

**Sprawozdanie finansowe
Banku Gospodarstwa Krajowego
za rok obrotowy
od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r.**

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Spis treści	
1.	Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Banku 3
1.1.	Podstawowe informacje o Banku Gospodarstwa Krajowego..... 3
1.2.	Wskazanie okresu i celu sporządzenia sprawozdania finansowego 7
1.3.	Skład osobowy Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku 7
1.4.	Wewnętrzne jednostki organizacyjne wchodzące w skład Banku 9
1.5.	Sprawozdanie skonsolidowane..... 9
1.6.	Kontynuacja działalności 9
1.7.	Zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego (dane porównywalne)..... 9
1.8.	Korekty wynikające z zastrzeżeń w opiniach podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych 9
1.9.	Stosowane zasady (polityka) rachunkowości 9
1.9.1.	Informacje ogólne..... 9
1.9.2.	Prezentacja bilansu oraz rachunku zysków i strat 10
1.9.3.	Waluty obce 11
1.9.4.	Aktywa i zobowiązania finansowe 11
1.9.5.	Inwestycje kapitałowe..... 15
1.9.6.	Rzeczowe aktywa trwałe i nieruchomości inwestycyjne oraz wartości niematerialne i prawne 16
1.9.7.	Pozostałe składniki bilansu..... 17
1.9.8.	Rozliczenia międzyokresowe..... 17
1.9.9.	Rezerwy..... 18
1.9.10.	Fundusze (kapitały) własne 18
1.9.11.	Ustalanie wyniku finansowego 18
1.9.12.	Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń..... 20
1.9.13.	Opis metod i istotnych założeń przyjętych do ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wykazywanych w takiej wartości 21
1.9.14.	Wartość wykazanych w bilansie instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej 21
1.9.15.	Zmiany stosowanych zasad polityki rachunkowości 21
1.10.	Średnie kursy wymiany złotego21
1.11.	Podstawowe pozycje sprawozdania w przeliczeniu na euro22
1.12.	Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Gospodarstwa Krajowego sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej22
1.13.	Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu22
1.14.	Informacje o istotnych zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym23
1.15.	Umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych23
2.	Bilans Banku25
3.	Pozycje pozabilansowe Banku27
4.	Rachunek zysków i strat Banku28
5.	Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym Banku29
6.	Rachunek przepływów pieniężnych Banku.....31
7.	Dodatkowe informacje i objaśnienia – noty objaśniające aktywa i pasywa, zobowiązania pozabilansowe, elementy rachunku zysków i strat i rachunek przepływów pieniężnych.....33
8.	Dodatkowe informacje i objaśnienia – pozostałe noty objaśniające78
8.1.	Struktura koncentracji zaangażowania Banku78
8.1.1.	Zaangażowania wobec pojedynczych podmiotów 78
8.1.2.	Zaangażowania wobec podmiotów powiązanych między sobą 78
8.1.3.	Struktura geograficzna zaangażowania..... 79
8.1.4.	Zaangażowanie bilansowe Banku w segmenty rynku i branże..... 79
8.1.5.	Limity koncentracji Banku 80
8.2.	Normy adekwatności kapitałowej.....81
8.3.	Źródła pozyskania depozytów.....82
8.4.	Zmiany wartości dotacji dla oddziałów zagranicznych90
8.5.	Instrumenty finansowe.....90
8.5.1.	Charakterystyka instrumentów finansowych 90
8.5.2.	Charakterystyka instrumentów pochodnych 95
8.5.3.	Zasady wprowadzania do ksiąg rachunkowych instrumentów finansowych nabytych na rynku regulowanym 97
8.5.4.	Obciążenie ryzykiem stopy procentowej 98
8.5.5.	Obciążenie ryzykiem kredytowym 100
8.5.6.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży lub wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej 101
8.5.7.	Aktywa i zobowiązania finansowe, których nie wycenia się w wartości godziwej 102
8.5.8.	Aktywa finansowe przekształcane w papiery wartościowe lub umowy odkupu 103
8.5.9.	Zawarte przez Bank umowy, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego..... 103
8.5.10.	Przeniesienie praw majątkowych..... 103
8.5.11.	Zastaw na mieniu Banku 103
8.5.12.	Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej..... 103

8.5.13.	Przychody i koszty na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane)	103
8.5.14.	Sprzedane aktywa finansowe, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona	103
8.5.15.	Informacja o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania i zmianie klasyfikacji składników aktywów finansowych	103
8.5.16.	Trwała utrata wartości	103
8.5.17.	Odsetki zrealizowane i niezrealizowane	104
8.5.18.	Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek	104
8.5.19.	Wartość nominalna instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne	105
8.5.20.	Proces zarządzania ryzykiem	107
8.6.	Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych	114
8.7.	Posiadane instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi	114
8.8.	Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych	114
8.9.	Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży	114
8.10.	Dane o aktywach, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań	115
8.11.	Nieujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu	115
8.12.	Struktura należności Banku	115
8.13.	Zobowiązania pozabilansowe	115
8.14.	Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej	118
8.15.	Informacje o zaproponowanej wpłacie do budżetu państwa	119
8.16.	Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli	119
8.17.	Przychody, koszty i wyniki działalności zaniechanej	119
8.18.	Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie i środków trwałych na własne potrzeby	119
8.19.	Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne	119
8.20.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie	120
8.21.	Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku	123
8.22.	Działalność maklerska Banku	123
8.23.	Stan i zmiany wartości rezerw celowych	123
8.24.	Informacje o kosztach związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników	125
8.25.	Informacje o kosztach poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych	125
8.26.	Prowadzona przez Bank działalność powiernicza	125
8.27.	Sekurytyzacja aktywów Banku	125
8.28.	Informacje o przeciętnym zatrudnieniu	126
8.29.	Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń	126
8.30.	Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy	126
8.31.	Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych	126
8.32.	Aktywa przejęte za długi	126
8.33.	Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	126
8.34.	Struktura własności kapitału podstawowego	127
8.35.	Odpisy aktualizujące aktywa z wyłączeniem rezerw celowych	127
8.36.	Zyski (straty) nadzwyczajne	127
8.37.	Informacje o wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego i rezerwy na odroczony podatek dochodowy	127
8.37.1.	Obowiązkowe obciążenie wyniku z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	127
8.37.2.	Podatek dochodowy	128
8.38.	Zagregowane dane kadrowe	129
8.39.	Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi	129
8.40.	Rachunek przepływów środków pieniężnych	129
8.41.	Wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji	129
8.42.	Wartości instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych	130
8.43.	Towary giełdowe klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym	130
9.	Załącznik do sprawozdania finansowego Banku Gospodarstwa Krajowego za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. – Sprawozdania funduszy utworzonych na mocy odrębnych ustaw za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r.	

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Banku

1.1. Podstawowe informacje o Banku Gospodarstwa Krajowego

Bank Gospodarstwa Krajowego (Bank, BGK) jest bankiem państwowym, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 1988 z późn. zm.) oraz działa na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. z 2016 r. poz. 1787, z późn. zm.), a także statutu nadanego w drodze rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. z 2016 r., poz. 1527), który wszedł w życie z dniem 30 września 2016 r.

Bank działa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Siedziba centrali Banku mieści się w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955 Warszawa.

Wykonując czynności przewidziane w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 1988, z późn. zm.) Bank prowadzi działalność własną, która jest działalnością uzupełniającą w stosunku do prowadzonej, podstawowej działalności zleconej.

Bank prowadzi działalność własną, wykonując czynności przewidziane w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 1988 z późn. zm.), obejmujące m.in.:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- dokonywanie terminowych operacji finansowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- czynności zlecone, związane z gwarancją emisji papierów wartościowych,
- inne czynności bankowe.

Zgodnie z art. 4 ustawy o Banku Gospodarstwa Krajowego podstawowym celem działalności BGK jest wspieranie rządowych programów społeczno-gospodarczych oraz programów samorządności lokalnej i rozwoju regionalnego, obejmujących w szczególności projekty:

- realizowane z wykorzystaniem środków pochodzących z funduszy Unii Europejskiej oraz międzynarodowych instytucji finansowych,
- infrastrukturalne,
- związane z rozwojem sektora małych i średnich przedsiębiorstw, w tym realizowane z wykorzystaniem środków publicznych.

Na mocy art. 5 i 6 ustawy o BGK, Bank realizuje zadania, do których należą m.in.:

- wykonywanie czynności określonych ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,
- obsługa funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych BGK na podstawie odrębnych ustaw,
- obsługa transakcji eksportowych z zastosowaniem instrumentów wspierania eksportu oraz wspieranie eksportu polskich towarów i usług, zgodnie z odrębnymi przepisami lub w ramach realizacji programów rządowych,
- prowadzenie – bezpośrednio lub pośrednio – działalności gwarancyjnej lub poręczeniowej w ramach realizacji programów rządowych lub w imieniu i na rachunek Skarbu Państwa na podstawie ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne, w szczególności dla sektora małych i średnich przedsiębiorstw,
- wspieranie rozwoju budownictwa mieszkaniowego, w szczególności budownictwa mającego na celu budowę lokali mieszkalnych na wynajem, zgodnie z odrębnymi przepisami lub w ramach realizacji rządowych programów,
- bankowa obsługa rachunków budżetu państwa,

- obsługa budżetów jednostek samorządu terytorialnego,
- obsługa rachunków państwowych lub samorządowych osób prawnych utworzonych na podstawie odrębnych ustaw w celu wykonywania zadań publicznych,
- inne czynności realizowane z wykorzystaniem środków publicznych, określone umowami zawartymi z organami administracji rządowej.

Zadania Banku zostały również określone w statucie Banku Gospodarstwa Krajowego, stanowiącym załącznik do rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego. Zgodnie z przyjętą Strategią BGK na lata 2014 - 2017, Bank wspiera rozwój polskiej gospodarki i polskich przedsiębiorstw poprzez zaangażowanie w finansowanie przedsięwzięć, tj. zagwarantowanie dynamiki inwestycji w projekty infrastrukturalne o wydłużonym horyzoncie czasu oraz poprzez działalność poręczeniowo-gwarancyjną. Bank przyczynia się również do rozwoju sektora finansów publicznych poprzez ich konsolidację, dystrybucję środków europejskich oraz obsługę zagranicznych zobowiązań i należności Skarbu Państwa. Ponadto Bank finansuje przedsiębiorstwa z wykorzystaniem środków europejskich, wspiera rządowe programy społeczno-gospodarcze oraz programy samorządności lokalnej i rozwoju regionalnego, aktywnie stymuluje eksport, zarządza funduszami i programami rządowymi, prowadzi działalność agencyjną na rzecz Ministerstwa Finansów na rynku finansowym oraz obsługuje jednostki sektora finansów publicznych.

W ramach działalności zleconej Bank Gospodarstwa Krajowego obsługuje:

1. fundusze utworzone, powierzone lub przekazane BGK na podstawie odrębnych ustaw, tj.:
 - 1) Krajowy Fundusz Drogowy (KFD) utworzony ustawą z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym (Dz. U. z 2015 r. poz. 641, z późn. zm.);
 - 2) Fundusz Kolejowy (FK) utworzony ustawą z dnia 16 grudnia 2005 r. o Funduszu Kolejowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 510);
 - 3) Fundusz Żeglugi Śródlądowej (FŻŚ) utworzony ustawą z dnia 28 października 2002 r. o Funduszu Żeglugi Śródlądowej i Funduszu Rezerwowym (Dz. U. z 2002 r. Nr 199, poz. 1672, z późn. zm.);
 - 4) Fundusz Dopłat (FD), który obejmuje między innymi programy:
 - Mieszkanie dla Młodych; ustawa z dnia 27 września 2013 r. o pomocy państwa w nabyciu pierwszego mieszkania przez młodych ludzi, (Dz. U. z 2015 r. poz. 1865, z późn. zm.),
 - Rodzina na Swoim; - „Rodzina na swoim”, ustawa z dnia 8 września 2006 r. o finansowym wsparciu rodzin i innych osób w nabywaniu własnego mieszkania (Dz. U. z 2012 r. poz. 90, z późn. zm.),
 - Budownictwo Socjalne (program), program finansowego wsparcia na tworzenie lokali socjalnych, mieszkań chronionych i noclegowni „Budownictwo socjalne”, ustawa z dnia 8 grudnia 2006 r. o finansowym wsparciu tworzenia lokali socjalnych, mieszkań chronionych, noclegowni i domów dla bezdomnych (Dz. U. z 2015 r. poz. 833, z późn. zm.),
 - dopłaty do oprocentowania do kredytów mieszkaniowych o stałej stopie procentowej (program); ustawa z dnia 5 grudnia 2002 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów mieszkaniowych o stałej stopie procentowej (Dz. U. z 2014 r. poz. 711, z późn. zm.),
 - dopłaty do oprocentowania kredytów i obligacji w ramach finansowania zwrotnego przez BGK przedsięwzięć inwestycyjno-budowlanych w ramach rządowego programu popierania budownictwa mieszkaniowego (Dz. U. z 2013 r. poz. 255, z późn. zm.);
 - 5) Fundusz Pożyczek i Kredytów Studenckich (FPIKS) utworzony na podstawie ustawy z dnia 17 lipca 1998 r. o pożyczkach i kredytach studenckich (Dz. U. z 2017 r. poz. 357);
 - 6) Fundusz Termomodernizacji i Remontów (FTiR) utworzony na podstawie ustawy z dnia 18 grudnia 1998 r. o wspieraniu przedsięwzięć termomodernizacyjnych (Dz. U. z 1998 r. Nr 162 poz. 1121, z późn. zm.); obecnie Fundusz działa na mocy ustawy z dnia 21 listopada 2008 r. o wspieraniu termomodernizacji i remontów (t. j. Dz. U. z 2017 r., poz. 130);
 - 7) Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (FWK); ustawa z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy (Dz. U. z 2015 r. poz. 1925);

2. państwowy fundusz celowy:

1) Fundusz Kredytu Technologicznego; utworzony na podstawie ustawy z dnia 30 maja 2008 r. o niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej (Dz. U. z 2015 r. poz. 1710, z późn. zm.); BGK udziela przedsiębiorcom z sektora MŚP dofinansowania na realizację projektów z zakresu wdrażania innowacyjnych technologii. Dofinansowanie przeznaczone jest na częściową spłatę kredytów udzielanych przedsiębiorcom przez banki komercyjne, współpracujące z BGK. Fundusz Kredytu Technologicznego zasilany jest środkami Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój na lata 2014 – 2020, poddziałanie 3.2.2 (wcześniej Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka 2007-2013).

3. rządowe programy społeczno-gospodarcze oraz programy samorządności lokalnej i rozwoju regionalnego, tj.:

2) Inicjatywa JEREMIE; Inicjatywa JEREMIE; Na podstawie zawartych umów o dofinansowanie z Instytucjami Zarządzającymi Regionalnymi Programami Operacyjnymi w województwach dolnośląskim, łódzkim, mazowieckim, pomorskim, wielkopolskim i zachodniopomorskim, Bank pełni funkcję menedżera Funduszy Powierniczych JEREMIE w ramach Inicjatywy JEREMIE (Joint European Resources for Micro-to-Medium Enterprises) ustanowionej przez Komisję Europejską i będącej nowym mechanizmem poza dotacyjnego wsparcia mikro, małych i średnich przedsiębiorstw ze środków publicznych,

3) Inicjatywa JESSICA; Bank administruje portfelem pożyczek inwestycyjnych udzielonych przez Bank w ramach inicjatywy JESSICA wdrażanej w województwach: wielkopolskim, pomorskim i mazowieckim. Łączna kwota udzielonych pożyczek opiewa na kwotę ok. 720 mln zł. Środki na pożyczki pochodzą z regionalnych programów operacyjnych na lata 2007-2013 wymienionych wyżej województw. Bank administrować będzie udzielonymi pożyczkami JESSICA do 2035 r.;

4) Inicjatywa JESSICA 2 (2014-2020); W 2016 r. BGK podpisał dwie umowy z Zarządem Województwa Wielkopolskiego, na mocy których Bank zarządza kwotą ok. 250 mln zł, z przeznaczeniem na preferencyjne pożyczki finansujące projekty z zakresu rewitalizacji oraz efektywności energetycznej w budynkach publicznych i budownictwie wielorodzinnym. Środki na ten cel pochodzą z Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020. Wdrażanie programu oparte jest na doświadczeniach z realizacji Inicjatywy JESSICA 2007-2013. Pożyczki udzielane będą pod marką JESSICA 2 (2014-2020);

5) Program obsługi konsolidacji środków publicznych. Na podstawie ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870, z późn. zm.), Bank od dnia 1 maja 2011 r. prowadzi obsługę konsolidacji środków publicznych oraz obsługę rachunków bankowych podmiotów podlegających konsolidacji środków publicznych; Ustawą z dnia 26 września 2014 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2014 r. poz. 1626 – akt archiwalny) rozszerzony został zakres konsolidacji środków publicznych o nowe jednostki sektora finansów publicznych oraz wprowadzono konsolidację sum depozytowych sądów powszechnych. Nowe podmioty zostały objęte II etapem konsolidacji środków publicznych z dniem 1 stycznia 2015 r.;

6) Program obsługi płatności w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich i krajowego współfinansowania; na podstawie ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870, z późn. zm.) od dnia 1 stycznia 2010 r. Bank prowadzi obsługę płatności ze środków europejskich i krajowego współfinansowania;

7) Program wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego; Program rządowy „Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego” (w tym pomoc de minimis, linia gwarancyjna COSME, fundusz gwarancyjny POIG) funkcjonuje w BGK na podstawie ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne (Dz. U. z 2015 r. poz. 1052, z późn. zm.);

8) Program wypłat rekompensat z tytułu pozostawienia nieruchomości poza obecnymi granicami RP - ustawa z dnia 8 lipca 2005 r. o realizacji prawa do rekompensaty z tytułu pozostawienia nieruchomości poza obecnymi granicami Rzeczypospolitej Polskiej – (Dz. U. z 2016 r. poz. 2042, z późn. zm.);

9) Pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie projektów realizowanych w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013 - ustawa z dnia 22 września 2006 r. o uruchamianiu środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej przeznaczonych na finansowanie wspólnej polityki rolnej (Dz. U. z 2012 r. poz. 1065, z późn. zm.);

10) Program rządowy popierania budownictwa mieszkaniowego (zlikwidowany KFM zgodnie z ustawą z dnia 2 kwietnia 2009 r. o zmianie ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne, ustawy o Banku Gospodarstwa Krajowego oraz niektórych ustaw (Dz. U. 2009 r. nr 65

- poz. 545); programy popierania budownictwa mieszkaniowego - ustawa z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego (t. j. Dz. U. z 2017 r. poz. 79.);
- 11) Program Pierwszy Biznes - program zakończony;
Program „Pierwszy Biznes” - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (Dz. U. z 2016 r. poz. 645, z późn. zm.) oraz umowa z dnia 27 września 2005 r. podpisana pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Ministerstwem Gospodarki i Pracy w sprawie realizacji nowego programu „Pierwszy Biznes” oraz warunków obsługi spłat w ramach zamkniętego programu „Praca dla młodych”);
- 12) Program „Pierwszy Biznes – Wsparcie w Starcie”; realizowany przez BGK od 2013 r. na mocy umowy zawartej z Ministrem Pracy i Polityki Społecznej – podstawa prawna ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy (Dz. U. z 2016 r. poz. 645, z późn. zm.); celem programu jest rozwój przedsiębiorczości oraz tworzenie nowych miejsc pracy, jako elementów rozwoju rynku pracy, przeciwdziałaniu bezrobociu i promowania zatrudnienia poprzez finansowanie zwrotne (pożyczki) na preferencyjnych warunkach kosztów podejmowania działalności gospodarczej i tworzenia nowych miejsc pracy, w szczególności przez studentów, absolwentów i osoby bezrobotne; środki na realizację programu pochodzą z Funduszu Pracy oraz ze sprzedaży należących do Skarbu Państwa akcji i udziałów znajdujących się w gestii ministra właściwego ds. pracy. Łączny budżet programu opiewa na kwotę ok. 500 mln zł;
- 13) Program rządowy "Finansowe Wspieranie Eksportu".
Program rządowy „Finansowe Wspieranie Eksportu” przyjęty na posiedzeniu Rady Ministrów w dniu 28 lipca 2009 r.; na mocy programu BGK udziela zagranicznym nabywcom (bezpośrednio lub poprzez bank nabywcy) kredytów finansujących zakup polskich towarów i usług; PR FWE działa w Banku Gospodarstwa Krajowego na podstawie Umowy zawartej przez BGK, Ministerstwo Finansów i Korporację Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A. (KUKES.A.) z dnia 23 maja 2013 r. oraz na podstawie Umowy w sprawie realizacji rządowego programu „Finansowe Wspieranie Eksportu” zawartej w dniu 27/29.08.2013 r. pomiędzy Ministrem Finansów a Bankiem Gospodarstwa Krajowego;
- 14) Obsługa bankowa i ewidencja księgową zagranicznych zobowiązań i należności Skarbu Państwa; Bank Gospodarstwa Krajowego prowadzi obsługę bankową i ewidencję księgową zobowiązań i należności Skarbu Państwa od dnia 1 grudnia 2002 r. Początkowo obsługa i ewidencja dotyczyła wyłącznie zagranicznych zobowiązań i należności Skarbu Państwa, natomiast od 2016 r. objęta została również część krajowa zadłużenia Skarbu Państwa. Obsługa Programu prowadzona jest na podstawie umowy z dnia 21 grudnia 2015 r. w sprawie powierzenia BGK prowadzenia obsługi bankowej i ewidencji księgowej wybranych zobowiązań i należności Skarbu Państwa zawartej pomiędzy Ministrem Finansów a Bankiem Gospodarstwa Krajowego;
- 15) Program Aktywizacji Obszarów Wiejskich – Komponent A Mikropożyczki - program zakończony;
- 16) Program Obsługi Stref Ekonomicznych (Fundusz Strefowy). Fundusz Strefowy - ustawa z dnia 2 października 2003 r. o zmianie ustawy o specjalnych strefach ekonomicznych i niektórych ustaw (Dz. U. Nr 188 poz. 1840, z późn. zm.);
- 17) Program dopłat do oprocentowania kredytów eksportowych o stałych stopach procentowych (DOKE) – ustawa z dnia 8 czerwca 2001 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów eksportowych o stałych stopach procentowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 73 poz. 762, z późn. zm.);
- 18) Projekt systemowy pt. „Wsparcie inżynierii finansowej na rzecz rozwoju Ekonomii Społecznej” program realizowany przez BGK na mocy umowy zawartej z MRPiPS w 2012 r. ze środków Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki 2007-2013 (preferencyjne pożyczki dla podmiotów ekonomii społecznej (PES) udzielane były do końca 2016 r.) Środki ze spłat udzielonych pożyczek przeznaczone zostaną na utworzenie w 2017 r. gwarancyjnych instrumentów wsparcia na rzecz PES.;
- Program „Wdrożenie instrumentu pożyczkowego i reporenceniowego w ramach Krajowego Funduszu Przedsiębiorczości Społecznej” – program realizowany przez BGK na mocy umowy zawartej z Ministrem Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej w 2016 r. ze środków Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój 2014-2020; w ramach programu udzielane są preferencyjne pożyczki dla podmiotów ekonomii społecznej na realizację projektów rozwojowych, utrzymanie płynności oraz tworzenie nowych miejsc pracy. Obok pożyczek, w 2017 r. program rozbudowany zostanie o instrument reporenceniowy pozwalający BGK na obejmowanie poręczeniem zobowiązań finansowych udzielanych PES przez inne instytucje finansowe.
- 19) Program pożyczek ze środków Skarbu Państwa na finansowanie programów restrukturyzacyjnych PZOZ - ustawa z dnia 15 kwietnia 2005 r. o pomocy publicznej i restrukturyzacji publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2005 r. Nr 78, poz. 684, z późn. zm.);

20) Program dopłat do oprocentowania kredytów udzielonych dla lekarzy, lekarzy stomatologów, pielęgniarek i położnych oraz warunki ich umarzania - program zakończony;

21) Program dopłat do oprocentowania kredytów udzielonych na usuwanie skutków powodzi, osuwisk ziemnych i huraganów - ustawa z dnia 8 lipca 1999 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielonych na usuwanie skutków powodzi (Dz. U. Nr 62 poz. 690, z późn. zm.).

W ramach zawartych umów pożyczkowych z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) typu global loan BGK udziela kredytów o charakterze preferencyjnym na finansowanie projektów inwestycyjnych realizowanych przez podmioty sektora publicznego (w szczególności JST i spółki komunalne) oraz wsparcie działalności operacyjnej przedsiębiorstw prywatnych (w szczególności z sektora MŚP). W marcu 2016 r. podpisana została kolejna umowa z EBI (piąta linia pożyczkowa) przeznaczona na finansowanie projektów sektora publicznego (w szczególności projektów municypalnych) oraz wsparcie przedsiębiorstw z sektora MŚP i MID CAP (Middle Capitalization). W praktyce oznacza to, że Bank pozyskuje środki z EBI z przeznaczeniem na rozwój własnej akcji kredytowej.

W ramach otrzymanych global loans Bank był beneficjentem dwóch grantów KE: Municipal Infrastructure Facility - Instrument Infrastruktury Komunalnej (grant MIF) oraz Municipal Finance Facility - Instrument Finansowania Inwestycji Komunalnych (grant MFF).

W ramach rozwijania strategicznej współpracy z Międzynarodowymi Instytucjami Finansowymi, w lutym 2015 r. Bank podpisał umowę pożyczki globalnej z niemieckim bankiem rozwoju KfW. Środki z tej puli przeznaczone są na finansowanie przedsiębiorstw z sektora MŚP i spółek komunalnych.

1.2. Wskazanie okresu i celu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku obejmuje dane za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz porównywalne dane finansowe za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r.

1.3. Skład osobowy Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku

Poniżej zamieszczona została informacja dotycząca składu osobowego na dzień 31 grudnia 2016 r.

Rada Nadzorcza:

- Paweł Borys - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Witold Słowik - Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Michał Łukasz Kamiński - Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Artur Adamski - Członek Rady Nadzorczej,
- Joanna Bęza-Bojanowska - Członek Rady Nadzorczej,
- Wojciech Kowalczyk - Członek Rady Nadzorczej,
- Jadwiga Lesisz - Członek Rady Nadzorczej,
- Jarosław Nowacki - Członek Rady Nadzorczej,
- Jan Filip Staniłko - Członek Rady Nadzorczej,
- Jerzy Szmit - Członek Rady Nadzorczej,
- Adam Węgrzyn - Członek Rady Nadzorczej,
- Robert Zima - Członek Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku:

- Beata Daszyńska-Muzyczka - Prezes Zarządu,
- Paweł Nierada - Pierwszy Wiceprezes Zarządu,
- Włodzimierz Kocon - Wiceprezes Zarządu,
- Przemysław Cieszyński - Członek Zarządu,
- Wojciech Hann - Członek Zarządu,
- Radosław Kwiecień - Członek Zarządu.

Skład Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.:

Rada Nadzorcza:

Imię i nazwisko	Okres pełnienia funkcji w Radzie	Funkcja w Radzie
Leszek Skiba	18.01.2016 - 31.08.2016	Przewodniczący
Bogdan Klimaszewski	01.01.2016 - 02.03.2016	Zastępca Przewodniczącego
Grażyna Grzyb	01.01.2016 - 31.08.2016	Sekretarz
Joanna Bęza-Bojanowska	01.01.2016 - 31.12.2016	Członek
Paweł Olszewski	01.01.2016 - 18.01.2016	Członek
Ryszard Pazura	01.01.2016 - 31.08.2016	Członek
Mirosław Pietrewicz	01.01.2016 - 31.08.2016	Członek
Jadwiga Romaszko	01.01.2016 - 31.08.2016	Członek
Tomasz Szałwiński	01.01.2016 - 31.08.2016	Członek
Agnieszka Szczepaniak	01.01.2016 - 31.08.2016	Członek
Piotr Kosiński	18.01.2016 - 31.08.2016	Członek
Jerzy Szmit	18.01.2016 - 31.12.2016	Członek
Robert Zima	02.03.2016 - 31.08.2016 01.09.2016 - 31.12.2016	Zastępca Przewodniczącego Członek
Paweł Borys	01.09.2016 - 31.12.2016	Przewodniczący
Witold Słowik	01.09.2016 - 31.12.2016	Zastępca Przewodniczącego
Michał Łukasz Kamiński	01.09.2016 - 31.12.2016	Sekretarz
Artur Adamski	01.09.2016 - 31.12.2016	Członek
Wojciech Kowalczyk	01.09.2016 - 31.12.2016	Członek
Jadwiga Lesisz	01.09.2016 - 31.12.2016	Członek
Jarosław Nowacki	01.09.2016 - 31.12.2016	Członek
Jan Filip Staniłko	01.09.2016 - 31.12.2016	Członek
Adam Węgrzyn	01.09.2016 - 31.12.2016	Członek

Zarząd Banku:

Imię i nazwisko	Okres pełnienia funkcji w Zarządzie	Funkcja w Zarządzie
Dariusz Kacprzyk	01.01.2016 - 07.03.2016	Prezes Zarządu
Radosław Stępień	01.01.2016 - 03.03.2016	Wiceprezes - Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu
Włodzimierz Kocon	23.03.2016 - 26.09.2016 27.09.2016 - 31.12.2016	Wiceprezes - Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu Wiceprezes Zarządu
Andrzej Ladko	01.01.2016 - 09.03.2016	Wiceprezes Zarządu
Piotr Puczyński	01.01.2016 - 26.09.2016	Wiceprezes Zarządu
Jerzy Jacek Szugajew	01.01.2016 - 26.09.2016	Wiceprezes Zarządu
Adam Świrski	01.01.2016 - 31.08.2016	Wiceprezes Zarządu
Mirosław Panek	08.03.2016 - 26.09.2016	p.o. Prezesa Zarządu
Paweł Nierada	27.09.2016 - 31.12.2016	Pierwszy Wiceprezes Zarządu
Wojciech Hann	27.09.2016 - 31.12.2016	Członek Zarządu
Przemysław Cieszyński	27.09.2016 - 31.12.2016	Członek Zarządu
Beata Daszyńska-Muzyczka	09.12.2016 - 31.12.2016	Prezes Zarządu
Radosław Kwiecień	15.12.2016 - 31.12.2016	Członek Zarządu

Skład Rady Nadzorczej oraz Zarządu na dzień podpisania sprawozdania:

Rada Nadzorcza:

- Paweł Borys - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Witold Słowik - Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Artur Adamski - Członek Rady Nadzorczej,
- Joanna Bęza-Bojanowska - Członek Rady Nadzorczej,
- Jarosław Nowacki - Członek Rady Nadzorczej,
- Jan Filip Staniłko - Członek Rady Nadzorczej,
- Jerzy Szmit - Członek Rady Nadzorczej,
- Robert Zima - Członek Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku:

- Beata Daszyńska-Muzyczka - Prezes Zarządu,
- Paweł Nierada – Pierwszy Wiceprezes Zarządu,
- Włodzimierz Kocon - Wiceprezes Zarządu,
- Przemysław Cieszyński - Członek Zarządu,
- Wojciech Hann - Członek Zarządu,
- Radosław Kwiecień - Członek Zarządu.

1.4. Wewnętrzne jednostki organizacyjne wchodzące w skład Banku

W skład Banku nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

1.5. Sprawozdanie skonsolidowane

BGK będąc bankiem państwowym stosującym krajowe standardy rachunkowości na dzień 31.12.2016, nie jest zobowiązany do sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, gdyż nie jest jednostką dominującą w świetle art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r., poz. 1047, z późn. zm.). W związku z tym, Bank realizując obowiązki sprawozdawcze wynikające z ustawy o rachunkowości nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

1.6. Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. w okresie, co najmniej 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2016 r. W ocenie Zarządu Banku nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

1.7. Zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego (dane porównywalne)

Sprawozdanie finansowe nie podlegało przekształceniu w celu zapewnienia porównywalności danych.

1.8. Korekty wynikające z zastrzeżeń w opiniach podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych

Do przedstawionego sprawozdania finansowego nie były formułowane zastrzeżenia w opinii podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

1.9. Stosowane zasady (polityka) rachunkowości

1.9.1. Informacje ogólne

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane na podstawie zasad rachunkowości określonych w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047) i wydanych na jej podstawie przepisach wykonawczych, w tym w szczególności:

- rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r. poz. 329),
- rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2015 r. poz. 2066),
- rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. z 2017 r. poz. 277.) oraz
- statutu Banku stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. (Dz. U. z 2016 r. poz. 1527).

W sprawach nieuregulowanych przepisami ustawy, Bank stosuje krajowe standardy rachunkowości wydane przez Komitet Standardów Rachunkowości, a w przypadku braku standardu krajowego – Międzynarodowe Standardy Rachunkowości i Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzone przez Unię Europejską oraz związane z nimi interpretacje ogłoszone w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

Ewidencja księgową prowadzoną jest według planu kont BGK z zastosowaniem obowiązujących zasad rachunkowości: kontynuacji, ciągłości, istotności, ostrożnej wyceny, memoriału, kompletności oraz zasady współmierności przychodów i kosztów.

Wszystkie kwoty zostały zaprezentowane w tysiącach złotych chyba, że wskazano inaczej.

1.9.2. Prezentacja bilansu oraz rachunku zysków i strat

Zgodnie z ustawą o BGK, do zadań Banku – obok wykonywania czynności określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe – należy między innymi obsługa funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych BGK na podstawie odrębnych ustaw, stanowiąca tak zwaną działalność zleconą.

W ramach działalności zleconej prowadzonej przez Bank za pośrednictwem wyodrębnionych funduszy należy wyróżnić:

- fundusze związane z udzielaniem kredytów, pożyczek lub zobowiązań pozabilansowych na ryzyko Banku „fundusze narażone na ryzyko kredytowe”:
 - Fundusz Żeluzi Śródlądowej,
- fundusze związane z zarządzaniem przepływami środków finansowych na określone cele budżetowe, „fundusze przepływowe”, obejmujące:
 - Krajowy Fundusz Drogowy,
 - Fundusz Kolejowy,
 - Fundusz Dopłat,
 - Fundusz Pożyczek i Kredytów Studenckich
 - Fundusz Termomodernizacji i Remontów,
 - Fundusz Wsparcia Kredytobiorców.

Bank prowadzi odrębną ewidencję księgową dla funduszy związanych z działalnością zleconą. Koszty pośrednie są ujmowane w rachunkach zysków i strat funduszy związanych z działalnością zleconą na podstawie alokacji przeprowadzanej zgodnie z regulacjami wewnętrznymi.

Sprawozdanie finansowe Banku obejmujące działalność własną Banku i działalność zleconą prowadzoną w ramach funduszy narażonych na ryzyko kredytowe powstaje poprzez sumowanie poszczególnych pozycji bilansów, zestawień pozycji pozabilansowych oraz rachunku zysków i strat działalności własnej i tych funduszy – z uwzględnieniem eliminacji transakcji pomiędzy Bankiem prowadzącym działalność własną a funduszami narażonymi na ryzyko kredytowe związanymi z działalnością zleconą.

Aktywa i pasywa funduszy narażonych na ryzyko kredytowe uwzględniane są w aktywach i pasywach Banku, zaś środki przeznaczone na działalność tych funduszy prezentowane są w pozycji fundusze specjalne i inne zobowiązania. Pozycja ta nie stanowi funduszy własnych Banku.

Rachunek zysków i strat Banku obejmuje wynik finansowy uzyskany z działalności własnej oraz funduszy narażonych na ryzyko kredytowe.

Zysk netto osiągnięty na działalności funduszy narażonych na ryzyko kredytowe przeznaczany jest, zgodnie ze statutem BGK, na uzupełnienie tych funduszy oraz w części na fundusz zapasowy Banku.

Zgodnie z postanowieniami statutu Banku, zysk netto osiągnięty na działalności funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych na podstawie odrębnych ustaw przeznacza się na uzupełnienie tych funduszy zaś straty są pokrywane w ciężar tych funduszy.

Aktywa i pasywa funduszy przepływowych nie są wykazywane w bilansie Banku, ponieważ nie spełniają definicji aktywów i zobowiązań Banku. Bank jest jednostką, która – na mocy stosownych ustaw – kieruje polityką finansową i operacyjną funduszy przepływowych, lecz nie sprawuje nad nimi kontroli, nie osiąga korzyści ekonomicznych z ich działalności i nie ponosi ryzyka kredytowego związanego z tymi aktywami.

Zgodnie z postanowieniami statutu BGK oraz odrębnych ustaw i innych aktów prawnych, Bank sporządza bilanse, zestawienia pozycji pozabilansowych oraz rachunki zysków i strat poszczególnych funduszy związanych z działalnością zleconą (zarówno funduszy narażonych na ryzyko kredytowe, jak i funduszy przepływowych), które stanowią załącznik do niniejszego sprawozdania finansowego.

1.9.3. Waluty obce

Aktywa i pasywa bilansowe oraz zobowiązania pozabilansowe wyrażone w walutach obcych oraz indeksowane kursem waluty obcej wyceniane są według kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na dzień bilansowy.

Poniżej przedstawione zostały kursy średnie wybranych walut obcych w złotych:

Lp.	Waluta	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	CHF	4,1173	3,9394
II.	EUR	4,4240	4,2615
III.	GBP	5,1445	5,7862
IV.	USD	4,1793	3,9011

1.9.4. Aktywa i zobowiązania finansowe

1.9.4.1. Klasyfikacja

Bank klasyfikuje aktywa i zobowiązania finansowe do następujących kategorii:

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w tym aktywa lub zobowiązania przeznaczone do obrotu,
- kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży oraz
- pozostałe zobowiązania finansowe.

Bank decyduje o klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych w momencie ich nabycia lub powstania.

1.9.4.1.1. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa lub zobowiązania przeznaczone do obrotu

Do aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank zalicza aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz uznane przez Bank za takie przy początkowym ujęciu, pod warunkiem, że pozwala to na uzyskanie bardziej przydatnych informacji lub ogranicza różnice, w tym w sposobie wyceny lub prezentacji związanych z tymi aktywami lub pasywami przychodów lub kosztów, lub pozwala na ocenę uzyskiwanych wyników wyceny wartości godziwej – zgodnie z udokumentowaną przez Bank strategią inwestycyjną lub zasadami zarządzania ryzykiem.

Do aktywów lub zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu Bank zalicza aktywa lub zobowiązania finansowe, które zostały nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych zmian cen lub innych zmiennych. Składnik aktywów finansowych zalicza się do aktywów przeznaczonych do obrotu, jeżeli – niezależnie od powodu, dla którego został nabyty – stanowi grupę aktywów, która była wykorzystywana ostatnio do realizacji korzyści ekonomicznych w wyniku zmian cen lub innych zmiennych. Instrumenty pochodne będące aktywami finansowymi lub zobowiązaniami finansowymi uznaje się za przeznaczone do obrotu.

1.9.4.1.2. Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku

Do kredytów i pożyczek oraz innych należności Bank zalicza aktywa finansowe z określonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są przedmiotem obrotu na rynku, inne niż:

- aktywa finansowe, które Bank zamierza zbyć w krótkim terminie, zakwalifikowane, jako przeznaczone do obrotu,
- aktywa finansowe, które przy początkowym ujęciu zostały uznane przez Bank, jako wycenianie w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, których Bank nie może odzyskać z innych powodów niż brak spłat, które kwalifikuje się jako aktywa dostępne do sprzedaży.

1.9.4.1.3. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Do aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności Bank zalicza aktywa finansowe o określonych lub możliwych do określenia płatnościach lub ustalonym terminie zapadalności, które Bank zamierza i jest w stanie utrzymywać w posiadaniu do terminu zapadalności, z wyjątkiem aktywów finansowych zakwalifikowanych jako kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczonych do obrotu.

1.9.4.1.4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Bank zalicza do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży aktywa finansowe niespełniające warunków klasyfikacji do kategorii: aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczonych do obrotu, kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności.

1.9.4.1.5. Pozostałe zobowiązania finansowe

Do pozostałych zobowiązań finansowych Bank zalicza zobowiązania finansowe będące obowiązkiem wynikającym z umowy, wydania środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych innej jednostce, niezakwalifikowane do kategorii zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy lub mające charakter depozytu lub pożyczki otrzymanej.

1.9.4.2. Ujmowanie

Aktywa i zobowiązania finansowe, a także zobowiązania pozabilansowe, Bank ujmuje w księgach rachunkowych na dzień zawarcia transakcji.

Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku są ujmowane w pozycjach bilansowych w momencie wydania bezpośrednio drugiej stronie transakcji środków pieniężnych, a w przypadku pozostałych aktywów finansowych w dniu, w którym Bank otrzymuje ten składnik lub ma prawo do otrzymania aktywów pieniężnych lub prawo do wymiany instrumentów finansowych z inną jednostką.

Zobowiązania finansowe ujmuje się w pozycjach bilansowych w momencie otrzymania bezpośrednio od drugiej strony transakcji środków pieniężnych i na datę zobowiązania do wydania aktywów finansowych albo do wymiany instrumentów finansowych z inną jednostką.

1.9.4.3. Wyłączenie z ksiąg rachunkowych

Bank wyłącza z ksiąg rachunkowych składnik aktywów lub jego część, gdy spełniony jest co najmniej jeden z warunków:

- wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych,
- Bank przenosi na nabywcę składnik aktywów finansowych, a przeniesienie składnika aktywów finansowych spełnia warunki wyłączenia z bilansu, czyli na nabywcę przenoszone jest zasadniczo całe ryzyko oraz korzyści ekonomiczne.

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

1.9.4.4. Przekwalifikowanie

Aktywa finansowe zakwalifikowane do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży mogą być przekwalifikowane do kategorii kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku pod warunkiem, że Bank ma zamiar i może utrzymywać te aktywa w posiadaniu w dającej się przewidzieć przyszłości lub do terminu zapadalności lub do kategorii aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności, jeżeli nie spełniają definicji kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku. Wartość godziwą przekwalifikowanego składnika aktywów finansowych uznaje się za nowo ustalony zamortyzowany koszt.

Bank nie dokonuje przekwalifikowania instrumentów finansowych do lub z kategorii wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy od momentu ich objęcia lub wyemitowania.

Jeżeli w bieżącym roku obrotowym albo w poprzednich dwóch latach obrotowych aktywa finansowe zaliczone do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności zostały w znacznej ilości sprzedane, przekazane lub została wykorzystana opcja sprzedaży przed upływem terminu zapadalności lub przeniesiono je do innej kategorii,

to aktywów z tej grupy nie można klasyfikować jako utrzymywane do terminu zapadalności w okresie pozostałym do końca bieżącego roku obrotowego oraz przez dwa następne lata obrotowe z wyjątkiem przypadku, gdy sprzedaż taka nastąpiła:

- w dniu bliskim terminowi zapadalności,
- po dniu, w którym 90% wartości nominalnej składnika aktywów finansowych zostało spłacone,
- na skutek zdarzeń trudnych do przewidzenia w momencie zaliczania instrumentu finansowego do aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.

1.9.4.5. Wycena

1.9.4.5.1. Kredyty, pożyczki i inne należności Banku

W momencie początkowego ujęcia kredytów, pożyczek i innych należności Banku wycenia się je w wysokości kosztu (ceny nabycia) – według wartości godziwej uiszczonej zapłaty.

Na datę bilansową kredyty, pożyczki i inne należności Banku wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

Provizje pobrane w momencie wykorzystania kredytu lub z tytułu postawienia środków do dyspozycji klienta są rozliczane w czasie według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej – jako element przychodu odsetkowego od kredytu. W przypadku, gdy kredyt nie jest wykorzystany w terminie wynikającym z umowy, otrzymana prowizja zaliczana jest do przychodów prowizyjnych jednorazowo lub przez okres, w którym to wykorzystanie jest możliwe.

Wprowadzenie zmian do warunków umowy kredytowej powodującej ustalenie nowych przepływów pieniężnych jest odpowiednio uwzględniane w rozliczeniu prowizji.

Ekspozycje kredytowe wykazywane są w bilansie w wartości netto, tj. po pomniejszeniu o kwotę rezerw celowych utworzonych na pokrycie ryzyka kredytowego oraz z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

Rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe tworzone są według zasad określonych w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Bank tworzy rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi na podstawie indywidualnej oceny ryzyka, którym obciążone są poszczególne aktywa oraz zobowiązania pozabilansowe. Dla obliczania poziomu niezbędnych rezerw celowych uwzględniane są zabezpieczenia przewidziane we wskazanym powyżej rozporządzeniu.

W przypadku zaklasyfikowania ekspozycji kredytowej do grupy „zagrożone”, naliczone odsetki i prowizje ujmuje się jako przychody zastrzeżone do czasu ich otrzymania lub spisania.

W momencie początkowego ujęcia skupione wierzytelności wyceniane są w wysokości kosztu (ceny nabycia) - według wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty. W wycenie początkowej ujmowane są koszty transakcji.

Skupione wierzytelności na późniejszą datę bilansową Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej i klasyfikuje do kredytów, pożyczek i innych należności Banku.

W momencie początkowego ujęcia zrealizowane gwarancje i poręczenia wycenia się w wysokości kosztu (ceny nabycia), czyli według otrzymanej lub uiszczonej zapłaty. W bilansie wykazywane są w wartości netto, tj. po pomniejszeniu o kwotę rezerw celowych utworzonych na pokrycie ryzyka.

Należności spisywane są w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych.

Bank spisuje ekspozycje kredytowe w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych i przenosi do ewidencji pozabilansowej do czasu ich umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy są one zaklasyfikowane do kategorii „stracone” przez okres co najmniej roku oraz utworzona na nie rezerwa celowa równa jest kwocie należności pozostającej do spłaty, czyli wartość netto należności jest równa zero. Wraz z przeniesieniem ekspozycji kredytowej do ewidencji pozabilansowej Bank przenosi również odpowiadającą jej rezerwę celową oraz odsetki od spisanych należności.

W przypadku należności związanych z działalnością zleconą, gdy należności te zabezpieczone są funduszami, spisanie następuje w ciężar poszczególnych funduszy.

1.9.4.5.2. Aktywa finansowe, z wyłączeniem kredytów, pożyczek i innych należności Banku

W momencie początkowego ujęcia dłużne papiery wartościowe, instrumenty kapitałowe, instrumenty pochodne, certyfikaty inwestycyjne oraz inne instrumenty finansowe rynku niepublicznego w ramach umowy o zarządzanie wyceniane są w wysokości ceny (kosztu) nabycia – według wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty i klasyfikowane są do jednej z trzech kategorii aktywów finansowych: wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu, utrzymywane do terminu zapadalności oraz dostępne do sprzedaży.

Na datę bilansową instrumenty finansowe zakwalifikowane do portfela aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu oraz aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są według wartości godziwej. Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczonych do obrotu odnoszone są do rachunku zysków i strat, skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży - do kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny.

Kwotowania rynkowe służące do wyznaczenia wartości godziwej skarbowych dłużnych papierów wartościowych pobierane są z ogólnodostępnych systemów informacyjnych. W przypadku, gdy dla danego dłużnego papieru wartościowego nie są dostępne kwotowania rynkowe (obligacje komunalne, obligacje komercyjne itp.), wartość godziwa nie jest wyznaczana za pomocą wyceny rynkowej, lecz na podstawie techniki NPV, tj. wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych. Wartość bieżąca kalkulowana jest na podstawie rynkowych krzywych dochodowości pobieranych z ogólnodostępnych systemów informacyjnych (w zależności od rodzaju papieru wykorzystywane są krzywe zerokuponowe lub bazujące na rentownościach skarbowych dłużnych papierów wartościowych). W przypadku nieskarbowych dłużnych papierów wartościowych, przy wyznaczaniu wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych uwzględniany jest spread na ryzyko kredytowe emitenta oraz ryzyko płynności.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane są na datę bilansową według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

W przypadku wyłączenia z ksiąg rachunkowych składnika aktywów finansowych (np. sprzedaż), wartość danego aktywa oraz związane z nim odpisy aktualizujące odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny wpływają na wynik z transakcji ujęty w rachunku zysków i strat.

Przy wycenie wartości rozchodu papierów wartościowych zaklasyfikowanych do kategorii aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, nabytych po różnych cenach i charakteryzujących się jednakowymi lub podobnymi cechami, stosuje się metodę FIFO, tj. pierwsze weszło pierwsze wyszło.

1.9.4.5.3. Trwała utrata wartości aktywów finansowych

Na dzień bilansowy, nie rzadziej niż na koniec roku obrotowego, Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody trwałej utraty wartości aktywów finansowych.

Odpis aktualizujący z tytułu trwałej utraty wartości dłużnych papierów wartościowych, instrumentów kapitałowych, certyfikatów inwestycyjnych oraz innych instrumentów finansowych rynku niepublicznego powstałych w ramach umowy o zarządzanie, będących w portfelu dostępne do sprzedaży (ujemne wyceny ujęte dotychczas w kapitale z aktualizacji wyceny) w sytuacji zidentyfikowania trwałej utraty wartości, zalicza się do kosztów finansowych w kwocie nie mniejszej niż wynosi odpis z tytułu trwałej utraty wartości.

Z chwilą ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu aktualizującego z tytułu trwałej utraty wartości, równowartość całości lub odpowiedniej części uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego zwiększa wartość danego składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i podlega zaliczeniu do przychodów finansowych.

1.9.4.5.4. Zobowiązania finansowe, w tym zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych

W momencie początkowego ujęcia składników zobowiązań finansowych Bank wycenia je według ceny nabycia, tj. według wartości godziwej otrzymanej zapłaty.

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu, wyceniane są według wartości godziwej, z tym że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone poprzez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wyceniane jest w wysokości zamortyzowanego kosztu. Skutki zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczonych do obrotu, odnoszone są odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane są w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Instrumenty dłużne wyemitowane przez Bank wykazywane są jako zobowiązania finansowe i wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

Instrumenty dłużne wyemitowane przez BGK na rzecz KFD są ujmowane odpowiednio w bilansie oraz rachunku zysków i strat tego Funduszu.

1.9.4.6. Pochodne instrumenty finansowe

Pochodne instrumenty finansowe klasyfikowane są do aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu oraz wyceniane są według wartości godziwej.

Pochodne instrumenty finansowe i transakcje terminowe o symetrycznym profilu ryzyka wyceniane są za pomocą techniki NPV, tj. wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych. Wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych wyznaczana jest dla każdej transakcji na podstawie odpowiednio skonstruowanych krzywych projekcyjnych i dyskontowych. Krzywe projekcyjne zbudowane są w oparciu o kwotowania depozytów, stawek FRA i IRS odpowiednich dla danej waluty i stawki bazowej. Krzywe dyskontowe zbudowane są w oparciu o kwotowania depozytów, stawek FRA, IRS i basis swapów. Wycena transakcji OIS dokonywana jest na bazie krzywej opartej o stawki OIS w walucie transakcji. Stawki oprocentowania FRA, IRS i OIS w PLN do konstrukcji krzywej pobierane są z kwotowań dostępnych w ramach fixingu ACI, a wartości pozostałych stawek pobierane są z ogólnodostępnych systemów informacyjnych. Dla instrumentów pochodnych i transakcji terminowych nominowanych w walucie innej niż złoty do wyceny wykorzystywany jest kurs średni NBP obowiązujący w dniu wyceny.

W przypadku transakcji o niesymetrycznym profilu ryzyka (opcyjnych) do wyceny wykorzystywane są powszechnie stosowane na rynku modele typu Blacka, w których używane są krzywe zmienności implikowane (o ile są dostępne kwotowania) lub historyczne (wyznaczone za pomocą modeli statystycznych na podstawie kwotowań rynkowych).

W sprawozdaniu finansowym Banku wynik zrealizowany oraz niezrealizowany wynikający z transakcji walutowych, w tym efekt zmiany wyceny instrumentów pochodnych typu FX FORWARD, FX SWAP, CIRS (z uwzględnieniem punktów swapowych) i opcji walutowych ujmuje się łącznie w wyniku z pozycji wymiany. Wynik zrealizowany oraz efekt wyceny instrumentów pochodnych FRA, IRS, OIS oraz opcji, innych niż opcje walutowe, ujmuje się w wyniku z operacji instrumentami finansowymi. Instrumenty pochodne w sprawozdaniu finansowym Banku wykazuje się netto na poziomie transakcji (dodatnia wartość godziwa jako aktywa, a wartość ujemna jako zobowiązania).

1.9.4.7. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży

Transakcje repo i sell-buy-back oraz transakcje reverse repo i buy-sell-back są operacjami sprzedaży lub kupna papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub odsprzedaży w umownym terminie po określonej cenie.

Bank prezentuje w bilansie aktywa finansowe odsprzedane z klauzulą przyrzeczenia odkupu (transakcje typu repo, sell-buy-back), jednocześnie ujmując po stronie pasywów zobowiązania wynikające z udzielonego przyrzeczenia odkupu. Warunkiem stosowania takiego rozwiązania jest zachowanie przez Bank ryzyka i korzyści wynikających z danego aktywa finansowego pomimo jego transferu.

W przypadku transakcji zakupu papierów wartościowych z przyrzeczeniem sprzedaży (reverse repo, buy-sell-back) posiadane aktywa finansowe prezentowane są jako należności wynikające z klauzuli odkupu.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży rozliczane są w czasie, natomiast papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji z przyrzeczeniem odkupu nie są usuwane z bilansu i podlegają wycenie według zasad określonych dla poszczególnych portfeli papierów wartościowych. Różnica między ceną sprzedaży/kupna i odkupu/odsprzedaży jest traktowana jako koszty albo przychody odsetkowe i jest rozliczana w czasie trwania umowy.

1.9.5. Inwestycje kapitałowe

Bank zalicza do inwestycji kapitałowych akcje i udziały w jednostkach zależnych, nad którymi sprawuje kontrolę. Sprawowanie kontroli definiowane jest jako zdolność jednostki do kierowania polityką finansową i operacyjną innej jednostki w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych z jej działalności.

Bank klasyfikuje inwestycje jako akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych w przypadku wywierania nad nimi znaczącego wpływu. Znaczący wpływ definiowany jest jako posiadanie co najmniej 20% udziału w ogólnej

liczbie praw głosu. Udział ten może być mniejszy niż 20%, jeżeli istnieją inne okoliczności wskazujące na wywieranie znaczącego wpływu, w szczególności przez:

- udział w podejmowaniu decyzji w sprawie podziału zysku lub pokrycia straty,
- zasiadanie w gronie zarządzającym, nadzorującym lub administrującym,
- przeprowadzanie istotnych transakcji z tą jednostką,
- udostępnianie tej jednostce informacji technicznych o zasadniczym znaczeniu dla jej działalności,
- możliwość wymiany członków organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących.

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wyceniane są w cenie nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Akcje i udziały, które Bank przeznacza do sprzedaży, wycenia się w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez Bank kosztów sprzedaży.

Do instrumentów kapitałowych zalicza się także akcje i udziały zaklasyfikowane do kategorii aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, które wycenia się według zasad określonych dla tych kategorii aktywów finansowych.

Do wyceny akcji rynku publicznego wykorzystywany jest kurs zamknięcia GPW z ostatniego dnia roboczego miesiąca, za który dokonywana jest wycena.

1.9.6. Rzeczowe aktywa trwałe i nieruchomości inwestycyjne oraz wartości niematerialne i prawne

Wartość rzeczowych aktywów trwałych ujmowana jest w księgach według cen nabycia lub kosztów wytworzenia z uwzględnieniem skutków przeszacowania (aktualizacji), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Cena nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych obejmuje ogół ich kosztów, poniesionych przez Bank za rok obrotowy, budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia, do dnia bilansowego lub przyjęcia do użytkowania, w tym również:

- koszty związane z zakupem, łącznie z kosztami transportu, załadunku, wyładunku, ubezpieczenia w drodze, montażu, instalacji i uruchomienia programów oraz systemów komputerowych, opłat notarialnych, skarbowych i innych związanych z przystosowaniem składników majątku do stanu zdatnego do użytkowania,
- niepodlegający odliczeniu podatek od towarów i usług oraz podatek akcyzowy,
- koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe, pomniejszony o przychody z tego tytułu.

Wartość początkową stanowiącą cenę nabycia lub koszt wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych powiększają koszty ich ulepszenia polegającego w szczególności na przebudowie, rozbudowie lub modernizacji, powodujące, że wartość użytkowa tych środków po zakończeniu ulepszenia, przewyższa posiadaną przy przyjęciu do użytkowania wartość użytkową.

Rozpoczęcie amortyzacji składników rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych następuje od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym ten środek przyjęto do użytkowania, przez okres ekonomicznej użyteczności.

Okresy amortyzacyjne dla podstawowych grup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych stosowane w Banku:

Lp.	Wyszczególnienie	Okresy
I.	Budynki, lokale, spółdzielcze prawa do lokalu	40 lat
II.	Ulepszenia w obcych środkach trwałych	od 2 do 10 lat
III.	Maszyny, urządzenia techniczne, narzędzia i przyrządy	od 5 do 17 lat
IV.	Zespoły komputerowe	od 3 do 5 lat
V.	Środki transportu	od 2 do 5 lat
VI.	Prawo wieczystego użytkowania	od 40 do 99 lat

Wartości niematerialne i prawne ujmowane są w księgach Banku według cen ich nabycia lub kosztów poniesionych na ich wytworzenie i są umarzane metodą liniową według następujących okresów amortyzacyjnych:

Lp.	Wyszczególnienie	Okresy
I.	Oprogramowanie	od 2 do 11 lat
II.	Pozostałe wartości niematerialne i prawne	od 2 do 5 lat

Rzeczowe aktywa trwałe w budowie oraz nakłady na wartości niematerialne i prawne, w tym koszty prac rozwojowych prowadzonych przez Bank wyceniane są w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nieprzekraczającej 3,5 tys. zł, z wyłączeniem wybranego sprzętu informatycznego, obciążają bezpośrednio koszty w miesiącu oddania do używania.

Nieruchomości, które zostały zaliczone do inwestycji, wyceniane są według wartości godziwej.

Dodatnia różnica pomiędzy wartością bilansową nieruchomości inwestycyjnej a jej wartością godziwą na dzień przekwalifikowania odnoszona jest na fundusz z aktualizacji wyceny. Ujemna różnica oraz bieżąca wycena odnoszona jest do rachunku zysków i strat.

1.9.7. Pozostałe składniki bilansu

1.9.7.1. Środki pieniężne

Środki pieniężne wykazywane są w wartości nominalnej.

1.9.7.2. Inne aktywa

W momencie początkowego ujęcia należności dotyczące gospodarki własnej wycenia się według wartości nominalnej, następnie nie rzadziej niż na dzień bilansowy – w kwocie wymaganej zapłaty z uwzględnieniem odpisów aktualizujących wartość.

Wartość należności aktualizuje się, uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty, poprzez dokonanie odpisu aktualizującego, który zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych Banku.

1.9.7.3. Aktywa przejęte za długi

Aktywa do zbycia stanowią składniki majątku przejęte za długi i przeznaczone do sprzedaży. Aktywa te wyceniane są według wartości godziwej na dzień przejęcia.

W przypadku przejęcia aktywów za całkowitą kwotę długu, różnicę pomiędzy całkowitą kwotą długu a niższą od niej wartością godziwą przejętych aktywów, pomniejszoną o koszty doprowadzenia do sprzedaży przejętych aktywów, pokrywa odpis aktualizujący wartość aktywów do zbycia.

Odpisy aktualizujące wartość aktywów do zbycia zalicza się do kosztów Banku.

W przypadku przejęcia aktywów za część kwoty długu, na różnicę pomiędzy ustaloną częścią kwoty długu, za którą przejmowane są aktywa, a całkowitą kwotą długu tworzy się lub utrzymuje rezerwę celową.

W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy.

W związku z późniejszym wzrostem wartości godziwej aktywów do zbycia pomniejszonej o koszty doprowadzenia do sprzedaży, Bank ujmuje przychód w kwocie nie wyższej niż skumulowany odpis aktualizujący z tytułu trwałej utraty wartości aktywów do zbycia.

1.9.8. Rozliczenia międzyokresowe

W celu zachowania zasady współmierności przychodów i kosztów oraz przypisania kosztów do okresów sprawozdawczych, których one dotyczą, dokonywane są czynne i biernie rozliczenia międzyokresowe kosztów.

Czynne rozliczenia międzyokresowe odnoszą się do kosztów przyszłych okresów sprawozdawczych i dotyczą wydatków płaconych z góry w zakresie zakupu materiałów i usług.

W biernych rozliczeniach międzyokresowych kosztów uwzględniane są koszty bieżącego okresu, których jeszcze nie poniesiono z tytułu:

- świadczeń wykonanych na rzecz Banku,

- przyszłych świadczeń pracowniczych wynikających ze stosunku pracy (tj. premie i ekwiwalenty za urlop na dzień bilansowy),
- nagrody rocznej, której wysokość jest określana przez Zarząd Banku, a wypłata nagrody zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów obejmują głównie prowizje rozliczane w czasie oraz inne dochody pobrane z góry, których zaliczenie do rachunku zysków i strat nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych.

1.9.9. Rezerwy

Bank tworzy rezerwy na pewne lub wysoce prawdopodobne przyszłe zobowiązania i przewidywane straty spowodowane zdarzeniami operacyjnymi, które kwalifikowane są do poniższych kategorii ryzyka operacyjnego:

- oszustwa wewnętrzne i zewnętrzne,
- praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy,
- klienci, produkty, praktyka biznesowa,
- uszkodzenia aktywów,
- zakłócenia działalności i błędy systemów,
- dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.

Rezerwy tworzone są także w ramach zdarzeń operacyjnych na roszczenia wynikające ze spraw sądowych, w przypadku których istnieje wysokie prawdopodobieństwo wydania niekorzystnego dla Banku orzeczenia.

Rezerwa tworzona jest w wysokości 100% wartości przedmiotu sporu lub straty, jeżeli prawdopodobieństwo przegrania sporu lub wystąpienia straty ocenione jest jako 50% lub więcej. Wartość przedmiotu sporu lub wysokość straty obejmuje należność główną oraz należności uboczne, takie jak np. koszty sądowe czy odsetki.

Ponadto Bank tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, które dotyczą przyszłych świadczeń wynikających ze stosunku pracy, tj.: nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne i rentowe. Rezerwy te Bank ustala na podstawie wiarygodnych szacunków przyszłych wydatków związanych z bieżącą działalnością Banku, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami w tym zakresie. Na podstawie wyceny aktuarialnej Bank ustala poziom rezerw z tytułu odpraw emerytalno-rentowych oraz nagród jubileuszowych na dzień bilansowy.

Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania spowodowane restrukturyzacją, jeżeli na podstawie odrębnych przepisów Bank jest zobowiązany do jej przeprowadzenia lub zawarto w tej sprawie wiążące umowy, a plany restrukturyzacji pozwalają w sposób wiarygodny oszacować wartość przyszłych zobowiązań.

Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona jest zgodnie z art. 130 ustawy Prawo bankowe i odnoszona jest do rachunku zysków i strat.

Aktualizacja, rozwiązywanie oraz wykorzystanie utworzonych rezerw następuje zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku.

1.9.10. Fundusze (kapitały) własne

Fundusze podstawowe i uzupełniające Banku wykazywane są według wartości nominalnej, za wyjątkiem kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny, na który odnoszone są skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – po uwzględnieniu odroczonego podatku dochodowego.

W 2009 r. na podstawie ustawy z dnia 2 kwietnia 2009 r. o zmianie ustawy o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne, ustawy o BGK oraz niektórych innych ustaw uległ likwidacji Krajowy Fundusz Mieszkaniowy („KFM”).

Na dzień likwidacji aktywa netto KFM zostały skorygowane do wartości godziwej i zwiększyły fundusz podstawowy BGK. W przypadku gdy Bank lub klient odstąpi od pierwotnie przyznanej linii kredytowej, albo wypłata kredytu jest niższa od przyjętej wartości godziwej z modelu wyceny na dzień likwidacji, m.in. KFM, następuje skorygowanie wyceny i zwiększenie funduszu podstawowego BGK.

1.9.11. Ustalanie wyniku finansowego

Wynik finansowy ustalany jest z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny, zasady memoriału oraz współmierności przychodów i kosztów. Do wyniku finansowego zaliczane są wszystkie przychody i koszty dotyczące okresu sprawozdawczego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

1.9.11.1. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Do wyniku finansowego z tytułu odsetek zaliczane są w szczególności:

- naliczone, niewymagalne w okresie sprawozdawczym przychody, w tym z tytułu dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych od należności zakwalifikowanych jako normalne i pod obserwacją,
- naliczone, wymagalne w okresie sprawozdawczym przychody od należności zakwalifikowanych do kategorii normalnej i pod obserwacją bez względu na fakt ich otrzymania,
- przypadające za dany okres sprawozdawczy przychody z tytułu dyskonta i odsetek pobranych z góry,
- otrzymane w bieżącym okresie przychody z tytułu odsetek od należności Banku zaliczone do kategorii zagrożonej,
- prowizje rozliczane w czasie od instrumentów finansowych wycenianych w wysokości skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
- koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań Banku za dany okres sprawozdawczy, za wyjątkiem odsetek od wadium,
- odsetki od operacji papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu,
- odsetki z tytułu emisji obligacji własnych.

Do wyniku finansowego z tytułu odsetek nie zalicza się:

- naliczonych odsetek zapadłych i niezapadłych, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych od należności zagrożonych, które do czasu ich otrzymania lub odpisania stanowią przychody zastrzeżone,
- dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry przypadających na następne okresy sprawozdawcze,
- otrzymanych i zapłaconych odsetek, które zostały zaliczone do wyniku finansowego w latach poprzednich.

Przychody z odsetek związane z dłużnymi instrumentami finansowymi obejmują naliczone odsetki obliczone za pomocą efektywnej stopy, jak również wszelkie odpisy dyskonta, premii lub innej różnicy między wartością aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych na dzień wyceny i ich wartością w terminie zapadalności.

W przychodzie odsetkowym uwzględniane są również prowizje, które są elementem rachunku efektywnej stopy procentowej, czyli prowizje i opłaty, stanowiące integralną część instrumentu finansowego, otrzymane przez Bank.

1.9.11.2. Przychody i koszty z tytułu prowizji

Przychody i koszty prowizyjne, opłaty bankowe dotyczą głównie usług bankowych. Do przychodów i kosztów z tytułu prowizji zaliczane są również otrzymane lub zapłacone prowizje od instrumentów finansowych, które nie mają zaplanowanego harmonogramu spłaty. Prowizje od kredytów w rachunku bieżącym, kredytów w rachunku kart kredytowych, udzielonych gwarancji i innych produktów o charakterze odnawialnym rozliczane są w czasie i zaliczane do przychodów prowizyjnych. Bank rozlicza prowizje/opłaty przez okres trwania transakcji.

Prowizje za czynności o charakterze administracyjnym dotyczącym udzielonych kredytów i gwarancji zaliczane są jednorazowo do rachunku zysków i strat Banku.

Pozycja ta obejmuje również przychody z tytułu prowizji i innych opłat za obsługę funduszy/programów.

W zakresie produktów bankowych powiązanych z produktem ubezpieczeniowym (bancassurance), BGK jako ubezpieczający oferuje bezpłatną ochronę ubezpieczeniową posiadaczom kart płatniczych w postaci dodatkowej funkcjonalności karty. Funkcjonalność ta jest nieodłącznym elementem karty płatniczej i nie jest związana z dodatkowymi opłatami dla klienta. Koszty ubezpieczenia kart płatniczych Bank zalicza do rachunku zysków i strat i ujmuje jako prowizje.

1.9.11.3. Przychody z tytułu udziałów i akcji

Przychody z tytułu dywidend ujmowane są w rachunku zysków i strat w kwocie brutto w dniu ustalenia praw udziałowców/akcjonariuszy do ich otrzymania.

1.9.11.4. Wynik operacji finansowych

Pozycja ta obejmuje wynik z tytułu operacji papierami wartościowymi oraz instrumentami pochodnymi (*FRA, IRS, OIS, opcji, innych niż opcje walutowe*). Pozycja ta nie obejmuje instrumentów pochodnych typu: FX FORWARD, FX SWAP, CIRS i opcji walutowych, których zrealizowany wynik oraz efekt wyceny ujęty jest w wyniku z pozycji wymiany.

1.9.11.5. Wynik z pozycji wymiany

Transakcje w walutach obcych są przeliczane według średniego kursu NBP obowiązującego w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne, denominowane w walutach obcych, przeliczane są według kursu obowiązującego w danym dniu. Różnice kursowe powstające z rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujęte są w rachunku zysków i strat.

1.9.11.6. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości

Pozycja obejmuje efekt wyceny poszczególnych pozycji aktywów w myśl przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W szczególności odpisy obejmują utworzone i rozwiązane rezerwy na bilansowe należności z tytułu kredytów i pożyczek, skupionych wierzytelności, udzielonych zobowiązań pozabilansowych o charakterze finansowym i gwarancyjnym, odpisy na trwałą utratę wartości aktywów finansowych oraz rzeczowego majątku trwałego, jak również rezerwę na ryzyko ogólne.

1.9.11.7. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody niezwiązane bezpośrednio z działalnością bankową. Są to w szczególności przychody i koszty z tytułu: sprzedaży i likwidacji środków trwałych, wynajmu, sprzedaży aktywów do zbycia, odszkodowań, kar i grzywien, darowizn, tworzenia i rozwiązywania rezerw na przyszłe zobowiązania oraz brak refundacji kosztów działalności zleconej.

1.9.11.8. Koszty działalności zleconej

Na koszty związane z realizacją zadań funduszy/programów składają się: koszty bezpośrednie (koszty bezpośrednio księgowane, koszty wspólne, koszty usług wewnętrznych) oraz koszty pośrednie. Kosztami pośrednimi są alokowane na fundusze/programy koszty komórek ogólnego zarządzania, składające się z kosztów osobowych, rzeczowych i amortyzacji. Alokacja kosztów działalności zleconej następuje zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku.

1.9.11.9. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy, wykazywany w rachunku zysków i strat, obejmuje część bieżącą i odroczoną. Część odroczonego uwzględniana w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i na początek okresu sprawozdawczego.

Rezerwa i aktywa z tytułu podatku dochodowego wykazywane są jako odrębne pozycje bilansowe.

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny, odnoszone są na ten fundusz.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, tj. różnic, które spowodują zwiększenie podstawy naliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustalana jest przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego, aktualnie 19%.

Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego są prezentowane rozłącznie, tj. po stronie aktywów w rozliczeniach międzyokresowych, a po stronie pasywów – w rezerwach.

Na podstawie postanowień art. 17 ust. 1 pkt 37 i 51 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1888) dochody funduszy związanych z działalnością zleconą są wolne od podatku dochodowego, gdy są przeznaczone na cele związane z działalnością tych funduszy. W świetle powyższego Bank nie tworzy rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego ani nie wykazuje obciążenia wyniku funduszy związanych z działalnością zleconą z tytułu podatku dochodowego.

1.9.12. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

1.9.13. Opis metod i istotnych założeń przyjętych do ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wykazywanych w takiej wartości

Wartość dłużnych papierów wartościowych, dla których nie można pozyskać kwotowania z serwisów informacyjnych oraz dla których Bank uznaje, że nie ma aktywnego rynku została ustalona za pomocą techniki zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych przy użyciu krzywej projekcyjnej zbudowanej na podstawie kwotowania WIBOR, FRA i IRS oraz krzywej dyskontowej bazującej na rentowności obligacji Skarbu Państwa oraz przesuniętej o spread kredytowy związany z aktualną oceną ryzyka kredytowego emitenta.

Posiadane certyfikaty inwestycyjne funduszy Bank wycenia w oparciu o cenę otrzymaną od TFI zarządzającego danym funduszem.

Wycena bilansowa akcji oraz dłużnych papierów wartościowych notowanych na rynku publicznym dokonywana jest na bazie kwotowań rynkowych.

1.9.14. Wartość wykazanych w bilansie instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej

W wartości godziwej wyceniane są papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, ze skutkiem wyceny odnoszonym na kapitał z aktualizacji wyceny oraz aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu, tj. aktywa i zobowiązania z tytułu wyceny instrumentów pochodnych i obligacji Skarbu Państwa oraz aktywa finansowe zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, tj. obligacje komunalne i skarbowe ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat. Dane dotyczące tych instrumentów finansowych oraz skutków ich wyceny znajdują się w notach objaśniających 11(b, c, d) oraz w pkt. 8.5.1. i 8.5.2. niniejszego sprawozdania.

1.9.15. Zmiany stosowanych zasad polityki rachunkowości

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. Bank nie dokonał zmian zasad (polityki) rachunkowości.

1.10. Średnie kursy wymiany złotego

Poniżej zostały zaprezentowane średnie kursy wymiany złotego, w okresach od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r., w stosunku do euro, ustalane przez NBP.

Lp.	Średnie kursy wymiany złotego w stosunku do euro	od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
I.	Kurs obowiązujący na ostatni dzień okresu	4,4240	4,2615
II.	Kurs średni obliczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie	4,3757	4,1848
III.	Najwyższy kurs w okresie	4,5035	4,3580
VI.	Najniższy kurs w okresie	4,2355	3,9822

1.11. Podstawowe pozycje sprawozdania w przeliczeniu na euro

		w tys. euro	
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
Podstawowe pozycje bilansu*			
I.	Suma bilansowa	15 203 024	10 188 678
II.	Należności od sektora finansowego	833 493	499 717
III.	Należności od sektora niefinansowego	4 367 045	3 272 238
IV.	Należności od sektora budżetowego	1 242 771	1 391 524
V.	Dłużne papiery wartościowe	6 996 778	3 132 029
VI.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 274 952	1 147 295
VII.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 935 635	1 544 446
VIII.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 101 285	2 913 143
IX.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych - długoterminowe	1 311 235	1 361 424
X.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 563 096	1 973 376
XI.	Kapitał (fundusz) zapasowy	145 448	144 185
		Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat**			
I.	Wynik z tytułu odsetek	136 606	152 041
II.	Wynik z tytułu prowizji	27 446	26 350
III.	Wynik działalności bankowej	194 991	188 931
IV.	Wynik działalności operacyjnej	80 687	98 891
V.	Zysk (strata) brutto	80 687	98 891
VI.	Zysk (strata) netto	79 798	86 666
Podstawowe pozycje rachunku przepływów pieniężnych**			
I.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-412 759	151 639
II.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-204 815	-114 039
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	3 899	-258 179
IV.	Przepływy pieniężne netto, razem	-613 675	-220 579
* Przeliczenie według kursu średniego NBP na ostatni dzień okresu		4,4240	4,2615
** Przeliczenie według kursu średniego NBP obliczonego jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie		4,3757	4,1848

1.12. Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Gospodarstwa Krajowego sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

19 grudnia 2016 r. Rada Nadzorcza Banku uchwałą nr 69/2016/IX podjęła decyzję o zmianie zasad (polityki) rachunkowości przy sporządzaniu sprawozdań finansowych na Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej od 1 stycznia 2017 r.

Począwszy od roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 2015 r. Bank sporządza fakultatywne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodne z MSSF.

1.13. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu

Wpłaty i dopłaty do certyfikatów inwestycyjnych w 2017 r.:

- Fundusz Sektora Mieszkań na Wynajem FIZ AN:
 - dopłata do certyfikatów inwestycyjnych serii K w wysokości 6 600 015,06 PLN w dniu 16.01.2017 r.
 - dopłata do certyfikatów inwestycyjnych serii L w wysokości 10 100 000,00 PLN w dniu 16.01.2017 r.
 - wpłata tytułem zapisu na certyfikaty inwestycyjne serii P w wysokości 5 016 571,20 PLN w dniu 16.01.2017 r.
 - dopłata do certyfikatów inwestycyjnych serii F w wysokości 10 700 000,00 PLN w dniu 26.01.2017 r.
 - dopłata do certyfikatów inwestycyjnych serii J w wysokości 2 200 000,00 PLN w dniu 30.01.2017 r.
 - dopłata do certyfikatów inwestycyjnych serii L w wysokości 4 400 000,00 PLN w dniu 30.01.2017 r.
 - wpłata tytułem zapisu na certyfikaty inwestycyjne serii R w wysokości 24 639 916,00 PLN w dniu 07.03.2017 r.
 - dopłata do certyfikatów inwestycyjnych serii F w wysokości 16 500 000,00 PLN w dniu 10.03.2017 r.
 - dopłata do certyfikatów inwestycyjnych serii I w wysokości 4 400 299,02 PLN w dniu 10.03.2017 r.
 - dopłata do certyfikatów inwestycyjnych serii J w wysokości 4 000 000,00 PLN w dniu 10.03.2017 r.

- dopłata do certyfikatów inwestycyjnych serii K w wysokości 4 799 806,23 PLN w dniu 10.03.2017 r.
- dopłata do certyfikatów inwestycyjnych serii N w wysokości 550 000,00 PLN w dniu 10.03.2017 r.
- Fundusz Inwestycji Polskich Przedsiębiorstw FIZ AN
 - dopłata do certyfikatów inwestycyjnych serii J w wysokości 24 180 336,00 PLN w dniu 30.01.2017 r.
 - dopłata do certyfikatów inwestycyjnych serii K w wysokości 4 619 376,00 PLN w dniu 30.01.2017 r.
- Fundusz Inwestycji Samorządowych FIZ AN
 - dopłata do certyfikatów inwestycyjnych serii A w wysokości 468 250,00 PLN w dniu 14.02.2017 r.
 - wpłata tytułem nabycia certyfikatów inwestycyjnych serii B w wysokości 5 000,00 PLN w dniu 09.03.2017 r.
- Fundusz Inwestycji infrastrukturalnych - Dłużny FIZ AN
 - dopłata do certyfikatów inwestycyjnych serii A w wysokości 35 040 670,74 PLN w dniu 03.02.2017 r.
 - dopłata do certyfikatów inwestycyjnych serii B w wysokości 43 222 677,30 PLN w dniu 03.02.2017 r.
 - dopłata do certyfikatów inwestycyjnych serii C w wysokości 29 206 322,55 PLN w dniu 03.02.2017 r.
- Fundusz Inwestycji infrastrukturalnych - Kapitałowy FIZ AN
 - dopłata do certyfikatów inwestycyjnych serii F w wysokości 4 895 890,02 PLN w dniu 17.03.2017 r.
- Fundusz Muncypalny FIZ AN
 - dopłata do certyfikatów inwestycyjnych serii B w wysokości 5 192 301,00 PLN w dniu 28.02.2017 r.

Z datą 2.03.2017 r. Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Jastrzębiu Zdroju w likwidacji został wykreślony z rejestru przedsiębiorców KRS.

W dniu 1.03.2017 r. w KRS zostało zarejestrowane podwyższenie kapitału zakładowego Samorządowego Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. z siedzibą w Gostyniu. Kapitał zakładowy został podwyższony z kwoty 15 240 tys. zł do kwoty 15 600 tys. zł. BGK nie obejmował udziałów w podwyższonym kapitale zakładowym. Aktualnie BGK posiada 673 udziały o wartości 6 730 tys. zł. Procentowy udział BGK w kapitale zakładowym i głosach na Zgromadzeniu Wspólników zmniejszył się z 44,16% do 43,14%.

W dniu 21.02.2017 r. w KRS zostało zarejestrowane podwyższenie kapitału zakładowego Polimex-Mostostal S.A. z siedzibą w Warszawie. Kapitał zakładowy został podwyższony o kwotę 300 000 tys. zł do poziomu 473 237 tys. zł. BGK nie obejmował akcji nowej emisji. Aktualnie BGK posiada 916 426 akcji o łącznej wartości nominalnej 1 832 tys. zł. Procentowy udział BGK w kapitale zakładowym i głosach na WZA zmniejszył się z 1,06% do 0,39%.

Od dnia 1 stycznia 2017 r. w związku z wejściem w życie przepisów ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zarządzaniu mieniem państwowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 2259) Bank Gospodarstwa Krajowego ma obowiązek pozyskać zgodę określonego organu (Rada Ministrów, Prezes Prokuraturii Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej albo Rada Nadzorcza BGK) na zbycie niektórych posiadanych składników majątkowych. Wskazane ograniczenie zbywalności, obejmuje akcje w spółce akcyjnej, akcje w spółce komandytowo-akcyjnej, akcje w spółce europejskiej lub udziały w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością (niezależnie od ich wartości), jak również środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz innych inwestycji długoterminowych (o ile ich wartość rynkowa przekracza kwotę 200 tys. zł.). Ograniczenie to, zdaniem BGK nie ma negatywnego wpływu na kwalifikację tychże składników majątkowych jako aktywów Banku, tak w rozumieniu przepisów ustawy o rachunkowości, jak i w rozumieniu Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej.

W I kwartale 2017 r. została przeprowadzona wg stanu na 31 grudnia 2016r. kontrola KNF dotycząca oceny jakości aktywów, zarządzania ryzykiem kredytowym oraz wybranych zagadnień obszaru ryzyka rynkowego i operacyjnego. Do dnia podpisania niniejszego sprawozdania Bank nie otrzymał protokołu z kontroli ani zaleceń pokontrolnych.

1.14. Informacje o istotnych zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. w Banku nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w roku sprawozdawczym sprawozdania finansowego.

1.15. Umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych

W dniu 16 września 2015 r. Bank zawarł z Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa umowę o badanie sprawozdań finansowych na okres 3 lat.

Wypłacone lub należne wynagrodzenie za rok obrotowy 2016 wynosi odpowiednio:

- badanie rocznego sprawozdania finansowego – 228 tys. zł brutto,
- badanie fakultatywnego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego zgodnie z MSSF za 2015 r. – 86 tys. zł brutto,
- pozostałe usługi – 102 tys. zł brutto,

zaś za 2015 r.

- badanie rocznego sprawozdania finansowego – 228 tys. zł brutto,
- badanie sprawozdania śródrocznego za III kwartały – 148 tys. zł brutto,
- pozostałe usługi – 10 tys. zł brutto.

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził		Zarząd Banku:		
Dyrektor Zarządzający	Prezes Zarządu	Pierwszy Wiceprezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu	
/-/	/-/	/-/	/-/	
Marcin Wojniak	Beata Daszyńska - Muzyczka	Paweł Nierada	Włodzimierz Kocon	
	Członek Zarządu	Członek Zarządu	Członek Zarządu	
	/-/	/-/	/-/	
	Przemysław Cieszyński	Wojciech Hann	Radosław Kwiecień	

2. Bilans Banku

Lp.	Aktywa	Numer noty objaśniającej	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym - w rachunku bieżącym	1	647 262 647 262	4 881 621 4 881 621
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	0	0
III.	Należności od sektora finansowego	2(a,b,c), 11(a)	3 687 372	2 129 544
	1. W rachunku bieżącym		2 211 846	842 610
	2. Terminowe		1 475 526	1 286 934
IV.	Należności od sektora niefinansowego	3(a,b,c), 11(a)	19 319 807	13 944 642
	1. W rachunku bieżącym		157 516	115 183
	2. Terminowe		19 162 291	13 829 459
V.	Należności od sektora budżetowego	4(a,b,c), 11(a)	5 498 018	5 929 980
	1. W rachunku bieżącym		21 419	41 048
	2. Terminowe		5 476 599	5 888 932
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	5, 11(a)	3 946 887	1 173 713
VII.	Dłużne papiery wartościowe	6(a,b), 11(a,b,c,d)	30 953 747	13 347 140
	1. Banków		17 387 052	1 952 589
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych		9 526 120	6 931 526
	3. Pozostałe		4 040 575	4 463 025
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	7(a,b,c)	39 059	27 059
	1. W instytucjach finansowych		39 059	27 059
	2. W pozostałych jednostkach		0	0
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	0	0
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	8(a,b,c), 16	113 184	115 301
	1. W instytucjach finansowych		112 849	114 931
	2. W pozostałych jednostkach		335	370
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	9(a,b,c), 11(a,c), 16	810 432	826 245
	1. W instytucjach finansowych		775 259	760 073
	2. W pozostałych jednostkach		35 173	66 172
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	10(a,b), 11(a,c),	1 739 911	718 819
XIII.	Wartości niematerialne i prawne	12(a,b,c)	33 177	25 159
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe i nieruchomości inwestycyjne	13(a,b,c,d)	127 887	110 799
XV.	Inne aktywa	14(a,b)	13 509	19 360
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	15(a,b,c)	327 924	169 669
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		314 086	161 774
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		13 838	7 895
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	0	0
XVIII.	Akcje własne	-	0	0
	Aktywa razem	-	67 258 176	43 419 051

Sprawozdanie finansowe Banku Gospodarstwa Krajowego
za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r.

(w tysiącach złotych)

Lp.	Pasywa	Numer noty objaśniającej	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	–	0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	17	5 640 389	4 889 197
	1. W rachunku bieżącym		1 107 728	595 045
	2. Terminowe		4 532 661	4 294 152
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	18	12 987 248	6 581 657
	1. Rachunki oszczędnościowe bieżące		3	3
	2. Pozostałe		12 987 245	6 581 654
	a) bieżące		2 083 250	2 074 528
	b) terminowe		10 903 995	4 507 126
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19	22 568 087	12 414 358
	1. Bieżące		13 222 766	6 375 990
	2. Terminowe		9 345 321	6 038 368
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	20	5 752 184	2 883 773
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych - długoterminowe	21	5 800 903	5 801 710
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	22	608 005	242 258
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	23	353 418	257 484
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	24	491 460	479 599
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		45 704	39 336
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone		445 756	440 263
X.	Rezerwy	25(a,b)	574 656	515 630
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		69 323	56 320
	2. Pozostałe rezerwy - długoterminowe		505 333	459 310
XI.	Zobowiązania podporządkowane	–	0	0
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	–	11 339 138	8 409 540
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	–	643 460	614 445
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	–	-82 276	-13 506
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	–	232 331	232 331
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego		155 500	155 500
	2. Pozostałe		76 831	76 831
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	–	0	0
XVII.	Zysk (strata) netto	–	349 173	362 679
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	8.15	0	-252 104
	Pasywa razem	–	67 258 176	43 419 051
	Współczynnik wypłacalności*	26	30,6%	32,3%

* Podano dane wyznaczone zgodnie z CRR. W nocie 8.2 podano również wartości współczynnika bez uwzględnienia funduszy przepływowych

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień

3. Pozycje pozabilansowe Banku

Lp.	Wyszczególnienie	Numer noty objaśniającej	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	27	78 863 565	74 161 278
I.	1. Zobowiązania udzielone		44 250 002	42 430 866
	a) finansowe		36 989 268	37 443 343
	b) gwarancyjne		7 260 734	4 987 523
	2. Zobowiązania otrzymane		34 613 563	31 730 412
	a) finansowe		11 202 648	13 703 025
	b) gwarancyjne		23 410 915	18 027 387
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	–	81 921 624	37 600 337
III.	Pozostałe	–	185	186
	Pozycje pozabilansowe razem	–	160 785 374	111 761 801

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień

4. Rachunek zysków i strat Banku

Lp.	Wyszczególnienie	Numer noty objaśniającej	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
	Przychody z tytułu odsetek	28	1 444 812	1 322 521
I.	1. Od sektora finansowego		129 001	117 417
	2. Od sektora niefinansowego		545 287	437 638
	3. Od sektora budżetowego		158 409	155 451
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		612 115	612 015
	Koszty odsetek		847 064	686 258
II.	1. Od sektora finansowego		207 029	217 357
	2. Od sektora niefinansowego		118 909	63 485
	3. Od sektora budżetowego		521 126	405 416
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)		597 748	636 263
IV.	Przychody z tytułu prowizji	29	131 020	122 559
V.	Koszty prowizji		10 926	12 288
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		120 094	110 271
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	30	9 747	4 724
	- od pozostałych jednostek		9 747	4 724
VIII.	Wynik operacji finansowych	31	21 491	10 919
	- papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi		21 491	10 919
IX.	Wynik z pozycji wymiany		104 141	28 462
X.	Wynik działalności bankowej	-	853 221	790 639
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	32	9 999	19 381
XII.	Pozostałe koszty operacyjne		6 693	12 537
XIII.	Koszty działania banku	33	283 777	363 834
	1. Wynagrodzenia		159 875	145 085
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia		34 995	31 402
	3. Inne		88 907	187 347
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	34	28 153	18 953
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		821 336	582 471
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		810 349	560 107
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		10 987	22 364
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości		629 803	581 614
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		629 803	581 614
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0	0
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)		191 533	857
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	-	353 064	413 839
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	35	353 064	413 839
XXI.	Podatek dochodowy		3 891	51 160
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0	0
XXIII.	Zysk (strata) netto		349 173	362 679

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Dyrektor Zarządzający

/-/

Marcin Wojniak

Prezes Zarządu

/-/

Beata Daszyńska - Muzyczka

Członek Zarządu

/-/

Przemysław Cieszyński

Zarząd Banku:

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

/-/

Paweł Nierada

Członek Zarządu

/-/

Wojciech Hann

Wiceprezes Zarządu

/-/

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

/-/

Radosław Kwiecień

5. Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym Banku

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	9 353 385	9 546 869
	- korekty błędów podstawowych	0	0
	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	9 353 385	9 546 869
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 409 540	7 564 083
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 929 598	845 457
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 929 598	845 457
	- przeniesienia obligacji przez Skarb Państwa (dokapitalizowanie)	2 893 200	0
	- przeniesienia akcji PKO BP przez Skarb Państwa (dokapitalizowanie)	0	800 000
	- podziału zysku	36 268	43 461
	- przeniesienia wartości godziwej aktywów netto KFM	130	1 996
	b) zmniejszenia	0	0
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	11 339 138	8 409 540
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	614 445	579 676
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	29 015	34 769
	a) zwiększenia (z tytułu)	29 015	34 769
	- podziału zysku (ustawowo)	29 015	34 769
	b) zmniejszenia	0	0
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	643 460	614 445
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-13 506	130 309
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-68 770	-143 815
	a) zwiększenie (z tytułu)	333 101	33 755
	- przeniesienia do rachunku zysków i strat ujemnej wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w konsekwencji ich sprzedaży	443	569
	- rozliczenia do rachunku zysków i strat ujemnej wyceny aktywów przeklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredyty i inne należności	161	161
	- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	332 497	25 388
	- rozpoznanie nieruchomości inwestycyjnych	0	7 637
	b) zmniejszenie (z tytułu)	401 871	177 570
	- przeniesienia do rachunku zysków i strat dodatniej wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w konsekwencji ich sprzedaży	12 691	11 446
	- rozliczenia do rachunku zysków i strat dodatniej wyceny aktywów przeklasyfikowanych z portfela dostępnych do sprzedaży do portfela kredyty i inne należności	24	24
	- wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	389 156	166 100
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-82 276	-13 506
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	155 500	155 500
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0	0
	a) zwiększenie	0	0
	b) zmniejszenie	0	0
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	155 500	155 500
II			

Sprawozdanie finansowe Banku Gospodarstwa Krajowego
za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r.

(w tysiącach złotych)

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	76 831	76 831
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0
	a) zwiększenia	0	0
	b) zmniejszenia	0	0
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	76 831	76 831
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	110 575	1 040 470
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	110 575	1 040 470
	- korekty błędów podstawowych	0	0
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	110 575	1 040 470
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-110 575	-1 040 470
	a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
	b) zmniejszenie (z tytułu)	110 575	1 040 470
	- odpis na kapitał (fundusz) podstawowy	36 268	43 461
	- odpis na kapitał (fundusz) zapasowy	29 015	34 769
	- odpis na FZŚ	395	1 060
	- wpłata do budżetu państwa	44 891	961 161
	- podatek dochodowy	6	19
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
	6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
	- korekty błędów podstawowych	0	0
	6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	0
	6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0	0
	a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0	0
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0	0
	- pokrycia straty z lat ubiegłych	0	0
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
	7. Wynik netto	349 173	110 575
	a) zysk netto	349 173	362 679
	b) odpis z zysku	0	-252 104
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	12 481 826	9 353 385
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 195 504	9 308 092

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień

6. Rachunek przepływów pieniężnych Banku

Lp.	Wyszczególnienie	Numer noty objaśniającej	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	36		
I.	Zysk (strata) netto		349 173	362 679
	Korekty razem:		-2 155 282	271 900
	1. Amortyzacja		28 153	18 953
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		11 013	-318
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		175 396	184 259
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-3 009	25 509
	5. Zmiana stanu rezerw		55 099	-90 077
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		-14 763 685	8 440 431
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego		-8 727	-270 518
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		-4 943 203	-4 310 316
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		-2 773 174	3 720 730
II.	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		-203 613	300 378
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		437 372	599 303
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		16 622 746	-9 831 155
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		2 868 411	1 737 959
	14. Zmiana stanu innych zobowiązań z tytułu instrumentów finansowych		365 747	-293 843
	15. Zmiana stanu innych aktywów i zobowiązań		101 390	-68 491
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		-131 697	90 343
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych		5 493	17 795
	18. Inne korekty		1 006	958
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)		-1 806 109	634 579
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
	Wpływy		26 629	179 759
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		0	0
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		0	0
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		1 678	0
I.	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		21 577	172 413
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		33	0
	6. Inne wpływy inwestycyjne		3 341	7 346
	Wydatki		922 837	656 994
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		12 000	18 000
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		0	0
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		0	0
II.	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		855 542	601 453
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		55 295	35 263
	6. Inne wydatki inwestycyjne		0	2 278
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		-896 208	-477 235

Lp.	Wyszczególnienie	Numer noty objaśniającej	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	36		
	Wpływy		1 021 151	1 605 075
I.	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		521 151	213 075
	2. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		500 000	1 392 000
	3. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		0	0
	Wydatki		1 004 092	2 685 500
II.	1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		279 380	268 314
	2. Wykup dłużnych papierów wartościowych		500 000	1 000 000
	3. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		44 891	1 213 265
	4. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		7	18
	5. Inne wydatki finansowe		179 814	203 903
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		17 059	-1 080 425
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-	-2 685 258	-923 081
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-	-2 685 258	-923 081
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0	0
F.	Środki pieniężne na początek okresu	-	6 098 264	7 021 345
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D)	-	3 413 006	6 098 264
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	486	410

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień

7. Dodatkowe informacje i objaśnienia – noty objaśniające aktywa i pasywa, zobowiązania pozabilansowe, elementy rachunku zysków i strat i rachunek przepływów pieniężnych

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 1

Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Rachunek w NBP	640 545	4 874 705
I.	1. W walucie polskiej	638 039	4 874 705
	2. W walucie obcej po przeliczeniu na złote	2 506	0
	- EUR	2 506	0
	Gotówka w kasach i skarbcach	6 231	6 506
	1. W walucie polskiej	4 392	4 505
II.	2. W walucie obcej po przeliczeniu na złote	1 839	2 001
	a) EUR	778	835
	b) USD	563	610
	c) CHF	305	278
	d) GBP	193	278
III.	Inne należności (ZFŚS)	486	410
	- w walucie polskiej	486	410
IV.	Razem	647 262	4 881 621

Na rachunku bieżącym w NBP utrzymywana jest rezerwa obowiązkowa, której deklarowana wysokość w okresie od 30 listopada 2016 r. do 1 stycznia 2017 r. wynosi 1 724 016 tys. zł.

Bank może wykorzystywać rezerwę utrzymwaną na rachunku bieżącym do bieżących rozliczeń pieniężnych. Jeżeli rezerwa obowiązkowa utrzymana w danym okresie rezerwowym jest niższa od rezerwy wymaganej, to od kwoty stanowiącej różnicę pomiędzy kwotą wymaganej rezerwy obowiązkowej, a kwotą rezerwy obowiązkowej utrzymaną na rachunku, bank zobowiązany jest uiszczać odsetki na rzecz NBP.

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 2(a)

Należności od sektora finansowego
- według terminów zapadalności

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Należności o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty (wg terminów zapadalności)	3 683 940	2 127 480
	1. W rachunku bieżącym	2 211 824	842 610
	2. Należności terminowe	1 472 116	1 284 870
I.	a) do 1 miesiąca	623 098	232 806
	b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	28 357	186 457
	c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	246 113	169 422
	d) powyżej 1 roku do 5 lat	556 917	492 990
	e) powyżej 5 lat	17 580	203 150
	f) dla których termin zapadalności upłynął	51	45
	Należności (wg pierwotnych terminów zapadalności)	3 683 940	2 127 480
	1. W rachunku bieżącym	2 211 824	842 610
	2. Należności terminowe	1 472 116	1 284 870
II.	a) do 1 miesiąca	617 689	396 440
	b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	440	284
	c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	48 398	20 144
	d) powyżej 1 roku do 5 lat	315 313	337 045
	e) powyżej 5 lat	490 276	530 957
	Odsetki	4 035	2 730
III.	1. Niezapadłe	4 023	2 720
	2. Zapadłe	12	10
IV.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-603	-666
V.	Należności (brutto) razem	3 687 372	2 129 544
VI.	Rezerwy na należności	0	0
VII.	Należności (netto) razem	3 687 372	2 129 544

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 2(b)

**Należności od sektora finansowego
- według kategorii ryzyka**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Należności	3 683 940	2 127 480
I.	1. Należności "normalne"	3 683 940	2 127 480
	2. Należności "pod obserwacją"	0	0
	3. Należności "zagrożone"	0	0
	- "stracone"	0	0
	Odsetki	4 035	2 730
II.	1. Od należności "normalnych" i "pod obserwacją"	4 035	2 730
	2. Od należności "zagrożonych"	0	0
III.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-603	-666
IV.	Należności (brutto) razem	3 687 372	2 129 544
	Rezerwy na należności	0	0
V.	1. Należności "pod obserwacją"	0	0
	2. Należności "zagrożone"	0	0
	- "stracone"	0	0
	Zmiana stanu rezerw na należności	0	16
	1. Stan na początek okresu	0	16
	a) zwiększenia z tytułu zawiązania rezerw w koszty	0	0
	b) zmniejszenia z tytułu:	0	16
VI.	- rozwiązania rezerw w przychody	0	0
	- spisania w ciężar odpisów	0	16
	c) inne korekty	0	0
	2. Stan rezerw na koniec okresu	0	0
	3. Wymagany poziom rezerw na koniec okresu	0	0
VII.	Należności (netto) razem	3 687 372	2 129 544
VIII.	Zabezpieczenia pomniejszające podstawę naliczania rezerw celowych	0	0
	- należności "pod obserwacją"	0	0
IX.	Należności z odroczonym terminem zapłaty	0	0
X.	Należności, dla których termin zapadalności upłynął i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego	0	0

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 2(c)

**Należności od sektora finansowego
- według struktury rodzajowej**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Należności	3 683 940	2 127 480
	1. Rachunki bieżące	2 211 824	842 610
	2. Kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	1 404 116	1 261 271
	- lokaty w innych bankach i innych podmiotach finansowych	553 920	374 033
I.	3. Skupione wierzytelności	4 231	1 363
	4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
	5. Należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	63 759	22 064
	6. Pozostałe należności	10	172
	Odsetki	4 035	2 730
II.	1. Niezapadłe	4 023	2 720
	2. Zapadłe	12	10
III.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-603	-666
IV.	Należności (brutto) razem	3 687 372	2 129 544
V.	Rezerwa utworzona na należności	0	0
	1. Kredyty	0	0
VI.	Należności (netto) razem	3 687 372	2 129 544
	Należności (brutto) według struktury walutowej	3 687 372	2 129 544
	1. W walucie polskiej	743 225	555 821
	2. Walucie obcej po przeliczeniu na złote	2 944 147	1 573 723
VII.	a) EUR	2 791 840	1 284 349
	b) USD	126 991	260 341
	c) CHF	4 133	5 457
	d) GBP	2 441	11 409
	e) pozostałe	18 742	12 167

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 3(a)

**Należności od sektora niefinansowego
- według terminów zapadalności**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Należności o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty (wg terminów zapadalności)	20 910 868	15 563 291
	1. W rachunku bieżącym	159 092	118 853
	2. Należności terminowe	20 751 776	15 444 438
I.	a) do 1 miesiąca	125 276	212 885
	b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	601 945	243 321
	c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 558 550	1 151 530
	d) powyżej 1 roku do 5 lat	5 734 275	4 839 533
	e) powyżej 5 lat	12 329 956	8 615 166
	f) dla których termin zapadalności upłynął	401 774	382 003
	Należności (wg pierwotnych terminów zapadalności)	20 910 868	15 563 291
	1. W rachunku bieżącym	159 092	118 853
	2. Należności terminowe	20 751 776	15 444 438
II.	a) do 1 miesiąca	98 431	54 441
	b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	883	77 434
	c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	485 324	83 928
	d) powyżej 1 roku do 5 lat	2 377 552	2 100 669
	e) powyżej 5 lat	17 789 586	13 127 966
	Odsetki	321 492	308 806
III.	1. Niezapadłe	30 220	1 649
	2. Zapadłe	291 272	307 157
IV.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-51 684	-43 720
V.	Wycena należności do wartości godziwej (portfel KFM)	-1 220 545	-1 295 957
VI.	Należności (brutto) razem	19 960 131	14 532 420
VII.	Rezerwy na należności	640 324	587 778
VIII.	Należności (netto) razem	19 319 807	13 944 642

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 3(b)

Należności od sektora niefinansowego
- według kategorii ryzyka

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Należności	20 910 868	15 563 291
I.	1. Należności "normalne"	17 657 715	12 164 121
	2. Należności "pod obserwacją"	813 248	1 087 093
	3. Należności "zagrożone"	2 439 905	2 312 077
	a) "poniżej standardu"	841 617	749 122
	b) "wątpliwe"	1 101 823	1 081 359
	c) "stracone"	496 465	481 596
	Odsetki	321 492	308 806
II.	1. Od należności "normalnych" i "pod obserwacją"	25 844	17 401
	2. Od należności "zagrożonych"	295 648	291 405
III.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-51 684	-43 720
IV.	Wycena należności do wartości godziwej (portfel KFM)	-1 220 545	-1 295 957
V.	Należności (brutto) razem	19 960 131	14 532 420
	Rezerwy na należności	640 324	587 778
VI.	1. Należności "normalne"	8	9
	2. Należności "pod obserwacją"	9 861	8 173
	3. Należności "zagrożone"	630 455	579 596
	a) "poniżej standardu"	53 426	12 772
	b) "wątpliwe"	249 559	195 902
	c) "stracone"	327 470	370 922
	Zmiana stanu rezerw na należności	-52 546	-12 015
VII.	1. Stan na początek okresu	587 778	575 763
	a) zwiększenia:	446 564	302 902
	- zawiązanie rezerw w koszty	446 477	302 845
	- inne korekty	87	57
	b) zmniejszenia:	394 018	290 887
	- rozwiązanie rezerw w przychody	367 479	283 595
	- spisanie w ciężar odpisów	26 539	7 292
2. Stan rezerw na koniec okresu	640 324	587 778	
3. Wymagany poziom rezerw na koniec okresu	640 324	587 778	
VIII.	Należności (netto) razem	19 319 807	13 944 642
	Zabezpieczenia pomniejszające podstawę naliczania rezerw celowych	1 016 855	1 095 152
IX.	1. Należności "pod obserwacją"	288 864	381 625
	2. Należności "zagrożone"	727 991	713 527
	a) "poniżej standardu"	428 522	386 235
	b) "wątpliwe"	230 096	255 343
	c) "stracone"	69 373	71 949
	Należności z tytułu odsetek skapitalizowanych niezapłaconych	117 280	153 453
X.	1. Należności "normalne"	70 385	94 731
	2. Należności "pod obserwacją"	13 657	16 638
	3. Należności "poniżej standardu"	15 648	15 125
	4. Należności "wątpliwe"	13 423	20 832
	5. Należności "stracone"	4 167	6 127
	Należności z odroczonym terminem zapłaty	48 475	32 420
XI.	1. Należności "normalne"	14 354	23
	2. Należności "pod obserwacją"	0	0
	3. Należności "poniżej standardu"	8 045	1 699
	4. Należności "wątpliwe"	14 805	17 481
	5. Należności "stracone"	11 271	13 217
XII.	Należności, dla których termin zapadalności upłynął i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego	0	0

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 3(c)

**Należności od sektora niefinansowego
- według struktury rodzajowej**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Należności	20 910 868	15 563 291
I.	1. Kredyty i pożyczki	15 270 092	11 273 917
	2. Skupione wierzytelności	165 578	97 270
	3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	79 582	89 376
	4. Obligacje	5 395 605	4 102 726
	5. Inne należności	11	2
	Odsetki	321 492	308 806
II.	1. Niezapadłe	30 220	1 649
	2. Zapadłe	291 272	307 157
III.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-51 684	-43 720
IV.	Wycena należności do wartości godziwej (portfel KFM)	-1 220 545	-1 295 957
V.	Należności (brutto) razem	19 960 131	14 532 420
	Rezerwa utworzona na należności	640 324	587 778
VI.	1. Kredyty i pożyczki	296 140	316 787
	2. Skupione wierzytelności	0	205
	3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	79 230	88 619
	4. Obligacje	264 954	182 167
VII.	Należności (netto) razem	19 319 807	13 944 642
VIII.	Należności, od których Bank nie nalicza odsetek	22 215	49 162
	Należności (brutto) według struktury walutowej	19 960 131	14 532 420
IX.	1. W walucie polskiej	16 356 198	12 962 746
	2. W walucie obcej po przeliczeniu na złote	3 603 933	1 569 674
	a) EUR	2 526 055	791 062
	b) USD	967 249	412 620
	c) CAD	0	309 347
	d) CZK	54 851	0
	e) CHF	50 796	56 576
f) pozostałe	4 982	69	

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 4(a)

**Należności od sektora budżetowego
- według terminów zapadalności**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Należności o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty (wg terminów zapadalności)	5 584 924	5 970 902
	1. W rachunku bieżącym	23 699	41 582
	2. Należności terminowe	5 561 225	5 929 320
I.	a) do 1 miesiąca	793 393	266 370
	b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	124 118	141 410
	c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	515 241	630 646
	d) powyżej 1 roku do 5 lat	2 523 826	2 759 676
	e) powyżej 5 lat	1 602 991	2 131 066
	f) dla których termin zapadalności upłynął	1 656	152
	Należności (wg pierwotnych terminów zapadalności)	5 584 924	5 970 902
	1. W rachunku bieżącym	23 699	41 582
	2. Należności terminowe	5 561 225	5 929 320
II.	a) do 1 miesiąca	750 144	215 218
	b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
	c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 000	51 185
	d) powyżej 1 roku do 5 lat	233 953	214 276
	e) powyżej 5 lat	4 575 128	5 448 641
	Odsetki	6 033	5 282
III.	1. Niezapadłe	5 344	5 041
	2. Zapadłe	689	241
IV.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-9 490	-12 351
V.	Wycena należności do wartości godziwej (portfel KFM)	-536	-728
VI.	Należności (brutto) razem	5 580 931	5 963 105
VII.	Rezerwy na należności	82 913	33 125
VIII.	Należności (netto) razem	5 498 018	5 929 980

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 4(b)

**Należności od sektora budżetowego
- według kategorii ryzyka**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Należności	5 584 924	5 970 902
I.	1. Należności "normalne"	4 912 254	5 819 327
	2. Należności "pod obserwacją"	461 113	10 836
	3. Należności "zagrożone"	211 557	140 739
	a) "poniżej standardu"	171 109	92 789
	b) "wątpliwe"	40 448	36 878
	c) "stracone"	0	11 072
	Odsetki	6 033	5 282
II.	1. Od należności "normalnych" i "pod obserwacją"	5 860	5 095
	2. Od należności "zagrożonych"	173	187
III.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-9 490	-12 351
IV.	Wycena należności do wartości godziwej (portfel KFM)	-536	-728
V.	Należności (brutto) razem	5 580 931	5 963 105
	Rezerwy na należności	82 913	33 125
VI.	1. Należności "pod obserwacją"	43 557	163
	2. Należności "zagrożone"	39 356	32 962
	a) "poniżej standardu"	33 311	18 444
	b) "wątpliwe"	6 045	8 448
	c) "stracone"	0	6 070
	Zmiana stanu rezerw na należności	-49 788	12 533
VII.	1. Stan na początek okresu	33 125	45 658
	a) zwiększenia z tytułu zawiązania rezerw w koszty	84 546	43 439
	b) zmniejszenia z tytułu rozwiązania rezerw w przychody	34 758	55 972
	c) inne korekty zmniejszenia	0	0
	2. Stan rezerw na koniec okresu	82 913	33 125
	3. Wymagany poziom rezerw na koniec okresu	82 913	33 125
VIII	Należności (netto) razem	5 498 018	5 929 980
	Zabezpieczenia pomniejszające podstawę naliczania rezerw celowych	29 140	17 600
IX.	1. Należności "pod obserwacją"	0	0
	2. Należności "zagrożone"	29 140	17 600
	a) "poniżej standardu"	4 152	0
	b) "wątpliwe"	24 988	13 041
	c) "stracone"	0	4 559
X.	Należności z tytułu odsetek skapitalizowanych niezapłaconych	0	443
	- należności "stracone"	0	443
	Należności z odroczonym terminem zapłaty	7 529	12 335
XI.	1. Kategoria "normalne"	0	0
	2. Kategoria "pod obserwacją"	0	0
	3. Kategoria "poniżej standardu"	3 342	1 222
	4. Kategoria "wątpliwe"	4 187	0
	5. Kategoria "stracone"	0	11 113
XII.	Należności, dla których termin zapadalności upłynął i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego	0	0

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 4(c)

Należności od sektora budżetowego
- według typu produktu

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Należności	5 584 924	5 970 902
I.	1. Kredyty i pożyczki	5 240 027	5 660 444
	2. Skupione wierzytelności	75 541	65 429
	3. Inne należności, w tym:	269 356	245 029
	a) z tytułu obligacji	268 598	207 420
	b) rachunki bieżące	754	29 646
	c) dopłaty do oprocentowania kredytów	4	164
	d) pozostałe	0	7 799
	Odsetki	6 033	5 282
II.	1. Niezapadłe	5 344	5 041
	2. Zapadłe	689	241
III.	Wycena z tytułu efektywnej stopy procentowej	-9 490	-12 351
IV.	Wycena należności do wartości godziwej (portfel KFM)	-536	-728
V.	Należności (brutto) razem	5 580 931	5 963 105
	Rezerwa utworzona na należności	82 913	33 125
VI.	1. Kredyty	77 793	23 304
	2. Skupione wierzytelności	3 040	9 821
	3. Inne należności z tytułu obligacji	2 080	0
VII.	Należności (netto) razem	5 498 018	5 929 980
	Należności (brutto) według struktury walutowej	5 580 931	5 963 105
VIII.	1. W walucie polskiej	5 568 064	5 948 300
	2. W walucie obcej po przeliczeniu na złote	12 867	14 805
	a) EUR	12 867	14 805

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 5

Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych
z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	3 946 887	1 173 713
I.	1. Od sektora finansowego	3 173 439	664 463
	2. Od sektora instytucji rządowych szczebla centralnego	772 838	509 142
	3. Odsetki	610	108

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 6(a)

**Dłużne papiery wartościowe
- według emitentów**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Dłużne papiery wartościowe (brutto) razem	30 953 913	13 347 306
	1. Emitowane przez banki centralne	15 803 817	236 953
	- bony pieniężne	15 803 817	236 953
	2. Emitowane przez pozostałe banki	1 583 235	1 715 636
	a) obligacje	75 410	99 750
	b) certyfikaty depozytowe	0	458 510
	c) obligacje podporządkowane	158 845	34 771
	d) bony komercyjne	1 348 980	1 122 605
	- wyrażone w walutach obcych	994 935	468 566
	- EUR	994 935	468 566
	3. Emitowane przez pozostałe podmioty finansowe	1 014 366	602 823
	- obligacje	1 014 366	602 823
	- wyrażone w walutach obcych	70 215	67 420
	- obligacje zagraniczne	70 215	67 420
	- EUR	70 215	67 420
I.	4. Emitowane przez podmioty niefinansowe	3 026 375	3 860 368
	a) obligacje	3 026 209	3 860 202
	b) bony komercyjne	166	166
	5. Emitowane przez budżety państwowe	8 532 753	5 859 864
	- obligacje	8 532 753	5 859 864
	- wyrażone w walucie polskiej*	5 774 702	2 950 153
	- wyrażone w walutach obcych	2 758 051	2 909 711
	- skarbowe obligacje krajowe	2 712 364	2 223 155
	- EUR	2 673 416	1 879 262
	- USD	38 948	343 893
	- skarbowe obligacje zagraniczne	45 687	686 556
	- EUR	45 687	686 556
	- USD	0	0
	6. Emitowane przez budżety terenowe	993 367	1 071 662
	- obligacje	993 367	1 071 662
II.	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	166	166
III.	Dłużne papiery wartościowe (netto) razem	30 953 747	13 347 140

* W ogólnej wartości papierów wartościowych znajdują się obligacje Skarbu Państwa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wartości:

137 449

223 246

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 6(b)

**Dłużne papiery wartościowe
- zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Stan na początek okresu	13 347 140	21 847 172
	1. Zwiększenia	20 895 673	2 169 178
I.	a) zwiększenie stanu portfela	20 880 631	2 157 366
	b) wycena odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny	15 042	11 812
	2. Zmniejszenia	3 289 066	10 669 210
	a) zmniejszenie stanu portfela	3 224 391	10 597 797
	b) wycena odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny	64 675	71 413
II.	Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu (netto)	30 953 747	13 347 140

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 7(a)

Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych netto	39 059	27 059
I.	1. W bankach	0	0
	2. W innych podmiotach sektora finansowego	39 059	27 059
	3. W podmiotach sektora niefinansowego	0	0

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 7(b) cz.1

**Udziały lub akcje w jednostkach zależnych
- zmiana stanu udziałów lub akcji w jednostkach zależnych**

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
	Stan na początek okresu	27 059	9 059
	1. Zwiększenia	12 000	18 000
I.	a) podwyższenie kapitału Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BGK S.A.	8 000	10 000
	b) podwyższenie kapitału BGK Nieruchomości S.A.	4 000	8 000
II.	Stan na koniec okresu	39 059	27 059

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 7(b) cz.2

**Udziały lub akcje w jednostkach zależnych
- zmiana stanu odpisów z tytułu trwałej utraty wartości**

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
	Stan na początek okresu	0	0
I.	1. Zwiększenia	0	0
	2. Zmniejszenia	0	0
II.	Stan na koniec okresu	0	0

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGK S.A. oraz BGK Nieruchomości S.A. są spółkami znajdującymi się obecnie na wczesnym etapie rozwoju. Podmioty te generują ujemne wyniki finansowe, które nie odbiegają istotnie od założeń przyjętych w planie finansowym. W związku z powyższym Bank nie utworzył odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Sprawozdanie finansowe Banku Gospodarstwa Krajowego
za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r.

(w tysiącach złotych)

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 7(c)

Udziały lub akcje w jednostkach zależnych

- według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.

Lp.	Nazwa jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	Siedziba	Przedmiot przedsiębiorstwa	Data objęcia kontroli	Wartość udziałów/akcji według ceny nabycia	Korekty aktualizujące wartość	Wartość bilansowa udziałów/akcji	Procent posiadanego kapitału zakładowego	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	Inna podstawa kontroli/ współkontroli/ znaczącego wpływu	Kapitał własny jednostki, w tym:					Zobowiązania jednostki		Należności jednostki		Aktywa jednostki razem	Przychody ze sprzedaży	Nieopłacona przez emitenta wartość udziałów/ akcji w jednostce	Otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy	
											kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy	kapitał rezerwowy i zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:		Razem	długo-terminowe	krótko-terminowe	długo-terminowe					krótko-terminowe
														zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto									
I.	Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGK S.A.	Warszawa	tworzenie funduszy inwestycyjnych i zarządzanie nimi	2013-11-21	21 016	0	21 016	100%	100%	nie	21 000	0	0	-4 789	-2 234	13 976	0	5 932	0	6 418	20 109	27 967	0	0
II.	BGK Nieruchomości S.A.	Warszawa	kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek	2014-01-17	18 043	0	18 043	100%	100%	nie	18 000	0	0	-10 422	-5 135	2 444	1 216	1 360	0	1 298	6 426	5 196	0	0
Razem					39 059	0	39 059				39 000	0	0	-15 211	-7 369	16 420	1 216	7 292	0	7 716	26 535	33 163	0	0

- według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r.

Lp.	Nazwa jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	Siedziba	Przedmiot przedsiębiorstwa	Data objęcia kontroli	Wartość udziałów/akcji według ceny nabycia	Korekty aktualizujące wartość	Wartość bilansowa udziałów/akcji*	Procent posiadanego kapitału zakładowego	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	Inna podstawa kontroli/ współkontroli/ znaczącego wpływu	Kapitał własny jednostki, w tym:					Zobowiązania jednostki		Należności jednostki		Aktywa jednostki razem	Przychody ze sprzedaży	Nieopłacona przez emitenta wartość udziałów/ akcji w jednostce	Otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy	
											kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy	kapitał rezerwowy i zapasowy	pozostały kapitał własny, w tym:		Razem	długo-terminowe	krótko-terminowe	długo-terminowe					krótko-terminowe
														zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto									
I.	Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGK S.A.	Warszawa	tworzenie funduszy inwestycyjnych i zarządzanie nimi	2013-11-21	13 016	0	13 016	100%	100%	nie	13 000	0	8 000	-1 097	-3 597	16 306	0	8 293	0	16 519	24 934	19 959	0	0
II.	BGK Nieruchomości S.A.	Warszawa	kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek	2014-01-17	14 043	0	14 043	100%	100%	nie	14 000	0	0	-4 133	-6 443	3 424	573	315	0	1 297	5 512	1 771	0	0
Razem					27 059	0	27 059				27 000	0	8 000	-5 230	-10 040	19 730	573	8 608	0	17 816	30 446	21 730	0	0

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 8(a)

Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	113 184	115 301
	1. W instytucjach finansowych, w tym:	112 849	114 931
	a) wartość w cenie nabycia	118 181	120 141
	b) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	-5 332	-5 210
I.	2. W pozostałych jednostkach, w tym:	335	370
	a) wartość w cenie nabycia	1 950	1 950
	b) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	-1 615	-1 580

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 8(b) cz.1

**Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych
- zmiana stanu udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych**

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
	Stan na początek okresu	115 301	117 103
	1. Zwiększenia	254	0
	a) przeniesienie odpisów z tytułu utraty wartości FPK Sp. z o.o. Jastrzębie Zdrój w likwidacji do udziałów lub akcji w innych jednostkach	254	0
I.	2. Zmniejszenia	2 371	1 802
	a) sprzedaż spółki - Bielski FPK Sp. z o.o.	960	0
	b) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	411	1 802
	c) przeniesienie FPK Sp. z o.o. Jastrzębie Zdrój w likwidacji do udziałów lub akcji w innych jednostkach	282	0
	d) płatność z tytułu podziału majątku FPK Sp. z o.o. Jastrzębie Zdrój w likwidacji	718	0
II.	Stan na koniec okresu	113 184	115 301

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 8(b) cz.2

**Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych
- zmiana stanu odpisów z tytułu trwałej utraty wartości**

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
	Stan na początek okresu	6 790	4 988
	1. Zwiększenia	411	1 802
	a) utworzenie odpisów z tytułu trwałej utraty wartości	411	1 802
I.	2. Zmniejszenia	0	0
	3. Inne zmiany - przeniesienie FPK Sp. z o.o. Jastrzębie Zdrój w likwidacji do udziałów lub akcji w innych jednostkach	254	0
II.	Stan na koniec okresu	6 947	6 790

Sprawozdanie finansowe Banku Gospodarstwa Krajowego
za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r.

(w tysiącach złotych)

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 8(c)

Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych

według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.

Lp.	Nazwa jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	Siedziba	Przedmiot przedsiębiorstwa	Data uzyskania znaczącego wpływu	Wartość udziałów/akcji według ceny nabycia	Korekty aktualizujące wartość	Wartość bilansowa udziałów/akcji	Procent posiadanego kapitału zakładowego	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	Inna podstawa kontroli/ współkontroli/ znaczącego wpływu	Kapitał własny jednostki, w tym:					Zobowiązania jednostki		Należności jednostki		Aktywa jednostki razem	Przychody ze sprzedaży	Nieopłacona przez emitenta wartość udziałów/akcji w jednostce	Otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy	
											kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy	kapitał zapasowy	rezerwy		Razem	długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe					krótkoterminowe
														zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto									
I.	Świętokrzyski Fundusz Poręczeńiowy Sp. z o.o.	Kielce	poręczenia finansowe	2010-07-22	4 999	0	4 999	49,99%	49,99%	nie	9 999	0	338	-3 530	-844	5 963	0	22 301	0	147	30 112	101	0	0
II.	Podkarpacki Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Rzeszów	poręczenia finansowe	2005-07-12	2 499	-2 499	0	49,99%	49,99%	nie	4 999	0	325	-5 415	-864	-955	20 553	36	0	85	23 307	653	0	0
III.	Samorządowy Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Gostyniu	Gostyń	poręczenia finansowe	2004-11-25	6 730	0	6 730	44,16%	44,16%	nie	15 240	0	0	0	80	19 010	0	10	0	240	26 799	468	0	0
IV.	Kujawsko-Pomorski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Toruń	poręczenia finansowe	2004-09-23	2 950	0	2 950	49,38%	24,64%	nie	5 974	0	3 019	0	49	30 807	38 571	139	0	300	72 467	637	0	0
V.	Opolski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Opole	poręczenia finansowe	2004-09-23	2 300	0	2 300	48,27%	33,50%	nie	4 765	0	2 196	0	-274	6 687	11 499	13	0	9	18 508	99	0	0
VI.	Fundusz Pomerania Sp. z o.o.	Szczecin	poręczenia finansowe	2005-08-08	5 000	0	5 000	46,95%	46,95%	nie	10 650	0	2 782	0	44	29 075	0	73	46	581	30 313	1 276	0	0
VII.	Śląski Regionalny Fundusz Poręczeńiowy Sp. z o.o.	Katowice	poręczenia finansowe	2003-03-20	3 000	0	3 000	46,08%	46,08%	nie	6 510	0	2 635	0	187	9 332	20 847	24 066	0	3 603	59 770	270	0	0
VIII.	Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Jeleniej Górze	Jelenia Góra	poręczenia finansowe	2004-09-29	640	0	640	44,60%	44,60%	nie	1 435	0	0	0	-389	6 495	0	59	0	20	7 057	55	0	0
IX.	Poznański Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Poznań	poręczenia finansowe	2004-06-28	2 000	0	2 000	44,44%	44,44%	nie	4 500	0	3 138	0	421	18 059	0	46	0	47	23 612	542	0	0
X.	Dolnośląski Fundusz Gospodarczy Sp. z o.o.	Wrocław	poręczenia finansowe	2003-01-29	7 799	0	7 799	42,62%	42,62%	nie	18 301	0	8 026	0	16	26 343	0	49	0	3 484	28 206	408	0	0
XI.	Krajowa Grupa Poręczeńiowa Sp. z o.o.	Warszawa	reklama	2009-04-23	1 950	-1 615	335	39,29%	39,29%	nie	1 400	0	119	-666	-147	706	0	73	0	18	784	241	0	0
XII.	Bydgoski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Bydgoszcz	poręczenia finansowe	2004-09-22	2 499	-2 043	456	31,09%	22,64%	nie	6 053	0	0	-4 584	85	1 554	7 041	8 090	0	1 298	18 413	82	0	0
XIII.	Małopolski Regionalny Fundusz Poręczeńiowy Sp. z o.o.	Kraków	poręczenia finansowe	2010-10-14	8 000	0	8 000	36,87%	36,87%	nie	21 700	0	1 062	0	132	22 894	0	54 375	0	73	82 632	741	0	0
XIV.	Warmińsko-Mazurski Fundusz "Poręczenia kredytowe" Sp. z o.o.	Działdowo	poręczenia finansowe	2005-12-12	2 490	0	2 490	36,19%	23,49%	nie	6 880	0	150	0	10	16 924	34 407	17	69	52	51 763	265	0	0
XV.	Małopolski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Nowy Sącz	poręczenia finansowe	2007-03-29	1 250	-790	460	32,86%	32,86%	nie	3 804	0	0	-1 871	-256	1 677	0	9 252	2	125	11 324	12	0	0
XVI.	Fundusz Rozwoju i Promocji Województwa Wielkopolskiego S.A.	Poznań	poręczenia finansowe	2003-04-17	3 000	0	3 000	22,47%	22,47%	nie	13 350	0	21 891	0	-229	35 012	7	182	0	531	40 645	713	0	0
XVII.	KUKE S.A.	Warszawa	ubezpieczenia	2003-11-21	63 025	0	63 025	36,69%	36,69%	nie	110 703	0	60 152	0	6 180	210 021	0	142 326	0	37 973	352 347	47 646	0	0
Razem					120 131	-6 947	113 184				246 263	0	105 833	-16 066	4 201	439 604	132 925	261 107	117	48 586	878 059	54 209	0	0

według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r.

Lp.	Nazwa jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	Siedziba	Przedmiot przedsiębiorstwa	Data uzyskania znaczącego wpływu	Wartość udziałów/akcji według ceny nabycia	Korekty aktualizujące wartość	Wartość bilansowa udziałów/akcji	Procent posiadanego kapitału zakładowego	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	Inna podstawa kontroli/ współkontroli/ znaczącego wpływu	Kapitał własny jednostki, w tym:					Zobowiązania jednostki		Należności jednostki		Aktywa jednostki razem	Przychody ze sprzedaży	Nieopłacona przez emitenta wartość udziałów/akcji w jednostce	Otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy	
											kapitał zakładowy	należne wpłaty na kapitał zakładowy	kapitał zapasowy	rezerwy		Razem	długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe					krótkoterminowe
														zysk (strata) z lat ubiegłych	zysk (strata) netto									
I.	Świętokrzyski Fundusz Poręczeńiowy Sp. z o.o.	Kielce	poręczenia finansowe	2010-07-22	4 999	0	4 999	49,99%	49,99%	nie	9 999	0	1 347	0	-986	10 360	0	18 829	0	42	31 772	122	0	0
II.	Podkarpacki Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Rzeszów	poręczenia finansowe	2005-07-12	2 499	-2 400	99	49,99%	49,99%	nie	4 999	0	325	-5 228	38	20 197	0	37	0	479	24 752	606	0	0
III.	Samorządowy Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Gostyniu	Gostyń	poręczenia finansowe	2004-11-25	6 730	0	6 730	44,81%	44,81%	nie	15 020	0	0	0	124	18 450	0	6	0	269	25 761	354	0	0
IV.	Kujawsko-Pomorski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Toruń	poręczenia finansowe	2004-09-23	2 950	0	2 950	49,38%	24,64%	nie	5 974	0	3 006	0	-28	30 718	41 076	37	0	29	72 997	617	0	0
V.	Opolski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Opole	poręczenia finansowe	2004-09-23	2 300	0	2 300	48,27%	33,50%	nie	4 765	0	2 620	0	-462	6 922	11 433	19	0	5	19 287	57	0	0
VI.	Zachodniopomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Szczecin	poręczenia finansowe	2005-08-08	5 000	0	5 000	47,17%	47,17%	nie	10 600	0	2 645	0	147	28 939	0	102	46	211	30 662	941	0	0
VII.	Śląski Regionalny Fundusz Poręczeńiowy Sp. z o.o.	Katowice	poręczenia finansowe	2003-03-20	3 000	0	3 000	46,08%	46,08%	nie	6 510	0	2 462	0	163	9 135	20 729	24 072	0	3 893	59 972	854	0	0
VIII.	Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Jeleniej Górze	Jelenia Góra	poręczenia finansowe	2004-09-29	640	0	640	44,60%	44,60%	nie	1 435	0	0	0	21	6 896	0	11	0	21	7 587	112	0	0
IX.	Poznański Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Poznań	poręczenia finansowe	2004-06-28	2 000	0	2 000	44,44%	44,44%	nie	4 500	0	2 518	0	169	17 187	0	65	0	19	23 292	572	0	0
X.	Dolnośląski Fundusz Gospodarczy Sp. z o.o.	Wrocław	poręczenia finansowe	2003-01-29	7 800	0	7 800	42,62%	42,62%	nie	18 301	0	7 968	0	42	26 310	0	45	0	3 674	28 555	259	0	0
XI.	Krajowa Grupa Poręczeńiowa Sp. z o.o.	Warszawa	reklama	2009-04-23	1 950	-1 580	370	42,31%	42,31%	nie	1 300	0	-317	0	-249	834	0	29	0	29	883	255	0	0
XII.	Bydgoski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Bydgoszcz	poręczenia finansowe	2004-09-22	2 499	-2 043	456	31,09%	22,64%	nie	6 053	0	0	0	-4 655	1 468	14 978	12	0	1 367	18 622	99	0	0
XIII.	Małopolski Regionalny Fundusz Poręczeńiowy Sp. z o.o.	Kraków	poręczenia finansowe	2010-10-14	8 000	0	8 000	36,87%	36,87%	nie	21 700	0	673	0	389	22 762	0	58 356	0	675	85 442	622	0	0
XIV.	Warmińsko-Mazurski Fundusz "Poręczenia kredytowe" Sp. z o.o.	Działdowo	poręczenia finansowe	2005-12-12	2 490	0	2 490	36,19%	23,49%	nie	6 880	0	150	0	-661	17 246	35 222	65	128	38	52 907	367	0	0
XV.	Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. w Jastrzębiu Zdroju w S.A.	Jastrzębie Zdrój	poręczenia finansowe	2004-11-25	1 000	-254	746	43,32%	19,65%	nie	2 308	0	0	43	-64	2 287	0	11	0	2	2 372	0	0	0
XVI.	Małopolski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Nowy Sącz	poręczenia finansowe	2007-03-29	1 250	-513	737	32,86%	32,86%	nie	3 804	0	0	-1 342	-526	1 935	100	9 175	3	121	11 368	10	0	0
XVII.	Bielski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	Bielsko Biala	poręczenia finansowe	2005-07-13	960	0	960	24,24%	24,24%	nie	3 960	0	4 944	0	-180	8 724	0	38	0	8	9 081	48	0	0
XVIII.	Fundusz Rozwoju i Promocji Województwa Wielkopolskiego S.A.	Poznań	poręczenia finansowe	2003-04-17	3 000	0	3 000	22,47%	22,47%	nie	13 500	0	20 910	0	1 048	35 109	0	203	0	314	40 606	405	0	0
XIX.	KUKE S.A.	Warszawa	ubezpieczenia	2004-04-01	63 024	0	63 024	36,69%	36,69%	nie	110 703	0	58 417	0	2 286	204 723	0	0	0	0	339 762	2 692	0	0
Razem					122 091	-6 790	115 301				252 311	0	107 468	-6 527	-3 384	470 202	123 538	111 130	177	11 196	885 680	8 992	0	0

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 9(a)

Udziały lub akcje w innych jednostkach

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Udziały lub akcje w innych jednostkach	810 432	826 245
	1. W instytucjach finansowych, w tym:	775 259	760 073
	a) wartość w cenie nabycia	892 856	880 604
	b) aktualizacja wyceny	-73 515	-86 731
I.	c) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	-44 082	-33 800
	2. W pozostałych jednostkach, w tym:	35 173	66 172
	a) wartość w cenie nabycia	67 905	75 693
	b) aktualizacja wyceny	-12 239	9 876
	c) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	-20 493	-19 397

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 9(b)

Udziały lub akcje w innych jednostkach
- zmiana stanu udziałów lub akcji w innych jednostkach

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
	Stan na początek okresu	826 245	151 616
	1. Zwiększenia	70 599	842 999
	a) podwyższenie kapitału zakładowego Krajowego Funduszu Kapitałowego S.A.	10 000	0
	b) przeniesienie FPK Sp. z o.o. Jastrzębie Zdrój w likwidacji z udziałów stowarzyszonych	282	0
	c) przeniesienie akcji otrzymanych nieodpłatnie od Skarbu Państwa*	1 096	0
	d) przejęcie akcji za wierzytelności	0	27 875
	e) przejęcie akcji Visa Europe przez Visa Inc.	1 664	0
	f) dokapitalizowanie akcjami PKO BP S.A. przez Skarb Państwa	0	800 000
	g) objęcie nowych akcji w SWIFT	0	117
	h) aktualizacja wyceny akcji i udziałów odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny	57 247	15 009
I.	i) różnice kursowe	310	-2
	2. Zmniejszenia	86 412	168 370
	a) zbycie akcji - PEKAS S.A.	8 888	0
	b) rozliczenie aktualizacji wyceny PEKAS S.A. w konsekwencji ich sprzedaży	6 285	0
	c) przeniesienie odpisu z tytułu trwałej utraty wartości FPK Sp. z o.o. Jastrzębie Zdrój w likwidacji	254	0
	d) przeniesienie odpisu z tytułu trwałej utraty wartości akcji otrzymanych nieodpłatnie od Skarbu Państwa*	548	0
	e) spisanie akcji PZU S.A. w ciężar odpisu z tytułu trwałej utraty wartości	0	62
	f) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	10 576	20 500
	g) aktualizacja wyceny akcji odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny	59 861	147 808
II.	Stan na koniec okresu	810 432	826 245

* Metanel, Wałbrzyski Rynek Hurtowy, Zakłady Sprzętu Instalacyjnego Polam - Nakło S.A.

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 9(c)

Udziały lub akcje w innych jednostkach - zmiana stanu odpisów z tytułu trwałej utraty wartości

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
	Stan na początek okresu	53 197	32 697
I.	1. Zwiększenia	10 576	20 562
	2. Zmniejszenia	0	0
	3. Wykorzystanie	0	62
	4. Inne zmiany	802	0
II.	Stan na koniec okresu	64 575	53 197

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 10(a)

Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe według rodzaju	1 739 911	718 819
I.	1. Wycena instrumentów pochodnych	429 281	225 668
	a) IRS	38 039	9 050
	b) FX SWAP	8 526	4 944
	c) FX FORWARD	11 069	833
	d) CIRS	371 091	210 257
	e) OPCJE	556	584
	2. Inne papiery wartościowe	1 310 630	493 151
	a) certyfikaty inwestycyjne FSMnW FIZ AN	722 490	247 272
	b) certyfikaty inwestycyjne FIIK FIZ AN	231 907	173 503
	c) certyfikaty inwestycyjne FIPP FIZ AN	273 143	3 165
	d) certyfikaty inwestycyjne FIS FIZ AN	22 222	22 546
	e) certyfikaty inwestycyjne FIID FIZ AN	597	4 397
	f) certyfikaty inwestycyjne FEZ FIZ AN	9 822	4 381
	g) certyfikaty inwestycyjne FM FIZ AN	9 023	100
h) jednostki uczestnictwa PGFF	41 426	37 787	
	Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe według struktury walutowej	1 739 911	718 819
II.	1. W walucie polskiej	1 681 451	457 136
	2. W walucie obcej po przeliczeniu na złote:	58 460	261 683
	a) EUR	56 683	169 188
	b) USD	1 777	89 948
	c) GBP	0	2 547

- FSMnW FIZ AN - Fundusz Sektora Mieszkań na Wynajem Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych
- FIIK FIZ AN - Fundusz Inwestycji Infrastrukturalnych Kapitałowy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych
- FIPP FIZ AN - Fundusz Inwestycji Polskich Przedsiębiorstw Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych
- FIS FIZ AN - Fundusz Inwestycji Samorządowych Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych
- FII DFIZ AN - Fundusz Inwestycji Infrastrukturalnych Dłużny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych
- FEZ FIZ AN - Fundusz Ekspansji Zagranicznej Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych
- FM FIZ AN - Fundusz Muncypalny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych
- PGFF - Polski Fundusz Funduszy Wzrostu (Polish Growth Fund of Funds)

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 10(b)

**Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe
- zmiana stanu**

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
	Papiery wartościowe - stan na początek okresu	493 151	59 113
	1. Zwiększenia	858 041	434 038
	a) zwiększenie stanu portfela certyfikatów inwestycyjnych	844 733	414 015
	b) zwiększenie stanu jednostek uczestnictwa PGFF	229	14 798
I.	c) aktualizacja wyceny certyfikatów inwestycyjnych odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny	9 669	2 894
	d) aktualizacja wyceny środków PGFF odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny	3 410	2 331
	2. Zmniejszenia	40 562	0
	a) aktualizacja wyceny certyfikatów inwestycyjnych odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny	40 562	0
II.	Stan na koniec okresu	1 310 630	493 151
	Wycena instrumentów pochodnych - stan na początek okresu	225 668	526 046
III.	1. Zwiększenia	203 720	77 011
	2. Zmniejszenia	107	377 389
IV.	Stan na koniec okresu	429 281	225 668

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 11(a)

Aktywa finansowe - według rodzaju

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Aktywa finansowe	65 956 174	38 070 083
	1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	615 206	478 787
	a) przeznaczone do obrotu:	478 808	345 220
	- dłużne papiery wartościowe	49 527	119 552
	- instrumenty pochodne	429 281	225 668
I.	b) aktywa finansowe zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	136 398	133 567
	- dłużne papiery wartościowe	136 398	133 567
	2. Kredyty i pożyczki udzielone oraz inne należności	32 452 084	23 177 879
	3. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	0	0
	4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	32 888 884	14 413 417
	Aktywa finansowe według struktury walutowej	65 956 174	38 070 083
	1. W walucie polskiej	55 556 889	31 514 843
	2. Walucie obcej po przeliczeniu na złote:	10 399 285	6 555 240
II.	a) EUR	9 201 530	5 238 515
	b) USD	1 062 962	922 901
	c) CAD	0	310 000
	d) CHF	53 780	60 835
	e) pozostałe	81 013	22 989

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 11(b) cz.1

**Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
- według zbywalności**

Lp.	Wyróżnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	775 353	793 155
	1. Akcje (wartość bilansowa)	775 353	793 155
	a) wartość godziwa	775 353	793 155
	b) wartość rynkowa	775 353	793 155
	c) wartość według cen nabycia	880 403	889 407
II.	Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	25 791 535	6 965 866
	1. Obligacje SP (wartość bilansowa)	8 392 397	5 653 459
	a) wartość godziwa	8 392 397	5 653 459
	b) wartość rynkowa	8 392 397	5 653 459
	c) wartość według cen nabycia	8 418 483	5 597 340
	2. Bony pieniężne NBP (wartość bilansowa)	15 803 817	236 953
	a) wartość godziwa	15 803 817	236 953
	b) wartość rynkowa	15 803 817	236 953
	c) wartość według cen nabycia	15 803 124	236 961
	3. Obligacje banków (wartość bilansowa)	161 468	65 451
	a) wartość godziwa	161 468	65 451
	b) wartość rynkowa	161 468	65 451
	c) wartość według cen nabycia	160 783	65 000
	4. Certyfikaty depozytowe banków (wartość bilansowa)	0	458 510
	a) wartość godziwa	0	458 510
	b) wartość rynkowa	0	458 510
	c) wartość według cen nabycia	0	450 000
	5. Bony komercyjne banków (wartość bilansowa)	884 418	0
	a) wartość godziwa	884 418	0
	b) wartość rynkowa	884 418	0
	c) wartość według cen nabycia	882 424	0
	6. Obligacje pozostałych podmiotów finansowych (wartość bilansowa)	70 215	67 420
	a) wartość godziwa	70 215	67 420
	b) wartość rynkowa	70 215	67 420
	c) wartość według cen nabycia	66 360	63 923
	7. Obligacje podmiotów niefinansowych (wartość bilansowa)	479 220	484 073
	a) wartość godziwa	479 220	484 073
	b) wartość rynkowa	479 220	484 073
	c) wartość według cen nabycia	480 000	480 000

Bank posiadał 1 (jedną) akcję Visa Europe Limited ("VEL") o wartości nominalnej 10,00 (dziesięć) EUR. Zgodnie z pismem VEL skierowanym do Banku w dniu 21.12.2015 r. w związku z planowaną transakcją przejęcia VEL przez Visa Inc. Bank zaksięgował wartość godziwą posiadanej akcji na dzień 31.12.2015 r. w kwocie 5 384 tys. PLN. W drugim kwartale 2016 r. nastąpiło rozliczenie transakcji związanej z zamianą posiadanego przez Bank 1 udziału Visa Europe Limited na 369 uprzywilejowanych akcji serii C Visa Inc. W ramach transakcji BGK otrzymał również płatność w wysokości 1 018 827,09 EUR.

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 11(b) cz.2

**Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
- według zbywalności**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	4 976 287	6 128 155
	1. Obligacje banków (wartość bilansowa)	72 787	69 070
	a) wartość godziwa	72 787	69 070
	b) wartość rynkowa	72 787	69 070
	c) wartość według cen nabycia	70 000	70 000
	2. Obligacje pozostałych podmiotów finansowych (wartość bilansowa)	944 151	535 403
	a) wartość godziwa	944 151	535 403
	b) wartość rynkowa	944 151	535 403
	c) wartość według cen nabycia	942 867	534 970
III.	3. Obligacje podmiotów niefinansowych (wartość bilansowa)	2 546 989	3 376 129
	a) wartość godziwa	2 546 989	3 376 129
	b) wartość rynkowa	2 546 989	3 376 129
	c) wartość według cen nabycia	2 555 741	3 369 585
	4. Obligacje budżetów terenowych (wartość bilansowa)	947 798	1 024 948
	a) wartość godziwa	947 798	1 024 948
	b) wartość rynkowa	947 798	1 024 948
	c) wartość według cen nabycia	966 686	1 025 453
	5. Bony komercyjne banków (wartość bilansowa)	464 562	1 122 605
	a) wartość godziwa	464 562	1 122 605
	b) wartość rynkowa	464 562	1 122 605
	c) wartość według cen nabycia	463 489	1 120 086
	Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	1 345 709	526 241
	1. Udziały i akcje (wartość bilansowa)	35 079	33 090
	a) wartość godziwa	35 079	33 090
	b) wartość rynkowa	35 079	33 090
	c) wartość według cen nabycia	80 358	66 890
	2. Certyfikaty inwestycyjne (wartość bilansowa)	1 269 204	455 364
	a) wartość godziwa	1 269 204	455 364
	b) wartość rynkowa	1 269 204	455 364
	c) wartość według cen nabycia	1 297 235	452 502
	3. Inne - PGFF (wartość bilansowa)	41 426	37 787
	a) wartość godziwa	41 426	37 787
	b) wartość rynkowa	41 426	37 787
	c) wartość według cen nabycia	35 685	35 456
V.	Wartość według cen nabycia, razem	33 103 638	14 457 573
VI.	Wartość bilansowa na początek okresu, razem	14 413 417	21 710 838
VII.	Odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości, razem	54 460	53 197
VIII.	Wartość bilansowa, razem	32 888 884	14 413 417

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 11(c)

**Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy
- według zbywalności**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	185 925	253 119
I.	1. Obligacje SP (wartość bilansowa) - przeznaczone do obrotu	49 527	119 552
	a) wartość godziwa	49 527	119 552
	b) wartość rynkowa	49 527	119 552
	c) wartość według cen nabycia	49 890	119 331
	2. Obligacje SP (wartość bilansowa) - desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu	90 829	86 853
	a) wartość godziwa	90 829	86 853
	b) wartość rynkowa	90 829	86 853
	c) wartość według cen nabycia	88 146	84 909
	3. Obligacje budżetów terenowych (wartość bilansowa) - desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu	45 569	46 714
	a) wartość godziwa	45 569	46 714
b) wartość rynkowa	45 569	46 714	
c) wartość według cen nabycia	47 480	47 480	
II.	Wycena instrumentów pochodnych	429 281	225 668
III.	Wartość według cen nabycia, razem	185 516	251 720
IV.	Wartość bilansowa, razem	615 206	478 787

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 11(d)

**Dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy
- zmiana stanu**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Obligacje SP przeznaczone do obrotu - stan na początek okresu	119 552	298 902
	1. Zwiększenia	2 700	222
	2. Zmniejszenia	72 725	179 572
II.	Stan na koniec okresu (netto)	49 527	119 552
III.	Obligacje SP - desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu - stan na początek okresu	86 853	0
	1. Zwiększenia	3 988	87 174
	2. Zmniejszenia	12	321
IV.	Stan na koniec okresu (netto)	90 829	86 853
V.	Obligacje budżetów terenowych - desygnowane do wyceny do wartości godziwej przy początkowym ujęciu - stan na początek okresu	46 714	48 161
	1. Zwiększenia	406	526
	2. Zmniejszenia	1 551	1 973
VI.	Stan na koniec okresu (netto)	45 569	46 714

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 12(a)

Wartości niematerialne i prawne

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Wartości niematerialne i prawne	33 177	25 159
I.	1. Wartość firmy	0	0
	2. Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym: - oprogramowanie komputerowe	24 674	17 679
	3. Inne wartości niematerialne i prawne	9	15
	4. Nakłady na wartości niematerialne i prawne	8 494	7 465

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 12(b)

**Wartości niematerialne i prawne
- według struktury własnościowej**

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Wartości niematerialne i prawne	33 177	25 159
I.	1. Własne	33 177	25 159
	2. Używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu	0	0

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 12(c)

Wartości niematerialne i prawne

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.						Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
		Licencje	Autorskie prawa majątkowe	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	Razem wartości niematerialne i prawne	
I.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	79 291	3 273	3 245	34	7 465	93 308	76 940
II.	Zwiększenia (z tytułu)	17 288	174	0	0	18 517	35 979	31 692
	1. Zakupów	0	0	0	0	18 517	18 517	18 058
	2. Przeniesienia z nakładów	17 288	142	0	0	0	17 430	13 593
	3. Inne (zmiana kwalifikacji/grupy)	0	32	0	0	0	32	41
III.	Zmniejszenia (z tytułu)	0	1 810	0	0	17 488	19 298	15 324
	1. Likwidacji (umorzone)	0	1 810	0	0	0	1 810	1 014
	2. Inne (zmiana grupy)	0	0	0	0	0	0	41
	3. Przekwalifikowania na nieruchomość inwestycyjną	0	0	0	0	0	0	18
	4. Przeniesienia z nakładów na WNIIP	0	0	0	0	17 430	17 430	13 593
	5. Przeniesienia z nakładów na ŚT/koszty	0	0	0	0	58	58	658
IV.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	96 579	1 637	3 245	34	8 494	109 989	93 308
V.	Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	62 139	2 746	3 245	19	0	68 149	60 977
VI.	Umorzenie za okres (z tytułu)	10 011	456	0	6	0	10 473	8 206
	1. Odpisów amortyzacyjnych	10 011	403	0	6	0	10 420	8 182
	2. Odpisów amortyzacyjnych refundowanych	0	53	0	0	0	53	21
	3. Inne (zmiana grupy)	0	0	0	0	0	0	3
VII.	Zmniejszenia (z tytułu)	0	1 810	0	0	0	1 810	1 034
	1. Likwidacji	0	1 810	0	0	0	1 810	1 012
	2. Inne (zmiana grupy)	0	0	0	0	0	0	3
	3. Przekwalifikowanie na nieruchomość inwestycyjną	0	0	0	0	0	0	19
VIII.	Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	72 150	1 392	3 245	25	0	76 812	68 149
IX.	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	24 429	245	0	9	8 494	33 177	25 159

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 13(a)

Rzeczowe aktywa trwałe i nieruchomości inwestycyjne

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Rzeczowe aktywa trwałe i nieruchomości inwestycyjne	127 887	110 799
	1. Środki trwałe	106 203	92 263
	a) grunty w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów	12 461	12 639
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej, inwestycje w obcych obiektach	60 995	55 838
I.	c) urządzenia techniczne i maszyny	27 931	20 931
	d) środki transportu	2 998	513
	e) inne środki trwałe	1 818	2 342
	2. Środki trwałe w budowie	9 572	5 266
	- zaliczki na środki trwałe w budowie	9 572	5 266
	3. Nieruchomości inwestycyjne	12 112	13 270

Przegląd nieruchomości będących własnością Banku wykazał, że niektóre z nich spełniają definicję nieruchomości inwestycyjnych w rozumieniu ustawy o rachunkowości, w związku z czym na dzień 1.01.2015 r. Bank dokonał rozpoznania nieruchomości inwestycyjnych.

Nieruchomości inwestycyjne to nieruchomości, które nie są użytkowane dla własnych potrzeb, a Bank traktuje je jako źródło przychodów z czynszów lub utrzymuje w posiadaniu ze względu na przyrost ich wartości, względnie dla obu korzyści łącznie.

Bank przyjął metodę wyceny nieruchomości inwestycyjnych według wartości godziwej. Wartość zreklasyfikowanych nieruchomości prezentuje tabela 13(d).

W 2015 r. Bank zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości przeprowadził inwentaryzację w formie spisu z natury rzeczowych składników majątku Banku i nieruchomości inwestycyjnych. Inwentaryzacja została przeprowadzona według stanu na dzień 31 sierpnia 2015 r. w terminie do dnia 31 października 2015 r. Wyniki inwentaryzacji zostały rozliczone w księgach roku 2015.

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 13(b)

Rzeczowe aktywa trwałe

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.								Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
		Prawo użytkowania wieczystego gruntu	Budynki i budowle	Inwestycje w obcych obiektach	Urządzenia Gr. 3-6	Środki transportu Gr. 7	Pozostałe środki trwałe Gr. 8	Środki trwałe w budowie	Rzeczowe aktywa trwałe razem	Rzeczowe aktywa trwałe razem
I.	Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu	12 639	95 273	3 992	87 192	875	8 789	5 266	214 026	215 947
	Zwiększenia (z tytułu)	0	7 739	285	20 667	3 352	373	36 778	69 194	34 361
	1. Zakupów	0	0	0	0	0	0	36 778	36 778	17 205
II.	2. Przeksięgowania z nakładów	0	7 739	285	20 639	3 352	373	0	32 388	16 524
	3. Inne: przeniesienia między Bankiem a funduszami przepływowymi, wymiana gwarancyjna, ponowne wprowadzenie do ewidencji, zmiana kwalifikacji, rozliczenie inwentaryzacji	0	0	0	28	0	0	0	28	632
	Zmniejszenia (z tytułu)	0	0	630	4 435	0	391	32 472	37 928	36 282
	1. Sprzedaży	0	0	516	340	0	352	0	1 208	31
	2. Likwidacji	0	0	114	4 093	0	39	0	4 246	2 339
III.	3. Inne: przeniesienia między Bankiem a funduszami przepływowymi, rozliczenie inwentaryzacji	0	0	0	2	0	0	84	86	995
	4. Przekwalifikowanie na nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	16 379
	5. Przeksięgowania z nakładów na środki trwałe	0	0	0	0	0	0	32 388	32 388	16 524
	6. Przeksięgowania z nakładów w koszty	0	0	0	0	0	0	0	0	14
IV.	Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	12 639	103 012	3 647	103 424	4 227	8 771	9 572	245 292	214 026
V.	Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	40 396	3 031	66 261	362	6 447	0	116 497	120 459
	Umorzenie za okres (z tytułu)	178	2 552	286	13 653	867	897	0	18 433	11 452
	1. Amortyzacja	178	2 467	265	13 267	706	850	0	17 733	10 771
VI.	2. Amortyzacja refundowana i wspólna	0	85	21	358	161	47	0	672	576
	3. Inne: przeniesienia między Bankiem a funduszami przepływowymi, wymiana gwarancyjna, ponowne wprowadzenie do ewidencji, zmiana kwalifikacji, rozliczenie inwentaryzacji	0	0	0	28	0	0	0	28	105
	Zmniejszenia (z tytułu)	0	0	601	4 421	0	391	0	5 413	15 414
	1. Sprzedaży	0	0	493	326	0	352	0	1 171	31
	2. Likwidacji	0	0	108	4 093	0	39	0	4 240	2 227
VII.	3. Inne: przeniesienia między Bankiem a funduszami przepływowymi, rozliczenie inwentaryzacji	0	0	0	2	0	0	0	2	968
	4. Przekwalifikowanie na nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	12 188
VIII.	Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	178	42 948	2 716	75 493	1 229	6 953	0	129 517	116 497
IX.	Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	12 461	60 064	931	27 931	2 998	1 818	9 572	115 775	97 529

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 13(c)

Rzeczowe aktywa trwałe i nieruchomości inwestycyjne

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	1. Własne rzeczowe aktywa trwałe	115 775	97 529
	2. Własne nieruchomości inwestycyjne	12 112	13 270
II.	Razem	127 887	110 799

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 13(d)

Nieruchomości inwestycyjne

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych - nieruchomości inwestycyjnych na początek okresu	13 270	0
II.	Zwiększenia (z tytułu)	0	13 619
	1. Przekwalifikowanie ze środków trwałych	0	4 191
	2. Wycena do wartości godziwej	0	9 428
III.	Zmniejszenia (z tytułu)	1 158	349
	1. Aktualizacja wyceny do wartości godziwej	1 158	349
IV.	Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych - nieruchomości inwestycyjnych na koniec okresu	12 112	13 270

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 14(a)

Inne aktywa

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Inne aktywa brutto	18 907	25 658
I.	1. Pożyczki z ZFŚS	3 309	3 832
	2. Należności z tytułu sprzedaży majątku i czynszu	89	81
	3. Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	1 123	1 021
	4. Rozliczenia publiczno-prawne	365	4 539
	5. Należności z tyt. dokonanych przedpłat na zakup usług i materiałów	71	105
	6. Należności z tytułu refundacji kosztów PFKT, PLD, PES, RPW, Jeremie, PPBB, POIG*	6 434	6 114
	7. Należności z tytułu kary umownej	0	1 389
	8. Zabezpieczenie wykonania roszczenia z nakazu zapłaty	2 388	2 388
	9. Zdarzenie operacyjne związane z obsługą rachunku bankowego	4 164	4 164
	10. Pozostałe	964	2 025
II.	Odpisy aktualizujące wartość należności od dłużników różnych	5 398	6 298
III.	Inne aktywa netto	13 509	19 360

* Program Fundusz Kredytu Technologicznego, Portfelowa Linia Gwarancyjna de minimis, Program Finansowania Podmiotów Ekonomii Społecznej, Program Rozwoju Polski Wschodniej, Program Pierwszy Biznes - Start-Up Bis, Program Operacyjny Innowacyjna Gospodarka

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 14(b)

Zmiana stanu odpisów z tytułu rezerw na należności od dłużników różnych

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Stan na początek okresu	6 298	175
	1. Zwiększenia	821	6 614
	a) odpis z tytułu zdarzenia operacyjnego związanego z obsługą rachunku bankowego	0	4 164
	b) odpis z tyt. należnych kar umownych	0	1 409
	c) pozostałe odpisy na należności	821	1 041
	2. Zmniejszenia	1 721	491
	a) rozwiązanie	94	16
	b) wykorzystanie	1 444	70
	c) inne zmiany	183	405
II.	Stan na koniec okresu	5 398	6 298

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 15(a)

Rozliczenia międzyokresowe - według grup rodzajowych

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Koszty zapłacone z góry, aktywa z tyt. podatku dochodowego	319 591	166 475
	1. Długoterminowe	316 222	164 225
	a) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	314 086	161 774
	b) prowizje z tytułu udzielenia gwarancji spłaty kredytu	1 703	1 940
	c) serwisy programów	285	394
	d) pozostałe	148	117
	2. Krótkoterminowe	3 369	2 250
	a) serwisy programów	2 927	890
	b) pozostałe	442	1 360
II.	Przychody do otrzymania (prowizje, opłaty)	8 333	3 194
III.	Razem	327 924	169 669

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 15(b)

Rozliczenia międzyokresowe
- zmiany stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
	Stan na początek okresu	161 774	221 855
I.	1. Odniesione na wynik finansowy	131 111	217 453
	2. Odniesione na kapitał własny	30 663	4 402
	Zwiększenia	159 705	40 380
II.	1. Odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	133 339	11 612
	2. Odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	26 366	28 768
	Zmniejszenia	7 393	100 461
III.	1. Odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	1 216	97 954
	2. Odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	6 177	2 507
	Stan na koniec okresu	314 086	161 774
IV.	1. Odniesione na wynik finansowy	263 234	131 111
	2. Odniesione na kapitał własny	50 852	30 663

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 15(c) cz.1

Rozliczenia międzyokresowe
- rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na 31.12.2016 r.

Lp.	Pozycje bilansowe	Różnice przejściowe		Rezerwa z tytułu odroczonego podatku	Aktywa z tytułu odroczonego podatku
		dodatnie	ujemne		
	Aktywa mające wpływ na obciążenie wyniku finansowego	208 268	469 906	39 570	89 282
I.	1. Należności od sektora finansowego	6 156	0	1 170	0
	2. Należności od sektora niefinansowego	25 641	0	4 871	0
	3. Należności od sektora budżetowego	5 840	0	1 110	0
	4. Dłużne papiery wartościowe	125 948	155 199	23 930	29 488
	5. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	38 595	247 718	7 333	47 066
	6. Udziały lub akcje w innych jednostkach	0	63 081	0	11 985
	7. Wartości niematerialne i prawne, rzeczowe aktywa trwałe i nieruchomości inwestycyjne	4 891	3 340	929	635
	8. Inne aktywa	1 197	568	227	108
	Pasywa mające wpływ na obciążenie wyniku finansowego	1 593	915 536	303	173 952
II.	1. Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	3 249	0	617
	2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	13 657	0	2 595
	3. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0	2 194	0	417
	4. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	38 903	0	7 392
	5. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 593	102 922	303	19 555
	6. Rezerwy	0	754 611	0	143 376
III.	Pozycje bilansowe mające wpływ na obciążenie wyniku finansowego razem	209 861	1 385 442	39 873	263 234
	Aktywa mające wpływ na fundusz z aktualizacji wyceny	154 999	267 642	29 450	50 852
IV.	1. Dłużne papiery wartościowe	31 109	46 722	5 911	8 877
	2. Papiery wartościowe z prawem do kapitału	37 672	123 305	7 158	23 428
	3. Certyfikaty inwestycyjne	76 790	97 615	14 590	18 547
	4. Nieruchomości inwestycyjne	9 428	0	1 791	0
V.	Pozycje bilansowe razem	364 860	1 653 084	69 323	314 086

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 15(c) cz.2

Rozliczenia międzyokresowe
- rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na 31.12.2015 r.

Lp.	Pozycje bilansowe	Różnice przejściowe		Rezerwa z tytułu odroczonego podatku	Aktywa z tytułu odroczonego podatku
		dodatnie	ujemne		
	Aktywa mające wpływ na obciążenie wyniku finansowego	161 080	119 329	30 604	22 673
	1. Należności od sektora finansowego	2 730	0	519	0
	2. Należności od sektora niefinansowego	17 189	0	3 266	0
	3. Należności od sektora budżetowego	5 076	0	964	0
I.	4. Dłużne papiery wartościowe	118 682	73 921	22 549	14 045
	5. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	9 634	22 867	1 830	4 345
	6. Udziały lub akcje w innych jednostkach	0	19 281	0	3 664
	7. Wartości niematerialne i prawne, rzeczowe aktywa trwałe i nieruchomości inwestycyjne	5 744	349	1 091	66
	8. Inne aktywa	2 025	2 911	385	553
	Pasywa mające wpływ na obciążenie wyniku finansowego	1 699	570 731	323	108 439
	1. Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	1 953	0	371
	2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	4 322	0	821
	3. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0	620	0	118
II.	4. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	39 710	0	7 545
	5. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 699	98 333	323	18 683
	6. Rezerwy	0	425 793	0	80 901
III.	Pozycje bilansowe mające wpływ na obciążenie wyniku finansowego razem	162 779	690 060	30 927	131 112
	Aktywa mające wpływ na fundusz z aktualizacji wyceny	133 645	161 381	25 393	30 662
	1. Dłużne papiery wartościowe	56 364	21 864	10 709	4 154
IV.	2. Papiery wartościowe z prawem do kapitału	59 573	136 429	11 319	25 922
	3. Certyfikaty inwestycyjne	8 280	3 088	1 574	586
	4. Nieruchomości inwestycyjne	9 428	0	1 791	0
V.	Pozycje bilansowe razem	296 424	851 441	56 320	161 774

Dane uzupełniające o aktywach

Tabela 16

Istotne odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości
(bez rezerw celowych na ekspozycje kredytowe oraz rezerwy na ryzyko ogólne)

Lp.	Wyszczególnienie	W roku obrotowym zakończonym 31.12.2016 r.	W roku obrotowym zakończonym 31.12.2015 r.
	Łączna kwota odpisów aktualizujących	10 000	22 302
I.	1. Główne składniki lub grupy składników aktywów, do których odnosiły się odpisy lub ich odwrócenie	a) udziały w pozostałych jednostkach	a) udziały w pozostałych jednostkach b) udziały w jednostkach stowarzyszonych
	2. Główne zdarzenia i okoliczności, które doprowadziły do dokonania lub odwrócenia odpisów	a) szacunek aktywów netto	a) szacunek aktywów netto b) spadek wartości aktywów netto
	3. Kwota dokonanych odpisów aktualizujących	a) 10 000*	a) 20 500* b) 1 802**

* Odpis z tytułu trwałej utraty wartości KFK S.A.

** Fundusze Poręczeń Kredytowych

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela 17

Zobowiązania wobec sektora finansowego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Zobowiązania (wg struktury rodzajowej)	5 640 389	4 889 197
I.	1. Środki na rachunku i depozyty, w tym:	2 158 372	1 975 011
	- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	2 158 372	1 975 011
	2. Kredyty i pożyczki otrzymane*	3 024 021	2 710 374
	3. Inne zobowiązania, w tym:	453 155	200 388
	- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	446 155	199 405
	4. Odsetki	4 841	3 424
	Zobowiązania (wg terminów wymagalności)	5 640 389	4 889 197
II.	1. Bieżące	542 347	492 678
	2. Terminowe	5 093 201	4 393 095
	a) do 1 miesiąca	1 443 699	1 623 242
	b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	556 957	56 939
	c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	299 830	218 788
	d) powyżej 1 roku do 5 lat	1 468 778	1 283 014
	e) powyżej 5 lat do 10 lat	1 148 382	1 157 022
	f) powyżej 10 lat do 20 lat	175 555	54 090
	3. Odsetki	4 841	3 424
	Zobowiązania (wg pierwotnych terminów wymagalności)	5 640 389	4 889 197
III.	1. Bieżące	1 107 698	595 041
	2. Terminowe	4 527 850	4 290 732
	a) do 1 miesiąca	782 131	1 495 332
	b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	328 529	63 045
	c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	393 168	21 981
	d) powyżej 5 lat do 10 lat	0	0
	e) powyżej 10 lat do 20 lat	287 292	412 450
	f) powyżej 20 lat	2 736 730	2 297 924
	3. Odsetki	4 841	3 424
	Zobowiązania (wg struktury walutowej)	5 640 389	4 889 197
IV.	1. W walucie polskiej	5 018 322	4 472 729
	2. W walucie obcej	622 067	416 468
	a) EUR	618 537	406 128
	b) USD	3 530	10 340

* W tym pożyczki otrzymane od:

Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 456 287	2 104 099
Banku Rozwoju Rady Europy	346 534	393 200
KfW (Kreditanstalt für Wiederaufbau)	221 200	213 075

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela 18

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Zobowiązania (wg struktury rodzajowej)	12 987 248	6 581 657
I.	1. Środki na rachunku i depozyty	11 690 988	5 707 432
	2. Inne zobowiązania, w tym:	1 282 579	869 881
	- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	1 254 393	866 341
	3. Odsetki	13 681	4 344
	Zobowiązania (wg terminów wymagalności)	12 987 248	6 581 657
II.	1. Bieżące	1 666 439	1 564 853
	2. Terminowe	11 307 128	5 012 460
	a) do 1 miesiąca	7 535 039	3 612 188
	b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 788 547	1 063 410
	c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	983 542	336 362
	d) powyżej 1 roku do 5 lat	0	500
	3. Odsetki	13 681	4 344
	Zobowiązania (wg pierwotnych terminów wymagalności)	12 987 248	6 581 657
III.	1. Bieżące	2 083 238	2 074 506
	2. Terminowe	10 890 329	4 502 807
	a) do 1 miesiąca	4 034 527	1 754 472
	b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 786 605	2 206 325
	c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 052 703	540 587
	d) powyżej 1 roku do 5 lat	16 494	1 423
	3. Odsetki	13 681	4 344
	Zobowiązania (wg struktury walutowej)	12 987 248	6 581 657
IV.	1. W walucie polskiej	12 701 228	6 224 632
	2. W walucie obcej	286 020	357 025
	a) CHF	3	90
	b) EUR	213 697	325 610
	c) GBP	6 587	4 212
	d) USD	65 728	26 972
	e) RUB	0	141
	f) CNY	5	0

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela 19

Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Zobowiązania (wg struktury rodzajowej)	22 568 087	12 414 358
I.	1. Środki na rachunku i depozyty	22 050 035	11 645 820
	2. Kredyty i pożyczki otrzymane*	4 935	67 930
	3. Inne zobowiązania, w tym:	510 873	699 524
	- inne zobowiązania bieżące wobec JEREMIE	478 989	647 136
	4. Odsetki	2 244	1 084
	Zobowiązania (wg terminów wymagalności)	22 568 087	12 414 358
II.	1. Bieżące	11 920 965	5 880 071
	2. Terminowe	10 644 878	6 533 203
	a) do 1 miesiąca	9 979 867	6 335 446
	b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	570 378	138 094
	c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	94 633	54 663
	d) powyżej 1 roku do 5 lat	0	5 000
	3. Odsetki	2 244	1 084
	Zobowiązania (wg pierwotnych terminów wymagalności)	22 568 087	12 414 358
III.	1. Bieżące	13 222 657	6 375 914
	2. Terminowe	9 343 186	6 037 360
	a) do 1 miesiąca	5 433 355	5 714 203
	b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	3 758 069	162 866
	c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	139 515	87 124
	d) powyżej 1 roku do 5 lat	7 312	5 237
	e) powyżej 5 roku do 20 lat	0	67 930
	f) powyżej 20 lat	4 935	0
	3. Odsetki	2 244	1 084
	Zobowiązania (wg struktury walutowej)	22 568 087	12 414 358
IV.	1. W walucie polskiej	15 045 737	6 361 020
	2. W walucie obcej	7 522 350	6 053 338
	a) CHF	4 562	3 911
	b) EUR	7 498 754	6 028 980
	c) GBP	653	1 950
	d) USD	18 381	18 497

* Pożyczka otrzymana z Ministerstwa Finansów (ze środków Banku Rozwoju Rady Europy)

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela 20

Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych
z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	5 752 184	2 883 773
I.	1. Wobec sektora finansowego	4 977 953	2 374 177
	2. Wobec sektora budżetowego	772 831	509 139
	3. Odsetki	1 400	457

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela 21

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:	5 800 903	5 801 710
I.	1. Obligacje	5 762 000	5 762 000
	2. Certyfikaty	0	0
	3. Pozostałe	0	0
	4. Odsetki	38 903	39 710
	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	392 000
II.	1. Stan na początek okresu	5 762 000	5 370 000
	2. Zwiększenia (z tytułu)	500 000	1 392 000
	- emisja	500 000	1 392 000
	3. Zmniejszenia (z tytułu)	500 000	1 000 000
	- wykup	500 000	1 000 000
	4. Stan na koniec okresu	5 762 000	5 762 000
	Zobowiązania długoterminowe z tytułu wyemitowanych dłużnych instrumentów finansowych	5 762 000	5 762 000
	1. Dłużne instrumenty finansowe	5 762 000	5 762 000
III.	2. Wartość nominalna	BGK1019 - 1 000 zł x 500 000 szt. BGK0217 - 1 000 zł x 500 000 szt. BGK0517 - 1 000 zł x 1 370 000 szt. BGK0717 - 1 000 zł x 500 000 szt. BGK0118 - 1 000 zł x 1 000 000 szt. BGK0919 - 1 000 zł x 500 000 szt. BGK0219 - 1 000 zł x 1 392 000 szt. Razem 5 762 000 szt.	BGK1016 - 1 000 zł x 500 000 szt. BGK0217 - 1 000 zł x 500 000 szt. BGK0517 - 1 000 zł x 1 370 000 szt. BGK0717 - 1 000 zł x 500 000 szt. BGK0118 - 1 000 zł x 1 000 000 szt. BGK0919 - 1 000 zł x 500 000 szt. BGK0219 - 1 000 zł x 1 392 000 szt. RAZEM 5 762 000 szt.
	3. Termin wykupu	BGK1019 - 05-10-2019 BGK0217 - 27-02-2017 BGK0517 - 19-05-2017 BGK0717 - 17-07-2017 BGK0118 - 25-01-2018 BGK0919 - 30-09-2019 BGK0219 - 19-02-2019	BGK1016 - 05-10-2016 BGK0217 - 27-02-2017 BGK0517 - 19-05-2017 BGK0717 - 17-07-2017 BGK0118 - 25-01-2018 BGK0919 - 30-09-2019 BGK0219 - 19-02-2019
	4. Gwarancje/zabezpieczenia	Brak	Brak
	5. Dodatkowe prawa	Brak	Brak
	6. Rynek notowań	Catalyst-ASO-BondSpot	Catalyst-ASO-BondSpot

Dla emisji dłużnych papierów wartościowych nie występują zobowiązania zabezpieczone na majątku BGK.

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela 22

Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Wycena instrumentów pochodnych	608 005	242 258
I.	1. IRS	247 718	22 050
	2. FX SWAP	7 844	14 176
	3. FX FORWARD	1 123	3 235
	4. CIRS	351 320	202 797

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela 23

Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Fundusze specjalne	3 794	4 243
	- Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	3 794	4 243
	Inne zobowiązania	349 624	253 241
	1. Rozrachunki publicznoprawne	65 465	4 977
	2. Rozliczenia z tytułu opłaty paliwowej	30 638	52 569
	3. Zobowiązania wobec dostawców robót i usług	10 847	6 696
	4. Rozliczenia międzybankowe	56 105	11 633
II.	5. Rozliczenia z pracownikami	215	169
	6. Rozliczenia z funduszami w ramach struktury Banku	119 564	118 156
	7. Fundusz Żeglugi Śródlądowej	45 289	45 870
	8. Rozliczenia z bankami udzielającymi kredytów z tytułu prowadzonej windykacji - portfelowa linia gwarancyjna de minimis (PLD)	11 758	2 217
	9. Pozostałe zobowiązania	9 743	10 954
	Razem	353 418	257 484

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela 24

Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów - krótkoterminowe	45 704	39 336
	1. Koszty do zapłacenia	7 917	8 340
	2. Rezerwa na przyszłe zobowiązania wobec pracowników	37 787	30 996
	Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone - długoterminowe	445 756	440 263
	1. Przychody pobrane z góry	38 831	40 090
	a) prowizje od kredytów	6 968	8 075
	b) prowizje od gwarancji	2 461	1 697
	c) prowizje z tytułu emisji i gwarantowania emisji	25 300	27 668
	d) pozostałe przychody	4 102	2 650
II.	2. Odsetki zastrzeżone	373 609	357 486
	a) odsetki od kredytów	328 537	314 717
	b) odsetki od zrealizowanych poręczeń i gwarancji	28 034	35 543
	c) odsetki od innych należności	14 975	4 728
	d) odsetki od skupionych wierzytelności	2 063	2 498
	3. Odsetki zastrzeżone kapitalizowane	33 238	42 527
	4. Inne przychody do rozliczenia	78	160
	Razem	491 460	479 599

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela 25(a)

Zmiana stanu rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Zmiana stanu rezerw	13 003	-52 173
	1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	56 320	108 493
	a) odniesionej na wynik finansowy	30 927	75 598
	b) odniesionej na kapitał własny	25 393	32 895
	2. Zwiększenia	25 617	11 077
	a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych	10 321	1 922
	b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi	15 296	9 155
I.	3. Zmniejszenia	12 614	63 250
	a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi	1 375	46 593
	b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi	11 239	16 657
	4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu razem, w tym:	69 323	56 320
	a) odniesionej na wynik finansowy	39 873	30 927
	b) odniesionej na kapitał własny	29 450	25 393

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela 25(b)

Zmiana stanu pozostałych rezerw

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Pozostałe rezerwy, w tym:	505 333	459 310
I.	1. Długoterminowe (wg tytułów), w tym:	505 333	459 310
	a) pozabilansowe zobowiązania bezwarunkowe	207 815	144 874
	b) sprawy sporne	14 187	13 852
	c) świadczenia pracownicze (również dla byłych pracowników)	16 783	14 958
	d) ryzyko ogólne	266 548	285 626
	Pozostałe rezerwy (struktura walutowa)	505 333	459 310
II.	1. W walucie polskiej	464 114	459 121
	2. W walutach obcych	41 219	189
	- EUR	41 021	0
	- CHF	198	189
	Zmiana stanu pozostałych rezerw długoterminowych	46 023	-47 402
III.	1. Stan na początek okresu	459 310	506 712
	a) zwiększenia (z tytułu)	283 662	216 212
	- pozabilansowe zobowiązania bezwarunkowe	121 465	167 250
	- sprawy sporne	781	1 495
	- świadczenia pracownicze (również dla byłych pracowników)	3 555	894
	- ryzyko ogólne	157 861	46 573
	b) wykorzystanie (z tytułu)	9 911	11 682
	- pozabilansowe zobowiązania bezwarunkowe	7 897	10 741
	- sprawy sporne	284	130
	- świadczenia pracownicze (również dla byłych pracowników)	1 730	811
	c) rozwiązanie (z tytułu)	227 728	251 932
	- pozabilansowe zobowiązania bezwarunkowe	50 627	188 454
	- sprawy sporne	162	9 885
	- świadczenia pracownicze (również dla byłych pracowników)	0	0
	- ryzyko ogólne	176 939	53 593
	2. Stan pozostałych rezerw na koniec okresu	505 333	459 310

Dane uzupełniające o pasywach

Tabela 26

Adekwatność kapitałowa – dane prezentowane łącznie z funduszami przepływowymi

Lp.	Fundusze własne	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Kapitał Tier 1	12 064 052	9 182 483
	Kapitał podstawowy Tier 1	12 064 052	9 182 483
	1. Kapitał (fundusz) statutowy	11 339 138	8 409 540
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy	643 460	614 445
	3. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	76 831	76 831
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	155 500	155 500
	5. Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	0	0
	6. Skumulowane inne całkowite dochody*	-82 306	-13 503
I.	7. Korekty przejściowe kapitału Tier 1	-3 055	-21 340
	8. Wartości niematerialne i prawne	-33 177	-25 159
	9. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami niematerialnymi i prawnymi	887	790
	10. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zależne od przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych	0	0
	11. Korekty Tier 1 wynikające z zastosowania filtrów ostrożnościowych	-33 226	-14 621
	12. Zaangażowania kapitałowe**	0	0
	Kapitał dodatkowy Tier 1	0	0
	Kapitał Tier 2	193 461	263 363
II.	1. Zobowiązania podporządkowane zaliczone do kapitału Tier 2	0	0
	2. Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej	193 461	263 363
	3. Zaangażowania kapitałowe	0	0
III.	Razem fundusze własne	12 257 513	9 445 846
IV.	Całkowity wymóg kapitałowy	3 205 169	2 343 135
V.	Współczynnik wypłacalności	30,6%	32,3%

* Nie zawiera kwot dotyczących Funduszu Żegluga Śródlądowej odpowiednio w 2016 r. 30 tys. zł. i w 2015 r. - 3 tys. zł.

** Na 31.12.2016 r. oraz 31.12.2015 r. zgodnie z art.46, 48 Rozporządzenia CRR zaangażowania kapitałowe w podmioty sektora finansowego nie przekroczyły 10% kapitału podstawowego Tier 1, nie stanowią więc pomniejszeń kapitałów własnych Banku i zostały uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem.

Fundusze zostały wyliczone zgodnie z zapisami Rozporządzenia UE 575/2013 CRR.

Dane uzupełniające o pozycjach pozabilansowych

Tabela 27

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Zobowiązania warunkowe udzielone	44 250 002	42 430 866
	1. Finansowe	36 989 268	37 443 343
	a) linie kredytowe	35 204 277	36 616 846
	- na rzecz sektora finansowego	524 338	602 892
	- na rzecz sektora niefinansowego	4 004 852	5 522 534
	- na rzecz sektora budżetowego	30 675 087	30 491 420
	b) akredytywy importowe	237 673	938
	- na rzecz sektora niefinansowego	237 673	938
	c) pozostałe	1 547 318	825 559
	2. Gwarancyjne	7 260 734	4 987 523
	a) poręczenia i gwarancje	7 260 734	4 987 523
	- na rzecz sektora finansowego	564 772	826 002
	- na rzecz sektora niefinansowego	6 678 975	4 153 445
	- na rzecz sektora budżetowego	16 987	8 076
	Zobowiązania warunkowe otrzymane	34 613 563	31 730 412
	1. Finansowe	11 202 648	13 703 025
	a) od sektora finansowego	1 196 640	1 163 075
	b) od sektora niefinansowego	0	0
	c) od sektora budżetowego	10 006 008	12 539 950
	2. Gwarancyjne	23 410 915	18 027 387
	a) od sektora finansowego	1 982 197	1 651 341
	b) od sektora niefinansowego	13 673 216	9 586 213
	c) od sektora budżetowego	7 755 502	6 789 833
III.	Zobowiązania razem	78 863 565	74 161 278

Informacja o zobowiązaniach jednostek zależnych i stowarzyszonych znajduje się w punkcie 8.20.

Dane uzupełniające o rachunku zysków i strat

Tabela 28

Wynik z tytułu odsetek

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
	Przychody z tytułu odsetek	1 444 812	1 322 521
	1. Od sektora finansowego	129 001	117 417
	- w tym wycena ESP	896	165
	2. Od sektora niefinansowego	545 287	437 638
	- w tym wycena ESP	11 310	11 681
	3. Od sektora budżetowego	158 409	155 451
	- w tym wycena ESP	4 972	5 648
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	612 115	612 015
	Koszty odsetek	847 064	686 258
	1. Od sektora finansowego	207 029	217 357
	- w tym koszty z tytułu emisji obligacji	128 068	133 794
	2. Od sektora niefinansowego	118 909	63 485
	3. Od sektora budżetowego	521 126	405 416
III.	Wynik z tytułu odsetek	597 748	636 263

Dane uzupełniające o rachunku zysków i strat

Tabela 29

Wynik z tytułu prowizji

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
	Przychody z tytułu prowizji	131 020	122 559
I.	1. Od sektora finansowego	11 395	13 720
	2. Od sektora niefinansowego	46 031	43 724
	3. Od sektora budżetowego	40 384	45 538
	4. Pozostałe - z tytułu gwarancyjnych zobowiązań pozabilansowych	33 210	19 577
	Koszty prowizji	10 926	12 288
II.	1. Od sektora finansowego*	10 277	11 602
	2. Od sektora niefinansowego	613	650
	3. Od sektora budżetowego	0	0
	4. Pozostałe	36	36
III.	Wynik z tytułu prowizji	120 094	110 271

* W kosztach prowizji od sektora finansowego Bank ujmuje składki za ubezpieczenia kart płatniczych w ramach umowy z PZU S.A., które wyniosły: 84 tys. zł w 2016 r.; 143 tys. zł w 2015 r.

Dane uzupełniające o rachunku zysków i strat

Tabela 30

Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych,
o zmiennej kwocie dochodu

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	9 747	4 724
I.	1. Od pozostałych jednostek	9 747	4 724
	a) PZU S.A.	3 208	4 628
	- dywidenda	3 208	4 628
	b) EFI	126	96
	- dywidenda	126	96
	c) VISA	6 413	0
	- odroczone płatność gotówkowa	6 406	0
	- dywidenda	7	0

Dane uzupełniające o rachunku zysków i strat

Tabela 31

Wynik operacji finansowych i wynik z pozycji wymiany

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
	Wynik operacji finansowych*	21 491	10 919
	1. Wynik operacji papierami wartościowymi i instrumentami pochodnymi	21 491	10 919
	a) przychody z operacji papierami wartościowymi	66 436	52 247
	- w tym zysk na sprzedaży papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	15 668	14 131
	b) koszty operacji papierami wartościowymi	52 994	40 066
	- w tym strata na sprzedaży papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	547	702
	c) przychody z operacji instrumentami pochodnymi	303 051	660 170
	- w tym odsetki od transakcji pochodnych stopy procentowej - księga bankowa	1 053	8
	d) koszty operacji instrumentami pochodnymi	295 002	661 432
	- w tym odsetki od transakcji pochodnych stopy procentowej - księga bankowa	3 982	4 406
	Wynik z pozycji wymiany**	104 141	28 462
	1. Przychody z operacji wymiany	3 364 346	1 995 512
	- w tym punkty swapowe FX SWAP - księga bankowa	67 493	29 817
	2. Koszty operacji wymiany	3 260 205	1 967 050
	- w tym punkty swapowe FX SWAP - księga bankowa	8 692	33 967

* Po eliminacji odsetek od transakcji pochodnych stopy procentowej - księga bankowa, wynik operacji finansowych wynosi odpowiednio:

24 420 15 317

** Po eliminacji punktów swapowych FX swap - księga bankowa, wynik z pozycji wymiany wynosi odpowiednio:

45 340 32 612

Po uwzględnieniu odsetek od transakcji pochodnych stopy procentowej (księga bankowa) prezentowanych w wyniku operacji finansowych oraz punktów swapowych FX swap (księga bankowa) prezentowanych w wyniku z pozycji wymiany, wynik z tytułu odsetek kształtuje się odpowiednio:

653 620 627 715

Dane uzupełniające o rachunku zysków i strat

Tabela 32

Pozostałe przychody operacyjne i pozostałe koszty operacyjne

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
	Pozostałe przychody operacyjne z tytułu	9 999	19 381
	1. Przychody z tytułu czynszu za wynajem lokali	259	406
	2. Przychody z tytułu windykacji	156	157
	3. Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	1 232	665
	4. Przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	621	742
I.	5. Przychody uboczne	403	263
	6. Przychody z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących utratę wartości należności spornych i innych aktywów	256	9 901
	7. Przychody z tytułu zwrotu składki KNF	5 591	3 373
	8. Przychody z tytułu kar umownych	0	1 389
	9. Przychody dotyczące nieruchomości inwestycyjnych	125	152
	10. Inne przychody operacyjne	1 356	2 333
	Pozostałe koszty operacyjne	6 693	12 537
	1. Koszty z tytułu przekazania darowizn	2 031	1 795
	2. Koszty z tytułu windykacji	462	432
	3. Koszty z tytułu sprzedaży, likwidacji środków trwałych oraz aktywów do zbycia	43	64
II.	4. Koszty odpisów z tytułu wyceny nieruchomości inwestycyjnych	1 158	349
	5. Koszty z tytułu spisania należności przedawnionych, umorzonych, nieściągalnych, odszkodowań, kar i grzywien	102	127
	6. Koszty odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	1 602	8 109
	7. Koszty dotyczące nieruchomości inwestycyjnych	945	958
	8. Inne koszty operacyjne	350	703
III.	Wynik z tytułu przychodów i kosztów operacyjnych	3 306	6 844

Dane uzupełniające o rachunku zysków i strat

Tabela 33

Koszty działania banku

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
	Koszty działania banku	283 777	363 834
	1. Wynagrodzenia	159 875	145 085
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	34 995	31 402
I.	3. Koszty rzeczowe	55 790	57 682
	4. Podatki i opłaty	2 941	3 000
	5. Składka i wpłaty na BFG*	27 397	115 809
	6. Opłata na rzecz KNF	2 779	10 856

* Wartość za 2015 r. zawiera wpłatę przeznaczoną na wypłaty środków gwarantowanych deponentom Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa na kwotę 78 615 tys. zł.

Dane uzupełniające o rachunku zysków i strat

Tabela 34

Amortyzacja, odpisy na rezerwy, rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
	Amortyzacja	28 153	18 953
I.	1. Amortyzacja środków trwałych	17 733	10 771
	2. Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	10 420	8 182
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	821 336	582 471
	1. Odpisy na rezerwy na:	810 349	560 107
	a) należności normalne	0	1
	b) należności pod obserwacją	52 461	27 328
II.	c) należności zagrożone	478 562	318 955
	d) zobowiązania pozabilansowe	121 465	167 250
	e) ogólne ryzyko bankowe	157 861	46 573
	2. Aktualizacja wartości	10 987	22 364
	- aktywów finansowych	10 987	22 364
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	629 803	581 614
	1. Rozwiązanie rezerw na:	629 803	581 614
	a) należności normalne	2	2
	b) należności pod obserwacją	10 482	43 691
III.	c) należności zagrożone	391 753	295 874
	d) zobowiązania pozabilansowe	50 627	188 454
	e) ogólne ryzyko bankowe	176 939	53 593
	2. Aktualizacja wartości	0	0
	- aktywów finansowych	0	0
IV.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	191 533	857

Dane uzupełniające o rachunku zysków i strat

Tabela 35

Zysk brutto, podatek dochodowy i zysk netto

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
I.	Zysk brutto	353 064	413 839
	Podatek dochodowy bieżący	127 068	9 489
	1. Zysk (strata) brutto	353 064	413 839
	2. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, według tytułów:	312 496	-371 151
	a) działalność opodatkowana	611 168	-197 764
	b) działalność zwolniona z opodatkowania fundusze i programy rządowe	-298 672	-173 387
II.	3. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	665 560	42 688
	4. Podatek dochodowy według stawki 19%	126 457	8 111
	5. Odliczenie podatku u źródła z tytułu odsetek (zryczałtowany podatek)	600	1 578
	6. Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	125 857	6 533
	- wykazany w rachunku zysków i strat	125 857	6 533
	7. Zryczałtowany podatek dochodowy	1 211	2 956
	Podatek dochodowy odroczony	-123 177	41 671
III.	- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	-123 177	41 671
IV.	Zysk netto	349 173	362 679

Dane uzupełniające o rachunku przepływów pieniężnych

Tabela 36 (cz. 1)

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej:		
	Zysk (strata) netto	349 173	362 679
	Korekty razem:	-2 155 282	271 900
	1. Amortyzacja	28 153	18 953
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	11 013	-318
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	175 396	184 259
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-3 009	25 509
	5. Zmiana stanu rezerw	55 099	-90 077
	a) zmiany bilansowe	59 026	-99 575
	b) rezerwa z tytułu podatku dochodowego odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	-4 057	7 502
	c) korekta wyceny zobowiązań KFM odniesiona na fundusz statutowy BGK	130	1 996
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-14 763 685	8 440 431
	a) zmiany bilansowe	-17 606 607	8 500 032
	b) wycena dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-50 278	-59 601
	c) obligacje otrzymane na podwyższenie kapitału (aport)	2 893 200	0
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-8 727	-270 518
	a) zmiany bilansowe	-1 557 828	264 498
	b) aktywa uwzględnione w zmianę stanu środków pieniężnych	1 549 101	-535 016
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 943 203	-4 310 316
	a) zmiany bilansowe	-4 943 203	-4 282 441
	b) objęcie akcji za wierzytelności - przeniesienie do portfela DDS	0	-27 875
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-2 773 174	3 720 730
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-203 613	300 378
A.	a) zmiany bilansowe	-1 021 092	-133 660
	b) transakcje ujęte w działalności inwestycyjnej	817 479	434 038
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	437 372	599 303
	a) zmiany bilansowe	751 192	606 582
	b) pożyczki ujęte w działalności finansowej	-313 820	-7 279
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 622 746	-9 831 155
	a) zmiany bilansowe	16 559 320	-9 894 581
	b) pożyczki ujęte w działalności finansowej	63 426	63 426
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	2 868 411	1 737 959
	14. Zmiana stanu innych zobowiązań z tytułu instrumentów finansowych	365 747	-293 843
	15. Zmiana stanu innych aktywów i zobowiązań	101 390	-68 491
	a) zmiany bilansowe	101 785	-67 431
	b) podział wyniku przeznaczony na zasilenie funduszy narażonych na ryzyko kredytowe	-395	-1 060
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-131 697	90 343
	a) zmiany bilansowe	-151 887	64 082
	b) aktywa z tytułu podatku dochodowego przeniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	20 190	26 261
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	5 493	17 795
	a) zmiany bilansowe	5 493	17 795
	18. Inne korekty	1 006	958
	a) przemieszczenie środków trwałych oraz WNiP do działalności zleconej (fundusze przepływowe) (wartość netto)	837	789
	b) rozliczenie wyceny dłużnych papierów wartościowych	169	169
	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 806 109	634 579

Tabela 36 (cz. 2)

	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej:		
B.	1. Inne wpływy inwestycyjne, w tym:	3 341	7 346
	- dywidendy otrzymane	3 341	7 346
	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej:		
C.	1. Inne wydatki finansowe, w tym:	179 814	203 903
	a) spłaty odsetek od długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	50 938	58 715
	b) wypłaty odsetek od emisji dłużnych papierów wartościowych	128 876	145 188

8. Dodatkowe informacje i objaśnienia – pozostałe noty objaśniające

8.1. Struktura koncentracji zaangażowania Banku

8.1.1. Zaangażowania wobec pojedynczych podmiotów

Na dzień 31 grudnia 2016 r. w portfelu kredytowym znajdowało się 7 podmiotów, wobec których zaangażowanie Banku przekroczyło 10,0% wartości uznanego kapitału Banku, obliczonego zgodnie z wymogami prawa bankowego, wynoszącego na dzień 31 grudnia 2016 r. 12 257 513 tys. zł. (raportowana do instytucji nadzorczej łącznie z funduszami przepływowymi). Zaangażowania wobec tych podmiotów – z uwzględnieniem dopuszczalnych prawem odliczeń – przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Podmiot	Zaangażowanie	% wartości uznanego kapitału Banku	Zaangażowanie po uwzględnieniu odliczeń	% wartości uznanego kapitału Banku
I.	Podmiot A 2016	2 218 141	18,1%	2 218 141	18,1%
II.	Podmiot B 2016	2 033 968	16,6%	2 033 908	16,6%
III.	Podmiot C 2016	1 985 144	16,2%	1 985 144	16,2%
IV.	Podmiot D 2016	1 893 927	15,5%	1 893 927	15,5%
V.	Podmiot E 2016	1 768 000	14,4%	1 768 000	14,4%
VI.	Podmiot F 2016	1 725 870	14,1%	1 725 870	14,1%
VII.	Podmiot G 2016	1 250 799	10,2%	1 250 799	10,2%

Obowiązuje limit 25% wartości uznanego kapitału Banku zgodnie z zapisem artykułu 395 Rozporządzenia CRR¹ z uwzględnieniem szczególnych zapisów ustawy o BGK z 14.03.2003 r.

- Analogiczne zestawienie według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Podmiot	Zaangażowanie	% wartości uznanego kapitału Banku	Zaangażowanie po uwzględnieniu odliczeń	% wartości uznanego kapitału Banku
I.	Podmiot A 2015	1 953 242	20,7%	1 953 242	20,7%
II.	Podmiot B 2015	1 935 291	20,5%	1 935 291	20,5%
III.	Podmiot C 2015	1 808 033	19,1%	1 808 033	19,1%
IV.	Podmiot D 2015	1 792 993	19,0%	1 792 936	19,0%
V.	Podmiot E 2015	1 708 700	18,1%	1 708 700	18,1%

Obowiązuje limit 25% wartości uznanego kapitału Banku zgodnie z zapisem artykułu 395 Rozporządzenia CRR z uwzględnieniem szczególnych zapisów ustawy o BGK z 14.03.2003 r.

8.1.2. Zaangażowania wobec podmiotów powiązanych między sobą

Największe zaangażowania wobec podmiotów powiązanych między sobą kapitałowo lub organizacyjnie przekraczające 10,0% wartości uznanego kapitału Banku dotyczą kredytów udzielonych ze środków własnych oraz ze środków KFM. Zaangażowania wobec tych podmiotów na dzień 31.12.2016 r. – z uwzględnieniem dopuszczalnych prawem odliczeń – przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Grupa	Zaangażowanie	% wartości uznanego kapitału Banku	Zaangażowanie po uwzględnieniu odliczeń	% wartości uznanego kapitału Banku
I.	Grupa A 2016	2 422 724	19,8%	2 422 664	19,8%
II.	Grupa B 2016	2 605 402	21,3%	2 357 942	19,2%
III.	Grupa C 2016	2 218 141	18,1%	2 218 141	18,1%
IV.	Grupa D 2016	2 108 335	17,2%	2 108 335	17,2%
V.	Grupa E 2016	1 918 232	15,6%	1 918 232	15,6%
VI.	Grupa F 2016	1 893 927	15,5%	1 893 927	15,5%
VII.	Grupa G 2016	1 785 922	14,6%	1 785 922	14,6%
VIII.	Grupa H 2016	1 250 799	10,2%	1 250 799	10,2%

Obowiązuje limit 50% wartości uznanego kapitału Banku zgodnie z zapisem artykułu 3 Ustawy o BGK z dnia 14 marca 2003 r. z późn. zm.

¹ Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013

- Analogiczne zestawienie według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Grupa	Zaangażowanie	% wartości uznanego kapitału Banku	Zaangażowanie po uwzględnieniu odliczeń	% wartości uznanego kapitału Banku
I.	Grupa A 2015	1 953 242	20,7%	1 953 242	20,7%
II.	Grupa B 2015	1 941 322	20,6%	1 941 322	20,6%
III.	Grupa C 2015	1 860 434	19,7%	1 860 376	19,7%
IV.	Grupa D 2015	1 808 033	19,1%	1 808 033	19,1%
V.	Grupa E 2015	1 708 700	18,1%	1 708 700	18,1%
VI.	Grupa F 2015	1 230 200	13,0%	1 230 200	13,0%

Obowiązuje limit 50% wartości uznanego kapitału Banku zgodnie z zapisem artykułu 3 Ustawy o BGK z dnia 14 marca 2003 r. z późn. zm.

8.1.3. Struktura geograficzna zaangażowania

Struktura geograficzna zaangażowania kredytowego Banku została sporządzona na podstawie zaangażowań obsługiwanych przez oddziały Banku w danym województwie:

Lp.	Województwa	Zaangażowanie bilansowe* stan na 31.12.2016 r.	Zaangażowanie bilansowe* stan na 31.12.2015 r.
I.	Dolnośląskie	8,2%	8,0%
II.	Kujawsko-Pomorskie	2,9%	3,4%
III.	Lubelskie	2,6%	3,3%
IV.	Lubuskie	1,3%	1,6%
V.	Łódzkie	2,4%	2,7%
VI.	Małopolskie	6,6%	5,8%
VII.	Mazowieckie	38,7%	32,7%
VIII.	Opolskie	0,9%	1,0%
IX.	Podkarpackie	1,3%	1,7%
X.	Podlaskie	1,8%	1,9%
XI.	Pomorskie	4,4%	5,1%
XII.	Śląskie	12,5%	12,0%
XIII.	Świętokrzyskie	0,8%	1,1%
XIV.	Warmińsko-Mazurskie	1,9%	2,4%
XV.	Wielkopolskie	7,8%	9,3%
XVI.	Zachodniopomorskie	2,5%	3,2%
XVII.	Zagranica	3,4%	4,8%
	Razem	100,0%	100,0%

* Zaangażowanie bilansowe obejmujące kapitał i odsetki skapitalizowane uwzględnia objęte emisje obligacji jednostek samorządu terytorialnego i komercyjnych.

8.1.4. Zaangażowanie bilansowe Banku w segmenty rynku i branże

Struktura zadłużenia bilansowego w podziale na działy gospodarki według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r. i 31 grudnia 2015 r. wg klasyfikacji działalności PKD 2007.

Lp.	Wyszczególnienie	Zaangażowanie bilansowe* stan na 31.12.2016 r.	Zaangażowanie bilansowe* stan na 31.12.2015 r.
I.	Administracja publiczna, obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenie społeczne	18,7%	23,3%
II.	Budownictwo	18,8%	22,3%
III.	Działalność finansowa	4,3%	3,7%
IV.	Działalność naukowa, profesjonalna, techniczna i edukacja	0,6%	0,7%
V.	Górnictwo i wydobywanie	4,6%	3,7%
VI.	Handel hurtowy	0,9%	1,0%
VII.	Hotele i restauracje	0,1%	0,1%
VIII.	Obsługa rynku nieruchomości, administrowanie	3,3%	1,0%
IX.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1,8%	1,7%
X.	Przetwórstwo przemysłowe	7,2%	5,4%
XI.	Transport, gospodarka magazynowa i łączność	17,8%	16,7%
XII.	Zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	17,7%	15,0%
XIII.	Pozostała działalność usługowa, sportowa, rozrywkowa, rekreacyjna	0,3%	0,2%
XIV.	Pozostałe (osoby fizyczne, brak PKD)	3,9%	5,2%
	Działy gospodarki razem	100,0%	100,0%

* Zaangażowanie bilansowe obejmujące kapitał i odsetki skapitalizowane uwzględnia objęte emisje obligacji jednostek samorządu terytorialnego i komercyjnych.

8.1.5. Limity koncentracji Banku

Zaangażowania kredytowe Banku nie przekroczyły limitów ustawowych i limitów wynikających z przyjętych w Banku regulacji wewnętrznych. Stopień wykorzystania wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań kredytowych dla Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r. wobec wykorzystania na dzień 31 grudnia 2015 r. przedstawia się następująco:

Lp.	Rodzaj limitu	Wykorzystanie na 31.12.2016 r.	Wykorzystanie na 31.12.2015 r.
	Limity grup branżowych		
	1. Limit łączny grup branżowych:	69,6%	67,6%
	1.1 Wytwarzanie energii, dystrybucja energii	68,4%	84,5%
	1.2 Chemia	20,6%	33,6%
	1.3 Petrochemia/gaz/ropa/inne (wyłączenie: węgiel)	68,3%	87,6%
	1.3.1 Sublimit: wydobywca gaz/ropa/inne (wyłączenie: węgiel)	25,0%	37,5%
	1.4 Górnicza węglowa	59,2%	67,8%
	1.4.1 Sublimit: wydobywca węglowa	77,3%	85,0%
I.	1.5 Budownictwo (drogi, kolej, porty, komercja, inne)	43,1%	51,5%
	1.5.1 Sublimit: budownictwo komercyjne	26,2%	43,2%
	1.6 Telekomunikacja	45,0%	10,5%
	1.7 Transport	63,2%	59,0%
	1.8 Komunalna	68,2%	74,7%
	1.9 Lecznicza	71,0%	71,6%
	1.10 Rolno-spożywcza	23,6%	5,1%
	1.11 Obronna	79,3%	87,0%
	1.12 Inne	55,0%	75,9%
	Limity pozostałe		
II.	2. Limit ekspozycji wobec JST	78,2%	84,3%
	3. Limit zaangażowań finansowania eksportu z ubezpieczeniem KUKA S.A.	47,6%	46,2%
	Limity nieskorelowane z innymi limitami		
III.	4. Limit ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie	72,5%	64,7%
	5. Limit poziomu rezerw celowych z tytułu zaangażowań w ramach kredytu obrotowego dla szpitali zabezpieczonego cesją praw z kontraktu z NFZ	57,9%	57,9%
	6. Limit gwarancji lub poręczeń portfeli kredytów instytucji finansowych	0,0%	n/d

n/d - w 2016 roku pojawił się nowy limit, który nie był rozpoznany rok wcześniej.

8.2. Normy adekwatności kapitałowej

W 2016 r. Bank wyznaczał wymogi kapitałowe zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. UE L 176 z dnia 27 czerwca 2013 r., s. 1) zwanym dalej „CRR”.

Bank stosował następujące metody wyznaczania wymogów kapitałowych:

Lp.	Wymóg kapitałowy z tytułu:	Metoda	31.12.2016 r.*	31.12.2015 r.*
I.	ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta	metoda standardowa (art. 111-141 CRR)	2 898 779	2 148 764
		kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń (art. 223-224 CRR)		
II.	ryzyka walutowego	metoda podstawowa (art. 351 CRR)	0	0
III.	ryzyka cen towarów	metoda uproszczona (art. 360 CRR)	0	0
IV.	ryzyka pozycji w portfelu handlowym, w tym:		123 121	50 160
	a) ryzyka szczególnego i ogólnego w zakresie instrumentów kapitałowych	zgodnie z art. 342 - 343 CRR	0	0
	b) ryzyka szczególnego w zakresie instrumentów dłużnych	zgodnie z art. 336 CRR	21	0
	c) ryzyka ogólnego w zakresie instrumentów dłużnych	metoda terminów zapadalności (art. 339 CRR)	123 100	50 160
V.	ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej (Credit Valuation Adjustment - CVA)	metoda standardowa (art. 384 CRR)	61 088	26 384
VI.	ryzyka rozliczenia	zgodnie z art. 378-380 CRR	0	0
VII.	dużych ekspozycji w portfelu handlowym	zgodnie z art. 397 CRR	0	0
VIII.	ryzyka operacyjnego	metoda podstawowego wskaźnika (art. 315–316 CRR)	122 181	117 827
Razem			3 205 169	2 343 135

* Podano dane z funduszami przepływowymi

Wzrost całkowitego wymogu kapitałowego w okresie od 31.12.2015 r. do 31.12.2016 r. wynikał z:

- wzrostu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, m.in. w związku z rozwojem działalności Banku w obszarze finansowania przedsiębiorstw oraz z nabyciem certyfikatów inwestycyjnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych,
- wzrostu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka ogólnego stóp procentowych w portfelu handlowym i ryzyka związanego z CVA na skutek wzrostu skali zawieranych transakcji pochodnych w portfelu handlowym.

W okresie od 31.12.2015 r. do 31.12.2016 r. Bank spełniał wymogi, o których mowa w art. 128 ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

Wartości wybranych wskaźników adekwatności kapitałowej przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Wskaźniki adekwatności kapitałowej	Nadzorcze normy adekwatności kapitałowej	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.	Informacja dodatkowa – dane z wyłączeniem funduszy przepływowych	
					Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Współczynnik CET1	min. 4.5%	30,1%	31,4%	30,1%	31,4%
II.	Współczynnik Tier 1	min. 6%	30,1%	31,4%	30,1%	31,4%
III.	Współczynnik wypłacalności	min. 8%	30,6%	32,3%	30,6%	32,3%
IV.	Kapitał wewnętrzny w stosunku do sumy funduszy własnych	max. 100%	31,1%	31,8%	31,1%	31,8%

Spadek współczynnika wypłacalności w porównaniu z 31.12.2015 r. wynikał głównie ze wzrostu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy jednoczesnym wzroście funduszy własnych na skutek podwyższenia funduszu statutowego BGK poprzez przekazanie przez Skarb Państwa papierów skarbowych o wartości 2,89 mld PLN.

Co najmniej raz w roku Bank dokonuje przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia kompletności i odpowiedniości do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

8.3. Źródła pozyskania depozytów

Dane o depozytach klientów sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego zostały zaprezentowane w podziale na regiony geograficzne przy założeniu, że region odpowiada siedzibie oddziału lub oddziałów Banku.

- według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.:

Lp.	Województwa	Depozyty ogółem	Podmioty finansowe	Podmioty niefinansowe	Instytucje rządowe i samorządowe
I.	Dolnośląskie	291 694	8 282	158 396	125 016
II.	Kujawsko-Pomorskie	485 116	1	440 492	44 623
III.	Lubelskie	491 832	16 777	362 756	112 299
IV.	Lubuskie	81 106	0	47 830	33 276
V.	Łódzkie	298 273	0	222 775	75 498
VI.	Małopolskie	229 873	24 658	80 430	124 785
VII.	Mazowieckie	28 198 988	2 012 456	5 380 857	20 805 675
VIII.	Opolskie	133 862	4 108	91 881	37 873
IX.	Podkarpackie	270 440	194	226 809	43 437
X.	Podlaskie	272 528	1 005	211 863	59 660
XI.	Pomorskie	598 021	125	491 183	106 713
XII.	Śląskie	1 121 236	23 286	944 510	153 440
XIII.	Świętokrzyskie	146 385	10 063	86 577	49 745
XIV.	Warmińsko-Mazurskie	134 567	0	70 715	63 852
XV.	Wielkopolskie	2 922 714	40 764	2 756 728	125 222
XVI.	Zachodniopomorskie	222 760	16 653	117 186	88 921
	Razem	35 899 395	2 158 372	11 690 988	22 050 035

Środki na rachunku i depozyty prezentują noty 17, 18, 19.

- według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r.:

Lp.	Województwa	Depozyty ogółem	Podmioty finansowe	Podmioty niefinansowe	Instytucje rządowe i samorządowe
I.	Dolnośląskie	310 518	458	211 578	98 482
II.	Kujawsko-Pomorskie	129 083	0	89 580	39 503
III.	Lubelskie	301 538	16 555	218 374	66 609
IV.	Lubuskie	41 061	0	16 385	24 676
V.	Łódzkie	222 387	0	161 095	61 292
VI.	Małopolskie	236 458	14 080	89 602	132 776
VII.	Mazowieckie	14 788 226	1 891 599	2 297 208	10 599 419
VIII.	Opolskie	99 829	4 052	60 141	35 636
IX.	Podkarpackie	198 256	285	169 870	28 101
X.	Podlaskie	99 169	364	69 507	29 298
XI.	Pomorskie	426 870	125	337 960	88 785
XII.	Śląskie	701 501	6 630	587 046	107 825
XIII.	Świętokrzyskie	79 566	7 013	31 356	41 197
XIV.	Warmińsko-Mazurskie	101 725	0	30 847	70 878
XV.	Wielkopolskie	1 438 841	28 518	1 267 265	143 058
XVI.	Zachodniopomorskie	153 235	5 332	69 618	78 285
	Razem	19 328 263	1 975 011	5 707 432	11 645 820

Środki na rachunkach i depozyty prezentują noty objaśniające 17, 18, 19.

Baza depozytowa BGK charakteryzuje się wysoką koncentracją, przede wszystkim ze względu na jej zdominowanie przez podmioty sektora budżetowego.

Sekcja	Branże*	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
A	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	19 136	30 888
B	Górnictwo i wydobywanie	541 335	277 473
C	Przetwórstwo przemysłowe	1 654 001	1 169 641
D	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	3 770 988	1 181 886
E	Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	518 128	192 734
F	Budownictwo	882 368	475 314
G	Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	607 762	413 620
H	Transport i gospodarka magazynowa	1 304 586	605 205
I	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	4 983	3 462
J	Informacja i komunikacja	70 134	206 175
K	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	3 681 724	2 453 256
L	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	878 013	430 443
M	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 161 917	1 312 764
N	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	2 999	2 245
O	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	19 640 132	9 885 465
P	Edukacja	151 012	51 959
Q	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	543 802	393 874
R	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	266 174	122 345
S	Pozostała działalność usługowa	169 485	93 774
Razem		35 868 679	19 302 523

* W podziale branżowym nie uwzględniono osób prywatnych.

Istotnym źródłem finansowania Banku poza środkami z podziału zysku i dokapitalizowania, są środki pochodzące z pożyczek zagranicznych oraz emisji obligacji. Podstawą przekazania środków na zasilenie Banku są umowy w zakresie:

- programów popierania budownictwa mieszkaniowego według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.,

Lp.	Podmiot udzielający kredytu/ pożyczki	Strony umowy	Data zawarcia/ zakończenia	Kwota umowy (w mln. zł)/ Przedmiot umowy	Oprocentowanie	Warunki spłaty kredytu		Saldo kapitału na dzień 31.12.2016 r.	Odsetki naliczone za 2016 r.	Odsetki do spłaty na dzień 31.12.2016 r.
						Spłata odsetek	Spłata kapitału			
I.	Ministerstwo Finansów ze środków pożyczki udzielonej przez BRRE	Skarb Państwa / BGK	03.10.2001	630 mln PLN / zwiększenie środków KFM	stałe - ustalone odrębnie dla każdej transzy	półrocznie 15.05 i 15.11	w rocznych ratach - 15.05. lub 15.11, do 15.05.2017	4 935	2 240	33
			15.05.2017							
II.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI / BGK	20.12.2001	równowartość 10 mln EUR / odnowa urbanistyczna i budownictwo społeczne (KFM)	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalone przez EBI)	kwartalnie 15.03. 15.06, 15.09, 15.12	w okresach półrocznych 15.06, 15.12, do 15.06.2021	15 327	325	13
			15.06.2021							
III.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI / BGK	21.06.2002	równowartość 200 mln EUR / finansowanie odnowy urbanistycznej i społeczne budownictwo mieszkaniowe (KFM)	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalone przez EBI)	kwartalnie 15.03. 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie 15.06 i 15.12, do 15.12.2026	439 938	8 628	382
			15.12.2026							
IV.	Bank Rozwoju Rady Europy	BRRE / BGK	09.10.2002	700 mln PLN / (ale nie więcej niż równowartość 200 mln EUR) / program budowy i modernizacji społecznego budownictwa czynszowego (KFM)	zmiennie w okresach 3-miesięcznych; stopa % = WIBOR 3M + stała marża ustalona dla każdej transzy	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie lub rocznie 15.05 lub/i 15.11, do 15.05.2026	346 534	7 809	933
			15.05.2026							
Razem								806 734	19 002	1 361

- programów popierania budownictwa mieszkaniowego według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r.,

Lp.	Podmiot udzielający kredytu/ pożyczki	Strony umowy	Data zawarcia/ zakończenia	Kwota umowy (w mln. zł)/ Przedmiot umowy	Oprocentowanie	Warunki spłaty kredytu		Saldo kapitału na dzień 31.12.2015 r.	Odsetki naliczone za 2015 r.	Odsetki do spłaty na dzień 31.12.2015 r.
						Spłata odsetek	Spłata kapitału			
I.	Ministerstwo Finansów ze środków pożyczki udzielonej przez BRRE	Skarb Państwa / BGK	03.10.2001	630 mln PLN / zwiększenie środków KFM	stałe - ustalone odrębnie dla każdej transzy	półrocznie 15.05 i 15.11	w rocznych ratach - 15.05 lub 15.11, do 15.05.2017 r.	67 930	5 613	464
			15.05.2017							
II.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI / BGK	20.12.2001	równowartość 10 mln EUR / odnowa urbanistyczna i budownictwo społeczne (KFM)	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalone przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	w okresach półrocznych 15.06, 15.12, do 15.06.2021	18 733	401	16
			15.06.2021							
III.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI / BGK	21.06.2002	równowartość 200 mln EUR / finansowanie odnowy urbanistycznej i społeczne budownictwo mieszkaniowe (KFM)	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalone przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie 15.06 i 15.12, do 15.12.2026	483 996	9 776	417
			15.12.2026							
IV.	Bank Rozwoju Rady Europy	BRRE / BGK	09.10.2002	700 mln PLN / (ale nie więcej niż równowartość 200 mln EUR) / program budowy i modernizacji społecznego budownictwa czynszowego (KFM)	zmiennie w okresach 3-miesięcznych; stopa % = WIBOR 3M + stała marża ustalona dla każdej transzy	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie lub rocznie 15.05 lub/i 15.11, do 15.05.2026	393 200	9 220	1 038
			15.05.2026							
Razem								963 859	25 010	1 935

- funduszu Społecznego Budownictwa Czynszowego według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.,

Lp.	Podmiot udzielający kredytu/ pożyczki	Strony umowy	Data zawarcia/ zakończenia	Kwota umowy (w mln. zł)/ Przedmiot umowy	Oprocentowanie	Warunki spłaty kredytu		Saldo kapitału na dzień 31.12.2016 r.	Odsetki naliczone za 2016 r.	Odsetki do spłaty na dzień 31.12.2016 r.
						Spłata odsetek	Spłata kapitału			
I.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI / BGK	17.12.2015	800 mln PLN / finansowanie ogólnonarodowego programu budowy oraz remontów społecznych mieszkań czynszowych/tanich lokali mieszkalnych	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalone przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12 od 16.12.2019 do 17.09.2046	240 000	281	281
			31.01.2050							
Razem								240 000	281	281

- działalności własnej z tytułu pożyczek zagranicznych według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.,

Lp.	Podmiot udzielający kredytu/ pożyczki	Strony umowy	Data zawarcia/ zakończenia	Kwota umowy (w mln. zł)/ Przedmiot umowy	Oprocentowanie	Warunki spłaty kredytu		Saldo kapitału na dzień 31.12.2016 r.	Odsetki naliczone za 2016 r.	Odsetki do spłaty na dzień 31.12.2016 r.
						Spłata odsetek	Spłata kapitału			
I.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI / BGK	20.12.2001	równowartość 40 mln EURO / finansowanie rozwoju regionalnego	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie 15.06, 15.12, do 15.06.2021	16 860	0	0
			15.06.2021					39 703	840	34
II.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI / BGK	12.07.2007	równowartość 100 mln EURO / finansowanie rozwoju regionalnego	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie: 15.06 i 15.12 od 15.06.2013 do 15.12.2022	211 782	4 335	184
			15.12.2022							
III.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI / BGK	05.06.2008	równowartość 100 mln EURO / finansowanie rozwoju regionalnego	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie: 15.06 i 15.12 od 15.06.2014 do 15.06.2024	310 409	6 220	269
			15.06.2024							
IV.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI / BGK	16.03.2010	50 mln EURO / finansowanie rozwoju regionalnego	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie: 15.03 i 15.09 od 15.03.2013 do 15.09.2018	66 092	1 122	44
			15.09.2018							
V.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI / BGK	09.10.2012	75 mln EURO / finansowanie projektów na małą i średnią skalę w zakresie przemysłu, turystyki, usług, infrastruktury, energetyki, ochrony środowiska, ochrony zdrowia i edukacji	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	kwartalnie: 15.03, 15.06, 15.09 i 15.12 od 15.12.2017 do 15.12.2022	313 313	6 197	293
			15.12.2022							
VI.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI / BGK	17.12.2013	125 mln EURO / finansowanie projektów	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	kwartalnie: 15.03, 15.06, 15.09 i 15.12 od 15.03.2019 do 15.03.2024	521 712	10 585	500
			17.06.2030							
VII.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI / BGK	03.03.2016	125 mln EURO / finansowanie projektów	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	kwartalnie: 15.03, 15.06, 15.09 i 15.12 od 15.09.2021 do 15.09.2026	281 151	1 452	269
			15.03.2033							
VIII.	KfW	KfW / BGK	11.02.2015	100 mln EURO / finansowanie małych i średnich przedsiębiorstw	zmiennie w okresach 6-miesięcznych (ustalane przez KfW)	półrocznie 15.03 i 15.09	półrocznie: 15.03 i 15.09 od 15.03.2018 do 15.09.2024	221 200	636	133
			15.09.2024							
Razem								1 982 222	31 387	1 726

- działalności własnej z tytułu pożyczek zagranicznych według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r.,

Lp.	Podmiot udzielający kredytu/ pożyczki	Strony umowy	Data zawarcia/ zakończenia	Kwota umowy/ Przedmiot umowy	Oprocentowanie	Warunki spłaty kredytu		Saldo kapitału na dzień 31.12.2015 r.	Odsetki naliczone za 2015 r.	Odsetki do spłaty na dzień 31.12.2015 r.
						Spłata odsetek	Spłata kapitału			
I.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI / BGK	20.12.2001	równowartość 40 mln EUR / finansowanie rozwoju regionalnego	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalone przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie 15.06, 15.12, do 15.06.2021	19 845	31	0
			15.06.2021					48 487	1 038	42
II.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI / BGK	12.07.2007	równowartość 100 mln EUR / finansowanie rozwoju regionalnego	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalone przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie: 15.06 i 15.12 od 15.06.2013 do 15.12.2022	247 079	5 163	213
			15.12.2022							
III.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI / BGK	05.06.2008	równowartość 100 mln EUR / finansowanie rozwoju regionalnego	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalone przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie: 15.06 i 15.12 od 15.06.2015 do 15.06.2024	351 797	7 135	303
			15.06.2024							
IV.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI / BGK	16.03.2010	50 mln EUR / finansowanie rozwoju regionalnego	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalone przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie: 15.03 i 15.09 od 15.03.2013 do 15.09.2018	99 138	1 669	65
			15.09.2018							
V.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI / BGK	09.10.2012	75 mln EUR / finansowanie projektów na małą i średnią skalę w zakresie przemysłu, turystyki, usług, infrastruktury, energetyki, ochrony środowiska, ochrony zdrowia i edukacji	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalone przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	kwartalnie: 15.03, 15.06, 15.09 i 15.12 od 15.12.2017 do 15.12.2022	313 312	6 402	292
			15.12.2022							
VI.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI / BGK	20.05.2015	150 mln PLN / finansowanie nabycia obligacji emitowanych przez Pomorską Kolej Metropolitalną	oprocentowanie ustalone odrębnie dla każdej transzy w momencie uruchomienia	Ustalane na moment uruchomienia	Ustalane na moment uruchomienia	0	0	0
			30.12.2036							
VII.	Europejski Bank Inwestycyjny	EBI / BGK	17.12.2013	125 mln EUR / finansowanie projektów	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalone przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	kwartalnie: 15.03, 15.06, 15.09 i 15.12 od 15.03.2019 do 15.03.2024	521 712	10 927	498
			17.06.2030							
VIII.	KfW	KfW / BGK	11.02.2016	100 mln EUR / finansowanie małych i średnich przedsiębiorstw	zmiennie w okresach 6-miesięcznych (ustalone przez KfW)	półrocznie 15.03, i 15.09	półrocznie: 15.03 i 15.09 od 15.03.2018 do 15.09.2024	213 075	436	279
			15.09.2024							
Razem								1 814 445	32 801	1 692

- działalności własnej z tytułu emisji obligacji własnych według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.,

Lp.	Podmiot udzielający kredytu/ pożyczki	Data zawarcia/ zakończenia	Kwota umowy (w mln. zł)/ Przedmiot umowy	Oprocentowanie	Warunki spłaty kredytu		Saldo kapitału na dzień 31.12.2016 r.	Odsetki naliczone za 2016 r.	Odsetki do spłaty na dzień 31.12.2016 r.
					Spłata odsetek	Spłata kapitału			
	Bank Handlowy w Warszawie S.A. i MBANK S.A. (Organizator i Dealer Emisji)	2012-11-20	W ramach kwoty programu o wart. 10 mln PLN	zmiennie	półrocznie	wykup w dacie zapadalności	1 000 000	22 160	9 770
		2018-01-25	Emisja obligacji własnych BGK Seria BGK0118BRE						
		2013-02-27	W ramach kwoty programu o wart. 10 mln PLN	zmiennie	półrocznie	wykup w dacie zapadalności	500 000	10 615	3 725
		2017-02-27	Emisja obligacji własnych BGK Seria BGK0217						
		2013-07-15	W ramach kwoty programu o wart. 10 mln PLN	zmiennie	półrocznie	wykup w dacie zapadalności	500 000	10 805	5 055
		2017-07-17	Emisja obligacji własnych BGK Seria BGK0717						
		2014-05-19	W ramach kwoty programu o wart. 10 mln PLN	zmiennie	półrocznie	wykup w dacie zapadalności	1 370 000	28 441	3 398
		2017-05-19	Emisja obligacji własnych BGK Seria BGK0517BH2						
		2014-09-30	W ramach kwoty programu o wart. 10 mln PLN	stałe	rocznie	wykup w dacie zapadalności	500 000	14 050	3 565
		2019-09-30	Emisja obligacji własnych BGK Seria BGK0919						
		2015-02-19	W ramach kwoty programu o wart. 10 mln PLN	zmiennie	półrocznie	wykup w dacie zapadalności	1 392 000	28 842	10 760
		2019-02-19	Emisja obligacji własnych BGK Seria BGK0219						
		2016-10-05	W ramach kwoty programu o wart. 10 mln PLN	zmiennie	półrocznie	wykup w dacie zapadalności	500 000	2 630	2 630
		2019-10-05	Emisja obligacji własnych BGK Seria BGK1019						
Razem							5 762 000	117 543	38 903

* nie uwzględniono serii obligacji BGK1016, która została wykupiona w dniu 05.10.2016 r. Kwota naliczonych odsetek dla tej serii (od 01.01 do dnia wykupu) wyniosła 10 525 tys. zł.

- działalności własnej z tytułu emisji obligacji własnych według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r.

Lp.	Podmiot udzielający kredytu/ pożyczki	Data zawarcia/ zakończenia	Kwota umowy/ Przedmiot umowy*	Oprocentowanie	Warunki spłaty kredytu		Saldo kapitału na dzień 31.12.2015 r.	Odsetki naliczone za 2015 r.	Odsetki do spłaty na dzień 31.12.2015 r.
					Spłata odsetek	Spłata kapitału			
I.	Bank Handlowy w Warszawie S.A. i MBANK S.A. (Organizator i Dealer Emisji)	2011-10-05	W ramach kwoty programu o wart. 10 mln PLN	zmiennie	półrocznie	wykup w dacie zapadalności	500 000	14 220	3 390
		2016-10-05	Emisja obligacji własnych BGK Seria BGK1016						
		2012-11-20	W ramach kwoty programu o wart. 10 mln PLN	zmiennie	półrocznie	wykup w dacie zapadalności	1 000 000	23 980	9 770
		2018-01-25	Emisja obligacji własnych BGK Seria BGK0118BRE						
		2013-02-27	W ramach kwoty programu o wart. 10 mln PLN	zmiennie	półrocznie	wykup w dacie zapadalności	500 000	11 430	3 740
		2017-02-27	Emisja obligacji własnych BGK Seria BGK0217						
		2013-07-15	W ramach kwoty programu o wart. 10 mln PLN	zmiennie	półrocznie	wykup w dacie zapadalności	500 000	11 645	5 055
		2017-07-17	Emisja obligacji własnych BGK Seria BGK0717						
		2015-05-19	W ramach kwoty programu o wart. 10 mln PLN	zmiennie	półrocznie	wykup w dacie zapadalności	1 370 000	28 277	3 384
		2017-05-19	Emisja obligacji własnych BGK Seria BGK0517BH2						
		2015-09-30	W ramach kwoty programu o wart. 10 mln PLN	stałe	rocznie	wykup w dacie zapadalności	500 000	13 990	3 555
		2019-09-30	Emisja obligacji własnych BGK Seria BGK0919						
		2015-02-19	W ramach kwoty programu o wart. 10 mln PLN	zmiennie	półrocznie	wykup w dacie zapadalności	1 392 000	26 072	10 816
		2019-02-19	Emisja obligacji własnych BGK Seria BGK0219						
Razem							5 762 000	129 614	39 710

* nie uwzględniono serii obligacji BGK0215, która została wykupiona w dniu 16.02.2015 r. Kwota naliczonych odsetek dla tej serii (od 01.01 do dnia wykupu) wyniosła 4 180 tys. zł.

8.4. Zmiany wartości dotacji dla oddziałów zagranicznych

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. Bank nie posiadał oddziałów zagranicznych.

8.5. Instrumenty finansowe

8.5.1. Charakterystyka instrumentów finansowych

Środki pieniężne obejmują: kasę i operacje z Bankiem Centralnym oraz środki zgromadzone na rachunku Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. Informacje o środkach pieniężnych przyjmowanych do rachunku przepływów pieniężnych zostały zaprezentowane w pkt. 8.40.

W skład portfela aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wchodzi aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (dłużne papiery wartościowe, instrumenty pochodne) oraz aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przy początkowym ujęciu (papiery dłużne Skarbu Państwa oraz budżetów terenowych).

Aktywa finansowe zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wykazane zostały w nocie objaśniającej 11(c, d). Charakterystyka instrumentów pochodnych wskazana jest w punkcie 8.5.2.

W skład portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wchodzi dłużne papiery wartościowe (obligacje, bony pieniężne NBP, certyfikaty depozytowe banków, bony komercyjne banków) a także akcje i udziały, certyfikaty inwestycyjne oraz inne instrumenty finansowe zaprezentowane w nocie objaśniającej 11(b).

W skład portfela kredytów i pożyczek udzielonych oraz należności własnych wchodzi: środki na rachunkach nostro oraz przekroczenia sald na rachunkach loro, złożone lokaty międzybankowe, należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, udzielone kredyty (w tym także kredyty w rachunku bieżącym), skupione wierzytelności, zrealizowane gwarancje i poręczenia, należności w drodze. Do tego portfela zaliczone są również dłużne papiery wartościowe spełniające definicję kredytów i pożyczek.

Poniżej przedstawiono informacje o znaczących warunkach umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych:

- w dniu 22 grudnia 2014 r. zawarto Aneks nr 2 do Umowy Programowej z dnia 17 stycznia 2011 r. dotyczący przedłużenia Programu Emisji Papierów Dłużnych wraz ze zwiększeniem kwoty Programu do 10 000 000 tys. zł. Program został przedłużony do 31.12.2018 r. W ramach Programu Bank pozyskuje stabilne źródła finansowania swojej działalności;
- w dniu 25 września 2015 r. poprzez zawarcie Aneksu nr 3 do Umowy Programowej z dnia 17 stycznia 2011 r. nastąpiło dostosowanie Programu Emisji Papierów Dłużnych do nowej ustawy o obligacjach z dnia 15 stycznia 2015 r. Pozostałe warunki nie uległy zmianie. W 2016 r. nie było przeprowadzanych zmian w ww. Umowie Programowej.

Podział aktywów i zobowiązań finansowych obrazują poniższe tabele:

- według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec okresu
	Aktywa finansowe	38 070 083	34 332 441	6 446 350	65 956 174
	1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	478 787	210 815	74 396	615 206
	a) przeznaczone do obrotu	345 220	206 421	72 833	478 808
	- dłużne papiery wartościowe	119 552	2 701	72 726	49 527
	- instrumenty pochodne	225 668	203 720	107	429 281
	b) aktywa finansowe zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	133 567	4 394	1 563	136 398
I.	2. Kredyty i pożyczki udzielone oraz inne należności	23 177 879	12 304 407	3 030 202	32 452 084
	a) należności od sektora finansowego	2 129 544	1 996 852	439 024	3 687 372
	b) należności od sektora niefinansowego	13 944 642	6 905 166	1 530 001	19 319 807
	c) należności od sektora budżetowego	5 929 980	629 215	1 061 177	5 498 018
	d) należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1 173 713	2 773 174	0	3 946 887
	3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	14 413 417	21 817 219	3 341 752	32 888 884
	a) dłużne papiery wartościowe	13 094 021	20 888 579	3 214 778	30 767 822
	b) udziały lub akcje w innych jednostkach	826 245	70 599	86 412	810 432
	c) pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	493 151	858 041	40 562	1 310 630
	Zobowiązania finansowe	32 812 953	26 165 995	5 622 132	53 356 816
	1. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	242 258	384 260	18 513	608 005
	- instrumenty pochodne	242 258	384 260	18 513	608 005
	2. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	32 570 695	25 781 735	5 603 619	52 748 811
	a) zobowiązania wobec sektora finansowego	4 889 197	2 154 384	1 403 192	5 640 389
II.	b) zobowiązania wobec sektora niefinansowego	6 581 657	7 150 065	744 474	12 987 248
	c) zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 414 358	12 465 923	2 312 194	22 568 087
	d) zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	2 883 773	3 511 363	642 952	5 752 184
	e) zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 801 710	500 000	500 807	5 800 903

- według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec okresu
	Aktywa finansowe	45 464 613	11 790 508	19 185 038	38 070 083
	1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	873 109	164 933	559 255	478 787
	a) przeznaczone do obrotu	824 948	77 233	556 961	345 220
	- dłużne papiery wartościowe	298 902	222	179 572	119 552
	- instrumenty pochodne	526 046	77 011	377 389	225 668
	b) aktywa finansowe zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	48 161	87 700	2 294	133 567
I.	2. Kredyty i pożyczki udzielone oraz inne należności	22 880 666	8 267 283	7 970 070	23 177 879
	a) należności od sektora finansowego	2 394 042	844 976	1 109 474	2 129 544
	b) należności od sektora niefinansowego	10 117 627	6 323 774	2 496 759	13 944 642
	c) należności od sektora budżetowego	5 474 554	600 982	145 556	5 929 980
	d) należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	4 894 443	497 551	4 218 281	1 173 713
	3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	21 710 838	3 358 292	10 655 713	14 413 417
	a) dłużne papiery wartościowe	21 500 109	2 081 255	10 487 343	13 094 021
	b) udziały lub akcje w innych jednostkach	151 616	842 999	168 370	826 245
	c) pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	59 113	434 038	0	493 151
	Zobowiązania finansowe	40 276 230	14 874 290	22 337 567	32 812 953
	1. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	536 101	86 186	380 029	242 258
	- instrumenty pochodne	536 101	86 186	380 029	242 258
	2. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	39 740 129	14 788 104	21 957 538	32 570 695
	a) zobowiązania wobec sektora finansowego	4 282 615	1 547 508	940 926	4 889 197
II.	b) zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 614 517	3 362 486	395 346	6 581 657
	c) zobowiązania wobec sektora budżetowego	25 276 079	6 614 321	19 476 042	12 414 358
	d) zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	1 145 814	1 737 995	36	2 883 773
	e) zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 421 104	1 525 794	1 145 188	5 801 710

Walutowa struktura aktywów i pasywów Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r. oraz na dzień 31 grudnia 2015 r.

Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	USD	1 063 532	923 512
II.	CHF	54 085	61 113
III.	EUR	9 205 498	5 239 579
IV.	Pozostałe waluty obce	81 206	333 267
V.	PLN	56 853 855	36 861 580
	Aktywa razem	67 258 176	43 419 051

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	USD	118 668	76 160
II.	CHF	4 994	4 369
III.	EUR	8 425 145	7 445 583
IV.	Pozostałe waluty obce	7 248	6 304
V.	PLN	58 702 121	35 886 635
	Pasywa razem	67 258 176	43 419 051

▪ Pozycja walutowa na dzień 31 grudnia 2016 r.

Lp.	Waluty	Konta bilansowe		Konta pozabilansowe		Pozycja otwarta		% udział pozycji otwartych do funduszy własnych Banku*
		Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Długa	Krótka	
I.	USD	1 063 532	118 668	10 628 888	11 627 153	0	53 401	0,4
II.	CHF	54 085	4 994	5 740 381	5 791 712	0	2 240	0,0
III.	EUR	9 205 498	8 425 145	14 194 493	15 046 230	0	71 384	0,6
IV.	Pozostałe waluty obce	81 206	7 248	1 851 276	1 904 921	20 313	0	0,2
	Waluty razem	10 404 321	8 556 055	32 415 038	34 370 016	20 313	127 025	1,2

* Fundusze banku ogółem (bez funduszy przepływowych)

▪ Pozycja walutowa na dzień 31 grudnia 2015 r.

Lp.	Waluty	Konta bilansowe		Konta pozabilansowe		Pozycja otwarta		% udział pozycji otwartych do funduszy własnych Banku*
		Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Długa	Krótka	
I.	USD	923 512	76 160	2 968 363	3 902 940	0	87 225	0,9
II.	CHF	61 113	4 369	5 492 351	5 552 196	0	3 101	0,0
III.	EUR	5 239 579	7 445 583	6 852 638	4 653 167	0	6 533	0,1
IV.	Pozostałe waluty obce	333 267	6 304	54 406	362 381	18 988	0	0,2
	Waluty razem	6 557 471	7 532 416	15 367 758	14 470 684	18 988	96 859	1,2

* Fundusze banku ogółem (bez funduszy przepływowych)

Dodatkowe informacje o aktywach i zobowiązaniach finansowych znajdują się w notach objaśniających do bilansu.

8.5.2. Charakterystyka instrumentów pochodnych

Poniżej zaprezentowane zostały podstawowe informacje dotyczące instrumentów pochodnych według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.

Lp.	Zakres i charakter instrumentu	Cel nabywania lub wystawiania instrumentu	Kwota (wielkość) będąca podstawą obliczenia przyszłych płatności	Suma i przyszłych przychodów lub płatności kasowych	Termin ustalania cen, zapadalności, wygaśnięcia lub wykonania instrumentu	Możliwość wcześniejszego rozliczenia	Cena lub przedział cen realizacji instrumentu	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów lub pasywów	Ustalona stopa lub kwota odsetek, dywidendy lub innych przychodów oraz termin płatności	Dodatkowe zabezpieczenia związane z tym instrumentem, przejęte lub złożone	Dodatkowe zabezpieczenia związane z tym instrumentem, przejęte lub złożone dla instrumentu, na który dany instrument może być zamieniony	Inne warunki towarzyszące danemu instrumentowi	Rodzaj ryzyka związanego z instrumentem	Suma istniejących zobowiązań z tytułu zajętych pozycji w instrumentach	Liczba transakcji	Wycena
I.	FX SWAP	Do obrotu	3 208 153	3 215 044	03.01.2017 - 31.08.2017	Brak	EUR/CHF 1.0828 - 1.0828 EUR/CZK 26.974 - 26.974 EUR/PLN 4.328 - 4.5165 USD/PLN 4.136 - 4.2168	Brak	Zmienne			Brak	Ryzyko walutowe Ryzyko stopy procentowej Ryzyko operacyjne	3 208 615	26	682
II.	FX FWD	Do obrotu	737 055	743 250	04.01.2017 - 31.01.2019	Brak	EUR/PLN 4.6175 - 4.297 EUR/USD 1.0747 - 1.1256 GBP/PLN 5.205 - 5.24 USD/PLN 3.8492 - 4.0639	Brak	Zmienne			Brak	Ryzyko walutowe Ryzyko stopy procentowej Ryzyko operacyjne	737 673	180	9 946
III.	IRS	Do obrotu	7 733 990	463 800	27.03.2017 - 15.06.2027	Brak	USD 2.1 - 0.7 EUR -0.3 - 5.625 PLN 1.5 - 6.7	Brak	Zmienne	377 365	Brak	Brak	Ryzyko walutowe Ryzyko stopy procentowej Ryzyko operacyjne	466 954	98	-209 679
IV.	CIRS	Do obrotu	29 547 551	34 180 046	26.08.2019 - 04.04.2026	Brak	GBP 4 - 2.075 USD 0.5 - 4 CHF 0.5 - 3.25	Brak	Zmienne			Brak	Ryzyko walutowe Ryzyko stopy procentowej Ryzyko operacyjne	34 151 780	69	19 771
V.	BondOption	Do obrotu	50 000	556	09.01.2017 - 09.01.2017	Brak	96.7972	Brak	Zmienne			Brak	Ryzyko walutowe Ryzyko stopy procentowej Ryzyko operacyjne	-	1	556

Sprawozdanie finansowe Banku Gospodarstwa Krajowego
za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r.

(w tysiącach złotych)

Poniżej zaprezentowane zostały podstawowe informacje dotyczące instrumentów pochodnych według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r.

Lp.	Zakres i charakter instrumentu	Cel nabywania lub wystawiania instrumentu	Kwota (wielkość) będąca podstawą obliczenia przyszłych płatności	Suma i przyszłych przychodów lub płatności kasowych	Termin ustalania cen, zapadalności, wygaśnięcia lub wykonania instrumentu	Możliwości wcześniejszego rozliczenia	Cena lub przedział cen realizacji instrumentu	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów lub pasywów	Ustalona stopa lub kwota odsetek, dywidend lub innych przychodów oraz termin płatności	Dodatkowe zabezpieczenia związane z tym instrumentem, przejęte lub złożone	Dodatkowe zabezpieczenia związane z tym instrumentem, przejęte lub złożone dla instrumentu, na który dany instrument może być zamieniony	Inne warunki towarzyszące danemu instrumentowi	Rodzaj ryzyka związanego z instrumentem	Suma istniejących zobowiązań z tytułu zajętych pozycji w instrumentach	Liczba transakcji	Wycena
I.	FX SWAP	Do obrotu	2 810 112	2 807 814	07.01.2016-20.06.2016	Brak	EUR/PLN 4,241 - 4,2931 USD/PLN 3,873 - 4,0290 EUR/CHF 1,0851 EUR/CAD 1,4925 EUR/USD 1,0932 - 1,0919	Brak	Zmienne	172 704	Brak	Brak	Ryzyko walutowe Ryzyko stopy procentowej Ryzyko operacyjne	2 819 911	34	-9 232
II.	FX FWD	Do obrotu	475 234	475 186	05.01.2016 - 15.06.2018	Brak	EUR/PLN 4,22 - 4,39 EUR/USD 1,09 - 1,013 USD/PLN 3,7 - 3,92	Brak	Zmienne		Brak	Brak	Ryzyko walutowe Ryzyko stopy procentowej Ryzyko operacyjne	478 428	378	-2 402
III.	IRS	Do obrotu	1 862 580	73 714	01.02.2016 - 31.12.2021	Brak	0,12 - 6,7	Brak	Zmienne		Brak	Brak	Ryzyko stopy procentowej Ryzyko walutowe Ryzyko operacyjne	12 042	43	-13 000
IV.	CIRS	Do obrotu	11 763 547	12 689 263	24.04.2016-21.01.2024	Brak	EUR/CHF 0,504 - 1,5 GBP/PLN 1,485 USD/CHF 4	Brak	Zmienne		Brak	Brak	Ryzyko stopy procentowej Ryzyko walutowe Ryzyko operacyjne	46 242	31	7 460
V.	BondOption	Do obrotu	87 000	584	11.01.2016	Brak	97,09 - 98,95	Brak	Zmienne		Brak	Brak	Ryzyko stopy procentowej Ryzyko operacyjne	0	2	584

8.5.3. Zasady wprowadzania do ksiąg rachunkowych instrumentów finansowych nabytych na rynku regulowanym

Instrumenty finansowe, które zostały nabyte na rynku regulowanym ujmowane są w księgach rachunkowych Banku na dzień zawarcia transakcji w wysokości ceny (kosztu) nabycia stanowiącej wartość godziwą na ten dzień.

8.5.4. Obciążenie ryzykiem stopy procentowej

Lukę stopy procentowej dla Banku na dzień 31 grudnia 2016 r. prezentuje poniższa tabela.

Lp.	Pozycje bilansowe	Okresy przeszacowania							Razem
		do 1 mies.	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lata	3-5 lat	pow. 5 lat	
I.	Aktywa	37 596 375	12 216 631	8 398 070	990 867	5 069 413	532 126	189 362	64 992 844
	1. Rachunki w NBP	638 441	0	0	0	0	0	0	638 441
	2. Rachunki nostro	1 562 432	0	0	0	0	0	0	1 562 432
	3. Lokaty międzybankowe	1 103 000	0	0	0	0	0	0	1 103 000
	4. Należności kredytowe	12 053 809	6 912 826	1 625 093	138 660	354 667	95 406	2 238	21 182 699
	5. Papiery wartościowe	18 292 416	5 303 805	6 772 977	852 207	4 714 746	436 720	187 124	36 559 995
	6. Należności z tytułu warunkowego zakupu papierów wartościowych	3 946 277	0	0	0	0	0	0	3 946 277
II.	Pasywa	38 699 499	8 841 768	2 776 304	283 023	500 500	0	0	51 101 094
	1. Depozyty	31 448 715	3 925 747	901 369	283 023	500	0	0	36 559 354
	2. Zaciągnięte kredyty i pożyczki	0	3 024 021	4 935	0	0	0	0	3 028 956
	3. Zobowiązania z tytułu warunkowej sprzedaży papierów wartościowych	5 750 784	0	0	0	0	0	0	5 750 784
	4. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 500 000	1 892 000	1 870 000	0	500 000	0	0	5 762 000
III.	Luka w przedziałach przeszacowań	-1 103 124	3 374 863	5 621 766	707 844	4 568 913	532 126	189 362	13 891 750
IV.	Luka skumulowana	-1 103 124	2 271 739	7 893 505	8 601 349	13 170 262	13 702 388	13 891 750	

Lp.	Pozycje pozabilansowe	Okresy przeszacowania							Razem
		do 1 mies.	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lata	3-5 lat	pow. 5 lat	
I.	Transakcje pochodne - aktywa	5 840 611	1 290 914	1 757 025	372 888	3 981 468	6 029 775	22 334 619	41 607 300
II.	Transakcje pochodne - pasywa	5 640 820	1 813 037	1 316 905	340 194	3 990 154	6 224 962	22 256 129	41 582 201
III.	Luka w przedziałach przeszacowań	199 791	-522 123	440 120	32 694	-8 686	-195 187	78 490	25 099
IV.	Luka skumulowana	199 791	-322 332	117 788	150 482	141 796	-53 391	25 099	

Lukę stopy procentowej dla Banku na dzień 31 grudnia 2015 r. prezentuje poniższa tabela.

Lp.	Pozycje bilansowe	Okresy przeszacowania						Razem	
		do 1 mies.	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lata	3-5 lat		pow. 5 lat
	Aktywa	20 415 746	9 207 478	6 957 524	2 258 947	2 096 731	694 371	421 233	42 052 030
I.	1. Rachunki w NBP	4 874 705	0	0	0	0	0	0	4 874 705
	2. Rachunki nostro	616 666	0	0	0	0	0	0	616 666
	3. Lokaty międzybankowe	202 000	167 033	5 000	0	0	0	0	374 033
	4. Należności kredytowe	11 877 973	4 413 003	695 685	84 475	292 308	66 894	181 325	17 611 663
	5. Papiery wartościowe	1 670 797	4 627 442	6 256 839	2 174 472	1 804 423	627 477	239 908	17 401 358
	6. Należności z tytułu warunkowego zakupu papierów wartościowych	1 173 605	0	0	0	0	0	0	1 173 605
	Pasywa	22 856 578	5 840 696	2 090 784	245 384	9 935	500 500	0	31 543 877
II.	1. Depozyty	18 473 263	1 238 322	184 688	218 485	5 000	500	0	20 120 258
	2. Zaciągnięte kredyty i pożyczki	0	2 710 374	36 096	26 899	4 935	0	0	2 778 304
	3. Zobowiązania z tytułu warunkowej sprzedaży papierów wartościowych	2 883 315	0	0	0	0	0	0	2 883 315
	4. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 500 000	1 892 000	1 870 000	0	0	500 000	0	5 762 000
III.	Luka w przedziałach przeszacowań	-2 440 832	3 366 782	4 866 740	2 013 563	2 086 796	193 871	421 233	10 508 153
IV.	Luka skumulowana	-2 440 832	925 950	5 792 690	7 806 253	9 893 049	10 086 920	10 508 153	

Lp.	Pozycje pozabilansowe	Okresy przeszacowania						Razem	
		do 1 mies.	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lata	3-5 lat		pow. 5 lat
I.	Transakcje pochodne - aktywa	7 942 162	1 002 187	790 600	478 069	460 772	4 366 780	7 331 484	22 372 054
II.	Transakcje pochodne - pasywa	7 951 461	884 624	825 355	339 792	544 522	4 423 793	7 418 591	22 388 138
III.	Luka w przedziałach przeszacowań	-9 299	117 563	-34 755	138 277	-83 750	-57 013	-87 107	-16 084
IV.	Luka skumulowana	-9 299	108 264	73 509	211 786	128 036	71 023	-16 084	

W porównaniu do 31 grudnia 2015 r., nastąpił wzrost skumulowanej luki stopy procentowej bilansu Banku z 10,5 mld PLN do 13,9 mld PLN, który wynikał głównie z podwyższenia funduszu statutowego BGK poprzez przekazanie przez Skarb Państwa papierów skarbowych.

W przedstawionych powyżej lukach stopy procentowej nie uwzględniono:

- w przypadku aktywów – kredytów straconych, korekty do wartości godziwej kredytów udzielonych ze środków byłego Krajowego Funduszu Mieszkaniowego, nieoprocentowanych rachunków bieżących nostro, udziałów, akcji, certyfikatów inwestycyjnych, rezerw celowych i innych aktywów (m.in. aktywów trwałych, wartości niematerialnych),
- w przypadku pasywów – nieoprocentowanych rachunków bieżących płatnych na żądanie, funduszy własnych, zysku netto i innych pasywów.

8.5.5. Obciążenie ryzykiem kredytowym

Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym suma wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszona o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 1988) oraz wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego obrazują poniższe tabele (zobowiązania pozabilansowe nie uwzględniają współczynnika konwersji CCF):

- według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.

Lp.	Klasa ekspozycji	A. Obciążone ryzykiem kredytowym aktywa i zobowiązania pozabilansowe uwzględniane w kalkulacji wymogu, pomniejszone o rezerwy celowe i odpisy aktualizacyjne	B. Zabezpieczenia prawne oraz inne pozycje wpływające na wysokość aktywów i zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem	Obciążone ryzykiem kredytowym aktywa i zobowiązania pozabilansowe uwzględniane w kalkulacji wymogu z uwzględnieniem zabezpieczeń prawnych i innych pozycji wpływających na ich wysokość A + B
I.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	56 784 279	3 859 717	60 643 996
II.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 135 620	565 114	6 700 734
III.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	661 689	-137 573	524 116
IV.	Ekspozycje wobec instytucji	7 697 779	-2 272 655	5 425 124
V.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	29 430 961	-5 376 741	24 054 220
VI.	Ekspozycje detaliczne	1 013 437	-1 104	1 012 333
VII.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 931 254	-300 002	5 631 252
VIII.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 501 134	-82 483	2 418 651
IX.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	2 329 495	-143 497	2 185 998
X.	Ekspozycje kapitałowe	1 344 591	0	1 344 591
XI.	Inne pozycje	868 160	0	868 160

Obowiązuje Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Dane z wyłączeniem funduszy przepływowych.

- według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r.

Lp.	Klasa ekspozycji	A. Obciążone ryzykiem kredytowym aktywa i zobowiązania pozabilansowe uwzględniane w kalkulacji wymogu, pomniejszone o rezerwy celowe i odpisy aktualizacyjne	B. Zabezpieczenia prawne oraz inne pozycje wpływające na wysokość aktywów i zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem	Obciążone ryzykiem kredytowym aktywa i zobowiązania pozabilansowe uwzględniane w kalkulacji wymogu z uwzględnieniem zabezpieczeń prawnych i innych pozycji wpływających na ich wysokość A + B
I.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	41 880 853	4 789 795	46 670 648
II.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 699 837	610 101	7 309 938
III.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	675 720	-176 833	498 887
IV.	Ekspozycje wobec instytucji	4 491 780	-920 995	3 570 785
V.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	23 391 918	-4 796 745	18 595 173
VI.	Ekspozycje detaliczne	1 261 606	-1 111	1 260 495
VII.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	4 860 541	-325 538	4 535 003
VIII.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 702 072	-79 467	1 622 605
IX.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	1 832 532	-661 604	1 170 928
X.	Ekspozycje kapitałowe	1 090 200	0	1 090 200
XI.	Inne pozycje	789 030	0	789 030

Obowiązuje Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Dane z wyłączeniem funduszy przepływowch.

8.5.6. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży lub wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej

Na dzień 31 grudnia 2016 r. oraz 31 grudnia 2015 r. Bank posiadał udziały w czterech funduszach poręczeniowych oraz udziały i akcje w innych podmiotach zaklasyfikowane do portfela aktywów dostępnych do sprzedaży, które zostały wycenione w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, szczegóły zaprezentowano w poniższej notcie.

- według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Cena nabycia	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	Wartość bilansowa
I.	Polski Fundusz Rozwoju S.A. (poprzednie Polskie Inwestycje Rozwojowe S.A.)	15 000	0	15 000
II.	Europejski Fundusz Inwestycyjny	8 326	0	8 326
III.	Mazowiecki Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	3 460	0	3 460
IV.	Pomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	2 000	0	2 000
V.	Toruński Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	1 490	0	1 490
VI.	Lubuski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	3 000	0	3 000
VII.	S.W.I.F.T.	125	0	125
VIII.	Krajowy Fundusz Kapitałowy S.A.	43 800	43 800	0
IX.	Huta Jedność S.A. w likwidacji	116	116	0
X.	FPK Sp. z o. o Jastrzębie Zdrój w likwidacji	282	282	0
XI.	Akcje otrzymane nieodpłatnie od Skarbu Państwa*	1 096	1 096	0
	Razem	78 695	45 294	33 401

* Metanel, Wałbrzyski Rynek Hurtowy, Zakłady Sprzętu Instalacyjnego Polam - Nakło S.A.

- według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Cena nabycia	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	Wartość bilansowa
I.	Polskie Inwestycje Rozwojowe S.A. (obecnie Polski Fundusz Rozwoju S.A.)	15 000	0	15 000
II.	Europejski Fundusz Inwestycyjny	8 020	0	8 020
III.	Mazowiecki Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	3 460	0	3 460
IV.	Pomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	2 000	0	2 000
V.	Toruński Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	1 490	0	1 490
VI.	Lubuski Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.	3 000	0	3 000
VII.	S.W.I.F.T.	120	0	120
VIII.	Krajowy Fundusz Kapitałowy S.A.	33 800	33 800	0
	Razem	66 890	33 800	33 090

8.5.7. Aktywa i zobowiązania finansowe, których nie wycenia się w wartości godziwej

Dla wybranych grup instrumentów finansowych, ze względu na brak oczekiwanych istotnych różnic pomiędzy wartością bilansową a godziwą, wynikających z charakterystyki tych grup (np. krótkoterminowy charakter, wysoka korelacja z parametrami rynkowymi) przyjęto, że wartość bilansowa jest zgodna z wartością godziwą. Dotyczy to takich pozycji jak: kasa i środki w Banku Centralnym, krótkoterminowe depozyty i lokaty międzybankowe.

Wycena ekspozycji kredytowych do wartości godziwej została przeprowadzona metodą dyskontowania oczekiwanych przyszłych strumieni pieniężnych, które były dyskontowane stopą procentową odpowiadającą danej transakcji kredytowej (z uwzględnieniem rynkowej wartości marży za ryzyko). W przypadku ekspozycji nieregularnych uwzględniono szacunek wartości bazujący na historycznych parametrach szkodowości podobnych ekspozycji.

Wartość godziwa aktywów Banku z tytułu dłużnych papierów wartościowych klasyfikowanych do portfela kredyty i inne należności została wyznaczona na podstawie techniki wyceny polegającej na dyskontowaniu przyszłych przepływów pieniężnych, przy czym jako krzywą projekcyjną wykorzystano krzywą bazującą na stawkach WIBOR, IRS oraz FRA, natomiast jako krzywą dyskontową wykorzystano krzywą bazującą na rentowności obligacji skarbowych przesuniętą o spread kredytowy.

Wartość godziwa zobowiązań Banku z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych została wyznaczona na podstawie:

- kwotowań dostępnych w serwisie *Catalyst* – w przypadku obligacji znajdujących się w obrocie publicznym,
- techniki wyceny polegającej na dyskontowaniu przyszłych przepływów pieniężnych – w przypadku pozostałych papierów, przy czym jako krzywą projekcyjną wykorzystano krzywą bazującą na stawkach *WIBOR* do roku włącznie, stawki *IRS* powyżej 1 roku oraz stawki *FRA*, natomiast jako krzywą dyskontową wykorzystano krzywą bazującą na rentowności obligacji skarbowych przesuniętą o spread kredytowy.

Dla pozostałych składników aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przyjęto, iż brak jest istotnych różnic między wartością godziwą składnika aktywów lub zobowiązań a jego wartością bilansową.

Poniżej zaprezentowano wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej

- według stanu na 31 grudnia 2016 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Różnica
I.	Należności od sektora niefinansowego i budżetowego*	24 220 324	24 724 332	504 008
II.	Emisja własnych papierów wartościowych	5 800 903	5 809 609	8 706

* Kalkulacja wartości bilansowej należności obejmuje: kapitał i odsetki pomniejszone o wycenę z tytułu efektywnej stopy procentowej, korektę wyceny należności do wartości godziwej na moment przejścia (portfel KFM), rezerwy oraz przychody zastrzeżone ujęte w pasywach w kwocie 597 501 tys. zł.

- według stanu na 31 grudnia 2015 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Różnica
I.	Należności od sektora niefinansowego i budżetowego*	19 273 395	19 592 104	318 709
II.	Emisja własnych papierów wartościowych	5 801 710	5 843 364	41 654

* Kalkulacja wartości bilansowej należności obejmuje: kapitał i odsetki pomniejszone o wycenę z tytułu efektywnej stopy procentowej, korektę wyceny należności do wartości godziwej na moment przejścia (portfel KFM), rezerwy oraz przychody zastrzeżone ujęte w pasywach w kwocie 601 227 tys. zł.

8.5.8. Aktywa finansowe przekształcane w papiery wartościowe lub umowy odkupu

W 2016 r. Bank nie dokonał przekształcenia aktywów finansowych w papiery wartościowe lub umowy odkupu.

W 2015 r. Bank objął akcje spółki Bioton S.A. oraz akcje spółki Polnord S.A. za wierzytelności spółki Petrolinvest S.A. Informacja w nocie objaśniającej 9 (b).

8.5.9. Zawarte przez Bank umowy, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego

Według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank posiadał w swoim portfelu 8 promes umów kredytowych na kwotę 32 991 tys. zł.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r. Bank posiadał w swoim portfelu 4 promesy umów kredytowych na łączną kwotę 62 388 tys. zł.

Łączna kwota zobowiązań pozabilansowych dotyczących finansowania została wykazana w nocie objaśniającej 27.

8.5.10. Przeniesienie praw majątkowych

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. nie nastąpiło przeniesienie praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych, które nie zostały wyłączone z bilansu.

8.5.11. Zastaw na mieniu Banku

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. nie występowały zastawy na mieniu Banku.

8.5.12. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są wyceniane w wartości godziwej, a ich wartość została zaprezentowana w nocie objaśniającej 11 (b) niniejszego sprawozdania.

8.5.13. Przychody i koszty na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane)

Zyski i straty na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu zostały zaprezentowane w nocie objaśniającej 31.

8.5.14. Sprzedane aktywa finansowe, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. nie wystąpiły sprzedane aktywa finansowe, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

8.5.15. Informacja o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania i zmianie klasyfikacji składników aktywów finansowych

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. Bank nie przekwalifikowywał żadnych aktywów pomiędzy kategoriami rachunkowymi.

8.5.16. Trwała utrata wartości

Informacje z zakresu trwałej utraty wartości prezentuje nota objaśniająca nr 16.

8.5.17. Odsetki zrealizowane i niezrealizowane

Odsetki zrealizowane i niezrealizowane prezentują poniższe tabele:

- za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r.,

Lp.	Odsetki od aktywów	Odsetki zrealizowane	Odsetki niezrealizowane	Razem
	Kredyty i pożyczki udzielone i należności własne	796 330	36 367	832 697
I.	1. Sektor finansowy	124 339	4 662	129 001
	2. Sektor niefinansowy	519 443	25 844	545 287
	3. Sektor budżetowy	152 548	5 861	158 409
II.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 369	1 165	5 534
III.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	480 486	7 672	488 158
	Razem	1 281 185	45 204	1 326 389

Lp.	Odsetki od zobowiązań	Odsetki zrealizowane	Odsetki niezrealizowane	Razem
	Zobowiązania finansowe	667 555	61 086	728 641
I.	1. Sektor finansowy	161 868	45 161	207 029
	2. Sektor niefinansowy	105 228	13 681	118 909
	3. Sektor budżetowy	400 459	2 244	402 703
	Razem	667 555	61 086	728 641

- za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r.

Lp.	Odsetki od aktywów	Odsetki zrealizowane	Odsetki niezrealizowane	Razem
	Kredyty i pożyczki udzielone i należności własne	685 136	25 370	710 506
I.	1. Sektor finansowy	114 543	2 874	117 417
	2. Sektor niefinansowy	420 237	17 401	437 638
	3. Sektor budżetowy	150 356	5 095	155 451
II.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 941	1 465	4 406
III.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	376 224	44 043	420 267
	Razem	1 064 301	70 878	1 135 179

Lp.	Odsetki od zobowiązań	Odsetki zrealizowane	Odsetki niezrealizowane	Razem
	Zobowiązania finansowe	449 861	49 055	498 916
I.	1. Sektor finansowy	173 730	43 627	217 357
	2. Sektor niefinansowy	59 141	4 344	63 485
	3. Sektor budżetowy	216 990	1 084	218 074
	Razem	449 861	49 055	498 916

Różnice pomiędzy sumą odsetek od aktywów a sumą przychodów odsetkowych wykazywaną w rachunku zysków i strat Banku oraz pomiędzy sumą odsetek od zobowiązań a sumą kosztów odsetkowych wykazywaną w rachunku zysków i strat Banku wynikają z ujęcia kosztów odsetkowych z tytułu premii od operacji dłużnymi papierami wartościowymi w wysokości 118 423 tys. zł w 2016 r. (187 342 tys. zł w 2015 r.) w kwocie kosztów odsetek od należności sektora budżetowego zawartej w nocie objaśniającej 28.

8.5.18. Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek

Według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r. kwota należności, od których Bank nie naliczał odsetek, wynosiła 22 215 tys. zł wobec 49 162 tys. zł na koniec 2015 r.

8.5.19. Wartość nominalna instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne:

- kontrakty *CIRS*, *IRS* według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.

Lp.	Rodzaj zawartego kontraktu	Waluta bazowa	Waluta netowana	Wartość nominalna waluty bazowej	Wartość nominalna (PLN)
I.	<i>CIRS</i>	EUR	CHF	1 800 000	7 963 200
II.	<i>CIRS</i>	EUR	CNY	797 363	3 527 536
III.	<i>CIRS</i>	USD	CHF	1 000 000	4 179 300
IV.	<i>CIRS</i>	EUR	PLN	20 000	88 480
V.	<i>CIRS</i>	EUR	USD	3 098 522	13 707 861
VI.	<i>CIRS</i>	EUR	GBP	15 779	69 806
VII.	<i>IRS</i>	EUR	EUR	114 652	507 220
VIII.	<i>IRS</i>	PLN	PLN	6 445 629	6 445 629
IX.	<i>IRS</i>	USD	USD	186 775	780 588

- kontrakty *FX FWD* i *FX SWAP* według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.

Lp.	Rodzaj zawartego kontraktu	Rodzaj instrumentu bazowego		Wartość nominalna waluty bazowej	Wartość nominalna (PLN)
		Do otrzymania (nabyte)	Do wydania (sprzedane)		
I.	<i>FWD</i>	EUR	PLN	111 221	492 040
II.	<i>FWD</i>	PLN	EUR	1 024	4 530
III.	<i>FWD</i>	PLN	GBP	812	4 175
IV.	<i>FWD</i>	PLN	USD	96	401
V.	<i>FWD</i>	USD	EUR	42 272	187 010
VI.	<i>FWD</i>	USD	PLN	11 700	48 898
VII.	<i>FXSWAP</i>	CHF	EUR	11 500	50 876
VIII.	<i>FXSWAP</i>	CZK	EUR	12 577	55 640
IX.	<i>FXSWAP</i>	EUR	PLN	365 028	1 614 885
X.	<i>FXSWAP</i>	PLN	EUR	17 117	75 725
XI.	<i>FXSWAP</i>	PLN	USD	2 623	10 962
XII.	<i>FXSWAP</i>	USD	PLN	335 000	1 400 066

- kontrakty *CIRS*, *IRS* i *Bond Options* według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r.

Lp.	Rodzaj zawartego kontraktu	Waluta bazowa	Waluta netowana	Wartość nominalna waluty bazowej	Wartość nominalna (PLN)
I.	<i>CIRS</i>	EUR	CHF	1 800 000	7 670 700
II.	<i>CIRS</i>	USD	CHF	1 000 000	3 901 100
III.	<i>CIRS</i>	EUR	PLN	20 000	85 230
IV.	<i>CIRS</i>	GBP	PLN	18 409	106 517
V.	<i>IRS</i>	EUR	EUR	111 544	475 344
VI.	<i>IRS</i>	PLN	PLN	912 961	912 961
VII.	<i>IRS</i>	USD	USD	121 575	474 275
VIII.	<i>Bond Options</i>	PLN	PLN	87 000	87 000

- kontrakty *FX FWD* i *FX SWAP* według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r.

Lp.	Rodzaj zawartego kontraktu	Rodzaj instrumentu bazowego		Wartość nominalna waluty bazowej	Wartość nominalna (PLN)
		Do otrzymania (nabyte)	Do wydania (sprzedane)		
I.	<i>FWD</i>	EUR	PLN	63 446	270 376
II.	<i>FWD</i>	PLN	EUR	3 096	13 192
III.	<i>FWD</i>	PLN	USD	2 000	7 802
IV.	<i>FWD</i>	USD	PLN	4 500	17 555
V.	<i>FWD</i>	USD	EUR	30 000	127 845
VI.	<i>NDF</i>	EUR	PLN	8 800	37 501
VII.	<i>FXSWAP</i>	CAD	EUR	73 167	311 801
VIII.	<i>FXSWAP</i>	CHF	EUR	14 000	59 661
IX.	<i>FXSWAP</i>	USD	EUR	250 000	1 065 375
X.	<i>FXSWAP</i>	PLN	EUR	139 669	595 199
XI.	<i>FXSWAP</i>	PLN	USD	100 000	390 110
XII.	<i>FXSWAP</i>	USD	PLN	100 000	390 110

8.5.20. Proces zarządzania ryzykiem

Wewnętrznym celem zarządzania ryzykiem w Banku jest utrzymywanie wysokiej jakości aktywów przy akceptowalnym poziomie ryzyka.

Główne kierunki w zakresie zarządzania ryzykiem w BGK określone są w Strategii Banku oraz politykach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Apetyt na ryzyko określony jest poprzez akceptowalny poziom współczynnika wypłacalności i wskaźnika kapitału wewnętrznego, jak również akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka. W procesie alokacji wymagany kapitał jest dystrybuowany na poszczególne rodzaje ryzyka, określając poziom limitów dla poszczególnych ryzyk w BGK.

Poniżej został przedstawiony ogólny schemat obszarów objętych limitami.



Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie:

- polityki zarządzania kapitałem oraz zasad funkcjonowania procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą,
- polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem dotyczących identyfikacji, pomiaru/oceny, monitorowania, raportowania i kontroli ryzyka, opracowanych w formie pisemnej i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą lub Zarząd Banku,
- zasad ładu korporacyjnego, zasad wyboru, wynagradzania i monitorowania pracowników sprawujących funkcje istotne dla Banku oraz polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą lub Zarząd Banku.

Regulacje wewnętrzne podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku, otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa oraz dobrych praktyk branżowych.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem ma na celu zapewnienie jednoznacznego i efektywnego procesu identyfikacji, pomiaru/oceny, monitorowania, raportowania i kontroli ryzyka, a także podejmowanie działań zabezpieczających.

Proces identyfikacji ryzyka obejmuje określenie: rodzajów ryzyka, źródeł powstawania (czynniki ryzyka), istotności oraz wzajemnych relacji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Proces pomiaru/oceny ryzyka obejmuje metody kwantyfikacji ryzyka i określenie jego akceptowalnego poziomu, ustalenie zależności, reguł, trendów oraz szacowanie kosztów ponoszonego ryzyka, a także przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

Proces monitorowania i kontroli ryzyka obejmuje nadzór nad poziomem podejmowanego ryzyka, kontrolę aktualności i dokładności stosowanych metod oceny ryzyka oraz ocenę efektywności stosowanych narzędzi.

Proces raportowania ryzyka obejmuje informację o profilu ryzyka, identyfikację potencjalnych zagrożeń oraz informację o podjętych działaniach.

Podejmowanie działań zabezpieczających obejmuje: regulacje (polityki, zasady, instrukcje, procedury, regulaminy, plany awaryjne), system limitów wewnętrznych, planowanie poziomu wskaźników i badanie odchyłeń od planu, rekomendacje i zalecenia dla komórek organizacyjnych centrali i oddziałów Banku, a także ubezpieczenia oraz transfer ryzyka.

Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych, w tym w szczególności w obszarze ryzyka płynności, kapitałowego, operacyjnego oraz braku zgodności.

8.5.20.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe jest jednym z najważniejszych elementów ryzyka finansowego, na jakie narażony jest Bank w ramach prowadzonej działalności. Tym samym ryzyko kredytowe jest rozpatrywane w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyka, takimi jak: makroekonomiczne, rynkowe, płynności, koncentracji a także ryzyko operacyjne.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym jest realizowane w Banku na dwóch poziomach:

- ryzyka klienta z uwzględnieniem ryzyka jednostkowego kredytu,
- ryzyka portfela kredytowego.

Bank stosuje ostrożnościowe podejście w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym poprzez:

- oddzielenie funkcji sprzedażowych od funkcji oceny ryzyka klienta,
- każdorazową, kompleksową ocenę ryzyka kredytowego klienta z uwzględnieniem jednostkowej ekspozycji kredytowej dla każdej transakcji skutkującej powstaniem ekspozycji kredytowej, w celu zakwalifikowania do określonej klasy ryzyka kredytowego,
- wykorzystanie eksperckich metod pomiaru ryzyka kredytowego poprzez stosowanie w zakresie ryzyka pojedynczej transakcji - analizy wskaźnikowej, opisowej do oceny ryzyka kredytowego, a w zakresie ryzyka portfelowego poprzez ocenę stopnia koncentracji portfela kredytowego Banku w ujęciu branżowym, podmiotowym i przedmiotowym,
- system kompetencji decyzyjnych stopniowany według wielkości zaangażowania,
- okresową weryfikację ryzyka zawartych transakcji uwzględniającą zmiany sytuacji finansowej kredytobiorców oraz warunków otoczenia,
- dywersyfikację branżową, przedmiotową i podmiotową poprzez ustalanie akceptowalnych przez Bank limitów zaangażowania środków,
- analizę i weryfikację zasad wyceny prawnych zabezpieczeń spłaty kredytów i tworzenia rezerw celowych szczególnie w odniesieniu do sytuacji wymuszonej sprzedaży.

System zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- cele i założenia wyznaczone w Polityce kredytowej Banku,
- zasady i procedury wewnętrzne określone w procedurze „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w BGK”,
- procedury i metody określone w metodologiach badania zdolności kredytowej,
- zasady określone w wewnętrznych regulacjach Banku dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych,
- zasady określone w wewnętrznych regulacjach Banku dotyczących monitorowania ekspozycji kredytowych,
- system limitów wewnętrznych i zewnętrznych określonych w odrębnych przepisach,
- zasady ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń wiarytelności Banku określone w wewnętrznych regulacjach Banku,
- parametry produktów Banku oraz procedury ich przyznawania wynikające ze szczegółowych wewnętrznych regulacji Banku dotyczących produktów Banku obciążonych ryzykiem kredytowym,
- uprawnienia i tryb podejmowania decyzji finansowych w Banku określone w wewnętrznych aktach normatywnych Banku,
- rozwiązania organizacyjne i proceduralne wynikające z „Regulaminu organizacyjnego Banku”, regulaminów organizacyjnych poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku oraz „Regulaminu Komitetu Kredytowego Banku Gospodarstwa Krajowego”,
- zasady i metody wskazane w wewnętrznych aktach normatywnych Banku dotyczących obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,

- wytyczne kierowane przez właściwe komórki organizacyjne Banku w zakresie działalności kredytowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku jest realizowane w oparciu o następujące etapy:

- identyfikacja ryzyka kredytowego – określenie rodzajów ryzyka związanych z poszczególnymi rodzajami transakcji, kredytobiorcami, portfelem kredytowym, zdefiniowanie źródeł powstawania ryzyka, jego istotności i wzajemnych relacji pomiędzy rodzajami ryzyka;
- ocena ryzyka kredytowego – metody pomiaru wielkości, jakości, czasu trwania ryzyka, ustalenie przyczyn i skutków ryzyka, określenia zależności, reguł, trendów, szacowanie prawdopodobnych i potencjalnych kosztów ponoszonego ryzyka;
- monitorowanie ryzyka kredytowego – kontrola wielkości podejmowanego ryzyka, aktualności oraz adekwatności stosowanych metod oceny ryzyka, ocena efektywności narzędzi umożliwiających zabezpieczenie Banku przed ewentualnym wzrostem ryzyka związanego z poszczególnymi transakcjami kredytowymi lub portfelami tych transakcji oraz redukcję tego ryzyka;
- raportowanie ryzyka kredytowego – rejestracja i aktualizacja w systemach informatycznych informacji o transakcjach kredytowych oraz klientach, jak również system sprawozdawczości wewnętrznej Banku w zakresie informacji o profilu ryzyka, ocenie poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metodologie pomiaru, identyfikacji potencjalnych zagrożeń oraz informacji o podjętych, planowanych i zalecanych działaniach;
- sterowanie ryzykiem kredytowym – działania mające na celu ograniczenie ryzyka kredytowego do poziomu akceptowanego zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz wewnętrznymi aktami normatywnymi Banku.

Pomiar ryzyka w ujęciu łącznym obejmuje portfel kredytowy w różnych układach i przekrojach.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym skupia się na następujących obszarach:

- koncentracji wierzytelności,
- adekwatności kapitałowej,
- narzędziach ograniczania ryzyka,
- systemie rezerw celowych.

Ryzyko koncentracji wierzytelności jest ważnym czynnikiem ryzyka kredytowego. W Banku są wprowadzone odpowiednie wewnętrzne zasady i stosowane procedury w zakresie koncentracji zaangażowań, ze szczególnym uwzględnieniem dużych zaangażowań w odniesieniu do pojedynczych klientów i grup klientów Banku. Koncentracja w portfelu poddawana jest monitoringowi w podziale na poszczególnych kredytobiorców, podmioty powiązane ze sobą kapitałowo lub organizacyjnie, branże itp. Zasady koncentracji wierzytelności odnoszą się do różnych obszarów działalności Banku (nie tylko działalności kredytowej, ale również inwestycyjnej czy transakcji na rynku pieniężnym).

Ryzyko koncentracji jest w Banku monitorowane zgodnie z przepisami zewnętrznymi (Prawo bankowe, ustawy o BGK, Rekomendacji C dotyczącej zarządzania ryzykiem koncentracji, uchwały KNF obowiązujące w tym zakresie oraz regulacje unijne). Zgodnie z uchwałą Zarządu Banku, niezależnie od ustawowych limitów koncentracji funkcjonują dodatkowe ograniczenia angażowania się Banku obowiązujące na etapie podejmowania decyzji kredytowych.

Jednym z podstawowych narzędzi zarządzania ryzykiem kredytowym w BGK jest system limitów wewnętrznych, który umożliwia ograniczanie poziomu ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania, określając w ten sposób akceptowalne dla Banku ryzyko. Proces limitowania odbywa się zarówno na poziomie operacyjnym, jak i poziomie strategicznym zgodnie z właściwymi kompetencjami.

W zakresie ryzyka kredytowego stosuje się następujące limity maksymalnego zaangażowania Banku w stosunku do:

- branż (grup branżowych),
- jednostek samorządu terytorialnego (jst),
- zaangażowań z ubezpieczeniem KUKE S.A.,
- kredytów zabezpieczonych hipotecznie,
- kredytów obrotowych dla podmiotów z sektora opieki zdrowotnej,
- gwarancji lub poręczeń portfeli kredytów instytucji finansowych.

Ponadto, wyznaczane są limity dla podmiotów finansowych, tj. banków zagranicznych i krajowych.

Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku lub odpowiednie Komitety powołane przez Zarząd Banku. W Banku określa się w procedurach wewnętrznych zasady ustalania i aktualizowania

wysokości limitów wewnętrznych oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania o wynikach tego monitoringu.

Proces monitorowania ryzyka polega na cyklicznej kontroli wielkości limitowanych parametrów i analizowaniu stopnia wykorzystania wyznaczonych limitów.

W Banku obowiązują ponadto pewne specyficzne limity ustawowe wynikające z realizacji misji BGK i odnoszące się do możliwości lokowania środków dla następujących funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych Bankowi na podstawie odrębnych ustaw:

- Fundusz Żeglugi Śródlądowej,
- Krajowy Fundusz Drogowy,
- Fundusz Kolejowy,
- Fundusz Dopłat,
- Fundusz Pożyczek i Kredytów Studenckich,
- Fundusz Termomodernizacji i Remontów, Fundusz Kredytu Technologicznego.

Bieżące monitorowanie oraz raportowanie są kluczowymi elementami procesu zarządzania ryzykiem kredytowym. Regularnie są określane i przekazywane informacje o profilu ryzyka, potencjalnych zagrożeniach oraz podjętych działaniach.

Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Stosowane przez Bank metody (modele) pomiaru ryzyka uwzględniają aktualnie prowadzoną oraz planowaną działalność Banku. Wykorzystywane metody (modele) lub systemy pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie wewnętrznej. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

W Banku okresowo sporządzane są raporty z zakresu ryzyka kredytowego, m.in.:

- miesięczny raport ryzyka kredytowego zawierający informację o charakterze zaangażowań, strukturze ryzyka całego portfela kredytowego oraz wykorzystaniu zewnętrznych i wewnętrznych limitów zaangażowania - dla Komitetu Kredytowego Banku i Zarządu Banku,
- kwartalny raport ryzyka kredytowego zawierający rozszerzoną informację o charakterze zaangażowań, strukturze ryzyka całego portfela kredytowego (z uwzględnieniem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie) oraz wykorzystaniu zewnętrznych i wewnętrznych limitów zaangażowania – dla Komitetu Kredytowego Banku, Komitetu Finansowego Banku, Zarządu Banku oraz dla Komitetu do spraw Ryzyka, a w okresach półrocznych dla Rady Nadzorczej Banku,
- roczny raport z działalności kredytowej ze środków własnych i powierzonych, z uwzględnieniem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – dla Komitetu Kredytowego Banku, Komitetu Finansowego Banku, Zarządu Banku, Komitetu do spraw Ryzyka oraz dla Rady Nadzorczej Banku.

Raporty półroczne i roczne z działalności kredytowej Banku prezentowane są na wspólnych posiedzeniach Komitetu do spraw Audytu i Komitetu do spraw Ryzyka.

Bank posiada odpowiednie procedury obejmujące zasady postępowania w przypadku wystąpienia zwiększonego poziomu zagrożenia ryzykiem kredytowym.

Bank w zakresie przedsięwzięć mających na celu ograniczenie lub redukcję ryzyka kredytowego do założonych dopuszczalnych poziomów stosuje następujące narzędzia:

- podział ryzyka kredytowego,
- dywersyfikację ryzyka,
- zabezpieczenie ryzyka,
- rekompensatę ryzyka.

Podstawowym instrumentem redukcji ryzyka jest prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku. Celem jego ustanowienia jest zapewnienie zwrotu kwoty wierzytelności wraz z należnymi odsetkami i innymi kosztami poniesionymi przez Bank. Podstawowe zasady prawnego zabezpieczenia wierzytelności obejmują:

- obowiązkowe ustanowienie zabezpieczenia jako warunek udzielenia kredytu,
- ustanowienie, o ile to możliwe, więcej niż jednego zabezpieczenia równocześnie dla pojedynczej transakcji,
- unikanie – w miarę możliwości – zabezpieczania znacznych kwotowo kredytów jednym zabezpieczeniem bądź zabezpieczeniem jednego rodzaju,

- łączne stosowanie, o ile to możliwe, zabezpieczeń osobistych z zabezpieczeniami rzeczowymi.

Dodatkowo wskazane jest stosowanie instrumentów wzmacniających skuteczność dochodzenia wierzytelności.

Bank redukuje ryzyko kredytowe poprzez podział ryzyka dokonywany razem:

- z innymi bankami – w przypadku wspólnego z nimi udziału w kredycie konsorcjalnym,
- z kredytobiorcą – w przypadku przyznania kredytu do pewnej kwoty, która stanowi część kredytowanego przedsięwzięcia, podczas gdy pozostałą część stanowi udział własny kredytobiorcy.

Dążąc do rekompensaty ryzyka kredytowego Bank stosuje politykę cenową, a w jej ramach poziom marż zapewniający pokrycie oczekiwanego kosztu z tytułu ryzyka kredytowego uzależniony między innymi od oceny ryzyka kredytowego związanego z klientem oraz transakcją kredytową.

System tworzenia rezerw celowych wynika z Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz z przyjętych w Banku zasad klasyfikacji ekspozycji i tworzenia rezerw celowych z uwzględnieniem jego specyfiki wewnętrznej struktury organizacyjnej, określonych terminów dla przeglądów i klasyfikacji w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku oraz poziomów odpowiedzialności za przygotowanie, weryfikację i korektę przeglądów i klasyfikacji ekspozycji kredytowych. Zgodnie z tymi przepisami Bank tworzy następujące rezerwy na pokrycie ryzyka związanego z działalnością bankową: obligatoryjnie rezerwy celowe, fakultatywnie rezerwę na ryzyko ogólne oraz fakultatywnie fundusz ryzyka ogólnego.

W Banku stosuje się metodę standardową obliczania łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego oraz kompleksową metodę ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu ekspozycji ważonych ryzykiem w portfelu bankowym.

Maksymalna ekspozycja Banku na ryzyko kredytowe

Poniższa tabela przedstawia maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe dla pozycji bilansowych i pozabilansowych.

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Operacje z Bankiem Centralnym	641 031	4 875 115
II.	Należności od sektora finansowego	3 687 372	2 129 544
III.	Należności od sektora niefinansowego	19 960 131	14 532 420
IV.	Należności od sektora budżetowego	5 580 931	5 963 105
V.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	3 946 887	1 173 713
VI.	Dłużne papiery wartościowe	30 953 747	13 347 140
VII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 739 911	718 819
VIII.	Inne aktywa*	989 657	991 321
	Ekspozycja bilansowa	67 499 667	43 731 177
IX.	Zobowiązanie do udzielenia kredytu	5 170 939	5 183 413
X.	Zobowiązanie do objęcia emisji obligacji	1 842 575	3 458 232
XI.	Zobowiązanie z tytułu udzielonych gwarancji	7 260 558	4 987 346
	Ekspozycja pozabilansowa	14 274 072	13 628 991
	Razem	81 773 739	57 360 168

* Inne aktywa obejmują udziały w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i w innych jednostkach, inne aktywa bez rozliczeń publicznopravných oraz pozostałe rozliczenie międzyokresowe

8.5.20.2. Zarządzanie ryzykiem rynkowym i płynności

W zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności w Banku obowiązują procedury określające sposób monitorowania i zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

W zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka celami zarządzania są:

- dla ryzyka stopy procentowej – ograniczenie ryzyka utraty części dochodu odsetkowego i/lub poniesienia nadmiernych kosztów odsetkowych na skutek zmiany rynkowych stóp procentowych oraz ryzyka niekorzystnej zmiany wartości rynkowej portfela instrumentów finansowych Banku,
- dla ryzyka walutowego – ograniczenie ryzyka poniesienia strat na skutek zmian rynkowych kursów wymiany walut,
- dla ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych – zminimalizowanie ryzyka poniesienia strat na skutek zmian cen instrumentów kapitałowych,

- dla ryzyka płynności:
 - zapewnienie i utrzymywanie zdolności Banku do wywiązywania się zarówno z bieżących, jak i z przyszłych planowanych zobowiązań, z uwzględnieniem kosztów pozyskania płynności i rentowności kapitałów własnych;
 - zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej;
 - określenie rozwiązań umożliwiających przetrwanie sytuacji kryzysowej, w przypadku jej ewentualnego wystąpienia.

Obowiązujący w BGK system pomiaru ryzyka rynkowego i płynności obejmuje następujące metody:

- miary wielkości pozycji – dotyczą ryzyka walutowego, stopy procentowej (w tym ryzyka cenowego);
- miary wrażliwości służące do szczegółowych analiz (BPV, Duration) – dotyczą ryzyka stopy procentowej i ryzyka cenowego;
- wartość zagrożona (VaR) – miara wykorzystywana w odniesieniu do ryzyk rynkowych;
- wskaźniki płynności, luka płynności, analizy stabilności środków, dzienny monitoring bazy depozytowej oraz testy warunków skrajnych – stosowane w odniesieniu do ryzyka płynności;
- miary ryzyka w warunkach skrajnych (stress testy) – wykorzystywane m.in. w celu oszacowania wymaganego w Filarze II kapitału na pokrycie ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym i ryzyka płynności.

8.5.20.3. Nadzorcze miary płynności

Nadzorcze miary płynności (określone w uchwale nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności (z późn. zm.) oraz w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (Dz. U. UE L 11 z dnia 17 stycznia 2015 r., s. 1) na dzień 31 grudnia 2016 r. oraz 31 grudnia 2015 r. prezentuje poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	Limit	Wartość na 31.12.2016 r.	Wartość na 31.12.2015 r.	Informacja dodatkowa – dane z wyłączeniem funduszy przepływowych	
					Wartość na 31.12.2016 r.	Wartość na 31.12.2015 r.
I.	M1 – luka płynności krótkoterminowej (w mln zł)	0,00	15 504	6 095	14 465	5 481
II.	M2 – współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	1,55	1,38	1,57	1,37
III.	M3 – współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	1,00	5,03	5,96	5,03	5,96
IV.	M4 – współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,24	1,18	1,64	1,52
V.	LCR - wskaźnik pokrycia wypływów netto (ang. liquidity coverage ratio)	70%*	252%	212%	328%	267%

* limit obowiązujący na 31.12.2016 r.

Wzrost miar płynności jest związany przede wszystkim z proporcjonalnie większym wzrostem długoterminowych źródeł finansowania w stosunku do wzrostu akcji kredytowej Banku oraz wzrostu inwestycji kapitałowych.

8.5.20.4. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest bieżące utrzymywanie poziomu ryzyka operacyjnego na dopuszczalnym poziomie, niezagrażającym prowadzonej działalności.

Ryzyko operacyjne rozumie się jako ryzyko poniesienia przez Bank strat wynikających z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Definicja obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i strategicznego, odnosząc się jednakże do procesów służących kontroli tych rodzajów ryzyk.

Ryzyko operacyjne obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku oraz wszelkie nowe, istniejące i modyfikowane: produkty, procesy i systemy oraz uwzględnia czynniki wewnętrzne (takie jak: struktura

organizacyjna, specyfika działalności, użytkowane systemy informatyczne, specyfikę klientów, skargi od klientów, jakość kadr, zmiany organizacyjne oraz rotację kadr) i czynniki zewnętrzne (otoczenie działania Banku).

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym poprzez wprowadzenie:

- funkcji koordynatora ryzyka operacyjnego,
- podejścia procesowego do oceny linii biznesowych, produktów o podwyższonym ryzyku oraz ryzyka generowanego przez oddziały i komórki organizacyjne centrali Banku,
- wskaźników ryzyka operacyjnego.

Dodatkowo, Bank zarządza ryzykiem trudno mierzalnym, przede wszystkim ryzykiem braku zgodności i utraty reputacji, przyjmując analogiczne zasady jak w przypadku zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także ryzykiem modeli zgodnie z przyjętymi w tym zakresie procedurami wewnętrznymi.

8.5.20.5. System kontroli wewnętrznej

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest zapewnienie skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

System kontroli wewnętrznej w BGK jest zorganizowany w oparciu o koncepcję trzech linii obrony:

- funkcja kontroli, w tym procedury i mechanizmy kontroli wewnętrznej w postaci kontroli wstępnej, bieżącej i następczej;
- zasady zarządzania ryzykiem, w tym badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
- audyt wewnętrzny.

Kontrola wewnętrzna w Banku regulowana jest postanowieniami regulaminu kontroli wewnętrznej w BGK, który został przyjęty przez Zarząd, a następnie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Regulamin został opracowany w oparciu o przepisy Prawa bankowego, ustawę o BGK, statut Banku, uchwałę 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego, a także w oparciu o międzynarodowe standardy i dobre praktyki.

Regulamin określa cele, zakres oraz zasady organizacji i sprawowania kontroli wewnętrznej w komórkach organizacyjnych centrali i oddziałach Banku, kontroli nad ryzykiem związanym z powierzaniem przedsiębiorcom wykonywania czynności bankowych i czynności związanych z działalnością bankową w BGK oraz nadzoru nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych.

W Banku funkcjonuje komórka audytu wewnętrznego, która zgodnie ze statutem Banku podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Jej zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. Ocenie audytu podlega również funkcjonowanie podmiotów zależnych Banku. Komórka audytu wewnętrznego w Banku funkcjonuje zgodnie z Międzynarodowymi standardami praktyki zawodowej audytu wewnętrznego, przygotowanymi przez Instytut Auditorów Wewnętrznych IIA, co jest potwierdzane cykliczną niezależną oceną zewnętrzną. W Banku, zgodnie z wymogami regulatora, funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki audytu, w tym między innymi nadzór nad pracą komórki przez Komitet ds. Audytu, akceptacja przez Komitet ds. Audytu zmian na stanowisku dyrektora komórki audytu wewnętrznego, akceptacja planów i sprawozdań tej komórki przez Radę Nadzorczą, a także możliwość bezpośredniego kontaktu dyrektora komórki z przewodniczącym Komitetu ds. Audytu.

8.6. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych

Wartości przeterminowanych aktywów finansowych prezentowały się następująco:

- na dzień 31 grudnia 2016 r.,

Lp.	Wyszczególnienie	Należności od sektora niefinansowego				Należności od sektora budżetowego	Należności od sektora finansowego	Suma
		Kredyty	Skupione wierzycelności	Zrealizowane gwarancje i poręczenia	Obligacje i inne należności			
I.	Należności bez opóźnień	14 884 570	165 578	65 921	5 296 106	5 534 126	3 683 940	29 630 241
II.	Należności normalne z opóźnieniami, w tym:	33 543	0	8	0	50 798	0	84 349
	1.Opóźnienia do 30 dni	33 377	0	0	0	50 798	0	84 175
	2.Opóźnienia 31-90 dni	154	0	0	0	0	0	154
	3.Opóźnienia pow. 90 dni	12	0	8	0	0	0	20
III.	Należności pod obserwacją z opóźnieniami, w tym:	2 527	0	0	0	0	0	2 527
	1.Opóźnienia do 30 dni	403	0	0	0	0	0	403
	2.Opóźnienia 31-90 dni	2 124	0	0	0	0	0	2 124
	3.Opóźnienia pow. 90 dni	0	0	0	0	0	0	0
IV.	Należności zagrożone z opóźnieniami, w tym:	349 452	0	13 653	99 510	0	0	462 615
	1.Opóźnienia do 30 dni	17 123	0	903	0	0	0	18 026
	2.Opóźnienia 31-90 dni	8 315	0	716	99 510	0	0	108 541
	3.Opóźnienia pow. 90 dni	324 014	0	12 034	0	0	0	336 048
V.	Należności razem	15 270 092	165 578	79 582	5 395 616	5 584 924	3 683 940	30 179 732

- na dzień 31 grudnia 2015 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Należności od sektora niefinansowego				Należności od sektora budżetowego	Należności od sektora finansowego	Suma
		Kredyty	Skupione wierzycelności	Zrealizowane gwarancje i poręczenia	Obligacje i inne należności			
I.	Należności bez opóźnień	10 952 724	96 947	75 971	4 102 728	5 945 310	2 127 480	23 301 160
II.	Należności normalne z opóźnieniami, w tym:	7 072	0	0	0	13 171	0	20 243
	1.Opóźnienia do 30 dni	6 854	0	0	0	13 171	0	20 025
	2.Opóźnienia 31-90 dni	170	0	0	0	0	0	170
	3.Opóźnienia pow. 90 dni	48	0	0	0	0	0	48
III.	Należności pod obserwacją z opóźnieniami, w tym:	1 414	0	0	0	0	0	1 414
	1.Opóźnienia do 30 dni	1 063	0	0	0	0	0	1 063
	2.Opóźnienia 31-90 dni	351	0	0	0	0	0	351
	3.Opóźnienia pow. 90 dni	0	0	0	0	0	0	0
IV.	Należności zagrożone z opóźnieniami, w tym:	312 707	323	13 405	0	12 421	0	338 856
	1.Opóźnienia do 30 dni	16 043	0	737	0	12 421	0	29 201
	2.Opóźnienia 31-90 dni	962	0	593	0	0	0	1 555
	3.Opóźnienia pow. 90 dni	295 702	323	12 075	0	0	0	308 100
V.	Należności razem	11 273 917	97 270	89 376	4 102 728	5 970 902	2 127 480	23 661 673

8.7. Posiadane instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. Bank nie rozpoznawał w swoim portfelu instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

8.8. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. nie wystąpiły kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku.

8.9. Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. Bank nie przeznaczył do sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych.

8.10. Dane o aktywach, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

Wśród aktywów Banku znajdują się kredyty udzielone ze środków byłego KFM, które stanowią zabezpieczenie spłaty pożyczki otrzymanej z Ministerstwa Finansów (środki z Banku Rozwoju Rady Europy) oraz zabezpieczenie gwarancji Skarbu Państwa udzielonych dla pożyczek z Międzynarodowych Instytucji Finansowych (Europejskiego Banku Inwestycyjnego i Banku Rozwoju Rady Europy).

Wartość wierzytelności przelanych przez BGK na rzecz Skarbu Państwa z tytułu pożyczek udzielonych i gwarantowanych przez Ministerstwo Finansów na zasilenie KFM prezentuje poniższe zestawienie.

Lp.	Pożyczkodawcy	Kwota pożyczki	Kwota pożyczki objęta gwarancją Skarbu Państwa	Kwota gwarancji Skarbu Państwa	Wartość przelanej wierzytelności na zabezpieczenie pożyczki lub gwarancji	
					Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Ministerstwo Finansów ze środków pożyczki udzielonej przez BRRE	630.000 tys. PLN	-	-	5 823	81 339
II.	Europejski Bank Inwestycyjny – Kontrakt Finansowy nr 21.426	10.000 tys. EUR	10.000 tys. EUR	16.800 tys. EUR	25 749	31 471
III.	Europejski Bank Inwestycyjny – Kontrakt Finansowy nr 21.607	200.000 tys. EUR	200.000 tys. EUR	296.000 tys. EUR	653 419	718 855
IV.	Bank Rozwoju Rady Europy	700.000 tys. PLN	700.000 tys. PLN	1.260.000 tys. PLN	623 760	707 760
Razem					1 308 751	1 539 425

8.11. Nieujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. Bank nie rozpoznawał w swoim portfelu transakcji z przyrzeczeniem odkupu, które nie były ujęte w bilansie.

8.12. Struktura należności Banku

Informacja o strukturze należności BGK w podziale na poszczególne kategorie ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047, z późn. zm.), z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym informacje o należnościach z odroczonym terminem zapłaty, należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego znajduje się w notach objaśniających 2 (a, b, c) i 3 (a, b, c), 4 (a, b, c).

8.13. Zobowiązania pozabilansowe

Udzielone pozabilansowe zobowiązania finansowe Banku mają charakter zobowiązań nieodwołalnych. Wartość udzielonych gwarancji i poręczeń na dzień 31 grudnia 2016 r. wyniosła 1 279 762 tys. zł, natomiast na dzień 31 grudnia 2015 r. 1 488 528 tys. zł.

Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom znajduje się w poniższych tabelach:

- na dzień 31 grudnia 2016 r.

Lp.	Nazwy emitentów papierów wartościowych, którym Bank gwarantuje przejęcie emisji	Rodzaj gwarantowanych papierów wartościowych	Warunki zawartej umowy gwarancyjnej	Kwota, do jakiej Bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej	Informacje o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy Bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji	Informacja, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu
I.	Klient 1	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	700 000	brak powiązań	Zbywalne
II.	Klient 3	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	138 393	brak powiązań	Zbywalne
III.	Klient 4	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	6 000	brak powiązań	Niezbywalne
IV.	Klient 5	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	90 000	brak powiązań	Niezbywalne
V.	Klient 5 (USD)	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	177 620	brak powiązań	Niezbywalne
VI.	Klient 7	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	20 500	brak powiązań	Niezbywalne
VII.	Klient 10	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	4 000	brak powiązań	Niezbywalne
VIII.	Klient 12	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	150 400	brak powiązań	Niezbywalne
IX.	Klient 16	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	7 200	brak powiązań	Niezbywalne
X.	Klient 20	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	284	brak powiązań	Niezbywalne
XI.	Klient 21	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	6 800	brak powiązań	Niezbywalne
XII.	Klient 23	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	2 850	brak powiązań	Niezbywalne
XIII.	Klient 24	obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	3 000	brak powiązań	Zbywalne
XIV.	Klient 25	obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	2 900	brak powiązań	Zbywalne
XV.	Klient 28	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	306 819	brak powiązań	Zbywalne
XVI.	Klient 29	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	4 800	brak powiązań	Niezbywalne
XVII.	Klient 30	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	6 655	brak powiązań	Niezbywalne
XVIII.	Klient 31	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	28 069	brak powiązań	Niezbywalne
XIX.	Klient 32	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	2 170	brak powiązań	Niezbywalne
XX.	Klient 33	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	1 750	brak powiązań	Niezbywalne
XXI.	Klient 34	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	140 000	brak powiązań	Niezbywalne
XXII.	Klient 35	obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	20 000	brak powiązań	Zbywalne
XXIII.	Klient 36	obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	14 000	brak powiązań	Zbywalne
XXIV.	Klient 37	obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	3 900	brak powiązań	Zbywalne
XXV.	Klient 38	obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	4 465	brak powiązań	Zbywalne
Razem				1 842 575		

Sprawozdanie finansowe Banku Gospodarstwa Krajowego
za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r.

(w tysiącach złotych)

- na dzień 31 grudnia 2015 r.

Lp.	Nazwy emitentów papierów wartościowych, którym Bank gwarantuje przejęcie emisji	Rodzaj gwarantowanych papierów wartościowych	Warunki zawartej umowy gwarancyjnej	Kwota, do jakiej Bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej	Informacje o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy Bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji	Informacja, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu
I.	Klient 1	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	700 000	brak powiązań	Zbywalne
II.	Klient 2	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	20 000	brak powiązań	Zbywalne
III.	Klient 3	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	1 000 000	brak powiązań	Zbywalne
IV.	Klient 4	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	10 000	brak powiązań	Zbywalne
V.	Klient 5	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	449 616	brak powiązań	Zbywalne
VI.	Klient 6	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	17 696	brak powiązań	Niezbywalne
VII.	Klient 7	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	272 793	brak powiązań	Niezbywalne
VIII.	Klient 8	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	50 000	brak powiązań	Niezbywalne
IX.	Klient 9	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	100 000	brak powiązań	Niezbywalne
X.	Klient 10	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	5 000	brak powiązań	Niezbywalne
XI.	Klient 11	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	15 623	brak powiązań	Niezbywalne
XII.	Klient 12	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	177 600	brak powiązań	Niezbywalne
XIII.	Klient 13	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	490 000	brak powiązań	Niezbywalne
XIV.	Klient 14	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	30 000	brak powiązań	Niezbywalne
XV.	Klient 15	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	4 565	brak powiązań	Niezbywalne
XVI.	Klient 16	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	7 200	brak powiązań	Niezbywalne
XVII.	Klient 17	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	6 150	brak powiązań	Niezbywalne
XVIII.	Klient 18	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	1 658	brak powiązań	Niezbywalne
XIX.	Klient 19	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	3 242	brak powiązań	Niezbywalne
XX.	Klient 20	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	2 350	brak powiązań	Niezbywalne
XXI.	Klient 21	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	2 637	brak powiązań	Niezbywalne
XXII.	Klient 22	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	545	brak powiązań	Niezbywalne
XXIII.	Klient 23	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	5 700	brak powiązań	Niezbywalne
XXIV.	Klient 24	obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	14 000	brak powiązań	Zbywalne
XXV.	Klient 25	obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	9 620	brak powiązań	Zbywalne
XXVI.	Klient 26	obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	5 000	brak powiązań	Zbywalne
XXVII.	Klient 27	obligacje komunalne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	1 300	brak powiązań	Zbywalne
XXVIII.	Klient 28	obligacje komercyjne	Zobowiązanie Banku do nabycia na rachunek własny obligacji	55 938	brak powiązań	Zbywalne
Razem				3 458 233		

Na dzień 31 grudnia 2016 r. zobowiązania pozabilansowe udzielone podmiotom finansowym z tytułu certyfikatów inwestycyjnych wyniosły 633 133 tys. zł oraz na dzień 31 grudnia 2015 r. wyniosły 429 233 tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązanie pozabilansowe	
		Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Fundusz Ekspansji Zagranicznej Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	33 897	38 353
II.	Fundusz Municipalny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	26 897	400
III.	Fundusz Sektora Mieszkań na Wynajem Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	377 803	307 441
IV.	Fundusz Inwestycji Infrastrukturalnych Kapitałowy FIZ AN	18 111	1 745
V.	Fundusz Inwestycji Infrastrukturalnych Dłużny FIZ AN	121 486	38 736
VI.	Fundusz Inwestycji Polskich Przedsiębiorstw FIZ AN	54 471	39 942
VII.	Fundusz Inwestycji Samorządowych FIZ AN	468	2 616
Razem		633 133	429 233

W 2015 r. Bank, wraz z PFR S.A (poprzednio PIR S.A.) i TFI S.A. podpisał cztery umowy o współpracy w zakresie utworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi. W ramach tych umów BGK wyraził intencję nabycia i opłacenia certyfikatów inwestycyjnych w maksymalnej, łącznej kwocie wynoszącej 5,4 mld zł. W czerwcu 2016 r. został podpisany aneks do umowy o współpracy dla Funduszu Inwestycji Samorządowych FIZ AN zwiększający maksymalny limit wpłat BGK o 150 mln zł, w wyniku czego docelowe zaangażowanie Banku z tytułu zawartych umów o współpracy wg stanu na 31 grudnia 2016 r. wynosi 5,55 mld zł. Bank nie rozpoznał części udzielonych zobowiązań pozabilansowych w księgach rachunkowych ze względu na możliwość zmniejszenia docelowego udziału BGK jeżeli sytuacja płynnościowa Banku nie pozwoli na nabycie certyfikatów.

Certyfikaty inwestycyjne w ramach podpisanej umowy o współpracy stan na 31.12.2016 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Maksymalny limit wpłat BGK	Wykorzystanie limitu – wartość emisyjna
I.	Fundusz Inwestycji Infrastrukturalnych Kapitałowy FIZ AN	1 902 000	259 362
II.	Fundusz Inwestycji Infrastrukturalnych Dłużny FIZ AN	1 902 000	129 681
III.	Fundusz Inwestycji Polskich Przedsiębiorstw FIZ AN	1 296 000	345 600
IV.	Fundusz Inwestycji Samorządowych FIZ AN	450 000	25 000
Razem		5 550 000	759 643

8.14. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej

Na dzień 31 grudnia 2016 r. oraz na dzień 31 grudnia 2015 r. Bank nie posiadał zobowiązań z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy ani nadwyżki bilansowej.

8.15. Informacje o zaproponowanej wpłacie do budżetu państwa

Propozycja podziału zysku za 2016 r. kształtuje się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Propozycja podziału zysku netto za 2016 r.	Podział zysku netto za 2015 r.
I.	Zysk do podziału	349 173	362 679
II.	Fundusz statutowy (nie mniej niż 10%)	34 917	36 268
III.	Fundusz zapasowy (nie mniej niż 8%)	27 934	29 014
	- z działalności własnej	27 905	28 979
	- Fundusz Żeglugi Śródlądowej	29	35
IV.	Fundusze utworzone, powierzone lub przekazane BGK	329	395
	- Fundusz Żeglugi Śródlądowej	329	395
V.	Podatek dochodowy	6	7
	- Fundusz Żeglugi Śródlądowej	6	7
VI.	Zaliczkowa wpłata z zysku netto do budżetu państwa	0	252 104
VII.	Wpłata do budżetu państwa	285 987	44 891

8.16. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Na dzień 31 grudnia 2016 r. oraz na dzień 31 grudnia 2015 r. Bank nie posiadał zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

W tabeli przedstawiono koszty poniesione z tytułu podatków i opłat związanych z posiadanymi i użytkowanymi nieruchomościami:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Podatek od nieruchomości	592	594
II.	Opłaty z tytułu użytkowania wieczystego	321	248
Razem		913	842

8.17. Przychody, koszty i wyniki działalności zaniechanej

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

8.18. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie i środków trwałych na własne potrzeby

Informacje o kosztach wytworzenia środków trwałych w budowie i środków trwałych na własne potrzeby poniesionych w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. przedstawia nota objaśniająca 13(b).

8.19. Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne

Informacje o nakładach poniesionych w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych przedstawiają noty objaśniające 12(c), 13(b).

Planowane nakłady inwestycyjne Banku w okresie najbliższych 12 miesięcy prezentuje poniższe zestawienie:

Lp.	Obszary nakładów	Wartość nakładów
I.	Teleinformatyka	12 671
II.	Bezpieczeństwo	2 151
III.	Projekty i inicjatywy	32 434
IV.	Inne	17 680
Obszary nakładów razem		64 937

8.20. Transakcje z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie

BGK jest bankiem państwowym, którego jedynym właścicielem jest Skarb Państwa. Bank prowadzi działalność zleconą przez Skarb Państwa poprzez obsługę funduszy i realizację programów rządowych opisanych w pkt 1.1. niniejszego sprawozdania.

Przychody i koszty ponoszone przez Bank w związku z obsługą działalności zleconej obejmują przychody z tytułu prowizji i koszty działania Banku.

W sprawozdaniu finansowym Banku wykazano:

- należności od sektora budżetowego (poz. V. aktywów bilansu),
- dłużne papiery wartościowe budżetu Państwa i budżetów terenowych (poz. VII.2. aktywów bilansu),
- zobowiązania wobec sektora budżetowego (poz. IV. pasywów bilansu),
- przychody i koszty odsetek od sektora budżetowego (poz. I.3. i II.3 rachunku zysków i strat).

Zasady polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych wynikają z ogólnych zasad obowiązujących wszystkich klientów BGK.

Poniżej znajduje się zestawienie transakcji z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z BGK:

- za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r.

Lp.	Podmioty powiązane	Należności	Zobowiązania	Przychody z tytułu:					Koszty z tytułu:					Udzielone zobowiązania warunkowe		Otrzymane zobowiązania warunkowe
				odsetek	provizji	rozwiązania rezerw na kredyty i pożyczki	inne	Razem	odsetek	provizji	rezerw na kredyty i pożyczki	inne	Razem	w tym nieodwołalne	Razem	
I.	BGK Nieruchomości S.A.	0	562	0	4	0	0	4	4	0	0	0	4	0	0	0
II.	Bydgoski FPK Sp. z o.o.	0	0	0	1	0		1	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Dolnośląski Fundusz Gospodarczy	527	8 321	8	1	0	5	14	56	0	0	0	56	0	0	0
IV.	FPK Jelenia Góra Sp. z o.o.	302	0	0	0	0	13	13	0	2	0	0	2	0	0	0
V.	KUKE S.A.	0	66 572		4	0	2	6	74	0	0	0	74	0	0	0
VI.	Małopolski Reg. FP Sp. z o.o.	0	68	0	1	0	0	1	2	0	0	0	2	0	0	0
VII.	Opolski Regionalny FPK	0	4 128	0	0	0	0	0	20	0	0	0	20	0	0	0
VIII.	Podkarpacki FPK Sp. z o.o.	423	193	0	5	0	0	5	1	0	0	0	1	0	0	0
IX.	Poznański FPK Sp. z o.o.	208	0	0	0	0	16	16	0	0	0	0	0	0	0	0
X.	Samorządowy FPK Gostyń	64	5 046	0	0	0	25	25	26	0	0	0	26	0	0	0
XI.	Świętokrzyski FPK Sp. z o.o.	0	2 136	0	0	0	1	1	1	0	0	0	1	0	0	0
XII.	TFI BGK S.A.	0	11 928	0	3	0	0	3	102	0	0	0	102	0	0	0
XIII.	Warmińsko-Mazurski FPK Sp. z o.o.	145	0	3	1	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0
XIV.	Fundusz Pomerania Sp. z o.o. (poprzednio Zachodniopomorski FPK Sp. z o.o.)	2 166	5 459	5	0	0	6	11	59	0	0	0	59	0	0	0
XV.	FRIP Woj. Wielkopolskiego S.A.	0	0	0	0	0	125	125	0	0	0	0	0	0	0	0
XVI.	Mazowiecki FPK Sp. z o.o.	0	17 620	0	2	0	0	2	2	0	0	0	2	0	0	0
XVII.	Polski Fundusz Rozwoju S.A. (poprzednio Polskie Inwestycje Rozwojowe S.A.)	0	399 200	0	0	0	0	0	700	0	0	0	700	0	0	0
XVIII.	Pomorski Regionalny FPK Sp. z o.o.	0	0	9	0	0	8	17	0	14	0	0	14	0	0	0
XIX.	Krajowy Fundusz Kapitałowy S.A.*	0	34 698	0	7	0	0	7	5 137	0	0	0	5 137	0	0	0
XX.	Lubuski FPK Sp. z o.o.	0	8 306	0	0	0	0	0	13	0	0	0	13	0	0	0
Podmioty powiązane razem		3 835	564 237	25	29	0	201	255	6 197	16	0	0	6 213	0	0	0

* W zobowiązaniach dodatkowo Bank posiada środki na rachunku powierniczym, dotyczące programów realizowanych przez spółkę i niestanowiących aktywów spółki w kwocie 269 663 tys. zł.

▪ za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r.

Lp.	Podmioty powiązane	Należności	Zobowiązania	Przychody z tytułu:					Koszty z tytułu:					Udzielone zobowiązania warunkowe		Otrzymane zobowiązania warunkowe
				odsetek	provizji	rozwiązania rezerw na kredyty i pożyczki	inne	Razem	odsetek	provizji	rezerw na kredyty i pożyczki	inne	Razem	w tym nieodwołalne	Razem	
I.	BGK Nieruchomości S.A.	0	996	0	2	0	0	2	4	0	0	0	4	0	0	0
II.	Bydgoski FPK Sp. z o.o.	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Dolnośląski Fundusz Gospodarczy	549	0	0	0	0	32	32	0	0	0	0	0	0	0	0
IV.	FPK Jelenia Góra Sp. z o.o.	284	0	0	0	0	22	22	0	0	0	0	0	0	0	0
V.	KUKE S.A.	0	60 922	0	4	0	0	4	11	0	0	0	11	0	0	0
VI.	Małopolski Regionalny FP Sp. z o.o.	0	20	0	1	0	0	1	1	0	0	0	1	0	0	0
VII.	Opolski Regionalny FPK	0	4 052	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VIII.	Podkarpacki FPK Sp. z o.o.	376	285	0	4	0	0	4	4	0	0	0	4	0	0	0
IX.	Poznański FPK Sp. z o.o.	131	0	0	0	0	14	14	0	0	0	0	0	0	0	0
X.	Samorządowy FPK Gostyń	64	0	0	0	0	27	27	0	0	0	0	0	0	0	0
XI.	Świętokrzyski FPK Sp. z o.o.	0	2 107	0	1	0	0	1	1	0	0	0	1	0	0	0
XII.	TFI BGK S.A.	0	7 259	0	2	0	0	2	54	0	0	0	54	0	0	0
XIII.	Warmińsko-Mazurski FPK Sp. z o.o.	100	0	0	1	0	2	3	0	0	0	0	0	0	0	0
XIV.	Zachodniopomorski FPK Sp. z o.o.	1 823	0	0	0	0	28	28	0	0	0	0	0	0	0	0
XV.	FRIP Woj. Wielkopolskiego S.A.	0	0	0	0	0	92	92	0	0	0	0	0	0	0	0
XVI.	Elektrociepłownia Będzin S.A.	0	5 667	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XVII.	Mazowiecki FPK Sp. z o.o.	0	6 400	0	2	0	0	2	2	0	0	0	2	0	0	0
XVIII.	Polskie Inwestycje Rozwojowe S.A. (obecnie Polski Fundusz Rozwoju S.A.)	0	0	0	1	0	0	1	46	0	0	0	46	0	0	0
XIX.	Pomorski Regionalny FPK Sp. z o.o.	1 784	0	0	0	0	52	52	0	0	0	0	0	0	0	0
XX.	Krajowy Fundusz Kapitałowy S.A.*	0	23 662	0	6	0	0	6	5 949	0	0	0	5 949	0	0	0
Podmioty powiązane razem		5 111	111 370	0	25	0	269	294	6 072	0	0	0	6 072	0	0	0

* W zobowiązaniach dodatkowo Bank posiada środki na rachunku powierniczym, dotyczące programów realizowanych przez spółkę i niestanowiących aktywów spółki w kwocie 406 873 tys. zł.

8.21. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. nie wystąpiły umowy nieuwzględnione w bilansie.

8.22. Działalność maklerska Banku

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. Bank nie prowadził działalności maklerskiej.

8.23. Stan i zmiany wartości rezerw celowych

Informacje o stanie i zmianach rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności:

- za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 1.01.2016 r.	Utworzone odpisy	Rozwiązane odpisy	Spisanie w ciężar odpisów	Inne korekty	Stan na 31.12.2016 r.	Wymagany stan na 31.12.2016 r.
I.	Rezerwy celowe	620 903	531 023	-402 237	-26 539	87	723 237	723 237
II.	Normalne	9	0	-2	0	1	8	8
III.	Pod obserwacją	8 336	52 461	-10 482	0	3 103	53 418	53 418
IV.	Poniżej standardu	31 216	71 850	-15 967	0	-362	86 737	86 737
V.	Wątpliwe	204 350	382 502	-327 110	0	-4 138	255 604	255 604
VI.	Stracone	376 992	24 210	-48 676	-26 539	1 483	327 470	327 470

- za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 1.01.2015 r.	Utworzone odpisy	Rozwiązane odpisy	Spisanie w ciężar odpisów	Inne korekty	Stan na 31.12.2015 r.	Wymagany stan na 31.12.2015 r.
I.	Rezerwy celowe	621 437	346 284	-339 567	-7 308	57	620 903	620 903
II.	Normalne	10	1	-2	0	0	9	9
III.	Pod obserwacją	14 639	27 328	-43 691	0	10 060	8 336	8 336
IV.	Poniżej standardu	87 206	60 864	-62 083	0	-54 771	31 216	31 216
V.	Wątpliwe	103 330	166 976	-129 369	0	63 413	204 350	204 350
VI.	Stracone	416 252	91 115	-104 422	-7 308	-18 645	376 992	376 992

8.24. Informacje o kosztach związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników

Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w okresie obrotowym od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. ilustruje następująca tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
I.	Premia za IV kwartał roku	22 683	17 749
II.	Nagrody i pozostałe tytuły	3 076	1 260
III.	Niewykorzystane urlopy	479	221
IV.	Odprawy emerytalne	2 412	2
V.	Odprawy rentowe i pośmiertne	39	0
VI.	Nagrody jubileuszowe	1 104	892
VII.	Nagroda roczna	5 525	5 729
	Razem	35 318	25 853

8.25. Informacje o kosztach poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w okresie obrotowym od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. ilustruje poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2016 r.	Stan na dzień 31.12.2015 r.
I.	Koszty pracowniczego programu emerytalnego	6 020	5 652

Bank posiada umowę z Met Life S.A. dotyczącą Pracowniczego Programu Emerytalnego dla pracowników pozostających w zatrudnieniu.

8.26. Prowadzona przez Bank działalność powiernicza

W okresie obrotowym od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. Bank prowadził rachunki papierów wartościowych klientów (rachunki depozytowe), na których przechowywał papiery wartościowe zdematerializowane. Poniżej przedstawiono wartość nominalną instrumentów finansowych klientów zapisanych na ich rachunkach w podziale na poszczególnych depozytariuszy.

Lp.	Papiery wartościowe	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	KDPW	256 172 291	263 646 582
	1. Obligacje	114 600	112 500
	2. Obligacje skarbowe	256 057 691	263 534 082
II.	NBP	683 200	517 960
	1. Bony pieniężne	683 200	517 960
III.	BGK	257 167	235 467
	1. Obligacje komunalne	103 167	108 767
	2. Pozostałe obligacje	154 000	126 700
	Razem	257 112 658	264 400 009

8.27. Sekurytyzacja aktywów Banku

W okresie obrotowym od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. Bank dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych o wartości brutto 75 327 tys. zł., (w tym odsetki w kwocie 41 269 tys. zł) z tego kwota 18 733 tys. zł. dotyczyła wierzytelności uprzednio spisanych z bilansu. Bilansowa wartość netto sprzedanych wierzytelności wyniosła 186 tys. zł., a wynik brutto na sprzedaży wyniósł 222 tys. zł.

W okresie obrotowym od 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. Bank dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych o wartości brutto 10 001 tys. zł., (w tym odsetki w 1 tys. zł). Bilansowa wartość netto sprzedanych wierzytelności wyniosła 49 tys. zł., a wynik brutto na sprzedaży wyniósł 8 498 tys. zł.

8.28. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu

Przeciętne zatrudnienie w okresie obrotowym od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. prezentuje poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	w etatach	
		W okresie od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	W okresie od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
I.	Centrala	1 164,6	1 137,1
II.	Oddziały	147,9	156,7
	Razem	1 312,5	1 293,8

Podane w nocie wielkości zatrudnienia zawierają również etaty pracowników wykonujących działalność zleconą na rzecz programów i funduszy, których aktywa nie są ujmowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym. Koszty działalności zleconej są refundowane przez zleceniodawców.

8.29. Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń

Dane dotyczące wynagrodzeń wypłaconych lub należnych członkom Zarządu lub organom nadzorczym Banku w danym okresie obrazuje poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	Wynagrodzenie brutto do 31.12.2016 r.	Wynagrodzenie brutto do 31.12.2015 r.
	Członkowie Zarządu Banku	2 304	1 894
I.	1. Płaca zasadnicza i wynagrodzenie chorobowe	1 608	1 465
	2. Nagrody jubileuszowe	26	29
	3. Ekwiwalent za urlop	95	0
	4. Świadczenia dodatkowe	80	151
	5. Nagroda roczna	187	249
	6. Odprawy	308	0
II.	Członkowie Rady Nadzorczej Banku	532	370
	Razem	2 836	2 264

8.30. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy

Wszelkie informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy Banku, zostały ujawnione w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

8.31. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych

Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych na należności nieściągalne w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz roku obrotowym od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. prezentuje poniższa tabela.

Lp.	Zmiany odpisów bilansowych nieujęte w rachunku zysków i strat	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Spisanie w ciężar utworzonych rezerw	26 539	7 308
II.	Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek	8 315	509
	Razem	34 854	7 817

8.32. Aktywa przejęte za długi

Na dzień 31 grudnia 2016 r. oraz na dzień 31 grudnia 2015 r. Bank nie posiadał aktywów przejętych za długi.

8.33. Aktywa trwale przeznaczone do zbycia

W okresie objętym sprawozdaniem Bank nie posiadał aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

8.34. Struktura własności kapitału podstawowego

Właścicielem kapitału (funduszu) podstawowego jest w 100% Skarb Państwa.

8.35. Odpisy aktualizujące aktywa z wyłączeniem rezerw celowych

Bank w okresie obrotowym od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. – poza rezerwami celowymi – dokonał odpisów aktualizujących wartość udziałów w jednostkach stowarzyszonych oraz udziałów lub akcji w innych jednostkach. Szczegółowe informacje na temat poziomu odpisów aktualizujących wartość udziałów w jednostkach stowarzyszonych oraz udziałów lub akcji w innych jednostkach zaprezentowano w notach objaśniających 7(b), 8(b), 9(b).

8.36. Zyski (straty) nadzwyczajne

W okresie obrotowym od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. Bank nie odnotował zysków oraz strat nadzwyczajnych.

8.37. Informacje o wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego i rezerwy na odroczonego podatek dochodowy

Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatek dochodowy znajdują się w notach objaśniających 15(b, c), 25(a).

8.37.1. Obowiązkowe obciążenie wyniku z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych

Obowiązkowe obciążenie wyniku z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych obrazuje następująca tabela.

Lp.	Obciążenie wyniku z tytułu podatku dochodowego	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
I.	Podatek dochodowy od osób prawnych według deklaracji	125 857	6 533
II.	Zryczałtowany podatek dochodowy	1 211	2 956
III.	Podatek dochodowy z tytułu różnic przejściowych dodatnich	8 946	-44 671
IV.	Podatek dochodowy z tytułu różnic przejściowych ujemnych	-132 123	86 342
	Obciążenie wyniku z tytułu podatku dochodowego razem	3 891	51 160

8.37.2. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz za okres od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r., prezentuje poniższa tabela:

Lp.	Kalkulacja podatku dochodowego	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
I.	Przychody Banku	5 963 717	4 760 035
	Zmniejszenia przychodów Banku	-466 517	-491 871
	1. Przychody z tytułu odpisów na aktywa, rezerw na należności nieregularne	-372 786	-5 977
II.	2. Przychody z tytułu dyskonta, odsetek i wyceny papierów wartościowych	-19 909	-310 492
	3. Przychody z tytułu instrumentów finansowych	-28 962	0
	4. Przychody z tytułu dywidend	-3 215	-4 628
	5. Przychody z tytułu rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-40 402	-168 562
	6. Pozostałe	-1 243	-2 212
	Zwiększenia przychodów Banku	3 256	254 820
III.	1. Przychody z tytułu odsetek od kredytów i należności, dyskonta od skupionych wierzytelności	0	112 255
	2. Przychody z tytułu instrumentów finansowych	0	125 586
	3. Przychody rozliczane w czasie	3 096	16 979
	4. Pozostałe	160	0
IV.	Przychody Banku dla celów podatkowych	5 500 456	4 522 984
V.	Koszty Banku	5 610 653	4 346 196
	Zmniejszenia kosztów Banku	-1 077 209	-494 203
	1. Koszty z tytułu odsetek od depozytów	-12 205	0
	2. Koszty z tytułu odpisów na aktywa, rezerw na należności nieregularne i ryzyko ogólne	-625 309	-323 288
VI.	3. Koszty z tytułu dyskonta, odsetek i wyceny papierów wartościowych	-81 278	0
	4. Koszty z tytułu instrumentów finansowych	-224 851	0
	5. Koszty ogólne działania	-5 192	-12 618
	6. Koszty z tytułu rezerwy na przyszłe zobowiązania	-8 708	0
	7. Koszty z tytułu rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-115 838	-153 795
	8. Pozostałe	-3 828	-4 502
	Zwiększenia kosztów Banku	1 000	452 871
VII.	1. Koszty z tytułu odsetek od depozytów	0	7 034
	2. Koszty z tytułu dyskonta, odsetek i wyceny papierów wartościowych	0	50 758
	3. Koszty z tytułu odsetek od emisji obligacji	807	11 395
	4. Koszty z tytułu instrumentów finansowych	0	372 508
	5. Koszty z tytułu rezerwy na przyszłe zobowiązania	0	10 794
	6. Pozostałe	193	382
VIII.	Koszty Banku dla celów podatkowych	4 534 444	4 304 864
IX.	Dochód podatkowy	966 012	218 120
X.	Dochody FZŚ zwolnione z opodatkowania	364	437
XI.	Dochody programów rządowych zwolnionych z opodatkowania	298 308	172 950
XII.	Odliczenia z tytułu darowizn	1 780	2 045
XIII.	Dochód po odliczeniach	665 560	42 688
XIV.	Podatek dochodowy według stawki 19%	126 457	8 111
XV.	Odliczenie podatku u źródła z tytułu odsetek (zryczałtowany podatek)	600	1 578
XVI.	Podatek dochodowy według stawki 19% (po odliczeniach)	125 857	6 533

8.38. Zagregowane dane kadrowe

Zaangażowanie Banku z tytułu kredytów (wyłącznie na warunkach rynkowych), pożyczek i gwarancji udzielonych pracownikom, członkom Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej prezentuje poniższa tabela:

- na dzień 31 grudnia 2016 r.,

Lp.	Wyszczególnienie	Kredyty i pożyczki	Udzielone linie kredytowe	Gwarancje i poręczenia
I.	Pracownikom Banku	2 591	0	0
	- na warunkach rynkowych	2 591	0	0
II.	Członkom Zarządu Banku	0	0	0
III.	Członkom Rady Nadzorczej Banku	0	0	0

- na dzień 31 grudnia 2015 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Kredyty i pożyczki	Udzielone linie kredytowe	Gwarancje i poręczenia
I.	Pracownikom Banku	2 906	0	0
	- na warunkach rynkowych	2 906	0	0
II.	Członkom Zarządu Banku	0	0	0
III.	Członkom Rady Nadzorczej Banku	0	0	0

Dane dotyczące kosztów związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników z wyszczególnieniem tytułów zostały zawarte w punkcie 8.24.

Informacje dotyczące kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych przedstawione zostały w punkcie 8.25.

Informacje dotyczące przeciętnego w okresie obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty przedstawione zostały w punkcie 8.28.

Dane dotyczące wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom Zarządu lub organów nadzorczych Banku został zawarty w punkcie 8.29.

8.39. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

W okresie obrotowym od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz w roku obrotowym od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. Bank nie zawierał istotnych transakcji ze stronami powiązanymi na innych warunkach niż rynkowe.

8.40. Rachunek przepływów środków pieniężnych

Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych prezentuje poniższa tabela.

Lp.	Środki pieniężne	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Kasa	6 231	6 506
II.	Rachunek (nostro) w NBP	640 545	4 874 705
III.	Rachunki (nostro) w innych bankach	2 211 824	842 610
IV.	Rachunek ZFŚS	486	410
V.	Lokaty w innych bankach	553 920	374 033
	Środki pieniężne razem	3 413 006	6 098 264

Informacje z zakresu rachunku przepływów pieniężnych prezentuje nota objaśniająca nr 36.

8.41. Wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji

W okresie obrotowym od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz w roku obrotowym od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. nie wystąpiły w Banku wspólne przedsięwzięcia, które podlegałyby konsolidacji, gdyby konsolidacja była wymagana.

8.42. Wartości instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych

W okresie obrotowym od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz w roku obrotowym od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. Bank prowadził rachunki papierów wartościowych dla klientów. Wartość instrumentów finansowych klientów zapisanych na tych rachunkach podano w nocie objaśniającej 8.26.

8.43. Towary giełdowe klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym

W okresie obrotowym od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. oraz w roku obrotowym od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. w Bank nie rozpoznał towarów giełdowych klientów.

Wszelkie informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy Banku, zostały ujawnione w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Zarząd BGK w składzie:

- Beata Daszyńska-Muzyczka - Prezes Zarządu,
- Paweł Nierada - Pierwszy Wiceprezes Zarządu,
- Włodzimierz Kocon - Wiceprezes Zarządu,
- Przemysław Cieszyński - Członek Zarządu,
- Wojciech Hann - Członek Zarządu,
- Radosław Kwiecień - Członek Zarządu

oświadcza wedle najlepszej wiedzy, że sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz, że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz jego wynik finansowy.

Sprawozdanie finansowe Banku obejmuje:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 r. wykazujący po stronie aktywów i pasywów sumę 67 258 176 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. wykazujący zysk netto w kwocie 349 173 tys. zł,
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. wykazujące wzrost funduszu własnego o kwotę 3 128 441 tys. zł,
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 2 685 258 tys. zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Niniejsze sprawozdanie finansowe liczy 131 kolejno ponumerowanych stron.

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził:

/-/

Marcin Wojniak
Dyrektor Zarządzający

Zarząd Banku:

/-/

Beata Daszyńska - Muzyczka
Prezes Zarządu

/-/

Paweł Nierada
Pierwszy Wiceprezes Zarządu

/-/

Włodzimierz Kocon
Wiceprezes Zarządu

/-/

Przemysław Cieszyński
Członek Zarządu

/-/

Wojciech Hann
Członek Zarządu

/-/

Radosław Kwiecień
Członek Zarządu

9. Sprawozdania funduszy utworzonych na mocy odrębnych ustaw za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r.

Spis treści

1.	Fundusz Żeglugi Śródlądowej	3
1.1.	Bilans Funduszu Żeglugi Śródlądowej	3
1.2.	Pozycje pozabilansowe Funduszu Żeglugi Śródlądowej	5
1.3.	Rachunek zysków i strat Funduszu Żeglugi Śródlądowej	6
2.	Krajowy Fundusz Drogowy	7
2.1.	Bilans Krajowego Funduszu Drogowego	7
2.2.	Pozycje pozabilansowe Krajowego Funduszu Drogowego	9
2.3.	Rachunek zysków i strat Krajowego Funduszu Drogowego	10
2.4.	Źródła finansowania Krajowego Funduszu Drogowego	11
3.	Fundusz Kolejowy	15
3.1.	Bilans Funduszu Kolejowego	15
3.2.	Pozycje pozabilansowe Funduszu Kolejowego	17
3.3.	Rachunek zysków i strat Funduszu Kolejowego	18
4.	Fundusz Dopłat	19
4.1.	Bilans Funduszu Dopłat	19
4.2.	Pozycje pozabilansowe Funduszu Dopłat	21
4.3.	Rachunek zysków i strat Funduszu Dopłat	22
5.	Fundusz Pożyczek i Kredytów Studenckich	23
5.1.	Bilans Funduszu Pożyczek i Kredytów Studenckich	23
5.2.	Pozycje pozabilansowe Funduszu Pożyczek i Kredytów Studenckich	25
5.3.	Rachunek zysków i strat Funduszu Pożyczek i Kredytów Studenckich	26
6.	Fundusz Termomodernizacji i Remontów	27
6.1.	Bilans Funduszu Termomodernizacji i Remontów	27
6.2.	Pozycje pozabilansowe Funduszu Termomodernizacji i Remontów	29
6.3.	Rachunek zysków i strat Funduszu Termomodernizacji i Remontów	30
7.	Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	31
7.1.	Bilans Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	31
7.2.	Pozycje pozabilansowe Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	33
7.3.	Rachunek zysków i strat Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	34

1. Fundusz Żeglugi Śródlądowej

1.1. Bilans Funduszu Żeglugi Śródlądowej

Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	0	0
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
III.	Należności od sektora finansowego	0	0
	Należności od sektora niefinansowego	5 253	4 423
IV.	1. W rachunku bieżącym	0	0
	2. Terminowe	5 253	4 423
V.	Należności od sektora budżetowego	0	0
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
	Dłużne papiery wartościowe	40 403	41 867
VII.	1. Banków	14 397	40 005
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	26 006	1 862
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	0	0
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
XIII.	Wartości niematerialne i prawne	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe i nieruchomości inwestycyjne	0	0
XV.	Inne aktywa	71	55
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1	2
	- pozostałe rozliczenie międzyokresowe	1	2
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XVIII.	Akcje własne	0	0
	Aktywa razem	45 728	46 347

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	0
III.	- pozostałe, w tym:	0	0
	- terminowe	0	0
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0	0
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	45 289	45 871
	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	25	25
IX.	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	23	19
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	2	6
X.	Rezerwy	20	17
	- pozostałe rezerwy	20	17
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0	0
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	0	0
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	30	-3
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XVII.	Zysk (strata) netto	364	437
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
	Pasywa razem	45 728	46 347

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień

1.2. Pozycje pozabilansowe Funduszu Żeglugi Śródlądowej

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 385	3 562
I.	1. Zobowiązania udzielone	0	0
	- finansowe	0	0
	2. Zobowiązania otrzymane	6 385	3 562
	- gwarancyjne	6 385	3 562
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
III.	Pozostałe	0	0

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień

1.3. Rachunek zysków i strat Funduszu Żeglugi Śródlądowej

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
	Przychody z tytułu odsetek	1 049	702
I.	1. Od sektora niefinansowego	37	39
	2. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 012	663
II.	Koszty odsetek	386	0
	1. Od sektora budżetowego	386	0
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	663	702
IV.	Przychody z tytułu prowizji	0	0
V.	Koszty prowizji	-26	5
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	26	-5
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
VIII.	Wynik operacji finansowych	0	-13
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0	-13
IX.	Wynik z pozycji wymiany	0	0
X.	Wynik działalności bankowej	689	684
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	3	2
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	0	0
	Koszty działania banku	326	247
XIII.	1. Wynagrodzenia	119	111
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	19	17
	3. Inne	188	119
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2	2
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	0	0
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	0	0
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	0	0
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	0	0
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	0	0
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	364	437
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	364	437
XXI.	Podatek dochodowy	0	0
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0
XXIII.	Zysk (strata) netto	364	437

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień

2. Krajowy Fundusz Drogowy

2.1. Bilans Krajowego Funduszu Drogowego

Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	0	0
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
III.	Należności od sektora finansowego	0	0
IV.	Należności od sektora niefinansowego	0	0
	Należności od sektora budżetowego	49 802 726	44 764 517
V.	1. W rachunku bieżącym	0	0
	2. Terminowe	49 802 726	44 764 517
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
	Dłużne papiery wartościowe	1 856 214	571 981
VII.	1. Banków	1 669 658	0
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	186 556	571 981
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	0	0
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	8 090
XIII.	Wartości niematerialne i prawne	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe i nieruchomości inwestycyjne	0	0
XV.	Inne aktywa	94 084	98 407
	- pozostałe	94 084	98 407
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	4 147	0
	- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 147	0
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XVIII.	Akcje własne	0	0
	Aktywa razem	51 757 171	45 442 995

Załącznik do Sprawozdania finansowego Banku Gospodarstwa Krajowego
za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r.

(w tysiącach złotych)

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	27 560 635	25 728 770
	- terminowe	27 560 635	25 728 770
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	0
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0	0
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych - długoterminowe	22 971 071	19 604 140
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 225 422	109 699
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	0	0
X.	Rezerwy	0	0
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0	0
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	0	0
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	43	386
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XVII.	Zysk (strata) netto	0	0
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
	Pasywa razem	51 757 171	45 442 995

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień

2.2. Pozycje pozabilansowe Krajowego Funduszu Drogowego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	17 110 570	12 026 917
I.	1. Zobowiązania otrzymane	17 110 570	12 026 917
	- finansowe	17 110 570	12 026 917
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	884 800	4 936 213
III.	Pozostałe	0	0

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień

2.3. Rachunek zysków i strat Krajowego Funduszu Drogowego

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	40 658	47 974
	1. Od sektora finansowego	400	929
	2. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	40 258	47 045
II.	Koszty odsetek	2 025 166	1 940 438
	1. Od sektora finansowego	2 024 260	1 935 070
	2. Od sektora budżetowego	906	5 368
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	-1 984 508	-1 892 464
IV.	Przychody z tytułu prowizji	0	0
V.	Koszty prowizji	4 456	8 832
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	-4 456	-8 832
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
VIII.	Wynik operacji finansowych	579	-13 771
	- papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	579	-13 771
IX.	Wynik z pozycji wymiany	700	13 811
X.	Wynik działalności bankowej	-1 987 685	-1 901 256
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	0	0
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	0	0
XIII.	Koszty działania banku	0	0
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	0	0
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	0	0
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	0	0
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	0	0
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	-1 987 685	-1 901 256
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	-1 987 685	-1 901 256
XXI.	Podatek dochodowy	0	0
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0
XXIII.	Zysk (strata) netto	-1 987 685	-1 901 256

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził		Zarząd Banku:	
Dyrektor Zarządzający	Prezes Zarządu	Pierwszy Wiceprezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu
/-/	/-/	/-/	/-/
Marcin Wojniak	Beata Daszyńska - Muzyczka	Paweł Nierada	Włodzimierz Kocon
	Członek Zarządu	Członek Zarządu	Członek Zarządu
	/-/	/-/	/-/
	Przemysław Cieszyński	Wojciech Hann	Radosław Kwiecień

Zabezpieczeniem gwarancji Skarbu Państwa dla spłaty zobowiązań wynikających z kredytów EBI zaciągniętych na rzecz KFD są oświadczenia złożone w formie aktu notarialnego, w których Bank poddaje się egzekucji na rzecz Skarbu Państwa reprezentowanego przez Ministra Finansów – do wysokości środków KFD.

Załącznik do Sprawozdania finansowego Banku Gospodarstwa Krajowego
za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r.

(w tysiącach złotych)

2.4. Źródła finansowania Krajowego Funduszu Drogowego

Zaciągnięte pożyczki zagraniczne według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.

Lp.	Podmiot udzielający kredytu/ pożyczki	Strony umowy	Data	Kwota umowy/ Przedmiot umowy	Oprocentowanie	Warunki spłaty kredytu		Saldo kapitału na dzień 31.12.2016 r.	Odsetki naliczone za 2016 r.	Odsetki do spłaty na dzień 31.12.2016 r.
						Spłata odsetek	Spłata kapitału			
I.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	31.08.2009 15.09.2031	równowartość 380.000.000,00 EUR / KFD - AFI	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie: 15.03 i 15.09 do 15.09.2031	1 323 613	6	0
II.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	31.08.2005 15.06.2033	równowartość 175.000.000,00 EUR / KFD - autostrada A2	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie: 15.06 i 15.12, od 15.12.2015 do 15.06.2033	364 581	6 906	316
III.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	11.05.2006 15.12.2033	równowartość 200.000.000,00 EUR / KFD	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie: 15.03 i 15.09 od 15.03.2014 do 15.09.2031	669 539	12 663	581
IV.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	25.10.2006 15.06.2040	równowartość 300.000.000,00 EUR / KFD - projekt budowy autostrad w Polsce	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie: 15.03 i 15.09 lub 15.06 i 15.12, od 15.09.2017 do 15.12.2039	912 984	16 727	792
V.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	30.07.2007 15.03.2029	równowartość 300.000.000,00 EUR / KFD	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie: 15.06 i 15.12, od 15.12.2020 do 15.06.2040	331 386	10 852	507
VI.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	17.11.2009 15.05.2040	równowartość 565.000.000,00 EUR / KFD - obwodnica Warszawy	stałe, ustalane odrębnie dla każdej transzy	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie: 15.03 i 15.09 lub 15.06 i 15.12, od 15.12.2013 do 15.03.2029	1 636 880	67 070	3 995
VII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	04.12.2009 15.06.2033	równowartość 325.000.000,00 EUR / KFD - na projekt rehabilitacji dróg	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie: 15.06 i 15.12 od 15.06.2020 do 15.12.2039	400 000	6 868	325
VIII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	04.12.2009 15.05.2042	równowartość 500.000.000,00 EUR / KFD - autostrada A2 Stryków-Konotopa Ten	stałe, ustalane odrębnie dla każdej transzy	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie: 15.05 i 15.11, od 15.11.2016 do 15.11.2030	1 153 291	39 565	4 901
IX.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	16.03.2010 15.02.2042	200.000.000,00 EUR / KFD - projekt budowy autostrad w Polsce - B	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie: 15.06 i 15.12 od 15.12.2019 do 15.06.2033	229 928	8 082	381
X.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	09.07.2010 15.01.2043	350.000.000,00 EUR / KFD - autostrada A1 (Toruń-Stryków)	stałe, ustalane odrębnie dla każdej transzy	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie: 15.02 i 15.08 lub 15.05 i 15.11, od 15.11.2020 do 15.05.2042	1 282 960	48 765	6 228
XI.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	17.08.2010 15.02.2036	450.000.000,00 EUR / KFD	stałe, ustalane odrębnie dla każdej transzy	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie: 15.05 i 15.11, od 15.11.2019 do 15.11.2041	331 800	11 346	2 017
XII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	26.11.2010 15.10.2043	225.000.000,00 EUR / KFD - autostrada A1 (Stryków-Pyrzowice)	stałe, ustalane odrębnie dla każdej transzy	kwartalnie 15.01, 15.04, 15.07, 15.10	półrocznie: 15.01 i 15.07, od 15.01.2022 do 15.07.2043	350 000	10 293	2 336
XIII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	22.06.2011 15.03.2044	800.000.000,00 EUR / KFD - autostrady II	stałe, ustalane odrębnie dla każdej transzy	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie: 15.02 i 15.08 lub 15.05 i 15.11 od 15.08.2021 do 15.05.2043	3 539 200	114 675	14 619
XIV.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	27.09.2011 15.05.2039	180.000.000,00 EUR / KFD - odbudowa dróg zniszczonych przez powódź	stałe do 15.05.2022	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie: 15.03 i 15.09 od 15.09.2022 do 15.03.2044	687 725	33 094	4 227
XV.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	27.09.2011 15.02.2022	120.000.000,00 EUR / KFD - system elektronicznego poboru opłat	stałe do 15.08.2016	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie: 15.02 i 15.08, od 15.02.2015 do 15.02.2022	357 532	13 058	855
XVI.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	15.12.2011 15.04.2043	600.000.000,00 EUR / KFD - drogi w sieci Ten-T w Polsce wschodniej	stałe do 15.09.2024	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie: 15.06 i 15.12, od 15.12.2021 do 15.06.2041	774 200	23 300	1 100
XVII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	11.12.2012 11.04.2046	900.000.000,00 EUR / KFD - drogi ekspresowe S7 oraz S8	stałe do 15.10.2025	kwartalnie 15.01, 15.04, 15.07, 15.10	półrocznie: 15.03 i 15.09, od 15.09.2022 do 15.09.2042	930 000	28 028	2 536
XVIII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	09.10.2012 15.10.2043	300.000.000,00 EUR (zmniejszona aneksem z kwoty 247.000.000,00 EUR) / KFD - obwodnica Warszawy	stałe	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie: 15.01 i 15.07, od 15.01.2024 do 15.07.2043	1 017 520	23 098	2 950
XIX.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	08.11.2013 08.03.2048	100.000.000,00 EUR (zmniejszona aneksem z kwoty 250.000.000,00 EUR) / KFD - autostrada A1, odcinek Toruń - Stryków	stałe do 15.08.2024, ustalane odrębnie dla każdej transzy	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie: 15.02 i 15.08 od 15.08.2024 do 15.08.2044	2 080 000	66 075	8 439
XX.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	17.12.2013 17.04.2049	788.000.000,00 PLN / KFD - droga ekspresowa S7 (Gdańsk-Warszawa-Kraków)	stałe do 15.06.2025	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie: 15.06 i 15.12, od 15.12.2023 do 15.06.2042	597 240	12 513	591
XXI.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	08.11.2013 08.03.2048	100.000.000,00 EUR (zmniejszona aneksem z kwoty 250.000.000,00 EUR) / KFD - autostrada A1, odcinek Toruń - Stryków	stałe do 15.05.2026	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie: 15.06 i 15.12, od 15.06.2025 do 15.06.2045	419 694	8 661	598
XXII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	17.12.2013 17.04.2049	788.000.000,00 PLN / KFD - droga ekspresowa S7 (Gdańsk-Warszawa-Kraków)	stałe do 15.11.2025	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie: 15.05 i 15.11 od 15.11.2025 do 15.05.2045	912 000	20 981	3 260
XXIII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	17.12.2013 17.04.2049	680.000.000,00 PLN / KFD - droga ekspresowa S8 (Warszawa-Białystok)	stałe do 15.02.2021 i stałe do 15.11.2026	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	kwartalnie 15.01, 15.04, 15.07, 15.10	238 896	3 913	829
XXIV.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	16.04.2014 16.08.2050	454.000.000,00 EUR / KFD - droga ekspresowa S3	stałe do 15.12.2020; stałe do 15.09.2026	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12 od 15.12.2025 do 15.09.2046	437 000	6 995	530
XXV.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	16.04.2014 16.08.2050	2.384.000.000,00 PLN / KFD - droga ekspresowa S5 (Bydgoszcz-Wrocław)	stałe do 15.06.2026	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11 od 15.11.2025 do 15.08.2046	194 656	3 233	413
XXVI.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	15.12.2014 15.12.2049	300.000.000,00 EUR / KFD - autostrada A1 (Pyrzowice-Częstochowa)	stałe do 15.11.2020; stałe do 15.11.2026	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12 od 15.12.2026 do 15.09.2046	250 000	3 374	773
XXVII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	24-27.03.2015 27.07.2051	550.000.000,00 EUR / KFD - Modernizacja dróg w Polsce III	stałe do 15.06.2026	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12 od 15.12.2026 do 15.09.2046	108 000	589	137
XXVIII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	15.10.2014 15.10.2049	170.000.000,00 EUR / KFD - droga ekspresowa S8 Odcinki dojazdowe do Warszawy	stałe do 15.06.2021	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12 od 15.06.2026 do 15.03.2046	320 000	4 540	318
XXIX.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	15.10.2014 15.10.2049	320.000.000,00 EUR / KFD - droga ekspresowa S17 (Warszawa-Lublin)-A	stałe do 15.09.2026	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12 od 15.12.2025 do 15.09.2046	108 500	757	138
XXX.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	17.07.2015 17.11.2051	250.000.000,00 EUR / KFD - obwodnica Warszawy III-A	zmiennie w okresach 6-miesięcznych (ustalane przez NIB)	półrocznie 15.01 i 15.07	półrocznie 15.01 i 15.07 od 15.01.2018 do 15.01.2043	442 400	1 714	794
XXXI.	Nordic Investment Bank	Bank Gospodarstwa Krajowego – Nordic Investment Bank	03.12.2012 15.01.2043	100.000.000,00 EUR / KFD - autostrada A1, odcinek Stryków-Tuszyn				442 400	1 714	794
Razem								27 474 956	781 977	85 679

Załącznik do Sprawozdania finansowego Banku Gospodarstwa Krajowego
za rok obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r.

(w tysiącach złotych)

■ Zaciągnięte pożyczki zagraniczne według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r.

Lp.	Podmiot udzielający kredytu/ pożyczki	Strony umowy	Data	Kwota umowy/ Przedmiot umowy	Oprocentowanie	Warunki spłaty kredytu		Saldo kapitału na dzień 31.12.2015 r.	Odsetki naliczone za 2015 r.	Odsetki do spłaty na dzień 31.12.2015 r.
						Spłata odsetek	Spłata kapitału			
I.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	31.08.2005 15.09.2031	równowartość 380 mln EUR / KFD - AFI	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie 15.03 i 15.09 od 15.09.2031	1 364 256	1 926	1
II.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	31.08.2005 15.06.2033	równowartość 175 mln EUR / KFD - autostrada A2	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie 15.03 i 15.09 od 15.03.2013 do 15.09.2033	390 044	7 627	336
III.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	11.05.2005 15.12.2033	równowartość 200 mln EUR / KFD	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie 15.03 i 15.09 od 15.03.2014 do 15.09.2031 półrocznie 15.06 i 15.12 od 15.06.2016 do 15.12.2033	713 203	13 855	615
IV.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	25.10.2006 15.06.2040	równowartość 300 mln EUR / KFD - projekt budowy autostrad w Polsce	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie 15.03 i 15.09 lub 15.06 i 15.12 od 15.09.2017 do 15.12.2039	319 213	10 448	485
V.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	30.07.2007 15.03.2029	równowartość 300 mln EUR / KFD	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie 15.06 i 15.12 od 15.12.2020 do 15.06.2040	912 984	17 319	787
VI.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	17.11.2009 15.05.2040	równowartość 565 mln EUR / KFD - obwodnica Warszawy	stałe, ustalone odrębnie dla każdej transzy	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie 15.06 i 15.12 od 15.12.2019 do 15.12.2039	1 576 755	64 550	3 820
VII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	04.12.2009 15.06.2033	równowartość 325 mln EUR / KFD - na projekt rehabilitacji dróg	zmiennie w okresach 3-miesięcznych (ustalane przez EBI)	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie 15.05 i 15.11, od 15.11.2020 do 15.05.2040	400 000	7 134	324
VIII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	04.12.2009 15.05.2042	równowartość 500 mln EUR / KFD - autostrada A2 Stryków-Konotopa Ten	stałe, ustalone odrębnie dla każdej transzy	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie 15.05 i 15.11, od 15.11.2020 do 15.05.2040	1 150 605	38 281	4 889
IX.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	16.03.2010	200 mln EUR / KFD - projekt budowy autostrad w Polsce - B	stałe, ustalone odrębnie dla każdej transzy	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie 15.06 i 15.12 od 15.12.2019 do 15.06.2033	229 927	8 073	377
			15.02.2042			kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie 15.02 i 15.08 lub 15.05 i 15.11, od 15.11.2020 do 15.05.2042	1 704 600	63 455	7 460
X.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	09.07.2012	350 mln EUR / KFD - autostrada A1 (Toruń-Stryków)	stałe, ustalone odrębnie dla każdej transzy	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie 15.02 i 15.08 lub 15.05 i 15.11 od 15.02.2021 do 15.08.2042	95 962	1 865	95
			15.01.2043			kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie 15.06 i 15.12 od 15.06.2021 do 15.06.2041	681 840	26 228	2 684
XI.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	17.08.2010	450 mln EUR / KFD	stałe, ustalone odrębnie dla każdej transzy	kwartalnie 15.01, 15.04, 15.07, 15.10	półrocznie 15.01 i 15.07 od 15.07.2023 do 15.01.2043	229 927	8 073	377
			15.02.2036			kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie 15.02 i 15.08 od 15.02.2019 do 15.02.2036	1 235 835	46 974	5 999
XII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	26.11.2010	225 mln EUR / KFD - autostrada A1 (Stryków-Pyrzowice)	stałe, ustalone odrębnie dla każdej transzy	kwartalnie 15.01, 15.04, 15.07, 15.10	półrocznie 15.01 i 15.07 od 15.07.2023 do 15.01.2043	255 588	10 998	2 331
			15.10.2043			kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie 15.05 i 15.11 od 15.11.2019 do 15.11.2041	1 278 450	48 522	6 197
XIII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	22.06.2011	800 mln EUR / KFD - autostrady I	stałe, ustalone odrębnie dla każdej transzy	kwartalnie 15.01, 15.04, 15.07, 15.10	półrocznie 15.01 i 15.07 od 15.07.2023 do 15.01.2043	319 613	10 930	1 942
			15.03.2044			kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie 15.02 i 15.08 lub 15.05 i 15.11 od 15.08.2021 do 15.05.2043	290 000	2 140	2 140
XIV.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	27.09.2011 15.05.2039	180 mln EUR / KFD - odbudowa dróg zniszczonych przez powódź	stałe do 15.05.2022	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie 15.02 i 15.08 od 15.02.2019 do 15.02.2036	3 409 200	110 443	14 072
XV.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	27.09.2011 15.02.2022	120 mln EUR / KFD - system elektronicznego poboru opłat	stałe do 15.11.2024	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie 15.05 i 15.11, od 15.05.2019 do 15.05.2039	687 725	33 094	4 227
XVI.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	15.12.2011	600 mln EUR / KFD - drogi w sieci Ten-T w Polsce wschodniej	stałe do 15.08.2016	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie 15.06 i 15.12, od 15.12.2021 do 15.06.2041	422 537	22 380	2 713
			15.04.2043			kwartalnie 15.01, 15.04, 15.07, 15.10	półrocznie 15.03 i 15.09, od 15.09.2022 do 15.09.2042	745 763	22 421	1 048
XVII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	11.12.2012	900 mln EUR / KFD - drogi ekspresowe S7 oraz S8	stałe do 15.10.2025	kwartalnie 15.01, 15.04, 15.07, 15.10	półrocznie 15.01 i 15.10, od 15.10.2023 do 15.04.2043	930 000	22 611	2 526
			11.04.2046			kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie 15.05 i 15.11 od 15.11.2024 do 15.05.2044	980 145	22 249	2 842
XVIII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	09.10.2012 15.10.2043	300 mln EUR (zmniejszona aneksem z kwoty 247 mln EUR) / KFD - obwodnica Warszawy	stałe do 15.08.2024, ustalone odrębnie dla każdej transzy	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie 15.02 i 15.08 od 15.08.2024 do 15.08.2044	2 080 000	66 075	8 439
XIX.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	08.11.2013 08.03.2048	100 mln EUR (zmniejszona aneksem z kwoty 250 mln EUR) / KFD - autostrada A1, odcinek Toruń - Stryków	stałe	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie 15.06 i 15.12, od 15.12.2023 do 15.06.2042	575 303	12 041	563
XX.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	17.12.2013 17.04.2049	788 mln PLN / KFD - droga ekspresowa S7 (Gdańsk-Warszawa-Kraków)	stałe do 15.06.2025	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	półrocznie 15.06 i 15.12, od 15.06.2025 do 15.06.2045	250 000	2 918	364
XXI.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	17.12.2013 17.04.2049	680 mln PLN / KFD - droga ekspresowa S8 (Warszawa-Białystok)	stałe do 15.11.2025	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	półrocznie 15.05 i 15.11 od 15.11.2025 do 15.05.2045	480 000	3 536	1 891
XXII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	16.04.2014 16.08.2050	454 mln EUR / KFD - droga ekspresowa S3	stałe	kwartalnie 15.01, 15.04, 15.07, 15.10	kwartalnie 15.01, 15.04, 15.07, 15.10 od 15.01.2026 do 15.07.2045	230 121	684	684
XXIII.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	16.04.2014 16.08.2050	2,384 mln PLN / KFD - droga ekspresowa S5 (Bydgoszcz-Wrocław)	stałe do 15.12.2020	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12	kwartalnie 15.03, 15.06, 15.09, 15.12 od 15.12.2025 do 15.09.2045	220 000	1 046	256
XXIV.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	15.12.2014 15.12.2049	300 mln EUR / KFD - autostrada A1 (Pyrzowice-Częstochowa)	stałe do 15.11.2020	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11	kwartalnie 15.02, 15.05, 15.08, 15.11 od 15.11.2025 do 15.08.2045	187 506	605	398
XXV.	Europejski Bank Inwestycyjny	Bank Gospodarstwa Krajowego – Europejski Bank Inwestycyjny	15.10.2014 15.10.2049	170 mln EUR / KFD - droga ekspresowa S8 Odcinki dojazdowe do Warszawy	stałe	kwartalnie 15.01, 15.04, 15.07, 15.10	kwartalnie 15.01, 15.04, 15.07, 15.10 od 15.11.2025 do 15.08.2045	105 000	295	295
XXVI.	Nordic Investment Bank	Bank Gospodarstwa Krajowego – Nordic Investment Bank	03.12.2012 15.01.2043	100 mln EUR / KFD - autostrada A1, odcinek Stryków-Tuszyn	zmiennie w okresach 6-miesięcznych (ustalane przez NIB)	półrocznie 15.01 i 15.07	półrocznie 15.01 i 15.07 od 15.01.2018 do 15.01.2043	426 150	1 445	670
Razem								25 646 440	722 021	82 330

▪ Emisje obligacji według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.

Lp.	Podmiot udzielający kredytu/pożyczki	Strony umowy	Data zawarcia/zakończenia	Kwota umowy/Przedmiot umowy	Oprocentowanie	Warunki wykupu		Saldo kapitału na dzień 31.12.2016 r.	Odsetki naliczone za 2016 r.	Odsetki do spłaty na dzień 31.12.2016 r.
						Odsetki	Kapitał			
I.	Deutsche Bank AG London	Deutsche Bank AG London	10.05.2006	200 mln EUR (zadłużenie na dzień wykupu, tj. 16.05.2016 wynosi 50 mln EUR = 221 200 000,00 PLN)**/**/ emisja obligacji bankowych dla potrzeb Krajowego Funduszu Drogowego	stałe	rocznie	wykup obligacji w 4 równych ratach (50 mln euro rocznie) w rocznice emisji w latach 2014-2016	0	3 725	0
		BGK	16.05.2016		4,5325%					
II.	Emisja własna BGK	BGK samodzielnie realizuje emisję obligacji	21.10.2009	11 652,5 mln PLN / emisja obligacji bankowych dla potrzeb KFD	stałe 6,25%	rocznie	wykup w dacie zapadalności z opcją wcześniejszego wykupu	11 656 548	728 747	137 733
			18.11.2009							
			09.12.2009							
			19.05.2010							
			25.05.2011							
			27.07.2011	1 000 mln PLN / emisja obligacji bankowych dla potrzeb KFD	stałe 6,00%					
			24.10.2018							
			22.06.2011	5 250 mln PLN / emisja obligacji bankowych dla potrzeb KFD	stałe 5,75%					
			25.06.2014							
			24.08.2011							
	23.11.2011	1 270 mln PLN / emisja obligacji bankowych dla potrzeb KFD	stałe 4,00%							
	27.06.2012									
	25.10.2012									
22.05.2014	1 000 000 000 EUR (wartość programu na dzień 31.12.2016 wynosi 4 424 mln PLN)***/emisja obligacji bankowych dla potrzeb Krajowego Funduszu Drogowego	stałe 1,75%								
25.10.2014										
Program Obligacji Średnioterminowych w EURO	Agent Płatniczy, Agent Transferowy - CITIBANK N.A. ODDZIAŁ W LONDYNIE Dealerzy - BNP PARIBAS, HSBC BANK PLC i SOCIETE GENERALE	06.05.2016	4 424 mln PLN)***/emisja obligacji bankowych dla potrzeb Krajowego Funduszu Drogowego	stałe 2,00%	rocznie	wykup w dacie zapadalności	3 115 333	28 508	35 635	
		06.05.2016								
		03.11.2016								
03.11.2016	433 470	1 430			1 430					
Razem								22 699 352	1 175 348	271 719

* odsetki naliczone na dzień wykupu obligacji, tj. na dzień 16.05.2016 r.

** kwota w PLN wg kursu średniego NBP z dnia 30.12.2016 r.

***średni kurs EUR na dzień 30.12.2016 r. wynosi 4,4240 PLN

▪ Emisje obligacji według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r.

Lp.	Podmiot udzielający kredytu/pożyczki	Strony umowy	Data zawarcia/zakończenia	Kwota umowy	Oprocentowanie	Warunki wykupu		Saldo kapitału na dzień 31.12.2015 r.	Odsetki naliczone za okres 1.01.2015-31.12.2015 r.	Odsetki do spłaty na dzień 31.12.2015 r.
						Odsetki	Kapitał			
I.	Deutsche Bank AG London	Deutsche Bank AG London	10.05.2006	200 mln EUR	stałe	rocznie	wykup obligacji w 4 równych ratach (50 mln EUR rocznie) w rocznice emisji w latach 2014-2016	213 075	24 411	6 069
		BGK	16.05.2016							
II.	Emisja własna BGK	BGK samodzielnie realizuje emisję obligacji	21.10.2009	11 652,5 mln zł	stałe	rocznie	wykup w dacie zapadalności z opcją wcześniejszego wykupu	11 658 793	727 815	137 267
			18.11.2009							
			09.12.2009							
			19.05.2010							
			25.05.2011							
			27.07.2011	1 000 mln zł	stałe					
			24.10.2018							
			22.06.2011	5 250 mln zł	stałe					
			25.06.2015							
			24.08.2011							
23.11.2011	1 270 mln zł	stałe								
27.06.2012										
25.10.2022										
22.05.2014										
			25.10.2024							
Razem								19 364 146	1 164 638	239 994

3. Fundusz Kolejowy

3.1. Bilans Funduszu Kolejowego

Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	0	0
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
III.	Należności od sektora finansowego	0	0
IV.	Należności od sektora niefinansowego	0	0
V.	Należności od sektora budżetowego	0	0
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
	Dłużne papiery wartościowe	823 764	527 777
VII.	1. Banków	186 962	202 926
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	636 802	324 851
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	0	0
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
XIII.	Wartości niematerialne i prawne	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe i nieruchomości inwestycyjne	0	0
	Inne aktywa	18 191	18 976
XV.	- pozostałe	18 191	18 976
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	0	0
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XVIII.	Akcje własne	0	0
	Aktywa razem	841 955	546 753

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	0
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0	0
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	846 890	546 304
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	0	0
X.	Rezerwy	0	0
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0	0
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	0	0
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-4 935	449
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XVII.	Zysk (strata) netto	0	0
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
	Pasywa razem	841 955	546 753

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień

3.2. Pozycje pozabilansowe Funduszu Kolejowego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	0	0
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0	0
III.	Pozostałe	0	0

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień

3.3. Rachunek zysków i strat Funduszu Kolejowego

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
	Przychody z tytułu odsetek	22 535	12 262
I.	1. Od sektora finansowego	98	106
	2. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	22 437	12 156
II.	Koszty odsetek	2 932	57
	- od sektora budżetowego	2 932	57
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	19 603	12 205
IV.	Przychody z tytułu prowizji	0	0
V.	Koszty prowizji	826	745
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	-826	-745
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
VIII.	Wynik operacji finansowych	493	-131
	- papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	493	-131
IX.	Wynik z pozycji wymiany	0	0
X.	Wynik działalności bankowej	19 270	11 329
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	0	0
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	0	0
XIII.	Koszty działania banku	0	0
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	0	0
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	0	0
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	0	0
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	0	0
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	19 270	11 329
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	19 270	11 329
XXI.	Podatek dochodowy	0	0
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0
XXIII.	Zysk (strata) netto	19 270	11 329

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

/-/

Marcin Wojniak

Prezes Zarządu

/-/

Beata Daszyńska - Muzyczka

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

/-/

Paweł Nierada

Wiceprezes Zarządu

/-/

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

/-/

Przemysław Cieszyński

Członek Zarządu

/-/

Wojciech Hann

Członek Zarządu

/-/

Radosław Kwiecień

4. Fundusz Dopłat

4.1. Bilans Funduszu Dopłat

Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	0	0
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
III.	Należności od sektora finansowego	0	0
IV.	Należności od sektora niefinansowego	0	0
V.	Należności od sektora budżetowego	0	0
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
	Dłużne papiery wartościowe	399 080	349 520
VII.	1. Banków	179 063	129 752
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	220 017	219 768
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	0	0
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
XIII.	Wartości niematerialne i prawne	0	8
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe i nieruchomości inwestycyjne	56	18
XV.	Inne aktywa	8 367	101
	- pozostałe	8 367	101
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	34	27
	- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	34	27
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XVIII.	Akcje własne	0	0
	Aktywa razem	407 537	349 674

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	0
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0	0
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	406 801	348 763
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone - rozliczenia międzyokresowe kosztów	262	451
X.	Rezerwy - pozostałe rezerwy	387	380
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0	0
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	0	0
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	87	80
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XVII.	Zysk (strata) netto	0	0
XVII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
	Pasywa razem	407 537	349 674

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień

4.2. Pozycje pozabilansowe Funduszu Dopłat

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	206 034	126 210
I.	1. Zobowiązania udzielone	206 034	126 210
	- finansowe	206 034	126 210
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
III.	Pozostałe	0	0

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień

4.3. Rachunek zysków i strat Funduszu Dopłat

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 290	5 950
	- z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 290	5 950
II.	Koszty odsetek	24	23
	- od sektora budżetowego	24	23
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 266	5 927
IV.	Przychody z tytułu prowizji	0	0
V.	Koszty prowizji	1	2
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	-1	-2
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
VIII.	Wynik operacji finansowych	409	496
	- papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	409	496
IX.	Wynik z pozycji wymiany	0	0
X.	Wynik działalności bankowej	5 674	6 421
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	20	24
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	0	1
	Koszty działania banku	5 122	5 287
	1. Wynagrodzenia	2 132	2 323
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	423	420
	3. Inne	2 567	2 544
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	76	66
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	0	0
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	0	0
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	0	0
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	496	1 091
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	496	1 091
XXI.	Podatek dochodowy	0	0
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0
XXIII.	Zysk (strata) netto	496	1 091

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień

5. Fundusz Pożyczek i Kredytów Studenckich

5.1. Bilans Funduszu Pożyczek i Kredytów Studenckich

Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	0	0
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
III.	Należności od sektora finansowego	0	0
IV.	Należności od sektora niefinansowego	0	0
V.	Należności od sektora budżetowego	0	0
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
	Dłużne papiery wartościowe	0	3 129
VII.	1. Banków	0	3 079
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0	50
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	0	0
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
XIII.	Wartości niematerialne i prawne	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe i nieruchomości inwestycyjne	1	1
XV.	Inne aktywa	381	10
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	4	3
	- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4	3
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XVIII.	Akcje własne	0	0
	Aktywa razem	386	3 143

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	0
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0	0
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	317	3 056
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone - rozliczenia międzyokresowe kosztów	27	41
X.	Rezerwy - pozostałe rezerwy	42	46
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0	0
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	0	0
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0	0
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XVII.	Zysk (strata) netto	0	0
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
	Pasywa razem	386	3 143

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień

5.2. Pozycje pozabilansowe Funduszu Pożyczek i Kredytów Studenckich

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	0	0
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
III.	Pozostałe	0	0

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień

5.3. Rachunek zysków i strat Funduszu Pożyczek i Kredytów Studenckich

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	22	38
	- z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	22	38
II.	Koszty odsetek	0	0
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	22	38
IV.	Przychody z tytułu prowizji	0	0
V.	Koszty prowizji	1	1
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	-1	-1
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
VIII.	Wynik operacji finansowych	0	0
IX.	Wynik z pozycji wymiany	0	0
X.	Wynik działalności bankowej	21	37
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	0	0
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	0	0
	Koszty działania banku	545	573
XIII.	1. Wynagrodzenia	230	277
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	46	57
	3. Inne	269	239
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	5	5
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	0	0
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	0	0
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	0	0
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	-529	-541
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	-529	-541
XXI.	Podatek dochodowy	0	0
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0
XXIII.	Zysk (strata) netto	-529	-541

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień

6. Fundusz Termomodernizacji i Remontów

6.1. Bilans Funduszu Termomodernizacji i Remontów

Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	0	0
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
III.	Należności od sektora finansowego	0	0
IV.	Należności od sektora niefinansowego	0	0
V.	Należności od sektora budżetowego	0	0
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VII.	Dłużne papiery wartościowe	318 104	413 476
	1. Banków	121 875	109 080
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	196 229	304 396
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	0	0
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
XIII.	Wartości niematerialne i prawne	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe i nieruchomości inwestycyjne	17	12
XV.	Inne aktywa	0	40
	- pozostałe	0	40
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	19	15
	- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19	15
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XVIII.	Akcje własne	0	0
	Aktywa razem	318 140	413 543

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	0
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0	0
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	317 495	413 028
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	135	211
	- rozliczenia międzyokresowe kosztów	135	211
X.	Rezerwy	214	208
	- pozostałe rezerwy	214	208
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0	0
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	0	0
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	296	96
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XVII.	Zysk (strata) netto	0	0
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
	Pasywa razem	318 140	413 543

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radostaw Kwiecień

6.2. Pozycje pozabilansowe Funduszu Termomodernizacji i Remontów

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	170 956	177 004
I.	1. Zobowiązania udzielone	170 956	177 004
	- finansowe	170 956	177 004
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
III.	Pozostałe	0	0

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień

6.3. Rachunek zysków i strat Funduszu Termomodernizacji i Remontów

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	6 007	7 231
	- z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 007	7 231
II.	Koszty odsetek	99	125
	- od sektora budżetowego	99	125
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 908	7 106
IV.	Przychody z tytułu prowizji	0	0
V.	Koszty prowizji	1	2
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	-1	-2
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
VIII.	Wynik operacji finansowych	83	639
	- papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	83	639
IX.	Wynik z pozycji wymiany	0	0
X.	Wynik działalności bankowej	5 990	7 743
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	22	7
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	947	1 096
	Koszty działania banku	2 718	2 748
	1. Wynagrodzenia	1 177	1 264
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	226	212
	3. Inne	1 315	1 272
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	34	30
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	0	0
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	0	0
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	0	0
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 313	3 876
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	2 313	3 876
XXI.	Podatek dochodowy	0	0
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 313	3 876

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień

7. Fundusz Wsparcia Kredytobiorców

7.1. Bilans Funduszu Wsparcia Kredytobiorców

Lp.	Aktywa	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	0	0
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
III.	Należności od sektora finansowego	0	0
IV.	Należności od sektora niefinansowego	0	0
V.	Należności od sektora budżetowego	0	0
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
	Dłużne papiery wartościowe	600 868	0
VII.	1. Banków	469 324	0
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	131 544	0
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	0	0
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
XIII.	Wartości niematerialne i prawne	0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe i nieruchomości inwestycyjne	0	0
XV.	Inne aktywa	201	0
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	0	0
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XVIII.	Akcje własne	0	0
	Aktywa razem	601 069	0

Lp.	Pasywa	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	0
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0	0
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	600 380	-220
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	750	220
	- rozliczenia międzyokresowe kosztów	750	220
X.	Rezerwy	0	0
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0	0
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	0	0
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-61	0
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
XVII.	Zysk (strata) netto	0	0
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
	Pasywa razem	601 069	0

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień

7.2. Pozycje pozabilansowe Funduszu Wsparcia Kredytobiorców

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	0	0
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
III.	Pozostałe	0	0

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień

7.3. Rachunek zysków i strat Funduszu Wsparcia Kredytobiorców

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 1.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	8 103	0
	- z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 103	0
II.	Koszty odsetek	159	0
	- od sektora budżetowego	159	0
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 944	0
IV.	Przychody z tytułu prowizji	0	0
V.	Koszty prowizji	3 000	220
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	-3 000	-220
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
VIII.	Wynik operacji finansowych	0	0
IX.	Wynik z pozycji wymiany	0	0
X.	Wynik działalności bankowej	4 944	-220
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	0	0
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	0	0
XIII.	Koszty działania banku	0	0
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	0	0
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	0	0
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	0	0
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	0	0
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	4 944	-220
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
XX.	Zysk (strata) brutto	4 944	-220
XXI.	Podatek dochodowy	0	0
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0	0
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 944	-220

Warszawa, dnia 23 marca 2017 r.

Sporządził

Zarząd Banku:

Dyrektor Zarządzający

Prezes Zarządu

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

/-/

/-/

/-/

/-/

Marcin Wojniak

Beata Daszyńska - Muzyczka

Paweł Nierada

Włodzimierz Kocon

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

/-/

/-/

/-/

Przemysław Cieszyński

Wojciech Hann

Radosław Kwiecień