

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

**3. kwartał  
2016**

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Za okres dziewięciu miesięcy kończących się			
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	30.09.2016	30.09.2015	30.09.2016	30.09.2015
I. Przychody z tytułu odsetek	165 848	194 563	37 962	46 787
II. Przychody z tytułu prowizji	27 013	37 878	6 183	9 109
III. Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	-96 277	42 726	-22 037	10 274
IV. Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej przypadający na akcjonariuszy Banku	-155 385	28 863	-35 567	6 941
V. Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej przypadający na akcjonariuszy Banku	-411 661	22 612	-94 227	5 438
<b>Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych z działalności kontynuowanej i zaniechanej</b>				
VI. Przepływy netto z działalności operacyjnej	200 403	-283 287	45 871	-68 122
VII. Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	-62 877	-60 284	-14 392	-14 497
VIII. Przepływy netto z działalności finansowej	-800 835	8 644	-183 308	2 079
IX. Przepływy pieniężne netto, razem	-663 309	-334 927	-151 829	-80 540
<b>Wskaźniki rynkowe</b>				
Za okres dziewięciu miesięcy kończących się				
X. Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł/EUR)	-5,37	0,30	-1,23	0,07
XI. Rozwodniony zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł/EUR)	-5,37	0,30	-1,23	0,07
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 księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	46,48	52,67	10,78
XIV. Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł/EUR)	46,48	52,67	10,78	12,36
XV. Wypłacona za poprzedni rok dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	Stan na dzień			
	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015
XVI. Aktywa razem	30 137 956	31 339 884	6 989 322	7 354 191
XVII. Zobowiązania wobec banków*	0	104 439	0	24 508
XVIII. Zobowiązania wobec klientów	243	12 189 141	56	2 860 294
XIX. Kapitał przypisany akcjonariuszom Banku	3 563 498	4 037 800	826 414	947 507
XX. Udziały niekontrolujące	19 067	39 154	4 422	9 188
XXI. Kapitał podstawowy	383 340	383 340	88 901	89 954
XXII. 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
XXIII. Łączny współczynnik kapitałowy (%)**	17,40	16,63	17,40	16,63

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

- wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej oraz wartość księgową na jedną akcję - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez NBP: na 30.09.2016 r. - 4,3120; na 31.12.2015 r. - 4,2615,
- wybrane pozycje skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych, zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku oraz rozwodniony zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku - według kursu średniego, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów 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	
Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	5
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	7
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	8
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	10
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 3. kwartał 2016 roku .....	12
1. Podstawowe dane o emitencie.....	12
2. Oświadczenie o zgodności .....	13
3. Zasady sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego 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 .....	28
11. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu .....	28
12. Podatek dochodowy .....	29
13. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym .....	29
14. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych .....	30
15. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	30
16. Należności od banków .....	31
17. Należności od klientów .....	32
18. Odpisy z tytułu utraty wartości należności.....	32
19. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży .....	34
20. Rzeczowe aktywa trwałe .....	35
21. Wartości niematerialne.....	35
22. Aktywa przeznaczone do sprzedaży według rodzaju .....	36
23. Pozostałe aktywa .....	36
24. Zobowiązania wobec banków .....	37
25. Zobowiązania wobec klientów .....	37
26. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji.....	38
27. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych .....	38
28. Rezerwy.....	38
29. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat...	39
30. Pozostałe zobowiązania .....	40
31. Dywidendy .....	40
32. Wartość godziwa.....	40
33. Postępowania sądowe .....	45
34. Zobowiązania i aktywa warunkowe .....	46
35. Podmioty powiązane.....	47
36. Ważne wydarzenia występujące po końcu okresu sprawozdawczego.....	49
37. Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku BPH SA .....	49
37.1. Zarządzanie ryzykiem .....	49
37.2. Ryzyko rynkowe.....	50
37.2.1 Ryzyko walutowe .....	50
37.2.2 Ryzyko stopy procentowej.....	50
37.2.3 Ryzyko inwestycji kapitałowych.....	51
37.3. Ryzyko płynności .....	51
37.4. Ryzyko kredytowe .....	51
37.5. Ryzyko operacyjne.....	59

## Skonsolidowany 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
<b>Działalność kontynuowana</b>					
Przychody z tytułu odsetek		52 662	165 848	56 853	194 563
Koszty z tytułu odsetek		-15 364	-47 452	-13 807	-57 974
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>7</b>	<b>37 298</b>	<b>118 396</b>	<b>43 046</b>	<b>136 589</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	8	-2 298	-24 769	-2 377	-26 373
<b>Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości</b>		<b>35 000</b>	<b>93 627</b>	<b>40 669</b>	<b>110 216</b>
Przychody z tytułu prowizji		8 624	27 013	11 274	37 878
Koszty z tytułu prowizji		-3 241	-10 536	-4 105	-11 481
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>9</b>	<b>5 383</b>	<b>16 477</b>	<b>7 169</b>	<b>26 397</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	10	15 233	3 364	-3 534	4 197
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	11	-29 786	-100 553	-29 513	-95 955
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		-703	-109 192	-1 226	-2 129
<b>Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej</b>		<b>25 127</b>	<b>-96 277</b>	<b>13 565</b>	<b>42 726</b>
Podatek dochodowy	12	-8 602	-73 023	-2 690	-10 226
<b>Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej</b>		<b>16 525</b>	<b>-169 300</b>	<b>10 875</b>	<b>32 500</b>
<b>Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej</b>		<b>-14 832</b>	<b>-256 276</b>	<b>-5 217</b>	<b>-6 251</b>
<b>Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej</b>		<b>1 693</b>	<b>-425 576</b>	<b>5 658</b>	<b>26 249</b>
1. przypadający na akcjonariuszy Banku		4 429	-411 661	4 847	22 612
2. przypadający na udziały niekontrolujące		-2 736	-13 915	811	3 637
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej oraz rozwodniony zysk/strata z działalności kontynuowanej za okres na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł)		0,25	-2,03	0,13	0,38
Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej oraz rozwodniony zysk/strata za okres z działalności zaniechanej na jedną akcję zwykłą (w zł)		-0,19	-3,34	-0,07	-0,08
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej oraz rozwodniony zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej na jedną akcję zwykłą przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł)		0,06	-5,37	0,06	0,30

## Skonsolidowane 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
<b>Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej</b>	<b>1 693</b>	<b>-425 576</b>	<b>5 658</b>	<b>26 249</b>
<b>Inne całkowite dochody podlegające przeklasyfikowaniu na zyski lub straty w kolejnych okresach:</b>	<b>-228</b>	<b>-64 440</b>	<b>-604</b>	<b>-2 028</b>
wynik z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-225	-64 431	-582	-2 028
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-3	-9	-22	0
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>-228</b>	<b>-64 440</b>	<b>-604</b>	<b>-2 028</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>1 465</b>	<b>-490 016</b>	<b>5 054</b>	<b>24 221</b>
1. przypadające na akcjonariuszy Banku	4 201	-476 101	4 243	20 584
2. przypadające na udziały niekontrolujące	-2 736	-13 915	811	3 637
<b>Całkowite dochody z działalności zaniechanej przypadające na akcjonariuszy Banku</b>	<b>-15 060</b>	<b>-320 716</b>	<b>-5 821</b>	<b>-8 279</b>
<b>Całkowite dochody z działalności kontynuowanej przypadające na akcjonariuszy Banku</b>	<b>19 261</b>	<b>-155 385</b>	<b>10 064</b>	<b>28 863</b>

## Skonsolidowane 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	908 603	5 347 649
Należności od banków	16	109 011	463 430
Należności od klientów, w tym:	17	14 332 950	23 069 051
<i>odpisy z tytułu utraty wartości</i>	18	-597 828	-1 434 218
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	19	23 799	478 688
Aktywa grupy do zbycia przeznaczonej do wydania właścicielom	4	14 718 372	0
Rzeczowe aktywa trwałe	20	2 315	281 823
Wartości niematerialne	21	2 803	207 563
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	22	759	12 862
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		3 100	249 790
Pozostałe aktywa, w tym:	23	35 244	285 047
<i>Należności z tytułu podatku dochodowego</i>	23	135	5
<b>Aktywa razem</b>		<b>30 137 956</b>	<b>31 339 884</b>

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	12 189 141
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	34 658	373 745
<i>Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</i>	30	0	4 204
Zobowiązania podporządkowane		982 470	679 053
<b>Kapitał własny</b>			
Kapitał podstawowy		383 340	383 340
Inne składniki kapitałów		3 317 072	4 459 124
<b>Zyski zatrzymane, w tym:</b>		<b>-136 914</b>	<b>-804 664</b>
Wynik finansowy z lat ubiegłych		274 747	267 717
Wynik roku bieżącego		-411 661	-1 072 381
<b>Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej</b>		<b>3 563 498</b>	<b>4 037 800</b>
Udziały niekontrolujące		19 067	39 154
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>3 582 565</b>	<b>4 076 954</b>
<b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>		<b>30 137 956</b>	<b>31 339 884</b>
Wartość księgową na jedną akcję zwykłą (w zł)		46,48	52,67

## Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIANY AKCJONARIUSZOM BANKU							Udziały niekontrolujące	KAPITAŁY RAZEM
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Inne dochody całkowite	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM		
<b>Kapitały na początek okresu 01.01.2016</b>	<b>383 340</b>	<b>-804 664</b>	<b>80 832</b>	<b>3 123 840</b>	<b>308 338</b>	<b>946 114</b>	<b>4 037 800</b>	<b>39 154</b>	<b>4 076 954</b>
Strata za okres	0	-411 661	0	0	0	0	-411 661	-13 915	-425 576
<b>Inne całkowite dochody</b>									
wynik z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-64 431	0	0	0	-64 431	0	-64 431
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	0	-9
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-64 440</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-64 440</b>	<b>0</b>	<b>-64 440</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>-411 661</b>	<b>-64 440</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-476 101</b>	<b>-13 915</b>	<b>-490 016</b>
<b>Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał</b>									
pokrycie straty z kapitału zapasowego	0	1 079 411	0	-1 079 411	0	0	0	0	0
podział zysku – wypłacona dywidenda	0	0	0	0	0	0	0	-6 172	-6 172
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	1 799	1 799	0	1 799
<b>Kapitały na koniec okresu 30.09.2016</b>	<b>383 340</b>	<b>-136 914</b>	<b>16 392</b>	<b>2 044 429</b>	<b>308 338</b>	<b>947 913</b>	<b>3 563 498</b>	<b>19 067</b>	<b>3 582 565</b>



w tys. zł

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU							Udziały niekontrolujące	KAPITAŁY RAZEM
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Inne dochody całkowite	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM		
<b>Kapitały na początek okresu 01.01.2015</b>	<b>383 340</b>	<b>371 622</b>	<b>10 540</b>	<b>3 019 935</b>	<b>308 338</b>	<b>943 309</b>	<b>5 037 084</b>	<b>30 328</b>	<b>5 067 412</b>
Zysk za okres	0	22 612	0	0	0	0	22 612	3 637	26 249
<b>Inne całkowite dochody</b>									
wynik z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-2 028	0	0	0	-2 028	0	-2 028
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2 028</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2 028</b>	<b>0</b>	<b>-2 028</b>
<b>Całkowite dochody ogółem</b>	<b>0</b>	<b>22 612</b>	<b>-2 028</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 584</b>	<b>3 637</b>	<b>24 221</b>
<b>Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał</b>									
podział zysku - odpis na kapitał zapasowy	0	-95 803	0	95 803	0	0	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	2 150	2 150	0	2 150
korekta kapitałów własnych z tytułu nabycia udziałów BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. przez GECC	0	0	0	0	0	-127	-127	127	0
<b>Kapitały na koniec okresu 30.09.2015</b>	<b>383 340</b>	<b>298 431</b>	<b>8 512</b>	<b>3 115 738</b>	<b>308 338</b>	<b>945 332</b>	<b>5 059 691</b>	<b>34 092</b>	<b>5 093 783</b>

## Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Noty	Za okres dziewięciu miesięcy kończących się	
		30.09.2016	30.09.2015
<b>Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej</b>		-96 277	42 726
<b>Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności zaniechanej</b>		-174 015	5 504
<b>Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej i zaniechanej</b>		-270 292	48 230
<b>Korekty razem</b>		<b>470 695</b>	<b>-331 517</b>
Amortyzacja	11	27 345	65 121
Przychody z tytułu odsetek	7	-708 516	-757 715
Koszty z tytułu odsetek	7	117 015	135 755
Przychody odsetkowe otrzymane		623 359	694 336
Koszty odsetkowe zapłacone		-114 611	-151 853
Podatek zapłacony/otrzymany		-12 885	-33 263
Zyski/straty ze sprzedaży inwestycji		-383	-1 386
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości		-11 196	-404 686
Zmiana stanu aktywów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-104 609	-21 612
Zmiana stanu należności od banków		23 730	10 097
Zmiana stanu należności od klientów		188 999	-124 619
Zmiana stanu pozostałych aktywów		407 637	-55 767
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		61 074	-3 433
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		-21 294	-289 560
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i pozostałych instytucji		-50 744	668 358
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-68 397	-44 610
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		114 171	-16 680
<b>Przepływy netto z działalności operacyjnej – działalność kontynuowana i zaniechana, w tym:</b>		<b>200 403</b>	<b>-283 287</b>
<b>Przepływy netto z działalności operacyjnej – działalność kontynuowana</b>		<b>260 653</b>	<b>-224 108</b>
<b>Przepływy netto z działalności operacyjnej – działalność zaniechana</b>		<b>-60 250</b>	<b>-59 179</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		-67 768	-72 037
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		4 891	11 753
<b>Przepływy netto z działalności inwestycyjnej – działalność kontynuowana i zaniechana, w tym:</b>		<b>-62 877</b>	<b>-60 284</b>
<b>Przepływy netto z działalności inwestycyjnej – działalność kontynuowana</b>		<b>-2 627</b>	<b>-1 105</b>
<b>Przepływy netto z działalności inwestycyjnej – działalność zaniechana</b>		<b>-60 250</b>	<b>-59 179</b>
Dywidendy wypłacone		-6 171	0
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
<b>Przepływy netto z działalności finansowej – działalność kontynuowana i zaniechana, w tym:</b>		<b>-800 835</b>	<b>8 644</b>
<b>Przepływy netto z działalności finansowej – działalność kontynuowana</b>		<b>-787 649</b>	<b>67 823</b>
<b>Przepływy netto z działalności finansowej – działalność zaniechana</b>		<b>-13 186</b>	<b>-59 179</b>
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	14	5 956 093	5 855 553
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU, w tym:	14	5 292 784	5 520 626
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych na koniec okresu działalności kontynuowanej		1 004 521	1 198 778
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych na koniec okresu działalności zaniechanej		4 288 263	4 321 848
<b>ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>		<b>-663 309</b>	<b>-334 927</b>

## Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej 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 roku 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.

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

Bank BPH SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA (zwanej dalej Grupą Kapitałową Banku BPH, Grupą Banku BPH, Grupą Kapitałową lub Grupą).

Na dzień 30 września 2016 roku prezentowane śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku BPH obejmuje spółkę zależną BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o., w której Bank posiada 50,14% udziałów i głosów na Zgromadzeniu Wspólników, wraz ze spółką BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA, w której Bank posiada pośrednio 50,14% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu.

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

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

Działalność podmiotów objętych konsolidacją została omówiona w Sprawozdaniu z działalności.

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

## 2. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH SA 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), Grupa jest zobowiązana do przekazania raportu finansowego za okres dziewięciu miesięcy zakończonych 30 września 2016 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

## 3. Zasady sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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](http://www.bph.pl).

### a) Znaczące zasady rachunkowości

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2015 rok.

Poniżej przedstawiono poprawki, standardy i interpretacje, które zostały opublikowane po dacie publikacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2015 rok, ale nie zostały jeszcze zatwierdzone przez UE. Wpływ wdrożenia tych poprawek, standardów i interpretacji na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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 Grupa dokonała 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.

	w tys. zł		
	okres od 01.01.2015 do 30.09.2015 przed przekształceniem	Zmiana	okres od 01.01.2015 do 30.09.2015 po przekształceniu
<b><i>Działalność kontynuowana</i></b>			
Przychody z tytułu odsetek	757 715	-563 152	194 563
Koszty z tytułu odsetek	-135 755	77 781	-57 974
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>621 960</b>	<b>-485 371</b>	<b>136 589</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	-18 109	-8 264	-26 373
<b>Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>603 851</b>	<b>-493 635</b>	<b>110 216</b>
Przychody z tytułu prowizji	296 526	-258 648	37 878
Koszty z tytułu prowizji	-95 495	84 014	-11 481
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>201 031</b>	<b>-174 634</b>	<b>26 397</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	49 195	-44 998	4 197
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-812 435	716 480	-95 955
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	6 588	-8 717	-2 129
<b>Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej</b>	<b>48 230</b>	<b>-5 504</b>	<b>42 726</b>
Podatek dochodowy	-21 981	11 755	-10 226
<b>Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej</b>	<b>26 249</b>	<b>6 251</b>	<b>32 500</b>



1. przypadający na akcjonariuszy Banku	22 612	6 251	28 863
2. przypadający na udziały niekontrolujące	3 637	0	3 637
<b>Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej</b>	<b>0</b>	<b>-6 251</b>	<b>-6 251</b>
<b>Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej</b>	<b>26 249</b>	<b>0</b>	<b>26 249</b>
1. przypadający na akcjonariuszy Banku	22 612	0	22 612
2. przypadający na udziały niekontrolujące	3 637	0	3 637

#### d) Sezonowość lub cykliczność działalności

W działalności Grupy 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 udziału 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 S.A. 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 progów 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 wygaśło 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.

	w tys. zł	
	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
<b>Aktywa grupy do zbycia przeznaczone do wydania właścicielom razem</b>	<b>14 718 372</b>	<b>0</b>

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
<b>Zobowiązania grupy do zbycia przeznaczonej do wydania właścicielom razem</b>	<b>13 193 668</b>	<b>0</b>

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

Zgodnie z MSSF 5 dokonano przeszacowania grupy do zbycia zaklasyfikowanej jako przeznaczona do wydania właścicielom do wartości godziwej pomniejszonej o koszty wydania. 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	542 822	563 152
Koszty z tytułu odsetek	-69 717	-77 781
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>473 105</b>	<b>485 371</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	-39 751	8 264
<b>Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>433 354</b>	<b>493 635</b>
Przychody z tytułu prowizji	229 956	258 648
Koszty z tytułu prowizji	-94 887	-84 014
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>135 069</b>	<b>174 634</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	47 290	44 998

Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	95 389	0
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-616 151	-716 480
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-14 679	8 717
<b>Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności zaniechanej</b>	<b>80 272</b>	<b>5 504</b>
Podatek dochodowy	-82 261	-11 755
<b>Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej</b>	<b>-1 989</b>	<b>-6 251</b>
Przeszacowanie grupy do zbycia do wartości godziwej pomniejszonej o koszty wydania	-254 287	0
<b>Zysk/strata z działalności zaniechanej po wycenie przypadający na akcjonariuszy Banku</b>	<b>-256 276</b>	<b>-6 251</b>

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 Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym.

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

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 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 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 odzwieriedla zaangażowanie zasobów w obsługę portfela hipotecznego,
- koszty infrastruktury IT oraz jednostek wspierających odzwieriedlają 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 Grupy, który w wyniku prowadzenia działalności gospodarczej osiąga przychody i ponosi koszty, w tym przychody i koszty wynikające z transakcji z innymi komponentami Grupy. Wyniki segmentów operacyjnych są przedmiotem regularnych przeglądów i oceny ze strony ścisłego kierownictwa Grupy w celu podejmowania decyzji co do alokacji zasobów do poszczególnych segmentów.

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

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

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

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

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

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

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

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

- spółki kapitałowe, przedsiębiorstwa państwowe, spółdzielnie, przedsiębiorstwa zagraniczne,

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

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

Segment Bankowości Komercyjnej oferuje szeroką paletę produktów, dostosowaną do różnych potrzeb oraz profili klientów. Oferta obejmuje uniwersalny zestaw produktów, składający się z produktów kredytowych, depozytowych oraz usług transakcyjnych. W ramach oferty kredytowej klient może wybierać między kredytami inwestycyjnymi a kredytami obrotowymi, uzupełnieniem oferty jest finansowanie krótkoterminowych zobowiązań handlowych. Produkty depozytowe pozwalają klientom na zarządzanie płynnością, dodatkowo usługi transakcyjne wspomagają ich działalność operacyjną.

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

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

Grupa dokonała zmian w prezentacji poniżej opisanych pozycji rachunku zysków i strat w sprawozdawczości dotyczącej segmentów operacyjnych za 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 opisane powyżej zostały doprowadzone do porównywalności.

Grupa Kapitałowa Banku BPH SA								tys. zł	
Segmenty operacyjne									
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna		Zarządzanie Aktywami i Pasywami/Pozostałe		Razem		
1	2		3		4		(2+3+4)		
Za 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	
<i>Działalność kontynuowana</i>									
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>152 523</b>	<b>185 124</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 325</b>	<b>9 439</b>	<b>165 848</b>	<b>194 563</b>	
przychody zewnętrzne	152 523	185 124			13 325	9 439	165 848	194 563	
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-66 088</b>	<b>-80 650</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18 636</b>	<b>22 676</b>	<b>-47 452</b>	<b>-57 974</b>	
koszty zewnętrzne	0	0			-47 452	-57 974	-47 452	-57 974	
koszty wewnętrzne*	-66 088	-80 650			66 088	80 650	0	0	
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>86 435</b>	<b>104 474</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31 961</b>	<b>32 115</b>	<b>118 396</b>	<b>136 589</b>	
<b>Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości</b>	<b>-24 769</b>	<b>-26 373</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-24 769</b>	<b>-26 373</b>	
Przychody z tytułu prowizji	27 013	37 878			0	0	27 013	37 878	
Koszty z tytułu prowizji	-7 203	-7 643			-3 333	-3 838	-10 536	-11 481	
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>19 810</b>	<b>30 235</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3 333</b>	<b>-3 838</b>	<b>16 477</b>	<b>26 397</b>	
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	4 587	5 476			-1 223	-1 279	3 364	4 197	
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-100 553	-95 955			0	0	-100 553	-95 955	
<i>koszty BFG</i>	-29 630	-29 774			0	0	-29 630	-29 774	
<i>amortyzacja</i>	-1 436	-2 136			0	0	-1 436	-2 136	
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-109 192	-2 129			0	0	-109 192	-2 129	
<b>Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej</b>	<b>-123 682</b>	<b>15 728</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27 405</b>	<b>26 998</b>	<b>-96 277</b>	<b>42 726</b>	
Podatek dochodowy	0	0			-73 023	-10 226	-73 023	-10 226	



Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej	-123 682	15 728	0	0	-45 618	16 772	-169 300	32 500
Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej	-180 650	-31 676	3 830	66 782	-79 456	-41 357	-256 276	-6 251
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej	-304 332	-15 948	3 830	66 782	-125 074	-24 585	-425 576	26 249

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

tys. zł								
Stan na dzień	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna		Zarządzanie Aktywami i Pasywami/Pozostałe		Razem	
	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015
<b>Aktywa razem</b>	<b>14 332 950</b>	<b>20 300 345</b>	<b>0</b>	<b>3 979 057</b>	<b>1 086 634</b>	<b>7 060 482</b>	<b>15 419 584</b>	<b>31 339 884</b>
Należności od Klientów brutto	14 930 778	20 363 794	0	4 030 958	0	108 517	14 930 778	24 503 269
Do 1 roku	379 147	1 089 450	0	2 169 999	0	73 915	379 147	3 333 364
Powyżej 1 roku	14 551 631	19 274 344	0	1 860 959	0	34 602	14 551 631	21 169 905
Odpisy z tytułu utraty wartości	-597 828	-1 103 454	0	-330 764	0	0	-597 828	-1 434 218
<b>Kapitał własny i pasywa razem</b>	<b>12 342 198</b>	<b>21 883 709</b>	<b>0</b>	<b>5 522 853</b>	<b>3 077 386</b>	<b>3 933 322</b>	<b>15 419 584</b>	<b>31 339 884</b>
Zobowiązania od Klientów (z tytułu depozytów i środków na rachunkach)	243	7 185 316	0	4 918 668	0	85 157	243	12 189 141
Do 1 roku	243	7 134 191	0	4 861 004	0	85 157	243	12 080 352
Powyżej 1 roku	0	51 125	0	57 664	0	0	0	108 789
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (depozyty strukturyzowane)	0	235 132	0	0	0	0	0	235 132
Do 1 roku	0	112 368	0	0	0	0	0	112 368
Powyżej 1 roku	0	122 764	0	0	0	0	0	122 764
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	12 341 955	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

	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 30.09.2016
<b>Przychody z tytułu:</b>	<b>52 662</b>	<b>165 848</b>	<b>56 853</b>	<b>194 563</b>
środków pieniężnych i lokat międzybankowych	154	156	206	209
kredytów i pożyczek	49 902	152 099	54 431	184 579
papierów wartościowych	2 606	13 593	2 216	9 775
<b>Koszty z tytułu:</b>	<b>-15 364</b>	<b>-47 452</b>	<b>-13 807</b>	<b>-57 974</b>
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-9 893	-31 513	-8 285	-41 467
depozytów i rachunków terminowych	-111	-1	-159	-1
papierów wartościowych własnej emisji	-5 360	-15 938	-5 363	-16 506
<b>WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK</b>	<b>37 298</b>	<b>118 396</b>	<b>43 046</b>	<b>136 589</b>

### według rodzaju podmiotu

	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 30.09.2016
<b>Przychody z tytułu odsetek od:</b>	<b>52 662</b>	<b>165 848</b>	<b>56 853</b>	<b>194 563</b>
Banku Centralnego	2 517	13 326	2 121	9 439
banków	108	109	125	127
pozostałych podmiotów finansowych	89	267	185	426
podmiotów niefinansowych	49 948	152 146	54 422	184 571
<b>Koszty z tytułu odsetek wobec:</b>	<b>-15 364</b>	<b>-47 452</b>	<b>-13 807</b>	<b>-57 974</b>
pozostałych podmiotów finansowych	-15 317	-47 451	-13 734	-57 974
podmiotów niefinansowych	-47	-1	-73	0
<b>WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK</b>	<b>37 298</b>	<b>118 396</b>	<b>43 046</b>	<b>136 589</b>

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w notce 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 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
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
<b>WYNIK Z ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI</b>	<b>-2 298</b>	<b>-24 769</b>	<b>-2 377</b>	<b>-26 373</b>

## 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
<b>Przychody z tytułu:</b>	<b>8 624</b>	<b>27 013</b>	<b>11 274</b>	<b>37 878</b>
kredytów i pożyczek	374	1 279	292	1 152
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów	7 242	22 137	10 049	30 497
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	410	1 642	621	5 257
pozostałych	598	1 955	312	972
<b>Koszty z tytułu:</b>	<b>-3 241</b>	<b>-10 536</b>	<b>-4 105</b>	<b>-11 481</b>
kredytów i pożyczek oraz opłat za utrzymanie rachunków	0	0	0	-4
płatności krajowych	-1 071	-3 333	-1 178	-3 834
zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów	-889	-2 858	-915	-2 703
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	0	-46	0	-500
pozostałych	-1 281	-4 299	-2 012	-4 440
<b>WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI</b>	<b>5 383</b>	<b>16 477</b>	<b>7 169</b>	<b>26 397</b>

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	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
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)	12 464	3 845	-4 060	-2 704
Pochodne instrumenty finansowe	-12 803	5 331	7 244	-11 937
Wynik z pozycji wymiany	15 572	-5 812	-6 718	18 838
<b>WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT I Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH</b>	<b>15 233</b>	<b>3 364</b>	<b>-3 534</b>	<b>4 197</b>

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	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
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>-12 402</b>	<b>-41 200</b>	<b>-13 180</b>	<b>-40 920</b>
Wynagrodzenia	-10 870	-35 489	-11 484	-35 542
Świadczenia emerytalne, rentowe i pośmiertne	-103	-321	-84	-250
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-1 429	-5 390	-1 612	-5 128
<b>Koszty wynajmu budynków</b>	<b>-1 376</b>	<b>-5 828</b>	<b>-1 440</b>	<b>-3 854</b>
<b>Koszty utrzymania lokali</b>	<b>-485</b>	<b>-1 728</b>	<b>-568</b>	<b>-1 570</b>
<b>Koszty usług zewnętrznych i konsultingu</b>	<b>-1 806</b>	<b>-6 198</b>	<b>-1 164</b>	<b>-5 345</b>
<b>Koszty utrzymania sprzętu IT i sprzętów biurowych</b>	<b>-1 733</b>	<b>-5 220</b>	<b>-1 990</b>	<b>-4 777</b>
<b>Koszty marketingu i promocji sprzedaży</b>	<b>-1 046</b>	<b>-2 674</b>	<b>-787</b>	<b>-3 049</b>
<b>Inne koszty, w tym:</b>	<b>-10 536</b>	<b>-36 269</b>	<b>-9 688</b>	<b>-34 304</b>
<i>opłaty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego</i>	-9 569	-29 630	-9 656	-29 774
<b>Amortyzacja</b>	<b>-402</b>	<b>-1 436</b>	<b>-696</b>	<b>-2 136</b>
<b>KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU</b>	<b>-29 786</b>	<b>-100 553</b>	<b>-29 513</b>	<b>-95 955</b>

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	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
Bieżący podatek	-3 830	-3 196	-5 745	-16 752
Podatek odroczony	-4 772	-69 827	3 055	6 526
<b>PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>-8 602</b>	<b>-73 023</b>	<b>-2 690</b>	<b>-10 226</b>

### 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	25 127	-96 277	13 565	42 726
<b>Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%</b>	<b>-4 774</b>	<b>18 293</b>	<b>-2 577</b>	<b>-8 118</b>
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	-527	-2 027	-305	-1 601
Przychody niestanowiące przychodów do opodatkowania i zwolnione od podatku	-22	52	-81	77
Odpisane aktywa z tytułu podatku odroczonego	0	-82 795	0	0
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-3 279	-6 546	273	-584
<b>Wpływ różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym</b>	<b>-3 828</b>	<b>-91 316</b>	<b>-113</b>	<b>-2 108</b>
<b>PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>-8 602</b>	<b>-73 023</b>	<b>-2 690</b>	<b>-10 226</b>

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	479 388
Operacje z Bankiem Centralnym	1 000	464 593
<b>KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM</b>	<b>1 000</b>	<b>943 981</b>

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w notcie 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 skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda o terminie zapadalności do 3 miesięcy (licząc od dnia nabycia) oraz narażone na nieznaczne ryzyko zmiany wartości.

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
<b>Kasa i operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 000</b>	<b>943 981</b>
<b>Należności od banków</b>	<b>109 011</b>	<b>413 598</b>
lokaty na rynku pieniężnym	16 526	0
rachunki bieżące	92 485	411 881
należności od banków w drodze	0	1 717
<b>Dłużne papiery wartościowe i weksle emitowane przez Skarb Państwa i innych emitentów publicznych uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>894 510</b>	<b>4 598 514</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	<b>1 004 521</b>	<b>5 956 093</b>

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	908 603	5 250 452
Dodatnia wartość instrumentów pochodnych	0	97 197
<b>AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>908 603</b>	<b>5 347 649</b>

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

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
<b>Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)</b>	<b>894 510</b>	<b>5 237 595</b>
bony pieniężne emitowane przez Bank Centralny	894 510	4 598 514
obligacje emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego:	0	639 081
<b>Certyfikaty inwestycyjne</b>	<b>12 561</b>	<b>8 792</b>
<b>Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>1 532</b>	<b>4 065</b>
<b>PAPIERY WARTOŚCIOWE WYZNACZONE PRZY POCZĄTKOWYM UJĘCIU JAKO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>908 603</b>	<b>5 250 452</b>

## Dodatnia wartość instrumentów pochodnych

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
<b>Transakcje stopy procentowej, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>75 741</b>
FRA	0	133
IRS	0	75 596
Kupione opcje na stopę procentową	0	4
Inne kontrakty na stopę procentową	0	8
<b>Transakcje walutowe, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>17 768</b>
Fx-forward	0	8 382
Fx-swap	0	8 854
Inne transakcje walutowe	0	224
Kupione opcje walutowe	0	308
<b>Kupione opcje kapitałowe</b>	<b>0</b>	<b>3 246</b>
<b>Kupione opcje towarowe</b>	<b>0</b>	<b>442</b>
<b>RAZEM</b>	<b>0</b>	<b>97 197</b>

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
<b>Lokaty na rynku pieniężnym</b>	<b>16 526</b>	<b>10 113</b>
<b>Inne w tym:</b>	<b>92 485</b>	<b>453 317</b>
rachunki bieżące	92 485	411 881
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	39 704
należności od klientów w drodze	0	1 717
Inne	0	15
<b>NALEŻNOŚCI OD BANKÓW</b>	<b>109 011</b>	<b>463 430</b>

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
<b>Kredyty i pożyczki, w tym:</b>	<b>14 930 778</b>	<b>24 383 220</b>
<i>z tytułu faktoringu</i>	0	274 858
<b>od podmiotów finansowych</b>	<b>0</b>	<b>96 276</b>
Korporacje	0	91 511
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	4 765
<b>od podmiotów niefinansowych</b>	<b>14 930 778</b>	<b>24 253 691</b>
Korporacje	0	2 177 163
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	1 733 995
Osoby prywatne	14 930 778	20 342 533
<b>od podmiotów sektora rządowego i samorządowego</b>	<b>0</b>	<b>33 253</b>
Korporacje	0	33 204
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	49
<b>Inne:</b>	<b>0</b>	<b>120 049</b>
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych pod transakcje giełdowe	0	93 673
należności od klientów w drodze	0	14 020
Inne	0	12 356
<b>RAZEM</b>	<b>14 930 778</b>	<b>24 503 269</b>
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
<b>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW</b>	<b>14 332 950</b>	<b>23 069 051</b>

## 18. Odpisy z tytułu utraty wartości należności

w tys. zł

	Utrata wartości	IBNR	łącznie
<b>Stan na początek okresu 01.01.2016</b>	<b>1 252 026</b>	<b>182 192</b>	<b>1 434 218</b>
<b>Działalność zaniechana</b>	<b>-760 834</b>	<b>-105 185</b>	<b>-866 019</b>
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
<b>STAN NA KONIEC OKRESU 30.09.2016</b>	<b>515 443</b>	<b>82 385</b>	<b>597 828</b>



w tys. zł

Odpisy z tytułu utraty wartości	Wartość na początek okresu (01.01.2016)	Różnice kursowe	Spisane w straty	Utworzenie netto – wpływ na rachunek zysków i strat	Działalność zaniechana	Wartość na koniec okresu (30.09.2016)
<b>PODMIOTY FINANSOWE</b>	<b>245</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-245</b>	<b>0</b>
Korporacje	2	0	0	0	-2	0
Małe i średnie przedsiębiorstwa	243	0	0	0	-243	0
<b>PODMIOTY NIEFINANSOWE</b>	<b>1 244 632</b>	<b>2 489</b>	<b>-1 380</b>	<b>23 142</b>	<b>-753 440</b>	<b>515 443</b>
Korporacje	46 392	0	0	0	-46 392	0
Małe i średnie przedsiębiorstwa	233 963	0	0	0	-233 963	0
Osoby prywatne	964 277	2 489	-1 380	23 142	-473 085	515 443
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>1 244 877</b>	<b>2 489</b>	<b>-1 380</b>	<b>23 142</b>	<b>-753 685</b>	<b>515 443</b>
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych należności</b>	<b>7 149</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-7 149</b>	<b>0</b>

w tys. zł

IBNR	Wartość na początek okresu (01.01.2016)	Różnice kursowe	Utworzenie netto – wpływ na rachunek zysków i strat	Działalność zaniechana	Wartość na koniec okresu (30.09.2016)
<b>PODMIOTY FINANSOWE</b>	<b>2 966</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2 966</b>	<b>0</b>
Korporacje	2 900	0	0	-2 900	0
Małe i średnie przedsiębiorstwa	66	0	0	-66	0
<b>PODMIOTY NIEFINANSOWE</b>	<b>179 064</b>	<b>687</b>	<b>4 691</b>	<b>-102 057</b>	<b>82 385</b>
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
<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>	<b>162</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-162</b>	<b>0</b>
Korporacje	162	0	0	-162	0
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>182 192</b>	<b>687</b>	<b>4 691</b>	<b>-105 185</b>	<b>82 385</b>

w tys. zł

	Utrata wartości	IBNR	Łącznie
<b>Stan na początek okresu 01.01.2015</b>	<b>1 670 955</b>	<b>199 838</b>	<b>1 870 793</b>
odpisy z tytułu utraty wartości	161 783	-24 281	137 502
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-608 595	0	-608 595
różnice kursowe	23 976	6 635	30 611
Inne	3 907	0	3 907
<b>STAN NA KONIEC OKRESU 31.12.2015</b>	<b>1 252 026</b>	<b>182 192</b>	<b>1 434 218</b>

w tys. zł

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

w tys. zł

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

## 19. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

tys. zł

	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Instrumenty dłużne emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego (obligacje)	23 416	397 288
Instrumenty kapitałowe (akcje i udziały)	383	81 400
<b>AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY</b>	<b>23 799</b>	<b>478 688</b>

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

## 20. Rzeczowe aktywa trwałe

według struktury rodzajowej

	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Grunty	0	1 385
Budynki, lokale	0	155 329
Inne środki trwałe	1 855	114 691
Środki trwałe w budowie	460	10 418
<b>RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>2 315</b>	<b>281 823</b>

## 21. Wartości niematerialne

według struktury rodzajowej

	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Znak towarowy	0	80 000
Oprogramowanie	61	68 920
Inne	387	7 455
Nakłady	2 355	51 188
<b>WARTOŚCI NIEMATERIALNE</b>	<b>2 803</b>	<b>207 563</b>

### Znak towarowy

Zgodnie z Planem Podziału, którego najważniejsze postanowienia są opisane w Nocie 4 *Aktywa grupy do zbycia przeznaczonej do wydania właścicielom* znak towarowy nie został przypisany do Podstawowej Działalności Banku BPH, która stanowi działalność zaniechaną. W rezultacie znak towarowy należy do składników majątku Działalności Hipotecznej Banku BPH stanowiącej działalność kontynuowaną.

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

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

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

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

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

Strumień opłat licencyjnych został oszacowany w oparciu o stawkę opłat licencyjnych, która zdaniem kierownictwa Grupy jest adekwatna dla podmiotów działających w sektorze bankowym oraz na podstawie projekcji przychodów Grupy w projekcjach finansowych obejmujących okres do 2019 roku, tj. okres obowiązywania Programu Działalności Banku BPH prowadzącego Działalność Hipoteczną. Wartość stawki opłat licencyjnych wykorzystana w teście na dzień 31 marca 2016 roku wyniosła 0,2% wyniku na działalności bankowej i została obniżona w stosunku do testu na 31 grudnia 2015 roku, kiedy przyjęto tą stawkę na poziomie 0,5%. Obniżenie stawki opłat licencyjnych związane jest z założeniem braku nowej sprzedaży kredytów hipotecznych przez Bank BPH prowadzący Działalność Hipoteczną.

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

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

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

Oszacowanie wartości znaku towarowego jest najbardziej wrażliwe na następujące zmienne:

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

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

## 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	3 638
Budynki, lokale	759	9 198
Inne	0	26
<b>AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY</b>	<b>759</b>	<b>12 862</b>

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	56	10 350
Prawo wieczystego użytkowania gruntów	0	19 737

Rozliczenia z tytułu przejęcia aktywów do zbycia	30 415	29 044
Rozliczenia publiczno-prawne	1	69
Należności z tytułu podatku dochodowego	135	5
Inne	0	16
<b>Aktywa finansowe:</b>	<b>4 637</b>	<b>225 826</b>
Dłużnicy różni	4 637	110 772
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	0	115 054
<b>POZOSTAŁE AKTYWA</b>	<b>35 244</b>	<b>285 047</b>

## 24. Zobowiązania wobec banków według struktury rodzajowej

	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
<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW</b>	<b>0</b>	<b>104 439</b>

## 25. Zobowiązania wobec klientów według struktury rodzajowej

	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Środki na rachunkach	243	7 808 394
Depozyty	0	4 151 207
Inne:	0	229 540
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych, w tym:	0	66 929
<i>zabezpieczenia pod kredyty</i>	0	52 614
<i>zabezpieczenia pod instrumenty pochodne</i>	0	14 315
Inne	0	162 611
<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW</b>	<b>243</b>	<b>12 189 141</b>

## Środki na rachunkach i depozyty według podziału segmentowego Klienta

	Stan na dzień	
	30.09.2016	31.12.2015
Korporacje	0	2 287 146
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	2 512 239

Osoby prywatne	243	7 160 216
<b>Ogółem środki na rachunkach i depozyty Klientów</b>	<b>243</b>	<b>11 959 601</b>

## 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
<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH INSTYTUCJI</b>	<b>12 341 955</b>	<b>3 096 149</b>	<b>13 321 247</b>	<b>3 381 542</b>

## 27. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

według rodzaju

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

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

Ruchy w pozycji rezerw

	w tys. zł						
	Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Inne	Razem	
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
<b>Działalność zaniechana</b>	<b>-27 803</b>	<b>-137 717</b>	<b>-48 513</b>	<b>-12 682</b>	<b>-12 303</b>	<b>-239 018</b>
<b>Na dzień 30.09.2016</b>	<b>1 523</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>298</b>	<b>576</b>	<b>2 397</b>

w tys. zł

	Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Inne	Razem
<b>Na dzień 01.01.2015</b>	<b>32 359</b>	<b>2 863</b>	<b>11 362</b>	<b>15 663</b>	<b>22 694</b>	<b>84 941</b>
utworzenie rezerwy	4 086	148 784	43 595	6 967	9 454	212 886
efekt dyskonta	878	0	558	0	0	1 436
rozwiązanie rezerwy	0	-4 766	-3 486	-9 437	-4 767	-22 456
przeszacowanie aktuarialne	-8 157	0	0	0	0	-8 157
wykorzystanie	-180	-9 164	-3 516	0	-11 943	-24 803
inne	0	0	0	15	-2 527	-2 512
<b>Na dzień 31.12.2015</b>	<b>28 986</b>	<b>137 717</b>	<b>48 513</b>	<b>13 208</b>	<b>12 911</b>	<b>241 335</b>

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

w tys. zł

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

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	16 530
Przychody należne z tytułu pożytków uzyskanych z zarządzania aktywami systemu rekompensat	0	318
Rozliczenia publiczno-prawne	308	24 787
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	4 204
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	811	11 499
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń i premii	6 153	47 281
Rezerwy na zobowiązania	21 162	109 764
Inne	62	811
<b>Zobowiązania finansowe:</b>	<b>4 074</b>	<b>158 551</b>
Rozliczenia międzybankowe	0	100 640
Wierzyciele różni	4 074	44 000
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	0	13 911
<b>POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>34 658</b>	<b>373 745</b>

### 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 skonsolidowanym 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	
<b>Aktywa</b>					
Należności od banków	109 011	0	109 011	109 011	
Należności od Klientów Indywidualnych	0	12 301 229	12 301 229	14 332 950	
Pozostałe aktywa finansowe	4 637	0	4 637	4 637	
<b>Zobowiązania</b>					
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	4 074	0	4 074	4 074

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 księgową
<b>Aktywa</b>				
Należności od banków	463 430	0	463 430	463 430
Należności od Klientów	112 900	21 485 324	21 598 224	23 069 051
Korporacyjnych	0	2 250 421	2 250 421	2 236 131
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	1 474 598	1 474 598	1 478 699
Indywidualnych	0	17 760 305	17 760 305	19 241 321
Inne należności	112 900	0	112 900	112 900
Pozostałe aktywa finansowe	225 826	0	225 826	225 826
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec banków	104 439	0	104 439	104 439
Zobowiązania wobec Klientów	229 540	11 848 174	12 077 714	12 189 141
Korporacyjnych	0	2 279 019	2 279 019	2 287 146
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	2 467 309	2 467 309	2 512 239
Indywidualnych	0	7 101 846	7 101 846	7 160 216
Inne zobowiązania	229 540	0	229 540	229 540
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	12 974 000	0	12 974 000	13 321 247
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	234 675	234 675	235 132
Zobowiązania podporządkowane	0	679 526	679 526	679 053
Pozostałe zobowiązania finansowe	158 551	0	158 551	158 551

### Należności od klientów

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

### Zobowiązania wobec klientów

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

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 Grupa klasyfikuje dłużne papiery wartościowe, które wyceniane są bezpośrednio w oparciu o nieskorygowane ceny kwotowane na aktywnym rynku. Na dzień 30 września 2016 roku Grupa nie posiadała 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 Grupa zaklasyfikowała dłużne papiery wartościowe emitowane przez Ministerstwo Finansów - wyceniane za pomocą modeli opartych o technikę DCF (*discounted cash-flows*). Dodatkowo, Grupa zaklasyfikowała do tej kategorii dłużne papiery wartościowe, które wycenione zostały w oparciu o uśrednione ceny kwotowane na rynku lub przez brokerów (ceny skorygowane).

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

Instrument Finansowy	Modele wyceny
Fx-forward, Fx-swap, IRS, CIRS, FRA	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych
Opcje walutowe	Model wyceny opcji (Garman – Kohlhagen)
Terminowe operacje papierami wartościowymi	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych
Opcje na stopę procentową	Model wyceny opcji (Blacka)

Opcje walutowe barierowe	Model wyceny opcji (rozszerzony model Blacka – Scholesa)
Opcje walutowe binarne	Model wyceny opcji (rozszerzony model Blacka – Scholesa)
Opcje na indeksy giełdowe	Model wyceny oparty o metodę równoważnej miary martyngałowej i symulację Monte Carlo
Opcje na indeksy cen surowców	Model wyceny oparty o metodę równoważnej miary martyngałowej i symulację Monte Carlo

3) poziom III - instrumenty finansowe, których wartość godziwa jest wyliczana na podstawie takich modeli wyceny, w przypadku których istotne dane wejściowe nie są obserwowane bezpośrednio na rynku. Do tego poziomu Grupa klasyfikuje instrumenty pochodne, dla których komponent ryzyka kredytowego uwzględniany w wycenie transakcji jest znaczący, akcje 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 wewnątrz przez Grupę dla kontrahentów o podwyższonym ryzyku kredytowym.

W pierwszym półroczu 2016 roku Grupa dokonała przeniesienia certyfikatów inwestycyjnych FIZ „Nieruchomości” z Poziomu I do Poziomu III z uwagi na zmianę sposobu wyceny tych aktywów. Na dzień 31 grudnia 2015 roku Grupa wyceniała te aktywa według cen notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych. Na dzień 31 marca 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:

	Kwotowania aktywnego rynku (poziom I)	Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na rynku (poziom II)	Techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku (poziom III)	RAZEM
<b>w tys. zł</b>				
<b>Stan na 30.09.2016</b>				
<b>AKTYWA</b>	<b>0</b>	<b>919 458</b>	<b>12 561</b>	<b>932 019</b>
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	896 042	12 561	908 603
<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>	0	0	12 561	12 561
<i>Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych</i>	0	1 532	0	1 532
<i>Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)</i>	0	894 510	0	894 510
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	23 416	0	23 416
<b>Stan na 31.12.2015</b>				
<b>AKTYWA</b>	<b>8 792</b>	<b>5 732 093</b>	<b>85 057</b>	<b>5 825 942</b>
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	8 792	5 334 805	4 052	5 347 649
<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>	8 792	0	0	8 792

Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	0	4 065	0	4 065
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)	0	5 237 595	0	5 237 595
Dodatnia wartość instrumentów pochodnych	0	93 145	4 052	97 197
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	397 288	81 005	478 293
<b>PASYWA</b>	<b>0</b>	<b>118 838</b>	<b>0</b>	<b>118 838</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	118 838	0	118 838

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

w tys. zł

	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
<b>Stan na 01.01.2016</b>	<b>4 052</b>	<b>81 005</b>
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
<b>Działalność zaniechana</b>	<b>4 052</b>	<b>81 005</b>
<b>Stan na 30.09.2016</b>	<b>12 561</b>	<b>0</b>

w tys. zł

	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
<b>Stan na 01.01.2015</b>	<b>5 699</b>	<b>0</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>81 005</b>
Wzrost wartości instrumentów finansowych odniesiony w inne dochody całkowite	0	81 005
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-1 410</b>	<b>0</b>
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
<b>Zmiana klasyfikacji (przeniesienie do poziomu II)</b>	<b>-237</b>	<b>0</b>
<b>Stan na 31.12.2015</b>	<b>4 052</b>	<b>81 005</b>

<b>Wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu sprawozdawczego:</b>	<b>1 410</b>	<b>81 005</b>
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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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 Grupy, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

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

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

Kapitałowej Banku BPH SA. Dnia 7 października 2015 roku Grupa Kapitałowa Banku BPH SA złożyła odpowiedź na pozew, w którym zakwestionowała roszczenia członków grupy i wniosła 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
<b>POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE</b>	<b>8 758 508</b>	<b>11 381 127</b>

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	175 561
<b>POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE</b>	<b>66 988</b>	<b>3 916 445</b>

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 na dzień 31 grudnia roku 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
<b>Finansowe</b>	<b>66 988</b>	<b>3 740 884</b>



Linie kredytowe dla korporacji	0	1 735 945
Linie kredytowe dla małych i średnich przedsiębiorstw	0	891 238
Linie kredytowe dla osób prywatnych	66 988	1 058 253
Otwarte akredytywy importowe	0	30 511
Zobowiązania z tytułu promes kredytowych	0	24 937
<b>Gwarancyjne</b>	<b>0</b>	<b>175 561</b>
Gwarancje dla Korporacji, w tym:	0	146 349
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	0	86 447
Gwarancje dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw, w tym:	0	28 314
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	0	16 525
Potwierdzone akredytywy eksportowe	0	898
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE</b>	<b>66 988</b>	<b>3 916 445</b>

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 należności pozabilansowe, w tym:	0	538
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	0	66
<b>REZERWA NA NALEŻNOŚCI POZABILANSOWE</b>	<b>307</b>	<b>13 208</b>

## 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 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 powiązanymi, 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

## 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 Grupie Kapitałowej 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 Grupie Kapitałowej Banku. Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka rynkowego nie uległy więc zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2015 rok.

### 37.2.1 Ryzyko walutowe

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

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka walutowego w Grupie Banku BPH, obejmującej zarówno działalność kontynuowaną, jak i zaniechaną, za okres styczeń – 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 Grupie Kapitałowej Banku. Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka stopy procentowej nie uległy więc zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2015 rok.

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

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

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	30.09.2016	31.12.2015
733	2 745	1 208	845	1 499

Ekspozycja Grupy Banku BPH SA, obejmującej zarówno działalność kontynuowaną, jak i zaniechaną, na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 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	12	-20	-6	-146	7	-22	-25	-200
USD	1	3	2	7	15	0	0	28
CHF	7	-16	-6	-2	8	-3	2	-10

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

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

### 37.2.3 Ryzyko inwestycji kapitałowych

Podział działalności Banku BPH SA na część kontynuowaną oraz zaniechaną nie miał wpływu na zarządzanie ryzykiem inwestycji kapitałowych w Grupie Kapitałowej Banku. Procesy zarządzania i metody pomiaru ryzyka inwestycji kapitałowych nie uległy więc zasadniczym zmianom w stosunku do opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA za 2015 rok. Według stanu na 30 września 2016 roku VaR dla funduszy wynosił 7 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2015: 23 tys. zł).

### 37.3. Ryzyko płynności

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

Poniżej przedstawiono urealnioną lukę płynności dla Grupy Banku BPH SA na 30 września 2016 roku w mln zł:

	30 września 2016							
	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesiący	3-6 miesiący	6-12 miesiący	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	716	12 854	56	314	497	3 570	-9 938	-6 737
luka skumulowana	716	13 570	13 626	13 940	14 437	18 007	8 069	1 332

  

	31 grudnia 2015							
	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesiący	3-6 miesiący	6-12 miesiący	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	5 187	9 155	304	504	662	3 647	-1 365	-17 854
luka skumulowana	5 187	14 342	14 646	15 150	15 812	19 459	18 094	240

### 37.4. Ryzyko kredytowe

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

#### Klienci korporacyjni i Średnie Firmy

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

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 zapobiegnięcie 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 (%)	
<b>Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości – działalność kontynuowana</b>	<b>14 194</b>	<b>70,5</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>14 194</b>	<b>58,5</b>	
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 <sup>1</sup>		35	0,2	0	0,0	0	0,0	35	0,1
<b>Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości – działalność kontynuowana</b>	<b>744</b>	<b>3,7</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>744</b>	<b>3,1</b>	
<b>Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości – działalność zaniechana</b>	<b>4 495</b>	<b>22,4</b>	<b>1 380</b>	<b>84,2</b>	<b>2 421</b>	<b>96,9</b>	<b>8 296</b>	<b>34,2</b>	
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%	3779	19	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 <sup>1</sup>		2	0,0	52	3,2	68	2,7	122	0,5
<b>Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości – działalność zaniechana</b>	<b>682</b>	<b>3,4</b>	<b>260</b>	<b>15,8</b>	<b>77</b>	<b>3,1</b>	<b>1 019</b>	<b>4,2</b>	
<b>RAZEM KREDYTY BRUTTO</b>	<b>20 115</b>	<b>100,0</b>	<b>1 640</b>	<b>100,0</b>	<b>2 498</b>	<b>100,0</b>	<b>24 253</b>	<b>100,0</b>	
Korekta rozliczana w czasie z tytułu wyceny portfela kredytowego Banku do wartości godziwej związanej z zakupem i przejęciem Banku BPH przez GE Money Bank							-8		
<b>RAZEM KREDYTY BRUTTO</b>							<b>24 245</b>		

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

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

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem		
	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	
<b>Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości</b>	<b>18 963</b>	<b>93,2</b>	<b>1 427</b>	<b>82,0</b>	<b>2 186</b>	<b>94,9</b>	<b>22 576</b>	<b>92,5</b>	
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	8 841	43,4	114	6,5	228	9,9	9 183	37,6

4 do 6-	do 4,25%	9 070	44,6	1 035	59,5	1 871	81,2	11 976	49,1
7+ do 8	do 61,48%	1 013	5,0	209	12,0	56	2,4	1 278	5,2
Inne <sup>1</sup>		39	0,2	69	4,0	31	1,4	139	0,6
<b>Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości</b>		<b>1 393</b>	<b>6,8</b>	<b>313</b>	<b>18,0</b>	<b>118</b>	<b>5,1</b>	<b>1 824</b>	<b>7,5</b>
<b>KREDYTY BRUTTO</b>		<b>20 356</b>	<b>100,0</b>	<b>1 740</b>	<b>100,0</b>	<b>2 304</b>	<b>100,0</b>	<b>24 400</b>	<b>100,0</b>
Korekta rozliczana w czasie z tytułu wyceny portfela kredytowego Banku do wartości godziwej związanej z zakupem i przejęciem Banku BPH przez GE Money Bank								-17	
<b>RAZEM KREDYTY BRUTTO</b>								<b>24 383</b>	

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

Struktura jakościowa portfela kredytowego bez rozpoznanej utraty wartości, w podziale na poszczególne segmenty biznesowe, wg stanu na 30 września 2016 roku, kształtuje się następująco:

w mln zł		Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
		Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)
<b>Kredyty nieprzeterminowane – działalność kontynuowana</b>		<b>13 249</b>	<b>70,9</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>13 249</b>	<b>58,9</b>
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 <sup>1</sup>		33	0,2	0	0,0	0	0,0	33	0,1
<b>Kredyty przeterminowane – działalność kontynuowana</b>		<b>945</b>	<b>5,1</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>945</b>	<b>4,2</b>
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	0,0	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
<b>Kredyty nieprzeterminowane – działalność zaniechana</b>		<b>4 238</b>	<b>22,6</b>	<b>1 331</b>	<b>96,4</b>	<b>2 391</b>	<b>98,8</b>	<b>7 960</b>	<b>35,4</b>
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	74,0	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 <sup>1</sup>		1	0,0	33	2,4	51	2,1	85	0,4



<b>Kredyty przeterminowane – działalność zaniechana</b>	<b>257</b>	<b>1,4</b>	<b>49</b>	<b>3,6</b>	<b>30</b>	<b>1,2</b>	<b>336</b>	<b>1,5</b>
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
<b>KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI</b>	<b>18 689</b>	<b>100,0</b>	<b>1 380</b>	<b>100,0</b>	<b>2 421</b>	<b>100,0</b>	<b>22 490</b>	<b>100,0</b>

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

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

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

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

## Wyniki wyceny portfela

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

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)
Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości - działalność kontynuowana	14 194	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 roku, na następującym poziomie:

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

Według stanu na dzień 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
<b>KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI</b>	<b>1 426</b>	<b>71,3</b>	<b>260</b>	<b>70,7</b>	<b>77</b>	<b>47,2</b>	<b>1 763</b>	<b>69,0</b>

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

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

### Podział segmentowy

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

w mln zł	30.09.2016		
	łącznie kwota	Kredyty brutto	Zobowiązania pozabilansowe
Kredyty korporacyjne – działalność zaniechana	4 756	2 498	2 258
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
<b>Ogółem – działalność kontynuowana</b>	<b>15 005</b>	<b>14 938</b>	<b>67</b>
<b>Ogółem – działalność zaniechana</b>	<b>13 131</b>	<b>9 315</b>	<b>3 816</b>
<b>Ogółem – działalność kontynuowana i zaniechana</b>	<b>28 136</b>	<b>24 253</b>	<b>3 883</b>

w mln zł	31.12.2015		
	łącznie 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
<b>Ogółem</b>	<b>28 336</b>	<b>24 400</b>	<b>3 936</b>

W tabelach zaprezentowanych powyżej nie uwzględniono korekty rozliczanej w czasie z tytułu wyceny portfela kredytowego Banku do wartości godziwej związanej z zakupem i przejęciem Banku BPH przez GE Money Bank.

## Podział walutowy

Struktura kredytów brutto według rodzaju waluty przedstawiała się następująco:

waluty	30.09.2016	
	w mln zł	w %
<b>Działalność kontynuowana</b>		
PLN	2 088	8,6
CHF	12 583	51,9
EUR	243	1,0
USD	24	0,1
<b>Ogółem – działalność kontynuowana</b>	<b>14 938</b>	<b>61,6</b>
<b>Działalność zaniechana</b>		
PLN	8 514	35,1
CHF	31	0,1
EUR	695	2,9
USD	61	0,2
Inne	14	0,1
<b>Ogółem – działalność zaniechana</b>	<b>9 315</b>	<b>38,4</b>
<b>Ogółem – działalność kontynuowana i zaniechana</b>	<b>24 253</b>	<b>100,0</b>

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
<b>Ogółem</b>	<b>24 400</b>	<b>100,0</b>

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 %
<b>Działalność kontynuowana</b>		
PLN	2 088	14
CHF	12 583	84,2
EUR	243	1,6

USD	24	0,1
<b>Ogółem – działalność kontynuowana</b>	<b>14 938</b>	<b>99,9</b>
<b>Działalność zaniechana</b>		
PLN	8	0,1
<b>Ogółem – działalność zaniechana</b>	<b>8</b>	<b>0,1</b>
<b>Ogółem – działalność kontynuowana i zaniechana</b>	<b>14 946</b>	<b>100,0</b>

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

W tabelach zaprezentowanych powyżej nie uwzględniono korekty rozliczanej w czasie z tytułu wyceny portfela kredytowego Banku do wartości godziwej związanej z zakupem i przejęciem Banku BPH przez GE Money Bank.

### 37.5. Ryzyko operacyjne

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