane	0	982 470	982 470	0	679 053	679 053
Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	0	350	350	0	764	764
Nominalne wartości transakcji pochodnymi instrumentami finansowymi, w tym:	0	2 462 299	2 462 299	0	1 014 253	1 014 253
Forward, swap walutowy	0	280 330	280 330	0	32 838	32 838
IRS/CIRS	0	366 144	366 144	0	967 513	967 513
Transakcje wymiany walut	0	29 285	29 285	0	13 902	13 902

Na zaciągnięte linie kredytowe na dzień 30 września 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. Dodatkowo na dzień 30 września 2016 dochodzą linie kredytowe od GE Capital Irish EUR Funding IV Unlimited Company oraz GE Ireland USD Funding Unlimited Company.

Wykorzystane linie kredytowe zostały zaciągnięte w latach 2010-2016 na okresy od 3 do 7 lat, przy czym najdalszy termin zapadalności przypada w grudniu 2022 roku i są denominowane w CHF, EUR i USD. Są one oprocentowane stawką LIBOR 3M odpowiednią dla waluty powiększoną o marżę a odsetki są naliczane i wypłacane w okresach 3-miesięcznych.

Wartość transakcji zawartych przez Bank BPH SA za okres dziewięciu miesięcy kończących się 30 września 2016 roku i za okres dziewięciu miesięcy kończących się 30 września 2015 roku z podmiotem dominującym oraz pozostałymi podmiotami powiązаныmi, kształtowała się następująco:

w tys. zł

	Za okres dziewięciu miesięcy kończących się					
	30.09.2016			30.09.2015		
	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	Razem	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem
Transakcje wymiany walut (wart. nominalne)	0	2 060 701	2 060 701	0	4 405 835	4 405 835
Forward, swap walutowy (wart. nominalne)	0	23 553 662	23 553 662	0	22 563 417	22 563 417
IRS/CIRS (wart. nominalne)	0	359 752	359 752	0	58 665	58 665
Depozyty	10 509	878 694	889 203	3 003	1 293 340	1 296 343
Inne należności	138	5 010	5 148	82	13 580	13 662
Inne zobowiązania	0	20 159	20 159	0	3 342	3 342
Zaciągnięte linie kredytowe	0	297 329	297 329	0	310 634	310 634

Transakcje z podmiotami zależnymi zawarte zarówno w ramach działalności kontynuowanej, jak i zaniechanej Banku.

Na dzień 30 września 2016 roku stan należności i zobowiązań Banku wobec jednostek zależnych przedstawiał się następująco:

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Inne należności	4 453	3 120
Zobowiązania, w tym:	16 761	17 477
- depozyty terminowe	16 149	16 998
Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	19 656	19 878

Wartość transakcji zawartych za okres dziewięciu miesięcy kończących się 30 września 2016 roku i za okres dziewięciu miesięcy kończących się 30 września 2015 roku z jednostkami zależnymi kształtuje się następująco:

	Za okres dziewięciu miesięcy kończących się	
	30.09.2016	30.09.2015
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Depozyty	3 914 768	3 059 970
Transakcje wymiany walut	966	1 668

36. Ważne wydarzenia występujące po końcu okresu sprawozdawczego

Rejestracja obniżenia kapitału zakładowego Banku BPH SA

W dniu 20 października 2016 roku Bank BPH powziął wiadomość o rejestracji w dniu 20 października 2016 roku przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego obniżenia kapitału zakładowego Banku BPH z kwoty 383 339 555 PLN do kwoty 148 498 800 PLN („Rejestracja Obniżenia Kapitału Zakładowego Banku BPH”), w związku z podziałem Banku BPH w trybie art. 529 §1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych uchwalonego na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPH z dnia 28 września 2016 roku.

Rejestracja Obniżenia Kapitału Zakładowego Banku BPH stanowi jeden z etapów czynności rejestracyjnych związanych z wydzieleniem do Alior Banku części działalności Banku BPH w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku BPH obejmującej wszelkie określone w Planie Podziału aktywa i pasywa stanowiące podstawową działalność Banku BPH („Podstawowa Działalność Banku BPH”). Przeniesienie Podstawowej Działalności Banku BPH na Alior Bank nastąpi wraz z dokonaniem rejestracji podziału Banku BPH oraz podwyższenia kapitału zakładowego Alior Banku w związku z podziałem przez właściwy dla Alior Banku Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, o czym Bank BPH poinformuje w osobnym raporcie bieżącym.

Wskutek Rejestracji Obniżenia Kapitału Zakładowego Banku BPH przestały istnieć wszystkie należące do Alior Banku akcje Banku BPH, tj. 46.968.051 akcji Banku BPH.

Zalecenie nadzorcze w sprawie dodatkowego wymogu kapitałowego związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych

Bank BPH SA w dniu 21 października 2016 roku otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) decyzję obejmującą zalecenie utrzymywania przez Bank BPH funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na zabezpieczenie ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych na poziomie 3,28 pkt proc. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego. Dodatkowy wymóg kapitałowy powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 2,46 pkt proc.) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 1,84 pkt proc.). W związku z tym Bank BPH powinien utrzymywać współczynniki kapitałowe na poziomie nie niższym niż 12,71% dla Tier 1 i 16,53% dla całkowitego współczynnika kapitałowego.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, Bank BPH spełniał zalecany przez KNF poziom współczynników kapitałowych.

37. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH SA

37.1. 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.

37.2. Ryzyko rynkowe

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

37.2.1 Ryzyko walutowe

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

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

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	30.09.2016	31.12.2015
6	244	34	28	372

VaR dla ryzyka walutowego pozostaje nadal na niskim poziomie.

37.2.2 Ryzyko stopy procentowej

Podział działalności Banku BPH SA na część kontynuowaną oraz zaniechaną nie miał wpływu na zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku. Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej nie uległy więc zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym 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 Banku BPH SA, obejmującego zarówno działalność kontynuowaną, jak i zaniechaną, za okres styczeń – wrzesień 2016 roku (w tys. zł):

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	30.09.2016	31.12.2015
733	2 745	1 208	844	1 598

Ekspozycja Banku BPH SA, obejmującego zarówno działalność kontynuowaną, jak i zaniechaną, na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 30 września 2016 roku została zaprezentowana poniżej (w tys. zł):

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	-4	10	-2	-32	29	-19	-6	-24
PLN	11	-20	-1	-146	7	-22	-25	-196
USD	1	3	2	7	15	0	0	28
CHF	7	-16	-6	-2	8	-3	2	-10

Ekspozycja 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	1	17	21	-84	96	-44	-24	-17
USD	2	3	4	-2	11	0	0	18
CHF	-15	-22	3	41	5	164	-145	31

37.3. Ryzyko płynności

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

Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności dla Banku BPH SA, obejmującego zarówno działalność kontynuowaną, jak i zaniechaną, na 30 września 2016 roku w mln zł:

30 września 2016								
	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesiące	6-12 miesięcy	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	715	12 852	54	312	471	3 567	-9 939	-6 742
luka skumulowana	715	13 567	13 621	13 933	14 404	17 971	8 031	1 290

31 grudnia 2015								
	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesiące	6-12 miesięcy	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	5 186	9 153	302	502	638	3 643	-1 367	-17 818
luka skumulowana	5 186	14 339	14 641	15 143	15 781	19 424	18 057	239

37.4. Ryzyko kredytowe

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

Klienci korporacyjni i Średnie Firmy

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

Bank BPH SA kontynuował dotychczasową politykę kredytową zorientowaną na bezpieczny rozwój portfela, utrzymując wprowadzone w latach wcześniejszych ograniczenia związane z finansowaniem przedsiębiorców w walutach obcych a także zidentyfikowanych przez Bank branż podwyższonego ryzyka.

Kredyty detaliczne i Micro SME

W pierwszych trzech kwartałach 2016 roku w zakresie produktów kredytowych dla klientów indywidualnych oraz małych i mikro przedsiębiorstw Bank kontynuował dotychczasową politykę kredytową.

W zakresie detalicznych produktów kredytowych innych niż hipoteczne, stosując nadal politykę optymalizacji stosowanych narzędzi oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klientów, Bank kontynuował proces testowania zidentyfikowanych segmentów klientów generujących bezpieczny dla Banku wolumen ze szczególnym uwzględnieniem nowych kanałów dystrybucji.

W związku z planowanym podziałem przedsiębiorstwa od 1 września 2016 roku Bank wycofał z oferty kredyty hipoteczne dla klientów detalicznych.

W zakresie kredytów udzielanych klientom małych i mikro firm (hipotecznych spłacanych w ratach oraz innych kredytów z okresem spłaty dłuższym niż trzy lata) Bank w drugim kwartale 2016 roku wprowadził do metodologii oceny zdolności kredytowej poza analizą bieżącej sytuacji finansowej tych klientów analizę prognoz finansowych przedstawianych przez nich wraz z wnioskiem o kredyt.

Jednocześnie Bank kontynuował działania zmierzające do dalszej optymalizacji strategii windykacyjno-restrukturyzacyjnych i zapewnienia ich pełnej zgodności z wymogami regulacyjnymi w tym zakresie. Szczególnie w zakresie windykacji wczesnej wdrożono nowe rozwiązania windykacyjne i prewencyjne min. testowano nowe podejście dla rachunków z utratą wartości oraz wdrożono dodatkowe działania monitorujące mające na celu zapobieganie powstania opóźnienia w spłacie.

W pierwszym kwartale 2016 roku 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 roku.

W oparciu o regularny monitoring parametru LIP i jego składowych, Bank w pierwszym kwartale 2016 roku zdecydował się na obniżenie parametru LIP o jeden miesiąc dla kredytów gotówkowych.

Jakość portfela kredytowego

Strukturę jakościową portfela kredytowego Banku na dzień 30 września 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 (%)	
Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości – działalność kontynuowana	14 194	70,5	0	0,0	0	0,0	14 194	58,5	
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	6 945	34,5	0	0,0	0	0,0	6 945	28,6
4 do 6-	do 4,25%	6 862	34,1	0	0,0	0	0,0	6 862	28,3
7+ do 8	do 61,48%	352	1,7	0	0,0	0	0,0	352	1,5
Inne ¹		35	0,2	0	0,0	0	0,0	35	0,1
Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości – działalność kontynuowana	744	3,7	0	0,0	0	0,0	744	3,1	
Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości – działalność zaniechana	4 495	22,4	1 380	84,2	2 421	96,9	8 296	34	
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	49	0,3	106	6,4	252	10,1	407	1,7
4 do 6-	do 4,25%	3 779	18,8	1 026	62,6	2 058	82,4	6 863	28,3
7+ do 8	do 61,48%	665	3,3	196	12,0	43	1,7	904	3,7
Inne ¹		2	0,0	52	3,2	68	2,7	122	0,5
Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości – działalność zaniechana	682	3,4	260	15,8	77	3,1	1 019	4,2	
RAZEM KREDYTY BRUTTO	20 115	100,0	1 640	100,0	2 498	100,0	24 253	100,0	

¹ 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 (%)	
Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości	18 963	93,2	1 427	82,0	2 186	94,9	22 576	92,5	
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 ¹		39	0,2	69	4,0	31	1,4	139	0,6

Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości	1 393	6,8	313	18,0	118	5,1	1 824	7,5
RAZEM KREDYTY BRUTTO	20 356	100,0	1 740	100,0	2 304	100,0	24 400	100,0

¹ 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 30 września 2016, kształtuje się następująco:

w mln zł		Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
		Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)
Kredyty nieprzeterminowane – działalność kontynuowana		13 249	70,9	0	0,0	0	0,0	13 249	58,9
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	6 838	36,6	0	0,0	0	0,0	6 838	30,4
4 do 6-	do 4,25%	6 226	33,3	0	0,0	0	0,0	6 226	27,7
7+ do 8	do 61,48%	152	0,8	0	0,0	0	0,0	152	0,7
Inne ¹		33	0,2	0	0,0	0	0,0	33	0,1
Kredyty przeterminowane – działalność kontynuowana		945	5	0	0,0	0	0,0	945	4,2
1-10 dni przeterminowania		438	2,3	0	0,0	0	0,0	438	1,9
11 – 30 dni przeterminowania		369	2	0	0,0	0	0,0	369	1,6
31 – 60 dni przeterminowania		109	0,6	0	0,0	0	0,0	109	0,5
61 – 90 dni przeterminowania		19	0,1	0	0,0	0	0,0	19	0,1
Powyżej 90 dni przeterminowania		10	0,1	0	0,0	0	0,0	10	0,0
Kredyty nieprzeterminowane – działalność zaniechana		4 238	22,6	1 331	96,4	2 391	98,8	7 960	35,4
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	49	0,3	105	7,6	251	10,4	405	1,8
4 do 6-	do 4,25%	3 670	19,6	1 021	74	2 046	84,5	6 737	30,0
7+ do 8	do 61,48%	518	2,7	172	12,4	43	1,8	733	3,3
Inne ¹		1	0	33	2,4	51	2,1	85	0,4
Kredyty przeterminowane – działalność zaniechana		257	1,4	49	3,6	30	1,2	336	1,5
1-10 dni przeterminowania		132	0,7	21	1,5	14	0,6	167	0,7
11 – 30 dni przeterminowania		76	0,4	9	0,7	2	0,1	87	0,4
31 – 60 dni przeterminowania		32	0,2	5	0,4	5	0,2	42	0,2
61 – 90 dni przeterminowania		16	0,1	3	0,2	0	0,0	19	0,1

Powyżej 90 dni przeterminowania	1	0,0	11	0,8	9	0,3	21	0,1
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI	18 689	100,0	1 380	100,0	2 421	100,0	22 490	100,0

¹ 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, kształtuje się następująco:

w mln zł		Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
		Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)
Kredyty nieprzeterminowane		17 536	92,5	1 363	95,5	2 156	98,6	21 055	93,3
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 ¹		27	0,1	52	3,6	22	1,0	101	0,5
Kredyty przeterminowane		1 427	7,5	64	4,5	30	1,4	1 521	6,7
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
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI		18 963	100,0	1 427	100,0	2 186	100,0	22 576	100,0

¹ 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 30 września 2016, 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	14 194	0,6	0	0,0	0	0,0	14 194	0,6

Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości - działalność zaniechana	4 495	1,2	1 380	1,6	2 421	0,8	8 296	0,8
---	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----

W wyniku wyceny portfela IBNR, pokrycie kredytów brutto odpisem na straty poniesione a nieujawnione kształtowało się, według stanu na 31 grudnia 2015, 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 30 września 2016 roku:

- dla działalności kontynuowanej 81% ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości wyceniono metodą portfelową, a 19% tych ekspozycji wyceniono metodą indywidualną,
- dla działalności zaniechanej 83% ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości wyceniono metodą portfelową, a 17% tych ekspozycji wyceniono metodą indywidualną.

Według stanu na dzień 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 30 września 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	605	72,5	0	0,0	0	0,0	605	72,5
Portfel indywidualny - działalność kontynuowana	139	55,3	0	0,0	0	0,0	139	55,3
Portfel kolektywny - działalność zaniechana	681	73,4	168	83,5	0	0,0	849	74,1
Portfel indywidualny - działalność zaniechana	1	63,6	92	47,5	77	47,2	170	51,0
KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI	1 426	71,3	260	70,7	77	47,2	1 763	69,0

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
KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI	1 393	69,2	313	74,8	118	39,3	1 824	68,2

Podział segmentowy

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

w mln zł	30.09.2016		
	Łączna kwota	Kredyty brutto	Zobowiązania pozabilansowe
Kredyty korporacyjne – działalność zaniechana	4 775	2 498	2 277
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa – działalność zaniechana	2 287	1 640	647
Osoby prywatne – działalność kontynuowana	15 005	14 938	67
Osoby prywatne – działalność zaniechana	6 088	5 177	911
Ogółem – działalność kontynuowana	15 005	14 938	67
Ogółem – działalność zaniechana	13 150	9 315	3 835
Ogółem – działalność kontynuowana i zaniechana	28 155	24 253	3 902

w mln zł	31.12.2015		
	Łączna kwota	Kredyty brutto	Zobowiązania pozabilansowe
Kredyty korporacyjne	4 259	2 304	1 955
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa	2 663	1 740	923
Osoby prywatne	21 414	20 356	1 058
Ogółem	28 336	24 400	3 936

Podział walutowy

Struktura kredytów brutto według rodzaju waluty przedstawiała się następująco:

waluty	30.09.2016	
	w mln zł	w %
Działalność kontynuowana		
PLN	2 088	8,6
CHF	12 583	51,9
EUR	243	1,0

USD	24	0,1
Ogółem – działalność kontynuowana	14 938	61,6
Działalność zaniechana		
PLN	8 514	35,1
CHF	31	0,1
EUR	695	2,9
USD	61	0,2
Inne	14	0,1
Ogółem – działalność zaniechana	9 315	38,4
Ogółem – działalność kontynuowana i zaniechana	24 253	100,0

waluty	31.12.2015	
	w mln zł	w %
PLN	10 170	41,7
CHF	13 187	54,0
EUR	933	3,8
USD	95	0,4
Inne	15	0,1
Ogółem	24 400	100,0

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

waluty	30.09.2016	
	Kredyty dla osób prywatnych zabezpieczone hipotecznie w mln zł	w %
Działalność kontynuowana		
PLN	2 088	14,0
CHF	12 583	84,2
EUR	243	1,6
USD	24	0,1
Ogółem – działalność kontynuowana	14 938	99,9
Działalność zaniechana		
PLN	8	0,1
Ogółem – działalność zaniechana	8	0,1
Ogółem – działalność kontynuowana i zaniechana	14 946	100,0

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
Ogółem	15 435	100,0

37.5. Ryzyko operacyjne

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