

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

**1. półrocze
2016**

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. zł		w tys. EUR	
	Za półrocze kończące się			
Rachunek zysków i strat	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015
	I. Przychody z tytułu odsetek	112 112	136 535	25 593
II. Przychody z tytułu prowizji	2 137	5 496	488	1 329
III. Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	-8 543	36 573	-1 950	8 847
IV. Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej	-93 209	30 686	-21 278	7 423
V. Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej	-321 508	30 284	-73 395	7 325
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych z działalności kontynuowanej i zaniechanej				
VI. Przepływy netto z działalności operacyjnej	-547 068	536 861	-124 887	129 862
VII. Przepływy netto z działalności inwestycyjnej	-26 075	-16 475	-5 953	-3 985
VIII. Przepływy netto z działalności finansowej	8 219	-23 543	1 876	-5 695
IX. Przepływy pieniężne netto, razem	-564 924	496 843	-128 963	120 182
Wskaźniki rynkowe	Za półrocze kończące się			
	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015
X. Zysk/strata z działalności kontynuowanej i zaniechanej za okres na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	-4,20	0,39	-0,96	0,09
XI. Rozwodniony zysk/strata z działalności kontynuowanej i zaniechanej za okres na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	-4,20	0,39	-0,96	0,09
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	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
XIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	46,35	51,36	10,47	12,05
XIV. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	46,35	51,36	10,47	12,05
XV. Wypłacona za poprzedni rok dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	Stan na dzień			
	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
XVI. Aktywa razem	31 446 868	31 207 541	7 105 834	7 323 135
XVII. Zobowiązania wobec banków*	0	104 439	0	24 508
XVIII. Zobowiązania wobec klientów*	0	12 206 618	0	2 864 395
XIX. Kapitał własny	3 553 395	3 937 914	802 936	924 068
XX. Kapitał podstawowy	383 340	383 340	86 621	89 954
XXI. Liczba akcji	76 667 911	76 667 911	76 667 911	76 667 911
Adekwatność kapitałowa	Stan na dzień			
	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
XXII. Łączny współczynnik kapitałowy (%)**	16,86	16,64	16,86	16,64

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

- wybrane pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej oraz wartość księgową na jedną akcję - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, obowiązującego na dzień bilansowy, ogłoszonego przez NBP: na 30.06.2016 r. - 4,4255; na 31.12.2015 r. - 4,2615,
- wybrane pozycje rachunku zysków i strat, sprawozdania z przepływów pieniężnych, zysk/strata z działalności kontynuowanej i zaniechanej za okres na jedną akcję i rozwodniony zysk/strata z działalności kontynuowanej i zaniechanej za okres na jedną akcję - według kursu średniego, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca pierwszego półrocza: 2016 r. - 4,3805; 2015 r. - 4,1341.

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

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

Spis treści

Rachunek zysków i strat	5
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	6
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	10
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za 1. półrocze 2016 roku	12
1. Podstawowe dane o emitencie.....	12
2. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	12
3. Oświadczenie o zgodności	13
4. Zasady sporządzenia śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego	13
a) Znaczące zasady rachunkowości.....	13
b) Zmiany zasad rachunkowości	13
c) Dane porównawcze.....	15
d) Sezonowość lub cykliczność działalności	16
5. Aktywa przeznaczone do wydania właścicielom oraz działalność zaniechana	16
6. Wartości szacunkowe	19
7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów operacyjnych.....	21
8. Wynik z tytułu odsetek	25
9. Odpisy z tytułu utraty wartości	26
10. Wynik z tytułu prowizji	26
11. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	26
12. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	27
13. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	27
14. Podatek dochodowy	28
15. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	29
16. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	29
17. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	29
18. Należności od banków	30
19. Należności od klientów	31
20. Odpisy z tytułu utraty wartości należności.....	31
21. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	33
22. Rzeczowe aktywa trwałe	34
23. Wartości niematerialne.....	34
24. Aktywa przeznaczone do sprzedaży według rodzaju	34
25. Pozostałe aktywa	34
26. Zobowiązania wobec banków	35
27. Zobowiązania wobec klientów	35
28. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji.....	36
29. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	36
30. Rezerwy.....	36
31. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ...	37
32. Pozostałe zobowiązania	37
33. Dywidendy	38
34. Wartość godziwa.....	38
35. Postępowania sądowe	43
36. Zobowiązania i aktywa warunkowe	44
37. Podmioty powiązane.....	45
38. Ważne wydarzenia występujące po końcu okresu sprawozdawczego.....	50
39. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH SA.....	51
39.1. Zarządzanie ryzykiem	51
39.2. Ryzyko rynkowe.....	51
39.2.1 Ryzyko walutowe	51
39.2.2 Ryzyko stopy procentowej.....	51
39.3. Ryzyko płynności	52
39.4. Ryzyko kredytowe	52
39.5. Ryzyko operacyjne.....	60

Rachunek zysków i strat

w tys. zł

	Noty	Za okres od			
		01.04.2016 do 30.06.2016	01.01.2016 do 30.06.2016	01.04.2015 do 30.06.2015	01.01.2015 do 30.06.2015
Działalność kontynuowana					
Przychody z tytułu odsetek		54 678	112 112	54 709	136 535
Koszty z tytułu odsetek		-16 624	-32 198	-12 800	-44 325
Wynik z tytułu odsetek	8	38 054	79 914	41 909	92 210
Odpisy z tytułu utraty wartości	9	-9 817	-22 471	-7 914	-23 996
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości		28 237	57 443	33 995	68 214
Przychody z tytułu prowizji		985	2 137	1 046	5 496
Koszty z tytułu prowizji		-1 221	-2 308	-1 377	-3 160
Wynik z tytułu prowizji	10	-236	-171	-331	2 336
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	11	11 035	-12 510	26 865	7 115
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	12	-26 981	-58 772	-28 059	-55 132
Pozostałe przychody operacyjne	13	6 618	6 785	16 008	16 008
Pozostałe koszty operacyjne	13	-364	-1 318	-989	-1 968
Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej		18 309	-8 543	47 489	36 573
Podatek dochodowy	14	0	-84 666	-8 365	-5 887
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej		18 309	-93 209	39 124	30 686
Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej		56 718	-228 299	-18 920	-402
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej		75 027	-321 508	20 204	30 284
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej oraz rozwodniony zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,24	-1,22	0,51	0,40
Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej oraz rozwodniony zysk/strata za okres z działalności zaniechanej na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,74	-2,98	-0,25	-0,01
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej oraz rozwodniony zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,98	-4,20	0,26	0,39

Noty przedstawione na stronach od 12 do 61 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

w tys. zł

	Za okres od			
	01.04.2016 do 30.06.2016	01.01.2016 do 30.06.2016	01.04.2015 do 30.06.2015	01.01.2015 do 30.06.2015
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej	75 027	-321 508	20 204	30 284
Inne całkowite dochody podlegające przeklasyfikowaniu na zyski lub straty w kolejnych okresach:	-66 835	-64 211	-1 233	-1 424
wynik z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-66 832	-64 205	-1 231	-1 446
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	-3	-6	-2	22
Inne całkowite dochody ogółem	-66 835	-64 211	-1 233	-1 424
Całkowite dochody netto ogółem, w tym:	8 192	-385 719	18 971	28 860
Całkowite dochody z działalności zaniechanej	-10 117	-292 510	-20 153	-1 826
Całkowite dochody z działalności kontynuowanej	18 309	-93 209	39 124	30 686

Noty przedstawione na stronach od 12 do 61 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

w tys. zł

	Noty	Stan na dzień	
		30.06.2016	31.12.2015
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	15	1 000	943 981
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	17	1 462 441	5 343 584
Należności od banków	18	92 249	463 428
Należności od klientów, w tym:	19	14 849 313	23 085 706
<i>odpisy z tytułu utraty wartości</i>	20	-602 964	-1 434 218
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	21	10 593	467 580
Aktywa grupy do zbycia przeznaczonej do wydania właścicielom	6	14 990 136	0
Rzeczowe aktywa trwałe	22	899	272 026
Wartości niematerialne	23	1 916	120 144
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	24	1 192	10 134
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	263 954
Pozostałe aktywa	25	37 129	237 004
Aktywa razem		31 446 868	31 207 541

w tys. zł

	Noty	Stan na dzień	
		30.06.2016	31.12.2015
Zobowiązania wobec banków	26	0	104 439
Zobowiązania wobec klientów	27	0	12 206 618
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	28	13 450 063	13 321 247
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	29	0	235 132
Rezerwy	30	2 053	241 335
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31	28 710	118 838
Zobowiązania grupy do zbycia przeznaczonej do wydania właścicielom	6	13 400 906	0
Pozostałe zobowiązania, w tym:	32	24 506	362 965
<i>Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</i>	32	0	1 649
Zobowiązania podporządkowane		987 235	679 053
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy		383 340	383 340
Inne składniki kapitałów		3 216 848	3 591 220
Zyski zatrzymane, w tym:		-46 793	-36 646
Wynik finansowy z lat ubiegłych		274 715	267 717
Wynik roku bieżącego		-321 508	-304 363
Kapitał własny ogółem		3 553 395	3 937 914
Kapitał własny i zobowiązania razem		31 446 868	31 207 541
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)		46,35	51,36

Noty przedstawione na stronach od 12 do 61 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

w tys. zł

	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Inne dochody całkowite	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM
Kapitały na początek okresu 01.01.2016	383 340	-36 646	80 832	2 257 023	308 338	945 027	3 937 914
Strata za okres	0	-321 508	0	0	0	0	-321 508
Inne całkowite dochody netto							
wynik z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-64 205	0	0	0	-64 205
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-6	0	0	0	-6
Inne całkowite dochody netto ogółem	0	0	-64 211	0	0	0	-64 211
Całkowite dochody netto ogółem	0	-321 508	-64 211	0	0	0	-385 719
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał							
pokrycie straty z kapitału zapasowego	0	311 361	0	-311 361	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	1 200	1 200
Kapitały na koniec okresu 30.06.2016	383 340	-46 793	16 621	1 945 662	308 338	946 227	3 553 395

Noty przedstawione na stronach od 12 do 61 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA.

	w tys. zł						
	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Inne dochody całkowite	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	RAZEM
Kapitały na początek okresu 01.01.2015	383 340	382 977	10 540	2 141 763	308 338	942 095	4 169 053
Zysk za okres	0	30 284	0	0	0	0	30 284
Inne całkowite dochody netto							
zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	-1 446	0	0	0	-1 446
rozliczenie skumulowanych zysków i strat związanych z instrumentami zabezpieczającymi, które zostały wyłączone z rachunkowości zabezpieczeń (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	0	0	22	0	0	0	22
Inne całkowite dochody netto ogółem	0	0	-1 424	0	0	0	-1 424
Całkowite dochody netto ogółem	0	30 284	-1 424	0	0	0	28 860
Transakcje z akcjonariuszami odniesione bezpośrednio na kapitał							
podział zysku - odpis na kapitał zapasowy	0	-115 260	0	115 260	0	0	0
transakcje z tytułu płatności w formie akcji	0	0	0	0	0	1 427	1 427
Kapitały na koniec okresu 30.06.2015	383 340	298 001	9 116	2 257 023	308 338	943 522	4 199 340

Noty przedstawione na stronach od 12 do 61 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

w tys. zł

	Noty	Za półrocze kończące się	
		30.06.2016	30.06.2015
Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej		-8 543	36 573
Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności zaniechanej		-180 127	8 472
Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej i zaniechanej		-188 670	45 045
Korekty razem		-358 398	491 816
Amortyzacja	12	25 461	38 722
Dywidendy	13	-6 206	-16 008
Przychody z tytułu odsetek	8	-473 226	-510 281
Koszty z tytułu odsetek	8	77 806	98 831
Przychody odsetkowe otrzymane		415 650	476 185
Koszty odsetkowe zapłacone		-76 322	-113 900
Podatek zapłacony/otrzymany		-7 628	-26 699
Zyski/straty ze sprzedaży inwestycji		-181	-1 082
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości		2 752	-364 141
Zmiana stanu aktywów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-249 669	191 745
Zmiana stanu należności od banków		-24 696	-9 221
Zmiana stanu należności od klientów		-902 216	-958 845
Zmiana stanu pozostałych aktywów		366 193	-95 994
Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		67 960	1 424
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		-44 145	476 544
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i pozostałych instytucji		398 768	1 327 415
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-7 183	-22 760
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		78 484	-119
Przepływy netto z działalności operacyjnej – działalność kontynuowana i zaniechana, w tym:		-547 068	536 861
Przepływy netto z działalności operacyjnej – działalność kontynuowana		463 620	1 793 629
Przepływy netto z działalności operacyjnej – działalność zaniechana		-1 010 688	-1 256 768
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		-36 546	-43 650
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych		4 265	11 167
Dywidendy otrzymane		6 206	16 008
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej – działalność kontynuowana i zaniechana, w tym:		-26 075	-16 475
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej – działalność kontynuowana		4 353	-792
Przepływy netto z działalności inwestycyjnej – działalność zaniechana		-30 428	-15 683
Emisja papierów wartościowych		38 928	91 606

Wykup papierów wartościowych własnej emisji		-30 709	-115 149
Przepływy netto z działalności finansowej – działalność kontynuowana i zaniechana, w tym:		8 219	-23 543
Przepływy netto z działalności finansowej – działalność zaniechana		8 219	-23 543
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	16	5 956 091	5 855 553
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU, w tym	16	5 391 167	6 352 396
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych na koniec okresu działalności kontynuowanej		1 515 532	1 056 219
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych na koniec okresu działalności zaniechanej		3 875 635	5 296 177
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH		-564 924	496 843

Noty przedstawione na stronach od 12 do 61 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA.

Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku BPH SA za 1. półrocze 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.

Głównym akcjonariuszem Banku BPH SA jest GE Investments Poland Sp. z o.o. (GEIP), która posiada 83,74% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Łącznie poprzez swoje spółki zależne grupa General Electric (GE) posiada 87,24% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

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

Bank BPH SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Banku BPH SA (Grupa).

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

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

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

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

2. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH SA za 1. półrocze 2016 roku (dalej zwane „śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe”) zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku BPH SA dnia 11 sierpnia 2016 roku.

3. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku BPH za 1. półrocze 2016 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2014.133 z późniejszymi zmianami), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres sześciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2016 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

4. Zasady sporządzenia śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego

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

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku BPH SA za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

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

a) Znaczące zasady rachunkowości

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

b) Zmiany zasad rachunkowości

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

- Plany określonych świadczeń: Składki pracowników – Zmiany do MSR 19
Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w listopadzie 2013 roku. Zmiany pozwalają na rozpoznawanie składek wnoszonych przez pracowników jako zmniejszenie kosztów zatrudnienia w okresie, w którym praca jest wykonywana przez pracownika, zamiast przypisywać składki do okresów pracy, jeżeli kwota składki pracownika jest niezależna od stażu pracy.
- Roczne zmiany MSSF 2010-2012
Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała w grudniu 2013 roku. „Roczne zmiany MSSF 2010-2012”, które zmieniają 7 standardów. Poprawki zawierają zmiany w prezentacji, ujmowaniu oraz wycenie oraz zawierają zmiany terminologiczne i edycyjne.
- Zmiany do MSR 16 i MSR 41 dot. upraw roślinnych

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

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie uwzględnia poprawek standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po końcu okresu sprawozdawczego. Zakres tych poprawek, standardów i interpretacji został przedstawiony w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku BPH SA za 2015 rok.

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

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

Standardy, interpretacje i poprawki oczekujące na zatwierdzenie przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Data wejścia w życie
Zmiany do MSSF 2	Zmiana wprowadza m.in. wytyczne w zakresie wyceny w wartości godziwej zobowiązania z tytułu transakcji opartych na akcjach rozliczanych w środkach pieniężnych, wytyczne dotyczące zmiany klasyfikacji z transakcji opartych na akcjach rozliczanych w środkach pieniężnych na transakcje oparte na akcjach rozliczane w instrumentach kapitałowych, a także wytyczne na temat ujęcia zobowiązania podatkowego pracownika z tytułu transakcji opartych na akcjach.	1 stycznia 2018

c) Dane porównawcze

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

	w tys. zł		
	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 przed przekształceniem	Zmiana	okres od 01.01.2015 do 30.06.2015 po przekształceniu
Działalność kontynuowana			
Przychody z tytułu odsetek	510 281	-373 746	136 535
Koszty z tytułu odsetek	-98 831	54 506	-44 325
Wynik z tytułu odsetek	411 450	-319 240	92 210
Odpisy z tytułu utraty wartości	-2 245	-21 751	-23 996
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości	409 205	-340 992	68 213
Przychody z tytułu prowizji	179 515	-174 019	5 496
Koszty z tytułu prowizji	-56 248	53 088	-3 160
Wynik z tytułu prowizji	123 267	-120 931	2 336
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	35 762	-28 647	7 115
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-550 564	495 432	-55 132
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	27 375	-13 335	14 040
Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	45 045	-8 472	36 573
Podatek dochodowy	-14 761	8 874	-5 887
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej	30 284	402	30 686
Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej	0	-402	-402
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej	30 284	0	30 284

d) Sezonowość lub cykliczność działalności

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

5. Aktywa przeznaczone do wydania właścicielom oraz działalność zaniechana

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

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

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

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

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

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

W dniu 29 kwietnia 2016 roku Zarząd Banku oraz Zarząd Alior Banku uzgodniły i podpisały plan podziału Banku BPH SA. W dniu 24 czerwca 2016 roku Zarząd Banku powziął wiadomość o uzyskaniu przez Alior Bank decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydanej w dniu 23 czerwca 2016 roku o bezwarunkowej zgodzie na dokonanie koncentracji polegającej na nabyciu przez Alior Bank części mienia Banku BPH.

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

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

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

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

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

	Stan na dzień		w tys. zł
	30.06.2016	31.12.2015	
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 014 188		0
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 534 638		0
Należności od banków	358 497		0
Należności od klientów, w tym:	9 187 780		0
<i>odpisy z tytułu utraty wartości</i>	-834 007		0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	392 100		0
Rzeczowe aktywa trwałe	93 997		0
Wartości niematerialne	46 439		0
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	8 339		0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	165 345		0
Pozostałe aktywa	188 813		0
Aktywa grupy do zbycia przeznaczone do wydania właścicielom razem	14 990 136		0

	Stan na dzień		w tys. zł
	30.06.2016	31.12.2015	
Zobowiązania wobec banków	60 311		0
Zobowiązania wobec klientów	12 480 505		0
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	243 987		0
Rezerwy	206 996		0

Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	82 944	0
Pozostałe zobowiązania, w tym:	326 163	0
<i>Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</i>	12 885	0
Zobowiązania grupy do zbycia przeznaczonej do wydania właścicielom razem	13 400 906	0

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

Zgodnie z MSSF 5 dokonano przeszacowania grupy do zbycia zaklasyfikowanej jako przeznaczona do wydania właścicielom do wartości godziwej pomniejszonej o koszty wydania, która została oszacowana na 1 589 mln zł i była niższa od wartości bilansowej o 256 mln zł. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości grupy do zbycia przeznaczony 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 30.06.2016	01.01.2015 do 30.06.2015
Przychody z tytułu odsetek	361 114	373 746
Koszty z tytułu odsetek	-45 608	-54 506
Wynik z tytułu odsetek	315 506	319 240
Odpisy z tytułu utraty wartości	-17 522	21 751
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości	297 984	340 991
Przychody z tytułu prowizji	154 043	174 019
Koszty z tytułu prowizji	-61 111	-53 088
Wynik z tytułu prowizji	92 932	120 931
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	32 640	28 647
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	95 389	0
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-447 506	-495 432
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	4 430	13 335
Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności zaniechanej	75 869	8 472
Podatek dochodowy	-48 172	-8 874
Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej	27 697	-402

Przeszacowanie grupy do zbycia do wartości godziwej pomniejszonej o koszty wydania	-255 996	0
Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej po wycenie	-228 299	-402

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.

6. Wartości szacunkowe

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

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

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres sześciu miesięcy, zakończonych 30 czerwca 2016 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych (noty nr 17, 20 i 30),
- wartości godziwej instrumentów pochodnych (noty 17, 31),
- rezerw na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania (nota 30),
- rezerw na koszty restrukturyzacji zatrudnienia i placówek (nota 30).

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 15) – w ramach pozycji wg stanu na dzień 30.06.2016 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 17) – w ramach pozycji wg stanu na dzień 30.06.2016 ujęto dodatnią wartość instrumentów pochodnych w kwocie 40,0 mln zł, która dotyczyła wyceny wszystkich instrumentów FX swap, wg stanu na ten dzień. Saldo bonów pieniężnych NBP w kwocie 1 422,3 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 18) - w pozycji ujęto saldo 92,2 mln zł, odpowiadające średnim miesięcznym wpływom z tytułu spłat kredytów hipotecznych w walutach obcych, utrzymywane przez Bank na rachunkach nostro w innych bankach.
- d) zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (nota 31) - w ramach pozycji wg stanu na dzień 30.06.2016 ujęto ujemną wartość instrumentów pochodnych w kwocie 28,7 mln zł, która dotyczyła wyceny wszystkich instrumentów FX swap, jakie Bank posiadał na ten dzień.

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

- a) wynik z tytułu odsetek (nota 8) - w pozycji ujęto przychody odsetkowe od bonów pieniężnych NBP, prezentowanych w ramach działalności kontynuowanej, w wysokości 10,8 mln zł za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku oraz 7,3 mln zł za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 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 11) - z powodu zarządzania niedopasowaniem pozycji walutowej aktywów i pasywów oraz ryzykiem kursowym przez Bank BPH w sposób scentralizowany bez uwzględnienia podziału na działalność kontynuowaną i zaniechaną, w tej pozycji ujęto:
 - wynik z tytułu instrumentów pochodnych FX swap (wynikający zarówno z ich wyceny jak i rewaluacji) w wysokości -1,0 mln zł za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku oraz 8,3 mln zł za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 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 -8,7 mln zł za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku oraz -8,3 mln zł za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2015 roku,
 - przychody z tytułu różnic kursowych zrealizowanych na spłatach i uruchomieniach kredytów w wysokości 5,8 mln zł za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku oraz 5,7 mln zł za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 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 12) - koszty alokowane do działalności kontynuowanej Banku BPH dotyczące wynagrodzeń pracowników, usług zewnętrznych,

usług IT, wynajmu powierzchni biurowej, amortyzacji zostały skalkulowane w oparciu o klucze podziałowe stosowane przez Bank w sprawozdawczości segmentowej:

- koszty sieci sprzedaży alokowane w oparciu o nowe uruchomienia dla produktu hipotecznego;
- koszt windykacji i operacji odzwierciedla zaangażowanie zasobów w obsługę portfela hipotecznego;
- koszty infrastruktury IT oraz jednostek wspierających odzwierciedlają udział portfela hipotecznego oraz wykorzystanie infrastruktury IT;
- koszty z tytułu składki na BFG oraz opłaty na KNF wynikające z aktywów związanych z portfelem hipotecznym;
- koszty Programu Transformacji zostały zaalokowane do działalności zaniechanej.

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

7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów operacyjnych

Podział na segmenty operacyjne

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

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

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

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

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

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

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

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

- spółki kapitałowe, przedsiębiorstwa państwowe, spółdzielnie, przedsiębiorstwa zagraniczne,
- przedsiębiorców indywidualnych, spółki osobowe oraz spółki cywilne,
- jednostki samorządu terytorialnego,

- organizacje społeczne, zawodowe, wyznaniowe, placówki niepubliczne,
- osoby prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek, osoby wykonujące wolny zawód, rolników.

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

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

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

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

Bank dokonał zmian w prezentacji poniżej opisanych pozycji rachunku zysków i strat w sprawozdawczości dotyczącej segmentów operacyjnych za 1. półrocze 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 11,5 mln w 1. półroczu 2016 roku. Dla celów porównawczych zwiększono odpowiednio koszty prowizyjne Bankowości Komercyjnej (w działalności zaniechanej) o 8,7 mln zł w danych za 1. półrocze 2015 roku, pomniejszając tym samym koszty Bankowości Detalicznej (w działalności zaniechanej).

Dane dotyczące rachunku zysków i strat za 1. półrocze 2015 roku zostały doprowadzone do porównywalności.

Bank BPH SA								tys. zł
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Segmenty operacyjne							
	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna		Zarządzanie Aktywami i Pasywami/Pozostałe		Razem	
	1	2	3	4	(2+3+4)			
Za półrocze kończące się	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015	30.06.2016	30.06.2015
Działalność kontynuowana								
Przychody z tytułu odsetek	101 303	129 126	0	0	10 809	7 409	112 112	136 535
przychody zewnętrzne	101 303	129 126	0	0	10 809	7 409	112 112	136 535
Koszty z tytułu odsetek	-43 791	-60 425	0	0	11 593	16 100	-32 198	-44 325
koszty zewnętrzne	0	0	0	0	-32 198	-44 325	-32 198	-44 325
koszty wewnętrzne*	-43 791	-60 425	0	0	43 791	60 425	0	0
Wynik z tytułu odsetek	57 512	68 701	0	0	22 402	23 509	79 914	92 210
Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości	-22 471	-23 996	0	0	0	0	-22 471	-23 996
Przychody z tytułu prowizji	2 137	5 496	0	0	0	0	2 137	5 496
Koszty z tytułu prowizji	-46	-504	0	0	-2 262	-2 656	-2 308	-3 160
Wynik z tytułu prowizji	2 091	4 992	0	0	-2 262	-2 656	-171	2 336
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	2 775	3 264	0	0	-15 285	3 851	-12 510	7 115
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu, w tym:	-58 772	-55 132	0	0	0	0	-58 772	-55 132
<i>koszty BFG</i>	-20 061	-20 118	0	0	0	0	-20 061	-20 118
<i>amortyzacja</i>	-320	-318	0	0	0	0	-320	-318
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	5 467	14 040	0	0	0	0	5 467	14 040
Zysk/strata przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	-13 398	11 869	0	0	4 855	24 704	-8 543	36 573
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-84 666	-5 887	-84 666	-5 887
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej	-13 398	11 869	0	0	-79 811	18 817	-93 209	30 686

Zysk/strata za okres z działalności zaniechanej	-172 076	-5 012	-21 585	29 872	-34 638	-25 262	-228 299	-402
Zysk/strata za okres z działalności kontynuowanej i zaniechanej	-185 474	6 857	-21 585	29 872	-114 449	-6 445	-321 508	30 284

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

	Bankowość Detaliczna		Bankowość Komercyjna		Zarządzanie Aktywami i Pasywami/Pozostałe		Razem	
Stan na dzień	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
Aktywa razem	14 849 313	20 168 002	0	3 979 057	1 607 419	7 060 482	16 456 732	31 207 541
Należności od Klientów brutto	15 452 277	20 377 292	0	4 034 115	0	108 517	15 452 277	24 519 924
Do 1 roku	392 424	1 089 450	0	2 169 999	0	73 915	392 424	3 333 364
Powyżej 1 roku	15 059 853	19 287 842	0	1 864 116	0	34 602	15 059 853	21 186 560
Odpisy z tytułu utraty wartości	-602 964	-1 103 454	0	-330 764	0	0	-602 964	-1 434 218
Kapitał własny i pasywa razem	13 450 063	21 751 366	0	5 522 853	3 006 669	3 933 322	16 456 732	31 207 541
Zobowiązania od Klientów (z tytułu depozytów i środków na rachunkach)	0	7 185 316	0	4 936 145	0	85 157	0	12 206 618
Do 1 roku	0	7 134 191	0	4 878 481	0	85 157	0	12 097 829
Powyżej 1 roku	0	51 125	0	57 664	0	0	0	108 789
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (depozyty strukturyzowane)	0	235 132	0	0	0	0	0	235 132
Do 1 roku	0	112 368	0	0	0	0	0	112 368
Powyżej 1 roku	0	122 764	0	0	0	0	0	122 764
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	13 450 063	13 025 627	0	0	0	295 620	13 450 063	13 321 247
Do 1 roku	305 517	295 896	0	0	0	0	305 517	295 896
Powyżej 1 roku	13 144 546	12 729 731	0	0	0	295 620	13 144 546	13 025 351

8. Wynik z tytułu odsetek

według źródła generowania przychodu i kosztu

	Za okres od			
	01.04.2016 do 30.06.2016	01.01.2016 do 30.06.2016	01.04.2015 do 30.06.2015	01.01.2015 do 30.06.2015
	w tys. zł			
Przychody z tytułu:	54 678	112 112	54 709	136 535
kredytów i pożyczek	49 012	101 303	50 623	129 217
papierów wartościowych	5 666	10 809	4 086	7 318
Koszty z tytułu:	-16 624	-32 198	-12 800	-44 325
kredytów oraz pożyczek otrzymanych	-11 360	-21 620	-7 424	-33 182
papierów wartościowych własnej emisji	-5 264	-10 578	-5 376	-11 143
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	38 054	79 914	41 909	92 210

według rodzaju podmiotu

	Za okres od			
	01.04.2016 do 30.06.2016	01.01.2016 do 30.06.2016	01.04.2015 do 30.06.2015	01.01.2015 do 30.06.2015
	w tys. zł			
Przychody z tytułu odsetek od:	54 678	112 112	54 709	136 535
Banku Centralnego	5 666	10 809	4 086	7 318
podmiotów niefinansowych	49 012	101 303	50 623	129 217
Koszty z tytułu odsetek wobec:	-16 624	-32 198	-12 800	-44 325
pozostałych podmiotów finansowych	-16 624	-32 198	-12 800	-44 325
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	38 054	79 914	41 909	92 210

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 6 *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 10 809 tys. zł za 1. półrocze 2016 roku (1. półrocze 2015: 7 318 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 761 tys. zł za 1. półrocze 2016 roku (1. półrocze 2015: 2 388 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 6 049 tys. zł (1. półrocze 2015: 8 196 tys. zł).

9. Odpisy z tytułu utraty wartości

w tys. zł

	Za okres			
	01.04.2016 do 30.06.2016	01.01.2016 do 30.06.2016	01.04.2015 do 30.06.2015	01.01.2015 do 30.06.2015
	Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-8 771	-13 844	-14 113
Wynik z tytułu odpisów na poniesione, ale nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek (IBNR)	-2 435	-11 019	5 165	-499
Odzyski z należności spisanych	1 382	2 338	1 121	2 942
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	7	54	-87	-87
WYNIK Z ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI	-9 817	-22 471	-7 914	-23 996

10. Wynik z tytułu prowizji

w tys. zł

	Za okres od			
	01.04.2016 do 30.06.2016	01.01.2016 do 30.06.2016	01.04.2015 do 30.06.2015	01.01.2015 do 30.06.2015
	Przychody z tytułu:	985	2 137	1 046
kredytów i pożyczek	408	905	362	860
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	577	1 232	684	4 636
Koszty z tytułu:	-1 221	-2 308	-1 377	-3 160
kredytów i pożyczek oraz opłat za utrzymanie rachunków	0	0	-4	-4
płatności krajowych	-1 177	-2 262	-1 371	-2 656
pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	-44	-46	-2	-500
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	-236	-171	-331	2 336

Wynik z tytułu prowizji zawiera przychody prowizyjne z tytułu kredytów i pożyczek (inne niż objęte kalkulacją efektywnej stopy procentowej), które odnoszą się do aktywów i zobowiązań, które nie są wyceniane w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, w kwocie 905 tys. zł za 1. półrocze 2016 roku (1. półrocze 2015: 856 tys. zł).

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

w tys. zł

	Za okres od			
	01.04.2016 do 30.06.2016	01.01.2016 do 30.06.2016	01.04.2015 do 30.06.2015	01.01.2015 do 30.06.2015
	Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)	0	-8 660	-537
Pochodne instrumenty finansowe	36 351	18 134	3 506	-19 181

Wynik z pozycji wymiany	-25 316	-21 984	23 896	24 934
WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT I Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH	11 035	-12 510	26 865	7 115

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 6 *Wartości szacunkowe*.

12. Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

	w tys. zł			
	Za okres od			
	01.04.2016 do 30.06.2016	01.01.2016 do 30.06.2016	01.04.2015 do 30.06.2015	01.01.2015 do 30.06.2015
Koszty pracownicze	-9 467	-22 246	-10 484	-21 195
Wynagrodzenia	-8 007	-18 750	-8 986	-18 095
Świadczenia emerytalne, rentowe i pośmiertne	-113	-218	-90	-166
Obowiązkowe składki na ubezpieczenia społeczne	-1 347	-3 278	-1 408	-2 934
Koszty wynajmu budynków	-1 820	-3 797	-1 185	-2 169
Koszty utrzymania lokali	-577	-1 178	-520	-948
Koszty usług zewnętrznych i konsultingu	-1 356	-3 811	-1 603	-4 032
Koszty utrzymania sprzętu IT i sprzętów biurowych	-1 332	-2 538	-719	-1 840
Koszty marketingu i promocji sprzedaży	-241	-496	-260	-1 069
Inne koszty, w tym:	-12 110	-24 386	-13 076	-23 561
<i>opłaty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego</i>	-9 931	-20 061	-10 636	-20 118
Amortyzacja	-78	-320	-212	-318
KOSZTY DZIAŁANIA I KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	-26 981	-58 772	-28 059	-55 132

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 6 *Wartości szacunkowe*.

13. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	w tys. zł			
	Za okres od			
	01.04.2016 do 30.06.2016	01.01.2016 do 30.06.2016	01.04.2015 do 30.06.2015	01.01.2015 do 30.06.2015
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	6 618	6 785	16 008	16 008
Sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	412	579	0	0
Dywidend	6 206	6 206	16 008	16 008
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-364	-1 318	-989	-1 968
Sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	0	0	-645	-416

Dochodzenia roszczeń	-364	-868	-344	-1 552
Utworzenia rezerw i odpisów aktualizujących inne aktywa	0	-450	0	0
WYNIK Z TYTUŁU POZOSTAŁYCH PRZYCHODÓW I KOSZTÓW OPERACYJNYCH	6 254	5 467	15 019	14 040

14. Podatek dochodowy

	w tys. zł			
	Za okres od			
	01.04.2016 do 30.06.2016	01.01.2016 do 30.06.2016	01.04.2015 do 30.06.2015	01.01.2015 do 30.06.2015
Bieżący podatek	0	0	-8 883	-10 510
Podatek odroczony	0	-84 666	518	4 623
PODATEK DOCHODOWY	0	-84 666	-8 365	-5 887

Uzgodnienie rzeczywistego obciążenia podatkowego

	w tys. zł			
	Za okres od			
	01.04.2016 do 30.06.2016	01.01.2016 do 30.06.2016	01.04.2015 do 30.06.2015	01.01.2015 do 30.06.2015
Zysk/strata przed opodatkowaniem	18 309	-8 543	47 489	36 573
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	-3 479	1 623	-9 023	-6 949
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	-779	-1 407	-1 028	-1 122
Przychody niestanowiące przychodów do opodatkowania	1 179	1 179	3 042	3 042
Odpisane aktywa z tytułu podatku odroczonego	-2 808	-82 795	0	0
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	5 887	-3 266	-1 356	-858
Wpływ różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	3 479	-86 289	658	1 062
PODATEK DOCHODOWY	0	-84 666	-8 365	-5 887

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 na dzień 30 czerwca 2016 roku zostało zmniejszone o tę kwotę.

15. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Kasa	0	479 388
Operacje z Bankiem Centralnym	1 000	464 593
KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	1 000	943 981

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 6 *Wartości szacunkowe*.

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

16. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 000	943 981
Należności od banków	92 249	413 596
rachunki bieżące	92 249	411 879
należności od banków w drodze	0	1 717
Dłużne papiery wartościowe i weksle emitowane przez Skarb Państwa i innych emitentów publicznych uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	1 422 283	4 598 514
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	1 515 532	5 956 091

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 6 *Wartości szacunkowe*.

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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 422 415	5 246 387
Dodatnia wartość instrumentów pochodnych	40 026	97 197
AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	1 462 441	5 343 584

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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Instrumenty dłużne (wg rodzaju i emitenta)	1 422 283	5 237 595
bony pieniężne emitowane przez Bank Centralny	1 422 283	4 598 514
obligacje emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego:	0	639 081
Certyfikaty inwestycyjne	132	8 792
PAPIERY WARTOŚCIOWE WYZNACZONE PRZY POCZĄTKOWYM UJĘCIU JAKO WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	1 422 415	5 246 387

Dodatnia wartość instrumentów pochodnych

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Transakcje stopy procentowej, w tym:	0	75 741
FRA	0	133
IRS	0	75 596
Kupione opcje na stopę procentową	0	4
Inne kontrakty na stopę procentową	0	8
Transakcje walutowe, w tym:	40 026	17 768
Fx-forward	0	8 382
Fx-swap	40 026	8 854
Inne transakcje walutowe	0	224
Kupione opcje walutowe	0	308
Kupione opcje kapitałowe	0	3 246
Kupione opcje towarowe	0	442
RAZEM	40 026	97 197

Dane zawarte w tabelach powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 6 *Wartości szacunkowe*.

18. Należności od banków

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Lokaty na rynku pieniężnym	0	10 113
Inne w tym:	92 249	453 315
rachunki bieżące	92 249	411 879
nalesności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	39 704

należności od klientów w drodze	0	1 717
inne	0	15
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	92 249	463 428

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w notce 6 *Wartości szacunkowe*.

19. Należności od klientów

według struktury rodzajowej

	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Kredyty i pożyczki, w tym:	15 452 277	24 399 875
<i>z tytułu faktoringu</i>	0	274 858
od podmiotów finansowych	0	96 276
Korporacje	0	91 511
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	4 765
od podmiotów niefinansowych	15 452 277	24 270 346
Korporacje	0	2 178 899
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	1 735 416
Osoby prywatne	15 452 277	20 356 031
od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	0	33 253
Korporacje	0	33 204
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	49
Inne:	0	120 049
należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych pod transakcje giełdowe	0	93 673
należności od klientów w drodze	0	14 020
inne	0	12 356
RAZEM	15 452 277	24 519 924
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-602 964	-1 427 069
Odpisy z tytułu utraty wartości innych pozycji należności od klientów	0	-7 149
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	14 849 313	23 085 706

20. Odpisy z tytułu utraty wartości należności

	w tys. zł		
	Utrata wartości	IBNR	Łącznie
Stan na początek okresu 01.01.2016	1 252 026	182 192	1 434 218
Działalność zaniechana	-760 834	-105 185	-866 019
odpisy z tytułu utraty wartości	13 839	11 019	24 858
należności spisane w ciężar odpisów z tytułu utraty wartości	-1 130	0	-1 130

aktualizacja z tytułu wyceny kredytów w walutach obcych	8 761	2 276	11 037
STAN NA KONIEC OKRESU 30.06.2016	512 662	90 302	602 964

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 (30.06.2016)
PODMIOTY FINANSOWE	245	0	0	0	-245	0
Korporacje	2	0	0	0	-2	0
Małe i średnie przedsiębiorstwa	243	0	0	0	-243	0
PODMIOTY NIEFINANSOWE	1 244 632	8 761	-1 130	13 839	-753 440	512 662
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	8 761	-1 130	13 839	-473 085	512 662
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	1 244 877	8 761	-1 130	13 839	-753 685	512 662
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych należności	7 149	0	0	0	-7 149	0

w tys. zł

IBNR	Wartość na początek okresu (01.01.2016)	Różnice kursowe	Utworzenie netto – wpływ na rachunek zysków i strat	Działalność zaniechana	Wartość na koniec okresu (30.06.2016)
PODMIOTY FINANSOWE	2 966	0	0	-2 966	0
Korporacje	2 900	0	0	-2 900	0
Małe i średnie przedsiębiorstwa	66	0	0	-66	0
PODMIOTY NIEFINANSOWE	179 064	2 276	11 019	-102 057	90 302
Korporacje	16 291	0	0	-16 291	0
Małe i średnie przedsiębiorstwa	25 838	0	0	-25 838	0
Osoby prywatne	136 935	2 276	11 019	-59 928	90 302
SEKTOR BUDŻETOWY	162	0	0	-162	0
Korporacje	162	0	0	-162	0
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	182 192	2 276	11 019	-105 185	90 302

w tys. zł

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

w tys. zł

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

w tys. zł

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

21. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Instrumenty dłużne emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego (obligacje)	0	375 980
Instrumenty kapitałowe (akcje i udziały)	10 593	91 600
AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	10 593	467 580

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

22. Rzeczowe aktywa trwałe

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Grunty	0	625
Budynki, lokale	0	147 325
Inne środki trwałe	899	113 658
Środki trwałe w budowie	0	10 418
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	899	272 026

23. Wartości niematerialne

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Oprogramowanie	63	68 920
Inne	0	67
Nakłady	1 853	51 157
WARTOŚCI NIEMATERIALNE	1 916	120 144

24. Aktywa przeznaczone do sprzedaży według rodzaju

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0	295
Budynki, lokale	1 192	9 813
Inne	0	26
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	1 192	10 134

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

25. Pozostałe aktywa

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Koszty i przychody do rozliczenia w czasie	3 523	10 029
Prawo wieczystego użytkowania gruntów	0	13 740
Rozliczenia z tytułu przejęcia aktywów do zbycia	31 399	29 044
Rozrachunki publiczno-prawne	0	69

Inne	0	16
Aktywa finansowe:	2 207	184 106
Dłużnicy różni	2 207	69 052
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	0	115 054
POZOSTAŁE AKTYWA	37 129	237 004

26. Zobowiązania wobec banków

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Środki na rachunkach	0	31 716
Depozyty na rynku pieniężnym	0	59 609
Inne:	0	13 114
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	12 419
rachunki środków specjalnego przeznaczenia	0	686
inne	0	9
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	0	104 439

27. Zobowiązania wobec klientów

według struktury rodzajowej

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Środki na rachunkach	0	7 808 453
Depozyty	0	4 168 205
Inne:	0	229 960
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych, w tym:	0	67 301
zabezpieczenia pod kredyty	0	52 986
zabezpieczenia pod instrumenty pochodne	0	14 315
inne	0	162 659
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	0	12 206 618

Środki na rachunkach i depozyty według podziału segmentowego Klienta

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Korporacje	0	2 291 551
Małe i średnie przedsiębiorstwa	0	2 524 891
Osoby prywatne	0	7 160 216
Ogółem środki na rachunkach i depozyty Klientów	0	11 976 658

28. Zobowiązania wobec pozostałych instytucji

Na dzień 30 czerwca 2016 roku na zobowiązania wobec pozostałych instytucji składają się kredyty i pożyczki otrzymane od GE Ireland CHF Funding Unlimited Company w wysokości 13 450 063 tys. zł tj.: 3 306 552 tys. CHF (na dzień 31 grudnia 2015: 13 321 247 tys. zł tj.: 3 381 542 tys. CHF).

29. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych

według rodzaju

Strukturyzowane certyfikaty depozytowe	Stan na początek okresu	Nowa emisja certyfikatów	Wypuk certyfikatów	Działalność zaniechana	w tys. zł	
					Stan na koniec okresu	
Za okres od 01.01.2016 do 30.06.2016	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

30. Rezerwy

	w tys. zł	
	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Rezerwy krótkoterminowe	793	179 923
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe udzielone	472	13 208
Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	0	137 717
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	0	16 087
Inne	321	12 911
Rezerwy długoterminowe	1 260	61 412
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	1 260	28 986
Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	0	32 426
REZERWY	2 053	241 335

Ruchy w pozycji rezerw

	w tys. zł					
	Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	Rezerwa na koszty restrukturyzacji zatrudnienia	Rezerwa na koszty restrukturyzacji placówek	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Inne	Razem
Na dzień 01.01.2016	28 986	137 717	48 513	13 208	12 911	241 335
utworzenie rezerwy	77	0	0	47	0	124
rozwiązanie rezerwy	0	0	0	-101	-287	-388
Działalność zaniechana	-27 803	-137 717	-48 513	-12 682	-12 303	-239 018
Na dzień 30.06.2016	1 260	0	0	472	321	2 053

w tys. zł

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

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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Transakcje stopy procentowej, w tym:	0	99 960
IRS	0	99 922
Sprzedane opcje na stopę procentową	0	4
Inne kontrakty na stopę procentową	0	34
Transakcje walutowe, w tym:	28 710	15 183
Fx-forward	0	10 087
Fx-swap	28 710	4 288
Inne transakcje walutowe	0	438
Sprzedane opcje walutowe	0	370
Sprzedane opcje kapitałowe	0	3 253
Sprzedane opcje towarowe	0	442
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	28 710	118 838

Dane zawarte w tabeli powyżej zawierają szacunki związane z prezentacją działalności zaniechanej, które zostały opisane w nocie 6 *Wartości szacunkowe*.

32. Pozostałe zobowiązania

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Przychody do rozliczenia w czasie	2 564	17 246
Przychody należne z tytułu pożytków uzyskanych z zarządzania aktywami systemu rekompensat	0	318
Rozliczenia publiczno-prawne	5	24 503

Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	1 649
Zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów	701	11 274
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń i premii	3 455	43 679
Rezerwy na zobowiązania	14 513	105 305
Inne	0	720
Zobowiązania finansowe:	3 268	158 271
Rozliczenia międzybankowe	0	100 640
Wierzyciele różni	3 268	43 720
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	0	13 911
POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	24 506	362 965

33. Dywidendy

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

34. Wartość godziwa

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

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

w tys. zł

Stan na 30.06.2016				
	Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na rynku (poziom II)	Techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku (poziom III)	wartość godziwa	wartość księgowa
Aktywa				
Należności od banków	92 249	0	92 249	92 249
Należności od Klientów	0	12 948 454	12 948 454	14 849 313
Indywidualnych	0	12 948 454	12 948 454	14 849 313
Pozostałe aktywa finansowe	2 207	0	2 207	2 207
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	12 647 392	0	12 647 392	13 450 063
Zobowiązania podporządkowane	321 024	679 190	1 000 214	987 235
Pozostałe zobowiązania finansowe	3 268	0	3 268	3 268

Stan na 31.12.2015					
	Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na rynku (poziom II)	Techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku (poziom III)	wartość godziwa	wartość księgowa	
Aktywa					
Należności od banków	463 428	0	463 428	463 428	
Należności od Klientów	112 900	21 501 979	21 614 879	23 085 706	
Korporacyjnych	0	2 252 157	2 252 157	2 237 867	
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	1 476 019	1 476 019	1 480 120	
Indywidualnych	0	17 773 803	17 773 803	19 254 819	
Inne należności	112 900	0	112 900	112 900	
Pozostałe aktywa finansowe	184 106	0	184 106	184 106	
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	104 439	0	104 439	104 439	
Zobowiązania wobec Klientów	229 960	11 865 231	12 095 191	12 206 618	
Korporacyjnych	0	2 283 424	2 283 424	2 291 551	
Małych i średnich przedsiębiorstw	0	2 479 961	2 479 961	2 524 891	
Indywidualnych	0	7 101 846	7 101 846	7 160 216	
Inne zobowiązania	229 960	0	229 960	229 960	
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	12 974 000	0	12 974 000	13 321 247	
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	234 675	234 675	235 132	
Zobowiązania podporządkowane	0	679 526	679 526	679 053	
Pozostałe zobowiązania finansowe	158 271	0	158 271	158 271	

Należności od klientów:

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

Zobowiązania wobec klientów:

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

Zobowiązania wobec pozostałych instytucji:

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

Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych:

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

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

Hierarchia wartości godziwej

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

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

1) poziom I – instrumenty finansowe, których wartość godziwa jest wyliczana na podstawie bezpośrednich kwotowań dostępnych na rynku. Do tej kategorii Bank klasyfikuje dłużne papiery wartościowe, które wyceniane są bezpośrednio w oparciu o nieskorygowane ceny kwotowane na aktywnym rynku. Na dzień 30 czerwca 2016 roku Bank nie posiadał instrumentów finansowych klasyfikowanych do poziomu I wartości godziwej. W okresie porównawczym, tj. na 31 grudnia 2015 roku do tej kategorii klasyfikowane były certyfikaty inwestycyjne FIZ „Nieruchomości”.

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

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

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

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

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

W pierwszym półroczu 2016 roku Bank dokonał przeniesienia certyfikatów inwestycyjnych FIZ „Nieruchomości” z Poziomu I do Poziomu III z uwagi na zmianę sposobu wyceny tych aktywów. Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank wycenił te aktywa według cen notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych. Na dzień 30 czerwca 2016 roku aktywa te zostały wycenione w oparciu o wartość aktywów netto FIZ „Nieruchomości”.

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

	w tys. zł			
	Kwotowania aktywnego ryнку (poziom I)	Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na rynku (poziom II)	Techniki wyceny oparte o istotne parametry niepochodzące z aktywnego ryнку (poziom III)	RAZEM
Stan na 30.06.2016				
AKTYWA	0	1 462 309	132	1 462 441
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	1 462 309	132	1 462 441
<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>	0	0	132	132
<i>Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</i>	0	1 422 283	0	1 422 283
<i>Dodatnia wartość instrumentów pochodnych</i>	0	40 026	0	40 026
PASYWA	0	28 710	0	28 710
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	28 710	0	28 710
Stan na 31.12.2015				
AKTYWA	8 792	5 706 720	85 057	5 800 569
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	8 792	5 330 740	4 052	5 343 584
<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>	8 792	0	0	8 792
<i>Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</i>	0	5 237 595	0	5 237 595
<i>Dodatnia wartość instrumentów pochodnych</i>	0	93 145	4 052	97 197
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	375 980	81 005	456 985
PASYWA	0	118 838	0	118 838
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	118 838	0	118 838

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

w tys. zł

	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
Stan na 01.01.2016	4 052	81 005
Zmiana klasyfikacji (przeniesienie z poziomu I)	8 792	0
Spadek wartości instrumentów finansowych odniesiony do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	-8 660	0
Działalność zaniechana	4 052	81 005
Stan na 30.06.2016	132	0

w tys. zł

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

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

35. Postępowania sądowe

Na dzień 30 czerwca 2016 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, w których Bank jest pozwanym wynosi 77 728 tys. zł (w tym działalność kontynuowana 8 000 tys. zł, a działalność zaniechana 69 728 tys. zł). Na dzień 31 grudnia 2015 wartość ta wynosiła 117 398 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku wartość przedmiotu sporu dla spraw sądowych, dla których prawdopodobieństwo wypływu środków jest znikome wynosi 22 882 tys. zł (w tym działalność kontynuowana 311 tys. zł, a działalność zaniechana 22 571 tys. zł). Na dzień 31 grudnia 2015 wartość ta wynosiła 26 700 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, dla których wypływ środków jest możliwy, wynosi 35 734 tys. zł (w tym działalność kontynuowana 6 998 tys. zł, a działalność zaniechana 28 736 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 czerwca 2016 roku wartość przedmiotu sporu dla spraw sądowych, których ryzyko przegrania jest znaczne wynosi 19 112 tys. zł (w tym działalność kontynuowana 691 tys. zł, a działalność zaniechana 18 421 tys. zł). Na dzień 31 grudnia 2015: wartość ta wynosiła 19 459 tys. zł. Bank ocenia, iż skutki finansowe tych postępowań na dzień 30 czerwca 2016 roku nie powinny przekroczyć rezerwy z tego tytułu w wysokości 4 147 tys. zł (w tym działalność kontynuowana 321 tys. zł, a działalność zaniechana 3 826 tys. zł) (na dzień 31 grudnia 2015: 4 353 tys. zł).

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

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

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

Termin rozprawy został wyznaczony na dzień 11 października 2016 roku. Rozprawa będzie poświęcona dopuszczalności postępowania grupowego.

36. Zobowiązania i aktywa warunkowe

Pozycje pozabilansowe

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Finansowe	8 948 940	8 674 680
Gwarancyjne	2 266	2 706 447
POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE	8 951 206	11 381 127

Na dzień 30 czerwca 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 8 948 940 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 czerwca 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 wiarytelności, kredyty inwestycyjne, kredyty w rachunku bieżącym oraz pozostałe kredyty.

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Finansowe	86 454	3 740 884
Gwarancyjne	20 288	195 439
POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	106 742	3 936 323

Na zobowiązania finansowe udzielone na dzień 30 czerwca 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 wiarytelności, limity z tytułu kart kredytowych, limity kredytowe w rachunku bieżącym oraz w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym, niewykorzystane limity z tytułu kredytów operacyjnych i pozostałych.

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

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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
Finansowe	86 454	3 740 884
Linie kredytowe dla korporacji	0	1 735 945
Linie kredytowe dla małych i średnich przedsiębiorstw	0	891 238
Linie kredytowe dla osób prywatnych	86 454	1 058 253
Otwarte akredytywy importowe	0	30 511
Zobowiązania z tytułu promes kredytowych	0	24 937

Gwarancyjne	20 288	195 439
Gwarancje dla Korporacji, w tym:	20 288	166 227
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	19 902	105 953
Gwarancje dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw, w tym:	0	28 314
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	0	16 525
Potwierdzone akredytywy eksportowe	0	898
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE	106 742	3 936 323

W ramach gwarancji kredytowych największą wartość na dzień 30 czerwca 2016 roku stanowi gwarancja zapłaty należności.

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

Na dzień 30 czerwca 2016 roku w ramach gwarancji dobrego wykonania największą wartość stanowi gwarancje wykonania kontraktu.

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	
	30.06.2016	31.12.2015
Rezerwa na linie o charakterze finansowym	472	12 265
Rezerwa na gwarancje udzielone, w tym:	0	405
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	0	76
Rezerwa na zagrożone zobowiązania pozabilansowe, w tym:	0	538
<i>gwarancje dobrego wykonania</i>	0	66
REZERWA NA NALEŻNOŚCI POZABILANSOWE	472	13 208

37. Podmioty powiązane

Spółka dominująca

Głównym akcjonariuszem Banku BPH SA jest GE Investments Poland Sp. z o.o., która posiada 83,74% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Łącznie poprzez swoje spółki zależne grupa General Electric posiada 87,24% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

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

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

Transakcje z podmiotami powiązanymi zawierane są na warunkach rynkowych.

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

w tys. zł

	Stan na dzień					
	30.06.2016			31.12.2015		
	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem
Należności (z odsetkami)	18	42 651	42 669	19	52 134	52 153
Zobowiązania, w tym:	2 961	14 499 563	14 502 524	3 192	14 064 836	14 068 028
Zobowiązania bieżące	461	2 827	3 288	192	2 793	2 985
Depozyty	2 500	18 000	20 500	3 000	18 000	21 000
Zaciągnięte linie kredytowe	0	13 450 063	13 450 063	0	13 321 247	13 321 247
Inne zobowiązania	0	41 438	41 438	0	43 743	43 743
Zobowiązania podporządkowane	0	987 235	987 235	0	679 053	679 053
Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	0	614	614	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	1 886 551	1 886 551	0	32 838	32 838
IRS/CIRS	0	567 595	567 595	0	967 513	967 513
Transakcje wymiany walut	0	8 153	8 153	0	13 902	13 902

Na zaciągnięte linie kredytowe na dzień 30 czerwca 2016 roku i 31 grudnia 2015 roku składają się wykorzystane linie kredytowe otrzymane od podmiotu funkcjonującego w ramach Grupy General Electric, GE Ireland CHF Funding Unlimited Company.

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

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

w tys. zł

	Za półrocze kończące się					
	30.06.2016			30.06.2015		
	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem
Transakcje wymiany walut (wart. nominalne)	0	1 129 449	1 129 449	0	2 393 504	2 393 504
Forward, swap walutowy (wart. nominalne)	0	19 982 483	19 982 483	0	15 346 235	15 346 235
IRS/CIRS (wart. nominalne)	0	312 320	312 320	0	58 665	58 665
Depozyty	8 006	857 818	865 824	6 006	1 084 321	1 090 327
Inne należności	93	4 393	4 486	136	8 720	8 856
Inne zobowiązania	0	3 838	3 838	0	4 806	4 806

w tys. zł

	Za półrocze kończące się					
	30.06.2016			30.06.2015		
	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem	podmiot dominujący	inne podmioty Grupy GE	razem
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	0	3 083	3 083	0	7 319	7 319
Koszty z tytułu odsetek i prowizji	6	34 556	34 562	7	47 073	47 080
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	0	5 337	5 337	0	-29 291	-29 291
Inne przychody	93	1 365	1 458	136	1 534	1 670
Koszty zatrudnienia zagranicznych członków kadry kierowniczej	0	149	149	0	1 046	1 046
Koszty związane z programami nagród pracowniczych	0	1 704	1 704	0	883	883
Inne koszty	0	10 897	10 897	0	1 642	1 642

Zarówno koszty zatrudnienia zagranicznych członków kadry kierowniczej jak i pozostałe koszty zawierają podatek VAT naliczony w imporcie usług.

Bank ma zawarte umowy na świadczenie usług doradczych w zakresie IT i innych usług wsparcia przez podmioty należące do Grupy GE.

Na pozycję „Inne koszty” w 1. półroczu 2016 roku składają się koszty consultingowe związane z realizacją umowy MSA w kwocie 1 075 tys. zł (1. półrocze 2015: -6 001 tys. zł). Dodatkowo pozycja zawiera koszty dotyczące użytkowania systemów IT w ramach umowy ITSA w kwocie 5 849 tys. zł (1. półrocze 2015: 4 656 tys. zł) oraz pozostałe koszty w kwocie 3 973 tys. zł (1. półrocze 2015: 2 987 tys. zł), na które składają się głównie koszty IT wynikające z innych umów niż ITSA, a także inne pomniejsze pozycje kosztowe.

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

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

w tys. zł

	Stan na dzień	
	30.06.2016	31.12.2015
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Inne należności	2 503	3 120
Zobowiązania, w tym:	13 029	17 477
- depozyty terminowe	12 331	16 998
Udzielone pozabilansowe zobowiązania gwarancyjne	20 288	19 878

Wartość transakcji zawartych w ciągu 1. półrocza 2016 roku i 1. półrocza 2015 roku z jednostkami zależnymi kształtuje się następująco:

	Za półrocze kończące się	
	30.06.2016	30.06.2015
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Depozyty	2 627 123	1 868 815
Transakcje wymiany walut	752	908

w tys. zł

	Za półrocze kończące się	
	30.06.2016	30.06.2015
	BPH PBK ZF i BPH TFI	BPH PBK ZF i BPH TFI
Przychody z tytułu odsetek i prowizji	13 676	15 998
Koszty z tytułu prowizji	110	158
Inne przychody	6 251	16 077

w tys. zł

Świadczenia dla Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

1) Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (w tym premie należne)

	Wartość świadczeń	
	1. półrocze 2016	1. półrocze 2015
	Zarząd Banku	6 319
Rada Nadzorcza	405	328
RAZEM	6 724	7 913

w tys. zł

Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się wynagrodzenia podstawowe, rezerwy na premie krótkoterminowe, składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę oraz inne dodatkowe świadczenia takie jak: wynagrodzenie chorobowe, świadczenia rzeczowe, opieka medyczna, polisy ubezpieczeniowe na życie, inne ubezpieczenia, inne nagrody.

Zgodnie z Uchwałą KNF nr 258/2011 Bank wdrożył Politykę Wynagradzania Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Banku BPH SA, w tym też wszystkich członków Zarządu Banku. Polityka ta zakłada, że część wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku BPH SA jest odroczone w czasie lub wypłacana w gotówce w równowartości ceny akcji Banku ustalonej, jako mediana średnich dziennych cen akcji w okresie 3 miesięcy poprzedzających dzień przeliczenia (cash settled share based payment).

Wartość premii przyznanej Członkom Zarządu w poszczególnych latach (bez narzutów) oraz podsumowanie kwot premii za poszczególne okresy wypłaconych w 1. półroczu 2016 roku oraz w 1. półroczu 2015 roku (wraz z narzutami) prezentuje poniższa tabela.

	w tys. zł			
	2015	2014	2013	2012
Wartość premii przyznanej Członkom Zarządu w poszczególnych latach	1 635	1 913	1 589	1 706
Część gotówkowa, w tym:	957	1 006	884	934
nieodroczone	584	604	530	560
odroczone	373	402	354	374
Część w formie akcji fantomowych, w tym:	678	907	705	772

nieodroczone	398	544	423	463
odroczone	280	363	282	309
Wypłata w 1. półroczu 2016	609	142	133	140
Pozostało do wypłaty	1 051	533	230	65
Termin wypłaty	Płatne co roku do 2019	Płatne co roku do 2018	Płatne co roku do 2017	Płatne co roku do 2016
Wypłata w 1. półroczu 2015	0	639	132	142

2) Świadczenia po okresie zatrudnienia

Świadczenia po okresie zatrudnienia obejmują rezerwy tworzone na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne. W 1. półroczu 2016 roku oraz w 1. półroczu 2015 roku nie wypłacono świadczeń po okresie zatrudnienia.

Rezerwy na pozostałe świadczenia przysługujące członkom Zarządu Banku BPH SA.:

	Stan rezerw na dzień				Zmiana stanu za	
	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015	31.12.2014	1. półrocze 2016	1. półrocze 2015
	Rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe, pośmiertne	242	223	176	144	19
Pozostałe świadczenia po okresie zatrudnienia*	1 088	889	635	423	199	212
RAZEM	1 330	1 112	811	567	218	244

* Pozostałe świadczenia po okresie zatrudnienia obejmują dodatkowo świadczenia emerytalne.

3) Pozostałe świadczenia długoterminowe

	Wartość świadczeń	
	1. półrocze 2016	1. półrocze 2015
Długoterminowa część świadczeń z tytułu premii należna za dany rok	703	790
RAZEM	703	790

4) Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy

W 1. półroczu 2016 roku oraz w 1. półroczu 2015 roku nie wypłacono świadczeń z tytułu rozwiązania stosunku pracy.

5) Płatności w formie akcji

W 1. półroczu 2016 roku Bank rozpoznał koszt z tytułu wyceny opcji na akcje GE i akcji zastrzeżonych tzw. Restricted Stock Units (RSU) przyznanych w poprzednich latach poszczególnym Członkom Zarządu Banku BPH SA w kwocie 914 tys. zł (1. półrocze 2015: 1 041 tys. zł).

6) Inne

Członkowie Zarządu Banku BPH SA nie byli zadłużeni w Banku BPH SA z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 30 czerwca 2016 roku (na dzień 31 grudnia 2015: 53 zł).

Członkowie Zarządu Banku BPH SA nie posiadali na koniec czerwca 2016 roku i grudnia 2015 roku zobowiązań wobec Banku z tytułu gwarancji, poręczeń lub z tytułu innych umów wobec Banku BPH SA i nie byli zadłużeni w jednostkach zależnych od Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej byli zadłużeni w Banku BPH SA z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 30 czerwca 2016 roku w wysokości 198 tys. zł. Członkowie Rady Nadzorczej nie posiadali na koniec grudnia 2015 roku zobowiązań wobec Banku z tytułu kredytów i pożyczek.

Członkowie Rady Nadzorczej nie posiadali na koniec czerwca 2016 roku i grudnia 2015 roku zobowiązań wobec Banku z tytułu gwarancji, poręczeń lub z tytułu innych umów wobec Banku BPH SA i nie byli zadłużeni w jednostkach zależnych od Banku.

Osoby bliskie członkom Zarządu Banku BPH SA były zadłużone w Banku BPH SA z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 30 czerwca 2016 roku w wysokości 248 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2015: 251 tys. zł).

Osoby bliskie członkom Zarządu Banku BPH SA nie posiadały na koniec czerwca 2016 roku oraz na koniec grudnia 2015 roku zobowiązań wobec Banku z tytułu gwarancji, poręczeń lub z tytułu innych umów wobec Banku BPH SA i nie były zadłużone w jednostkach zależnych od Banku.

Osoby bliskie członkom Rady Nadzorczej nie posiadały na koniec czerwca 2016 roku oraz na koniec grudnia 2015 roku zobowiązań wobec Banku z tytułu kredytów i pożyczek, gwarancji, poręczeń lub z tytułu innych umów wobec Banku BPH SA i nie były zadłużone w jednostkach zależnych od Banku.

38. Ważne wydarzenia występujące po końcu okresu sprawozdawczego

W lipcu 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała następujące decyzje związane z przejściem Banku BPH przez Alior Bank i z podziałem Banku BPH:

- decyzja Komisji Nadzoru Finansowego uzyskana przez Bank wspólnie z Alior Bankiem w przedmiocie wydania zezwolenia na podział Banku BPH przez przeniesienie na Alior Bank części majątku Banku BPH w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa obejmującej wszelkie aktywa i pasywa Banku BPH, za wyjątkiem tzw. "działalności hipotecznej Banku BPH",
- GE Investments Poland sp. z o.o. oraz General Electric Company uzyskali decyzję 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,
- Alior Bank oraz Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. uzyskali decyzję Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie braku sprzeciwu, co do zamiaru Alior Banku oraz Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A. 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,
- Bank BPH uzyskał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zezwolenia na zmiany statutu Banku BPH w związku z planowanym podziałem Banku BPH (za wyjątkiem zmiany dotyczącej obniżenia kapitału zakładowego Banku BPH w związku z Podziałem).

39. Zarządzanie ryzykiem w Banku BPH SA

39.1. 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.

39.2. Ryzyko rynkowe

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

39.2.1 Ryzyko walutowe

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

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

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	30.06.2016	31.12.2015
6	244	32	92	372

VaR dla ryzyka walutowego pozostaje nadal na niskim poziomie.

39.2.2 Ryzyko stopy procentowej

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

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

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

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	30.06.2016	31.12.2015
733	2 379	1 062	2 351	1 598

Ekspozycja Banku BPH SA, obejmującego zarówno działalność kontynuowaną, jak i zaniechaną, na ryzyko zmian stóp procentowych, przedstawiona w postaci wrażliwości BpV według stanu na 30 czerwca 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	-4	1	-34	43	-20	-6	-24
PLN	11	14	-3	-80	55	20	-26	-9
USD	2	2	4	4	15	0	0	27
CHF	11	-33	1	-4	-43	36	-22	-54

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

Waluta	0-3M	3M-6M	6M-1Y	1Y-3Y	3Y-5Y	5Y-10Y	>10Y	Razem
EUR	-4	-5	-5	2	24	-10	-6	-4
PLN	1	17	21	-84	96	-44	-24	-17
USD	2	3	4	-2	11	0	0	18
CHF	-15	-22	3	41	5	164	-145	31

39.3. Ryzyko płynności

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

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

30 czerwca 2016								
	a'vista	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesiące	6-12 miesiące	1- 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
luka urealniona	5 900	8 472	122	-56	515	3 508	-1 207	-17 990
luka skumulowana	5 900	14 372	14 494	14 438	14 953	18 461	17 254	-736

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

39.4. Ryzyko kredytowe

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

Klienci korporacyjni i Średnie Firmy

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

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

Kredyty detaliczne i Micro SME

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

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

W zakresie kredytów udzielanych klientom małych i mikro firm (hipotecznych spłacanych w ratach oraz innych kredytów z okresem spłaty dłuższym niż trzy lata) Bank 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 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 zacięgnęli 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 rekalkibracji parametru PD dla klientów posiadających zobowiązanie hipoteczne oraz zobowiązanie detaliczne. Zmiana poziomu PD została odzwierciedlona w poziomie odpisów aktualizujących na koniec pierwszego półrocza 2016.

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

Jakość portfela kredytowego

Strukturę jakościową portfela kredytowego Banku na dzień 30 czerwca 2016 roku, z uwzględnieniem podziału na segmenty biznesowe (wyliczoną w oparciu o wartość bilansową) prezentuje poniższa tabela.

w mln zł		Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
		Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)
Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości – działalność kontynuowana		14 712	72,1	0	0,0	0	0,0	14 712	60,0
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	7 187	35,2	0	0,0	0	0,0	7 187	29,3
4 do 6-	do 4,25%	7 084	34,7	0	0,0	0	0,0	7 084	28,9

7+ do 8	do 61,48%	393	1,9	0	0,0	0	0,0	393	1,6
Inne ¹		48	0,3	0	0,0	0	0,0	48	0,2
Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości – działalność kontynuowana		740	3,6	0	0,0	0	0,0	740	3,0
Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości – działalność zaniechana		4 293	21,0	1 428	84,3	2 314	95,0	8 035	32,7
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	44	0,2	121	7,1	177	7,2	342	1,4
4 do 6-	do 4,25%	3 659	17,9	1 030	60,8	2 046	84,0	6 735	27,4
7+ do 8	do 61,48%	588	2,9	213	12,6	41	1,7	842	3,4
Inne ¹		2	0,0	64	3,8	50	2,1	116	0,5
Kredyty brutto z rozpoznaną utratą wartości – działalność zaniechana		671	3,3	267	15,7	123	5,0	1 061	4,3
RAZEM KREDYTY BRUTTO		20 416	100,0	1 695	100,0	2 437	100,0	24 548	100,0

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

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

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

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

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

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem		
	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	Kredyty	Struktura (%)	
Kredyty nieprzeterminowane – działalność kontynuowana	13 753	72,4	0	0,0	0	0,0	13 753	60,5	
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	7 067	37,2	0	0,0	0	0,0	7 067	31,1
4 do 6-	do 4,25%	6 486	34,1	0	0,0	0	0,0	6 486	28,5
7+ do 8	do 61,48%	169	0,9	0	0,0	0	0,0	169	0,7
Inne ¹		31	0,2	0	0,0	0	0,0	31	0,1
Kredyty przeterminowane – działalność kontynuowana	959	5,0	0	0,0	0	0,0	959	4,2	
1-10 dni przeterminowania		520	2,7	0	0,0	0	0,0	520	2,3
11 – 30 dni przeterminowania		287	1,5	0	0,0	0	0,0	287	1,3
31 – 60 dni przeterminowania		105	0,6	0	0,0	0	0,0	105	0,5
61 – 90 dni przeterminowania		27	0,1	0	0,0	0	0,0	27	0,1
Powyżej 90 dni przeterminowania		20	0,1	0	0,0	0	0,0	20	0,1
Kredyty nieprzeterminowane – działalność zaniechana	4 040	21,3	1 374	96,2	2 281	98,6	7 695	33,8	
Rating	PD								
0 do 4+	do 0,36%	43	0,2	121	8,5	176	7,6	340	1,5
4 do 6-	do 4,25%	3 545	18,7	1 024	71,7	2 023	87,4	6 592	29,0
7+ do 8	do 61,48%	451	2,4	186	13,0	39	1,7	676	3,0
Inne ¹		1	0,0	43	3,0	43	1,9	87	0,4
Kredyty przeterminowane – działalność zaniechana	253	1,3	54	3,8	33	1,4	340	1,5	
1-10 dni przeterminowania		137	0,7	23	1,6	18	0,8	178	0,8
11 – 30 dni przeterminowania		70	0,3	10	0,7	5	0,2	85	0,4
31 – 60 dni przeterminowania		32	0,2	5	0,4	2	0,1	39	0,2
61 – 90 dni przeterminowania		13	0,1	7	0,5	1	0,0	21	0,1
Powyżej 90 dni przeterminowania		1	0,0	9	0,6	7	0,3	17	0,1
KREDYTY BRUTTO BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI	19 005	100,0	1 428	100,0	2 314	100,0	22 747	100,0	

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

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

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

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

Wyniki wyceny portfela

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

w mln zł	Osoby Prywatne		Małe i Średnie Przedsiębiorstwa		Korporacje		Klienci ogółem	
	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)	Kredyty	Pokrycie (%)
Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości - działalność kontynuowana	14 712	0,6	0	0,0	0	0,0	14 712	0,6
Kredyty brutto bez rozpoznanej utraty wartości - działalność zaniechana	4 293	1,2	1 428	1,7	2 314	0,8	8 035	1,2

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

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

Według stanu na dzień 30 czerwca 2016 roku:

- dla działalności kontynuowanej 82% ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości wyceniono metodą portfelową, a 18% tych ekspozycji wyceniono metodą indywidualną,
- dla działalności zaniechanej 79% ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości wyceniono metodą portfelową, a 21% 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 czerwca 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	72,2	0	0,0	0	0	605	72,2
Portfel indywidualny - działalność kontynuowana	135	56,4	0	0,0	0	0	135	56,4
Portfel kolektywny - działalność zaniechana	670	72,7	171	84,1	0	0	841	75,0
Portfel indywidualny - działalność zaniechana	1	92,5	96	46,5	123	43,9	220	45,3
KREDYTY BRUTTO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI	1 411	70,9	267	70,6	123	43,9	1 801	69,0

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

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

Podział segmentowy

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

w mln zł	30.06.2016		
	Łączna kwota	Kredyty brutto	Zobowiązania pozabilansowe
Kredyty korporacyjne – działalność kontynuowana	20	0	20
Kredyty korporacyjne – działalność zaniechana	4 749	2 437	2 312
Małe i Średnie Przedsiębiorstwa – działalność zaniechana	2 348	1 695	653
Osoby prywatne – działalność kontynuowana	15 539	15 452	87
Osoby prywatne – działalność zaniechana	5 895	4 964	931
Ogółem – działalność kontynuowana	15 559	15 452	107
Ogółem – działalność zaniechana	12 992	9 096	3 896
Ogółem – działalność kontynuowana i zaniechana	28 551	24 548	4 003

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

Podział walutowy

Struktura kredytów brutto według rodzaju waluty przedstawiała się następująco:

waluty	30.06.2016	
	w mln zł	w %
Działalność kontynuowana		
PLN	2 072	8,4
CHF	13 095	53,3
EUR	259	1,1
USD	26	0,1
Ogółem – działalność kontynuowana	15 452	62,9
Działalność zaniechana		
PLN	8 275	33,7
CHF	35	0,1
EUR	698	2,9
USD	73	0,3
Inne	15	0,1
Ogółem – działalność zaniechana	9 096	37,1
Ogółem – działalność kontynuowana i zaniechana	24 548	100,0

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

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

waluty	30.06.2016	
	Kredyty dla osób prywatnych zabezpieczone hipotecznie	
	w mln zł	w %
Działalność kontynuowana		
PLN	2 072	13,4
CHF	13 095	84,6
EUR	259	1,7
USD	26	0,2
Ogółem – działalność kontynuowana	15 452	99,9
Działalność zaniechana		
PLN	9	0,1
Ogółem – działalność zaniechana	9	0,1
Ogółem – działalność kontynuowana i zaniechana	15 461	100,0

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

39.5. Ryzyko operacyjne

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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

11.08.2016 Richard Gaskin
Prezes Zarządu
podpis

11.08.2016 Paweł Bandurski
Wiceprezes Zarządu
podpis

11.08.2016 Andras Bende
Wiceprezes Zarządu
podpis

11.08.2016 Mariusz Bondarczuk
Wiceprezes Zarządu
podpis

11.08.2016 Grzegorz Jurczyk
Wiceprezes Zarządu
podpis

11.08.2016 Mariusz Kostera
Wiceprezes Zarządu
podpis

11.08.2016 Krzysztof Nowaczewski
Wiceprezes Zarządu
podpis

11.08.2016 Grażyna Utrata
Wiceprezes Zarządu
podpis
