



BANK PEKAO SA

**Śródroczne Skrócone
Jednostkowe
Sprawozdanie Finansowe
Banku Pekao S.A.
za okres
od 1 stycznia 2010
do 30 czerwca 2010**

Warszawa, sierpień 2010

Spis treści

Rachunek zysków i strat	3	23. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	33
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4	24. Rachunkowość zabezpieczeń	35
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	5	25. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	39
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6	26. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	40
Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych	8	27. Wartości niematerialne	40
Noty objaśniające	10	28. Rzeczowe aktywa trwale	41
1. Informacje ogólne	10	29. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	41
2. Połączenia jednostek gospodarczych	10	30. Zobowiązania wobec innych banków	42
3. Oświadczenie o zgodności	10	31. Zobowiązania wobec klientów	43
4. Istotne zasady rachunkowości	11	32. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	43
5. Zastosowanie szacunków i założeń	11	33. Rezerwy	44
6. Zarządzanie ryzykiem finansowym	12	34. Zobowiązania warunkowe	44
7. Przychody i koszty z tytułu odsetek	21	35. Transakcje z jednostkami powiązanymi	46
8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	21	36. Zdarzenia po dacie bilansu	51
9. Przychody z tytułu dywidend	22	Załączniki do sprawozdania finansowego	
10. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	22	Załącznik nr 1.	
11. Zyski (straty) na sprzedaży	23	Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.	I
12. Ogólne koszty administracyjne	24	Załącznik nr 2.	
13. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	24	Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską.	II
14. Utrata wartości	26	Załącznik nr 3.	
15. Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych	28	Słowniczek	IV
16. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	28		
17. Zysk netto przypadający na jedną akcję	29		
18. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy	29		
19. Należności od banków	30		
20. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	31		
21. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	32		
22. Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	33		

Rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

	NOTA	II KWARTAŁ 2010 OKRES OD 01.04.2010 DO 30.06.2010	I PÓŁROCZE 2010 OKRES OD 01.01.2010 DO 30.06.2010	II KWARTAŁ 2009 OKRES OD 01.04.2009 DO 30.06.2009	I PÓŁROCZE 2009 OKRES OD 01.01.2009 DO 30.06.2009
Przychody z tytułu odsetek	7	1 496 114	2 956 175	1 531 667	3 235 684
Koszty z tytułu odsetek	7	-577 653	-1 125 255	-688 257	-1 588 781
Wynik z tytułu odsetek		918 461	1 830 920	843 410	1 646 903
Przychody z tytułu prowizji i opłat	8	623 232	1 239 159	603 881	1 185 229
Koszty z tytułu prowizji i opłat	8	-97 509	-199 195	-105 081	-207 103
Wynik z tytułu prowizji i opłat		525 723	1 039 964	498 800	978 126
Przychody z tytułu dywidend	9	222 951	255 238	416 105	416 105
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	10	137 263	252 036	184 446	412 784
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	24	-8 795	-6 844	-280	-280
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-351	11 809	84 487	29 382
Zyski (straty) na sprzedaży:	11	25 346	60 480	45 786	50 034
kredytów i innych należności finansowych		-	-	913	3 498
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		25 553	60 706	44 791	46 582
zobowiązań finansowych		-207	-226	82	-46
Dochody z działalności operacyjnej		1 820 598	3 443 603	2 072 754	3 533 054
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	14	-112 278	-230 396	-112 039	-169 075
kredytów i innych należności finansowych		-118 002	-239 049	-108 155	-182 520
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		-	-	-2	131
zobowiązań pozabilansowych		5 724	8 653	-3 882	13 314
Wynik z działalności finansowej		1 708 320	3 213 207	1 960 715	3 363 979
Ogólne koszty administracyjne	12	-732 903	-1 464 200	-759 984	-1 505 281
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-419 631	-834 974	-418 762	-830 926
pozostałe koszty administracyjne		-313 272	-629 226	-341 222	-674 355
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych		-89 909	-189 696	-100 928	-200 065
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		101	280	60	60
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	13	9 627	22 634	11 071	24 634
Koszty z działalności operacyjnej		-813 084	-1 630 982	-849 781	-1 680 652
Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych	15	1 627	7 629	-25 000	-25 000
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		97	7	-634	43 066
Zysk brutto		896 960	1 589 861	1 085 300	1 701 393
Podatek dochodowy		-129 671	-252 492	-132 895	-248 923
Zysk netto		767 289	1 337 369	952 405	1 452 470
Zysk na akcję (w zł na akcję)	17				
podstawowy za okres		2,93	5,10	3,63	5,54
rozwodniony za okres		2,93	5,10	3,63	5,54

Prezentacja jednostkowego rachunku zysków i strat - wersja skrócona, w układzie zgodnym z formatem stosowanym w raportach kwartalnych została ujęta w Sprawozdaniu z Działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2010 roku.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

(w tys. zł)

	NOTA	II KWARTAŁ 2010 OKRES OD 01.04.2010 DO 30.06.2010	I PÓŁROCZE 2010 OKRES OD 01.01.2010 DO 30.06.2010	II KWARTAŁ 2009 OKRES OD 01.04.2009 DO 30.06.2009	I PÓŁROCZE 2009 OKRES OD 01.01.2009 DO 30.06.2009
Zysk netto		767 289	1 337 369	952 405	1 452 470
Inne składniki całkowitych dochodów					
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		45	-46	-122	-46
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-168 797	26 984	104 926	-93 859
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne		47 808	101 137	-52 669	-139 940
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	16	23 217	-24 033	-11 172	43 490
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)		-97 727	104 042	40 963	-190 355
Całkowite dochody razem		669 562	1 441 411	993 368	1 262 115

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	30.06.2010	31.12.2009
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego		7 588 894	9 587 211
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		139	158
Należności od banków	19	9 501 041	9 138 563
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	20	1 564 128	3 685 551
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	21	2 296 367	2 431 471
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	22	1 075 871	2 394 040
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	23	75 477 542	73 042 722
Instrumenty zabezpieczające	24	59 306	87 543
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	25	26 731 241	21 293 507
1. Dostępne do sprzedaży		22 924 140	17 526 224
2. Utrzymywane do terminu wymagalności		3 807 101	3 767 283
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	26	38 392	38 580
Inwestycje w jednostkach zależnych		1 370 483	1 426 442
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		39 345	39 345
Wartości niematerialne	27	638 704	678 462
Rzeczowe aktywa trwałe	28	1 690 531	1 745 821
Nieruchomości inwestycyjne		65 859	54 967
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		506 744	557 768
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	219 798
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		506 744	337 970
Inne aktywa		719 399	715 869
AKTYWA RAZEM		129 363 986	126 918 020
PASYWA			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		914 713	1 100 176
Zobowiązania wobec innych banków	30	4 918 018	5 462 055
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	20	67 941	981 354
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	21	2 469 876	1 594 037
Zobowiązania wobec klientów	31	98 413 099	96 701 298
Instrumenty zabezpieczające	24	768 491	150 452
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	32	1 114 403	1 297 785
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		107 836	-
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		107 836	-
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-
Rezerwy	33	267 565	281 369
Pozostałe zobowiązania		1 669 929	1 381 925
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		110 711 871	108 950 451
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy		262 361	262 331
Pozostałe kapitały		17 052 385	15 242 975
Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego		1 337 369	2 462 263
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM		18 652 115	17 967 569
PASYWA RAZEM		129 363 986	126 918 020

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2010 do 30 czerwca 2010 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							ZYSK Z LAT UBIEGLYCH ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	RÓŻNICE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK ZAGRANICZNYCH	POZOSTAŁE		
Kapitał własny na 1.01.2010	262 331	15 242 975	9 120 232	1 337 850	4 590 737	-46 588	3 046	237 698	2 462 263	17 967 569
Opcje menadżerskie	30	4 201	3 649	-	-	-	-	552	-	4 231
Realizacja opcji (emisja akcji)	30	3 649	3 649	-	-	-	-	-	-	3 679
Wycena opcji menadżerskich	-	552	-	-	-	-	-	552	-	552
Wycena instrumentów finansowych	-	104 088	-	-	-	104 088	-	-	-	104 088
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	22 167	-	-	-	22 167	-	-	-	22 167
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	81 921	-	-	-	81 921	-	-	-	81 921
Podział wyniku za rok ubiegły i wynik roku bieżącego	-	1 701 167	-	100 000	1 601 167	-	-	-	-1 124 894	576 273
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	- 761 096	-761 096
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 701 167	-	100 000	1 601 167	-	-	-	-1 701 167	-
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 337 369	1 337 369
Pozostałe	-	-46	-	-	-	-	-46	-	-	-46
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-46	-	-	-	-	-46	-	-	-46
Kapitał własny na 30.06.2010	262 361	17 052 385	9 123 881	1 437 850	6 191 904	57 500	3 000	238 250	1 337 369	18 652 115

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2009 do 30 czerwca 2009 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							ZYSK Z LAT UBIEGŁYCH ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	RÓŻNICE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK ZAGRANICZNYCH	POZOSTAŁE		
Kapitał własny na 1.01.2009	262 213	11 963 276	9 105 832	1 237 850	1 344 892	36 121	3 169	235 412	3 345 845	15 571 334
Opcje menadżerskie	-	1 347	-	-	-	-	-	1 347	-	1 347
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	1 347	-	-	-	-	-	1 347	-	1347
Wycena instrumentów finansowych	-	-190 309	-	-	-	-190 309	-	-	-	-190 309
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	-76 958	-	-	-	-76 958	-	-	-	-76 958
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	-113 351	-	-	-	-113 351	-	-	-	-113 351
Podział wyniku za rok ubiegły i wynik roku bieżącego	-	3 345 845	-	100 000	3 245 845	-	-	-	-1 893 375	1 452 470
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	3 345 845	-	100 000	3 245 845	-	-	-	-3 345 845	-
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 452 470	1 452 470
Pozostałe	-	-46	-	-	-	-	-46	-	-	-46
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-46	-	-	-	-	-46	-	-	-46
Kapitał własny na 30.06.2009	262 213	15 120 113	9 105 832	1 337 850	4 590 737	-154 188	3 123	236 759	1 452 470	16 834 796

Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych

(w tys. zł)

	I PÓŁROCZE 2010 OKRES OD 01.01.2010 DO 30.06.2010	I PÓŁROCZE 2009 OKRES OD 01.01.2009 DO 30.06.2009
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia		
Zysk netto	1 337 369	1 452 470
Korekty razem:	2 717 552	2 671 788
Amortyzacja	189 696	200 065
(Zysk) strata z tytułu różnic kursowych	-439 030	11 660
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-60 713	-89 602
Utrata wartości aktywów finansowych	-	25 000
Odsetki i dywidendy	-589 872	-511 983
Zmiana stanu należności od banków	450 754	3 636 168
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozostałych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej	3 439 592	2 852 390
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	135 104	1 168 186
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawnionych do redyskonta w Banku Centralnym	-2 434 801	-140 352
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-74 779	-10 976
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku dochodowego	26 991	-72 580
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-99 668	80 415
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-729 500	-4 442 860
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	-913 413	67 311
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	875 839	-2 618 764
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 711 801	2 375 099
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 407	11 740
Zmiana stanu rezerw	-13 804	-16 307
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	899 349	448 984
Zapłacony podatek dochodowy (znak ujemny)	-112 700	-557 093
Bieżące obciążenie podatkowe	445 299	255 287
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	4 054 921	4 124 258
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	123 101 743	34 115 879
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	55 895	-
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	122 613 043	33 632 035
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	889	870
Inne wpływy inwestycyjne	431 916	482 974
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-127 370 757	-36 770 378
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	-7 500
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-127 272 583	-36 648 375
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-98 174	-114 503
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-4 269 014	-2 654 499

Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych (cd.)

(w tys. zł)

	I PÓŁROCZE 2010 OKRES OD 01.01.2010 DO 30.06.2010	I PÓŁROCZE 2009 OKRES OD 01.01.2009 DO 30.06.2009
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z działalności finansowej	82 207	52 098
Emisja dłużnych papierów wartościowych	78 528	52 098
Emisja akcji zwykłych	3 679	-
Wydatki z działalności finansowej	-1 053 199	-714 789
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-292 103	-714 789
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-761 096	-
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-970 992	-662 691
Przepływy pieniężne netto razem	-1 185 085	807 068
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-1 185 085	807 068
Środki pieniężne na początek okresu	14 577 917	11 510 522
Środki pieniężne na koniec okresu	13 392 832	12 317 590

Noty objaśniające

(w tys. zł)

1. Informacje ogólne

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank Pekao S.A.” lub „Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 53/57, 00-950 Warszawa, został wpisany do rejestru handlowego w dniu 29 października 1929 roku na mocy postanowienia Sądu Okręgowego w Warszawie i funkcjonuje nieprzerwanie do dnia dzisiejszego.

Bank Pekao S.A. jest wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000014843.

Bank Pekao S.A. stanowi część Grupy Kapitałowej UniCredit S.p.A. z siedzibą w Rzymie, Włochy.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2010 roku do 30 czerwca 2010 roku obejmuje dane finansowe wszystkich jednostek organizacyjnych wchodzących w skład Banku, za pośrednictwem, których Bank prowadzi działalność.

Bank sporządza również skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

2. Połączenia jednostek gospodarczych

W I półroczu 2010 roku oraz w roku 2009 nie było połączeń jednostek gospodarczych.

3. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie Banku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” (MSR 34), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku jest dostępne do wglądu w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Warszawa ul. Czerniakowska 100 lub na stronie internetowej Banku, www.pekao.com.pl

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim (Dz. U. Nr 33, poz.259), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres sześciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2010 roku.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

Niniejsze skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 2 sierpnia 2010 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

4. Istotne zasady rachunkowości

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało przygotowane w oparciu o następujące zasady wyceny:

- według wartości godziwej dla: instrumentów pochodnych, aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych wyznaczonych w momencie początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane przez rachunek zysków i strat oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej,
- według zamortyzowanego kosztu dla pozostałych aktywów finansowych, w tym dla kredytów i pożyczek oraz pozostałych zobowiązań finansowych,
- według kosztu historycznego dla aktywów i zobowiązań niefinansowych,
- aktywa trwałe (lub grupy do zbycia) przeznaczone do sprzedaży wyceniane są w niższej z następujących dwóch kwot: ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Przyjęte w niniejszym raporcie zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Od 30 czerwca 2010 roku rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z całkowitych dochodów zawarte w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku prezentuje dane półroczne oraz kwartalne za okres kończący się 30 czerwca 2010 roku. W celu zapewnienia porównywalności ujawniono dane za kwartał kończący się 30 czerwca 2009 roku.

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2010 roku nie miały wpływu na niniejsze śródroczne sprawozdanie finansowe.

Sprawozdanie nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym (Załącznik 1 oraz Załącznik 2 do Sprawozdania).

W ocenie Banku zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku, za wyjątkiem nowego standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, opisanego w jednostkowym sprawozdaniu za rok 2009.

5. Zastosowanie szacunków i założeń

Sporządzenie śródrocznego sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Zarząd Banku pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na wartość aktywów i zobowiązań, przychodów i kosztów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

Szacunki dokonane na datę bilansową odzwierciedlają warunki, które istniały w tych datach (np. ceny rynkowe, stopy procentowe, kursy wymiany walut).

Mimo, że szacunki opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Bank podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

Przy sporządzeniu śródrocznego sprawozdania finansowego Bank przyjął te same zasady oszacowania, które zastosowano do jednostkowego sprawozdania Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2009 roku z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2010 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych
- wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych
- utraty wartości pozostałych aktywów

6. Zarządzanie ryzykiem finansowym

Ryzyko kredytowe

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym i metody pomiaru nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ekspozycja na ryzyko kredytowe

Ekspozycje Banku na ryzyko kredytowe z tytułu kredytów i pożyczek z rozpoznaną utratą wartości według okresów przeterminowania

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	
	30.06.2010	31.12.2009	30.06.2010	31.12.2009
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ INDYWIDUALNIE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	1 173	985	408 298	302 594
- do 1 miesiąca	-	-	28 822	35 307
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	60 442	98 692
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	52 876	285 956	519 348
- powyżej 1 roku do 5 lat	62 964	10 088	1 188 280	832 725
- powyżej 5 lat	-	-	904 787	851 010
Razem brutto	64 137	63 949	2 876 585	2 639 676
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-1 173	-985	-45 995	-28 873
- do 1 miesiąca	-	-	-10 226	-7 251
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-12 474	-14 885
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-45 000	-64 087	-352 676
- powyżej 1 roku do 5 lat	-54 000	-9 000	-921 804	-652 665
- powyżej 5 lat	-	-	-785 287	-744 115
Razem odpis	-55 173	-54 985	-1 839 873	-1 800 465
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości	8 964	8 964	1 036 712	839 211
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ GRUPOWO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	37 062	60 049
- do 1 miesiąca	-	-	15 516	15 450
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	39 131	27 656
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	554 388	511 198
- powyżej 1 roku do 5 lat	181	9 952	902 925	761 226
- powyżej 5 lat	20 763	9 053	746 696	712 860
Razem brutto	20 944	19 005	2 295 718	2 088 439
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-23 587	-57 415
- do 1 miesiąca	-	-	-9 721	-9 429
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-23 737	-16 956
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-374 472	-333 402
- powyżej 1 roku do 5 lat	-164	-9 933	-758 373	-607 399
- powyżej 5 lat	-20 580	-9 053	-724 582	-701 684
Razem odpis	-20 744	-18 986	-1 914 472	-1 726 285
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości	200	19	381 246	362 154

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ekspozycje Banku na ryzyko kredytowe z tytułu kredytów i pożyczek bez rozpoznanej utraty wartości według okresów przeterminowania

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM			
			PRZEDSIĘBIORSTWA		LUDNOŚĆ	
	30.06.2010	31.12.2009	30.06.2010	31.12.2009	30.06.2010	31.12.2009
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI						
- nieprzeterminowane	9 505 086	9 140 330	47 452 356	46 390 460	25 738 946	24 477 902
- do 30 dni	-	-	104 004	113 473	835 359	960 823
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	63 024	37 697	209 534	157 992
- powyżej 60 dni do 89 dni	-	-	6 301	8 853	89 147	92 838
Razem brutto	9 505 086	9 140 330	47 625 685	46 550 483	26 872 986	25 689 555
Rezerwa IBNR:						
- nieprzeterminowane	-13 209	-10 750	-196 606	-182 147	-75 447	-67 294
- do 30 dni	-	-	-9 320	-8 814	-50 991	-51 634
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	-11 801	-8 700	-53 077	-37 042
- powyżej 60 dni do 89 dni	-	-	-2 453	-2 873	-39 392	-40 177
Razem rezerwa IBNR	-13 209	-10 750	-220 180	-202 534	-218 907	-196 147
Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości	9 491 877	9 129 580	47 405 505	46 347 949	26 654 079	25 493 408

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 30 czerwca 2010 roku

RATING	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					RAZEM
	PRZEZNACZONE DO OBROTU	DESYGNOWANE DO PORTFELA WYCENIANEGO W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI	NABYTE W RAMACH TRANSAKCJI Z PRZYRZECZENIEM ODSPRZEDAŻY	
AAA	-	-	-	-	-	-
AA- do AA+	-	-	-	-	-	-
A- do A+	1 409 736	1 075 871	13 845 572	3 491 352	3 921 382	23 743 913
BBB+ do BBB-	-	-	-	-	-	-
BB+ do BB-	-	-	-	-	-	-
B+ do B-	-	-	-	-	-	-
poniżej B-	-	-	-	-	-	-
bez ratingu	154 392	-	9 072 757	315 749	-	9 542 898
Razem	1 564 128	1 075 871	22 918 329	3 807 101	3 921 382	33 286 811

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 31 grudnia 2009 roku

RATING	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					RAZEM
	PRZEZNACZONE DO OBROTU	DESYGNOWANE DO PORTFELA WYCENIANEGO W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI	NABYTE W RAMACH TRANSAKCJI Z PRZYRZECZENIEM ODSPRZEDAŻY	
AAA	-	-	-	-	-	-
AA- do AA+	-	-	-	-	-	-
A- do A+	3 488 957	2 394 040	12 735 800	3 470 164	3 892 261	25 981 222
BBB+ do BBB-	-	-	268 805	-	-	268 805
BB+ do BB-	-	-	-	-	-	-
B+ do B-	-	-	-	-	-	-
poniżej B-	-	-	-	-	-	-
bez ratingu	196 594	-	4 515 835	297 119	-	5 009 548
Razem	3 685 551	2 394 040	17 520 440	3 767 283	3 892 261	31 259 575

Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych

	HANDLOWE INSTRUMENTY POCHODNE		INSTRUMENTY POCHODNE ZABEZPIECZAJĄCE	
	30.06.2010	31.12.2009	30.06.2010	31.12.2009
Banki	1 624 575	1 777 743	59 306	87 543
Pozostałe instytucje finansowe	79 705	61 338	-	-
Podmioty niefinansowe	592 087	592 390	-	-
Razem	2 296 367	2 431 471	59 306	87 543

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ryzyko rynkowe

Model dotyczący pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ zmianie w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Głównym narzędziem pomiaru ryzyka rynkowego jest Value At Risk (VaR).

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Banku w ujęciu miary Value at Risk w pierwszym półroczu 2010 roku oraz w 2009 roku przedstawiają poniższe tabele.

W TYS. PLN	30.06.2010	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	34	10	205	1 310
ryzyko stopy procentowej	3 604	2 196	3 958	6 479
Portfel handlowy	3 633	2 119	4 000	6 473

W TYS. PLN	31.12.2009	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	35	18	246	3 144
ryzyko stopy procentowej	4 070	2 641	6 902	13 858
Portfel handlowy	4 071	2 641	6 923	13 859

Ryzyko stopy procentowej

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej i metody pomiaru nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się poziomu wrażliwości dochodu odsetkowego (NII) oraz wartości ekonomicznej kapitału Banku (EVE) na wzrost stóp procentowych o +100 p.b. według stanu na 30 czerwca 2010 i 2009 roku przy założeniu pełnej elastyczności stóp administrowanych przez Bank w odniesieniu do zmiany stóp rynkowych (w tym zmiany oprocentowania rachunków bieżących).

WRAŻLIWOŚĆ W %	30.06.2010	31.12.2009
NII	-2,41	-4,85
EVE	-3,32	-3,30

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ryzyko walutowe

Proces zarządzania ryzykiem walutowym nie uległ zmianie w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Kształtowanie się ryzyka walutowego Banku w ujęciu miary Value At Risk w podziale na główne waluty przedstawia poniższa tabela.

WALUTA	30.06.2010	31.12.2009
USD	682	708
EUR	415	1 446
CHF	402	76
Inne	25	72
Waluty razem (*)	647	1 938

(*)VaR zaprezentowany w pozycji „Waluty razem” stanowi obliczenie wielkości VaR dla całego portfela, a więc uwzględnia zależności korelacyjne pomiędzy walutami.

Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnej zmianie w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Urealniona luka płynności na 30 czerwca 2010 roku

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa	46 328 280	7 140 065	22 473 160	30 257 306	23 165 175	129 363 986
Pasywa	28 405 319	9 233 445	12 924 156	23 177 122	55 623 944	129 363 986
Zobowiązania/należności pozabilansowe netto	-5 724 410	192 050	2 734 035	1 511 073	638 570	-652 382
Luka okresowa	12 198 551	-1 901 330	12 279 339	8 591 257	-31 820 199	-652 382
Luka skumulowana		10 297 221	22 576 560	31 167 817	-652 382	

Urealniona luka płynności na 31 grudnia 2009 roku

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa	48 531 254	7 199 923	15 657 270	23 454 142	32 075 431	126 918 020
Pasywa	28 076 800	7 041 146	11 411 245	23 819 022	56 569 807	126 918 020
Zobowiązania/należności pozabilansowe netto	-6 857 173	541 437	4 536 216	2 095 183	758 132	1 073 795
Luka okresowa	13 597 281	700 214	8 782 241	1 730 303	-23 736 244	1 073 795
Luka skumulowana		14 297 495	23 079 736	24 810 039	1 073 795	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Struktura zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności

30.06.2010	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE						
Zobowiązania wobec banków(*)	3 233 946	316 900	268 367	1 191 709	821 809	5 832 731
Zobowiązania wobec klientów	79 414 118	10 372 190	8 067 259	524 650	34 882	98 413 099
Emisje własne	-	272 346	452 934	389 123	-	1 114 403
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	30 484	37 457	67 941
Razem	82 648 064	10 961 436	8 788 560	2 135 966	894 148	105 428 174
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	24 622 693	-	-	-	-	24 622 693
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	6 209 409	-	-	-	-	6 209 409
Razem	30 832 102	-	-	-	-	30 832 102

31.12.2009	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE						
Zobowiązania wobec banków(*)	3 963 913	224 680	159 023	1 500 571	714 044	6 562 231
Zobowiązania wobec klientów	77 431 262	11 396 889	6 933 809	535 023	404 315	96 701 298
Emisje własne	194	122 604	509 709	665 278	-	1 297 785
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	498 978	482 376	981 354
Razem	81 395 369	11 744 173	7 602 541	3 199 850	1 600 735	105 542 668
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	25 841 565	-	-	-	-	25 841 565
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	5 231 803	-	-	-	-	5 231 803
Razem	31 073 368	-	-	-	-	31 073 368

(*) Łącznie z Bankiem Centralnym.

(**) Dla udzielonych zobowiązań pozabilansowych dotyczących finansowania oraz udzielonych zobowiązań gwarancyjnych kwoty ekspozycji zostały przypisane najwcześniejszym tenorom, w których na podstawie zawartych przez Bank umów możliwy jest wypływ środków z Banku. Jednakże w rzeczywistości oczekiwane przez Bank przepływy środków z tytułu ekspozycji pozabilansowych są istotnie niższe oraz mają inny rozkład w czasie niż wynikałoby to z powyższego zestawienia. Dzieje się tak ze względu na znaczną dywersyfikację zobowiązań względem klientów oraz stadium życia poszczególnych umów. Monitorowanie i zarządzanie ryzykiem wypływu środków z ekspozycji pozabilansowych odbywa się w Banku w sposób ciągły. Bank szacuje również bardziej prawdopodobne przepływy, które zostały przedstawione w tabelach opisanych jako „Urealniona luka płynności”.

Pozostałe ryzyka

Proces zarządzania i metody pomiaru pozostałymi ryzykami zidentyfikowanymi w ramach filara II (Ryzyko biznesowe, Ryzyko nieruchomości własnych, Ryzyko inwestycji finansowych) nie uległ zmianie w stosunku do opisanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ryzyko Ukrainy

Na dzień 30 czerwca 2010 roku wartość bilansowa udziałów w Open Joint Stock Company UniCredit Bank ('UCB') wynosi 577 349 tys. zł. Ponadto, na dzień 30 czerwca 2010 roku, wartość bilansowa należności z tytułu finansowania udzielonego UCB oraz z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych i udzielonych akredytyw wynosiła odpowiednio 2 230 010 tys. zł i 600 396 tys. zł.

W 2009 roku PKB Ukrainy zmniejszył się o 15,0%, inflacja wyniosła 16,4%, a sektor finansowy odnotował 7 miliardów UAH strat w pierwszym kwartale 2009 roku wobec 2,1 miliarda zysku UAH w porównywalnym okresie rok wcześniej. W pierwszym półroczu 2010 roku zwiększony popyt na eksportowaną stal, która razem z produkcją sektora chemicznego stanowi ponad 60% eksportu, spowodował wzrost PKB o 6,3% (według oficjalnych danych). Niemniej jednak zależność wzrostu PKB od globalnego popytu na stal, wysokie zadłużenie kraju oraz deficyt budżetowy obarcza istotnym ryzykiem rządowe prognozy wzrostu PKB o 4,0% w 2010. Na koniec marca 2010 roku zadłużenie Ukrainy wyniosło prawie 95% PKB, w tym zadłużenie rządu ponad 30% PKB. Ponadto, rząd podniósł o 50% ceny za gaz dla gospodarstw domowych i nie wyklucza kolejnych podwyżek już na jesieni bieżącego roku. To może spowodować zmniejszenie wydatków konsumpcyjnych i spowolnienie wzrostu gospodarczego, który według analityków w 2011 roku spadnie do 1%.

Zważywszy na klimat niepewności związany z rynkiem ukraińskim Bank kontynuował monitorowanie wartości odzyskiwalnej inwestycji Banku na Ukrainie poprzez dokonywanie wyceny inwestycji kapitałowej i portfela kredytowego. W opinii Banku, na dzień 30 czerwca 2010 roku dokonany szacunek potwierdza odzyskiwalność wartości bilansowej tych inwestycji.

Szacunek opisany powyżej jest szczególnie złożony w świetle kryzysu finansowego, którego doświadczyła Ukraina w ubiegłym roku i wynikających z niego trudności przy prognozowaniu przyszłych przepływów pieniężnych w długim okresie. Dodatkowo, parametry i informacje wykorzystane do oceny wartości bilansowej inwestycji Banku na Ukrainie w dużym stopniu zależą od otoczenia makroekonomicznego i rynkowego, które może nadal ulegać szybkim nieprzewidywalnym zmianom, tak jak to miało miejsce w ostatnim roku.

Począwszy od pierwszych oznak pogorszenia sytuacji gospodarczej na Ukrainie, Bank wzmocnił kontrolę wewnętrzną celem zapewnienia efektywnego nadzoru nad działalnością kredytową i operacyjną UCB, w szczególności w zakresie zarządzania ryzykiem.

Pomimo, opisanego powyżej negatywnego otoczenia gospodarczego, UCB wykazał zysk netto za pierwsze półrocze 2010 w wysokości 20 005 tys. zł., (4 949 tys. zł za I półrocze 2009).

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wycena do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których dostępne są wartości rynkowe z aktywnego rynku, opiera się na podstawie rynkowych kwotowań danego instrumentu (mark-to-market).

Wycena do wartości godziwej pozagiełdowych instrumentów pochodnych oraz instrumentów cechujących się ograniczoną płynnością (tj., dla których kwotowania rynkowe są nieosiągalne) dokonywana jest na podstawie kwotowań innych instrumentów aktywnego rynku poprzez ich replikację z wykorzystaniem szeregu technik wyceny, w tym szacowania wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych (mark-to-model).

Na 30 czerwca 2010 roku i 31 grudnia 2009 roku Bank dokonał klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie wg ich metody wyceny:

- Metoda 1: wycena mark-to-market. Dotyczy wyłącznie kwotowanych papierów wartościowych;
- Metoda 2: wycena mark-to-model z parametryzacją modeli wyłącznie na podstawie kwotowań z aktywnego rynku dla danego typu instrumentu. Dotyczy liniowych i nieliniowych instrumentów pochodnych rynku stopy procentowej i wymiany walut (w tym transakcji terminowych na papiery wartościowe oraz niepłynnych papierów skarbowych lub banku centralnego);

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

- Metoda 3: wycena mark-to-model z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka. Dotyczy instrumentów pochodnych na nieaktywnym rynku (głównie opcji na instrumenty rynków kapitałowych lub towarowych), niekwotowanych korporacyjnych i komunalnych papierów wartościowych, oraz instrumentów pochodnych, dla których dokonano korekty wartości godziwej o odpisy z tytułu ryzyka kredytowego.

Na dzień 30 czerwca 2010 roku

	METODA 1	METODA 2	METODA 3	RAZEM
Aktywa:	15 189 091	12 134 630	596 091	27 919 812
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 396 278	13 459	154 391	1 564 128
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 250 334	46 033	2 296 367
- Banki	-	1 579 148	45 427	1 624 575
- Klienci	-	671 186	606	671 792
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 075 871	-	-	1 075 871
Instrumenty zabezpieczające	-	59 306	-	59 306
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	12 716 942	9 811 531	395 667	22 924 140
Zobowiązania:	67 941	3 192 434	45 933	3 306 308
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	67 941	-	-	67 941
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 423 943	45 933	2 469 876
- Banki	-	2 250 768	3 461	2 254 229
- Klienci	-	173 175	42 472	215 647
Instrumenty zabezpieczające	-	768 491	-	768 491

Na dzień 31 grudnia 2009 roku

	METODA 1	METODA 2	METODA 3	RAZEM
Aktywa:	17 922 125	7 617 070	585 634	26 124 829
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 477 598	11 359	196 594	3 685 551
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 364 302	67 169	2 431 471
- Banki	-	1 716 301	61 442	1 777 743
- Klienci	-	648 001	5 727	653 728
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 394 040	-	-	2 394 040
Instrumenty zabezpieczające	-	87 543	-	87 543
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	12 050 487	5 153 866	321 871	17 526 224
Zobowiązania:	981 354	1 683 045	61 444	2 725 843
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	981 354	-	-	981 354
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	1 532 593	61 444	1 594 037
- Banki	-	1 395 169	2 045	1 397 214
- Klienci	-	137 424	59 399	196 823
Instrumenty zabezpieczające	-	150 452	-	150 452

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

7. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	1 124 175	2 257 327	1 171 448	2 461 855
Z tytułu lokat w innych bankach	63 488	124 974	71 848	166 064
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	10 399	29 695	9 901	19 600
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	256 289	470 042	207 322	413 607
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	31 317	49 778	25 196	55 300
Z tytułu aktywów finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	10 446	24 359	45 952	119 258
Razem	1 496 114	2 956 175	1 531 667	3 235 684

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Z tytułu depozytów klientów	-508 945	-993 742	-597 599	-1 352 743
Z tytułu depozytów innych banków	-16 612	-31 599	-35 419	-85 443
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-20 832	-36 537	-23 584	-78 530
Z tytułu zaciągniętych kredytów	-19 137	-39 435	-24 712	-57 107
Z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-12 127	-23 942	-6 943	-14 958
Razem	-577 653	-1 125 255	-688 257	-1 588 781

8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Z tytułu obsługi rachunków bankowych oraz zleceń płatniczych	209 303	413 765	219 171	440 341
Z tytułu kart płatniczych	200 923	401 802	188 112	355 846
Z tytułu kredytów i pożyczek	98 698	195 130	101 109	186 787
Z tytułu usług akwizycyjnych	56 860	114 867	44 436	99 306
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	11 353	20 261	8 266	14 968
Z działalności powierniczej	12 935	25 108	11 705	21 766
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	14 398	27 805	11 218	25 962
Pozostałe	18 762	40 421	19 864	40 253
Razem	623 232	1 239 159	603 881	1 185 229

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Z tytułu kart płatniczych	-83 032	-171 387	-86 528	-161 881
Z tytułu przelewów i przekazów	-5 179	-11 308	-6 076	-10 507
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	-2 393	-4 401	-2 641	-4 949
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-197	-416	-483	-1 039
Z działalności powierniczej	-1 156	-2 506	-1 027	-2 057
Z tytułu usług pośrednictwa	-494	-1 278	-4 690	-17 924
Pozostałe	-5 058	-7 899	-3 636	-8 746
Razem	-97 509	-199 195	-105 081	-207 103

9. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Od jednostek zależnych	122 328	154 615	275 777	275 777
Od jednostek stowarzyszonych	92 930	92 930	134 374	134 374
Od pozostałych jednostek	7 693	7 693	5 954	5 954
Razem	222 951	255 238	416 105	416 105

10. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Wynik z wymiany	130 857	259 671	201 180	347 881
Wynik z instrumentów pochodnych	9 200	4 123	-31 413	38 066
Wynik z papierów wartościowych	-2 794	-11 758	14 679	26 837
Razem	137 263	252 036	184 446	412 784

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

11. Zyski (straty) na sprzedaży

Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Kredyty i inne należności finansowe	-	-	1 018	3 834
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	25 546	53 772	2 413	3 822
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty kapitałowe (*)	7	6 934	44 788	47 743
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	-2 767	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	82	242	172	539
Razem	25 635	60 948	45 624	55 938
(*) w tym zysk ze sprzedaży akcji MasterCard	-	-	44 651	44 651

Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Kredyty i inne należności finansowe	-	-	-105	-336
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	-	-	-3	-4 983
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	360	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-289	-468	-90	-585
Razem	-289	-468	162	-5 904
Zrealizowany zysk netto	25 346	60 480	45 786	50 034

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

12. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Wynagrodzenia	-354 231	-702 299	-355 115	-696 550
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-63 079	-130 119	-63 347	-133 029
Koszty płatności w formie akcji własnych	-2 321	-2 556	-300	-1 347
Razem	-419 631	-834 974	-418 762	-830 926

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Koszty rzeczowe	-288 796	-579 232	-313 958	-619 372
Podatki i opłaty	-8 236	-17 181	-8 948	-18 412
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-9 703	-19 406	-11 296	-22 593
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-6 537	-13 407	-7 020	-13 978
Razem	-313 272	-629 226	-341 222	-674 355

Razem ogólne koszty administracyjne	-732 903	-1 464 200	-759 984	-1 505 281
--	-----------------	-------------------	-----------------	-------------------

13. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Czynsze i inne przychody uboczne	9 392	18 313	10 646	22 517
Opłaty związane z ubezpieczeniem kredytów	6 026	9 981	5 829	13 611
Odzyskane koszty windykacji	2 609	4 644	2 251	3 536
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	8	108	21	314
Refundacja kosztów administracyjnych	2 285	4 633	2 496	6 278
Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań	1 244	2 285	-	92
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	123	6 082	1 146	1 342
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania	-	-	669	4 732
Zysk na sprzedaży pozostałych aktywów	-	3	-	11
Pozostałe	4 081	9 093	4 346	9 119
Razem	25 768	55 142	27 404	61 552

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-4 091	-7 311	-5 279	-11 145
Koszty z tytułu reklamacji klientów	-1 459	-2 827	-2 010	-3 900
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	-89	-344	-430	-730
Koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-1 219	-2 436	-862	-2 339
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-202	-675	-2 219	-5 200
Strata na sprzedaży pozostałych aktywów	-4	-86	-2	-9
Pozostałe	-9 077	-18 829	-5 531	-13 595
Razem	-16 141	-32 508	-16 333	-36 918
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	9 627	22 634	11 071	24 634

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

14. Utrata wartości

I PÓŁROCZE 2010	STAN NA POZCZATEK OKRESU	ZWIĘKSZENIA		ZMNIEJSZENIA			STAN NA KONIEC OKRESU	WPŁYW NA WYNIK OKRESU BIEŻĄCEGO(***)
		UTWORZENIE ODPIŚÓW	INNE (*)	SPISANIA AKTYWÓW Z BILANSU	ROZWIĄZANIE ODPIŚÓW	INNE (*)		
Utrata wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych								
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	84 721	3 467	3 807	-	-2 826	-43	89 126	-641
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (**)	4 793	-	491	-	-	-4 793	491	-
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	3 925 431	702 678	77 959	-20 324	-458 344	-33 968	4 193 432	- 244 334
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	7 258	-	871	-	-	-	8 129	-
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-	-	-	-	-
Utrata wartości zobowiązań pozabilansowych	135 194	36 459	6 974	-	-45 112	-890	132 625	8 653
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	4 157 397	742 604	90 102	-20 324	-506 282	-39 694	4 423 803	-236 322
Utrata wartości pozostałych aktywów:								
Inwestycji w jednostki podporządkowane	148 056	-	-	-	-	-	148 056	-
Wartości niematerialnych	10 961	-	-	-	-	-	10 961	-
Wartość firmy	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe wartości niematerialne	10 961	-	-	-	-	-	10 961	-
Rzeczowych aktywów trwałych	11 191	-	23	-	-	-762	10 452	-
Nieruchomości inwestycyjnych	4 352	-	35	-	-	-	4 387	-
Pozostałe	104 324	344	635	-249	-6 082	-404	98 568	5 738
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	278 884	344	693	-249	-6 082	-1 166	272 424	5 738
Razem	4 436 281	742 948	90 795	-20 573	-512 364	-40 860	4 696 227	-230 584

(*) W tym różnice kursowe oraz przeniesienia między pozycjami

(**) Kwota 4 793 tys. zł została reklasyfikowana do pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone klientom i należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu”.

(***) Pozycja rachunku zysków i strat „Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe” zawiera odpis netto z tytułu utraty wartości w wysokości -236 322 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 5 926 tys. zł, co stanowi łączną kwotę – 230 396 tys. zł

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

I PÓŁROCZE 2009	STAN NA POZĄTEK OKRESU	ZWIĘKSZENIA		ZMNIEJSZENIA			STAN NA KONIEC OKRESU	WPŁYW NA WYNIK OKRESU BIEŻĄCEGO(***)
		UTWORZENIE ODPIŚÓW	INNE (*)	SPISANIA AKTYWÓW Z BILANSU	ROZWIĄZANIE ODPIŚÓW	INNE (*)		
Utrata wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych								
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	102 683	18 482	9 764	-	-6 382	-25 840	98 707	-12 100
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (**)	71 831	-	-	-	-	-66 163	5 668	-
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	3 760 615	708 893	262 373	-52 546	-534 709	-98 032	4 046 594	-174 184
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	12 191	-	-	-	-	-1 240	10 951	-
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	121	-	10	-	-131	-	-	131
Utrata wartości zobowiązań pozabilansowych	142 293	56 351	1 634	-	-69 665	-852	129 761	13 314
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	4 089 734	783 726	273 781	-52 546	-610 887	-192 127	4 291 681	-172 839
Utrata wartości pozostałych aktywów:								
Inwestycji w jednostki podporządkowane (****)	43 056	25 000	-	-	-	-	68 056	-25 000
Wartości niematerialnych	10 961	-	-	-	-	-	10 961	-
Wartość firmy	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe wartości niematerialne	10 961	-	-	-	-	-	10 961	-
Rzeczowych aktywów trwałych	12 786	-	453	-	-	-675	12 564	-
Nieruchomości inwestycyjnych	9 979	-	275	-	-	-	10 254	-
Pozostałe	107 865	730	1 621	-263	-1 342	-13 032	95 579	612
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	184 647	25 730	2 349	-263	-1 342	-13 707	197 414	-24 388
Razem	4 274 381	809 456	276 130	-52 809	-612 229	-205 834	4 489 095	-197 227

(*) W tym różnice kursowe oraz przeniesienia między pozycjami

(**) Kwota 66 163 tys. zł została reklasyfikowana do pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone klientom i należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu”.

(***) Pozycja rachunku zysków i strat „Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe” zawiera odpis netto z tytułu utraty wartości w wysokości -172 839 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 3 764 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -169 075 tys. zł

(****) utworzenie odpisu aktualizującego w kwocie 25 000 tys. zł – dotyczy udziałów w spółce Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

15. Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Zysk z likwidacji udziałów w spółce zależnej	1 627	1 627	-	-
Zysk związany z obniżeniem kapitału w spółce zależnej	-	6 002	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach podporządkowanych	-	-	-25 000	-25 000
Razem zysk (strata) z jednostek podporządkowanych	1 627	7 629	-25 000	-25 000

16. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżący podatek dochodowy	-270 557	-445 298	-95 206	-255 286
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników	-268 103	-439 566	-91 494	-259 043
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	16	-741	-	13 064
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła, podatek dochodowy oddziałów zagranicznych)	-2 470	-4 991	-3 712	-9 307
Odroczony podatek dochodowy	140 886	192 806	-37 689	6 363
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	140 886	192 806	-37 689	6 363
Obciążenie podatkowe wykazane w jednostkowym rachunku zysków i strat	-129 671	-252 492	-132 895	-248 923
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	23 217	-24 033	-11 172	43 490
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
Przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-9 084	-19 216	10 007	26 589
Przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – papiery dłużne	32 297	-4 824	-20 950	17 123
Przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – z prawem do kapitału	4	7	-229	-222
Obciążenie podatkowe wykazane w innych składnikach całkowitego dochodu	23 217	-24 033	-11 172	43 490
Razem obciążenie	-106 454	-276 525	-144 067	-205 433

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

17. Zysk netto przypadający na jedną akcję

Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję obliczany jest poprzez podzielenie zysku netto przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Zysk netto	767 289	1 337 369	952 405	1 452 470
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 354 553	262 344 331	262 212 629	262 212 629
Zysk przypadający na jedną akcję (w zł na jedną akcję)	2,93	5,10	3,63	5,54

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję obliczany jest poprzez podzielenie zysku przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu, skorygowaną o wpływ wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych.

W Banku występują instrumenty rozwadniające w postaci obligacji zamiennych na akcje. Dla celów wyliczenia zakłada się, że zostaną one zamienione na akcje.

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Zysk netto	767 289	1 337 369	952 405	1 452 470
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 354 553	262 344 331	262 212 629	262 212 629
Korekty liczby akcji dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	78 231	80 627	-	-
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 432 784	262 424 958	262 212 629	262 212 629
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w zł na jedną akcję)	2,93	5,10	3,63	5,54

18. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy

W okresie śródrocznym akcjonariuszom Banku Pekao S.A. wypłacono dywidendę z zysku netto za rok 2009 w kwocie 2,90 na akcję.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

19. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2010	31.12.2009
Rachunki bieżące i depozyty overnight	3 434 715	3 076 299
Lokaty międzybankowe	2 384 596	2 146 916
Kredyty i pożyczki	1 825 944	1 042 918
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	325 931	1 471 910
Dłużne papiery wartościowe	1 275 445	1 290 432
Należności w drodze	319 055	172 743
Odsetki	24 481	22 066
Razem brutto	9 590 167	9 223 284
Odpisy aktualizujące wartość należności	-89 126	-84 721
Razem netto	9 501 041	9 138 563

Należności od banków według struktury jakościowej

	30.06.2010	31.12.2009
Należności od banków, w tym:		
należności brutto bez utraty wartości	9 505 086	9 140 330
należności brutto z utratą wartości	85 081	82 954
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-55 173	-54 985
odpisy aktualizujące utworzone kolektywnie (*)	-33 953	-29 736
Razem	9 501 041	9 138 563

(*) Pozycja obejmuje szacowaną utratę wartości, która nastąpiła, ale nie została jeszcze zaraportowana.

Należności od banków według umownych terminów zapadalności

	30.06.2010	31.12.2009
Należności od banków, w tym:		
do 1 miesiąca	5 400 784	5 158 383
od 1 do 3 miesięcy	806 605	5 066
od 3 miesięcy do 1 roku	1 717 022	2 383 553
od 1 do 5 lat	1 641 275	1 527 504
powyżej 5 lat	-	126 712
Odsetki	24 481	22 066
Razem brutto	9 590 167	9 223 284
Odpisy aktualizujące wartość należności	-89 126	-84 721
Razem netto	9 501 041	9 138 563

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności od banków według walut

	30.06.2010	31.12.2009
PLN	4 277 000	3 466 132
CHF	372 452	243 238
EUR	2 215 828	2 345 176
USD	2 242 382	2 918 569
Pozostałe waluty	393 379	165 448
Razem	9 501 041	9 138 563

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2010 roku oraz w I półroczu 2009 roku prezentowane są w Nocie 14.

20. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu według struktury produktowej

30.06.2010	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	1 409 737	67 941
bony skarbowe	359 773	-
obligacje skarbowe	1 049 964	67 941
Papiery wartościowe emitowane przez banki	154 391	-
Razem	1 564 128	67 941
w tym:		
kwotowane	1 396 278	67 941
nie kwotowane	167 850	-

31.12.2009	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	3 488 957	981 354
bony skarbowe	367 133	-
obligacje skarbowe	3 121 824	981 354
Papiery wartościowe emitowane przez banki	196 594	-
Razem	3 685 551	981 354
w tym:		
kwotowane	3 477 597	981 354
nie kwotowane	207 954	-

Aktywa / zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według terminów wymagalności

30.06.2010	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	383 375	-
od 1 do 3 miesięcy	136 507	-
od 3 miesięcy do 1 roku	450 887	-
od 1 do 5 lat	332 049	30 484
powyżej 5 lat	261 310	37 457
Razem	1 564 128	67 941

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2009	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	998	-
od 1 do 3 miesięcy	782 974	-
od 3 miesięcy do 1 roku	1 632 369	-
od 1 do 5 lat	544 499	498 978
powyżej 5 lat	724 711	482 376
Razem	3 685 551	981 354

21. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2010	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 556 755	1 788 694
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	1 160	1 320
opcje	19 350	19 350
pozostałe	893	685
Transakcje walutowe		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	380 310	49 592
forwardy walutowe	113 063	90 241
swapy walutowe (fx-swap)	136 028	451 323
opcje	52 980	32 307
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	35 828	36 364
Razem	2 296 367	2 469 876

31.12.2009	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 216 237	1 330 099
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	260	183
opcje	17 087	17 087
pozostałe	1 191	3 235
Transakcje walutowe		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	314 358	14 125
forwardy walutowe	164 503	90 420
swapy walutowe (fx-swap)	633 501	49 060
opcje	30 363	35 857
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	53 971	53 971
Razem	2 431 471	1 594 037

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

22. Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	30.06.2010	31.12.2009
Dłużne papiery wartościowe	1 075 871	2 394 040
Kapitałowe papiery wartościowe	-	-
Razem	1 075 871	2 394 040

	30.06.2010	31.12.2009
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	1 075 871	2 394 040
obligacje skarbowe	1 075 871	2 394 040
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	-	-
Razem	1 075 871	2 394 040
w tym:		
kwotowane	1 075 871	2 394 040
nie kwotowane	-	-

Dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wg terminów zapadalności

	30.06.2010	31.12.2009
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
od 3 miesięcy do 1 roku	-	-
od 1 do 5 lat	1 075 871	2 394 040
powyżej 5 lat	-	-
Razem	1 075 871	2 394 040

23. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2010	31.12.2009
Kredyty na nieruchomości	20 215 678	18 990 611
Kredyty w rachunku bieżącym	11 144 608	10 236 438
Kredyt Operacyjny	14 930 402	15 864 588
Kredyt na inwestycje	15 535 623	15 839 990
Należności z tytułu kart płatniczych	600 102	691 926
Skupione wierzytelności	628 028	504 113
Pozostałe kredyty i pożyczki	11 183 638	10 649 385
Dłużne papiery wartościowe	1 581 408	1 552 129
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	3 635 013	2 415 121
Należności w drodze	30 890	29 029
Odsetki	185 584	194 823
Razem brutto	79 670 974	76 968 153
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 193 432	-3 925 431
Razem netto	75 477 542	73 042 722

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2010	31.12.2009
Należności od przedsiębiorstw	47 263 715	45 333 164
Należności od ludności	28 411 800	27 018 635
Należności od jednostek budżetowych	3 809 875	4 421 531
Odsetki	185 584	194 823
Razem brutto	79 670 974	76 968 153
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 193 432	-3 925 431
Razem netto	75 477 542	73 042 722

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury jakościowej

	30.06.2010	31.12.2009
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:		
należności brutto bez utraty wartości	74 498 671	72 240 038
należności brutto z utratą wartości	5 172 303	4 728 115
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-1 839 873	-1 800 465
odpisy aktualizujące utworzone kolektywnie (*)	-2 353 559	-2 124 966
Razem	75 477 542	73 042 722

(*) Pozycja obejmuje szacowaną utratę wartości, która nastąpiła, ale nie została jeszcze zaraportowana.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według umownych terminów zapadalności

	30.06.2010	31.12.2009
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:		
do 1 miesiąca	16 873 561	14 072 897
od 1 do 3 miesięcy	826 765	1 056 861
od 3 miesięcy do 1 roku	8 729 819	8 658 050
od 1 do 5 lat	19 889 174	21 471 600
powyżej 5 lat	33 166 071	31 513 922
Odsetki	185 584	194 823
Razem brutto	79 670 974	76 968 153
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 193 432	-3 925 431
Razem netto	75 477 542	73 042 722

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według walut

	30.06.2010	31.12.2009
PLN	57 581 658	55 450 817
CHF	6 186 326	5 793 302
EUR	10 101 878	10 372 709
USD	1 513 920	1 338 791
Pozostałe waluty	93 760	87 103
Razem	75 477 542	73 042 722

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2010 roku oraz w I półroczu 2009 roku prezentowane są w Nocie 14.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

24. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank na dzień 30 czerwca 2010 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) oraz przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*).

- Bank kontynuuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) dla stałokuponowych dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do portfela dostępnego do sprzedaży zabezpieczonych instrumentami typu interest rate swap (IRS),
- Bank kontynuuje zabezpieczenie przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) z tytułu aktywów finansowych o zmiennym oprocentowaniu instrumentami typu interest rate swap (IRS),
- Bank kontynuuje w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) nowe powiązanie zabezpieczające obejmujące aktywa i zobowiązania finansowe o zmiennym oprocentowaniu zabezpieczone instrumentami typu cross-currency interest rate swap (CIRS).

Zabezpieczenie wartości godziwej (*fair value hedge*)

Opis relacji zabezpieczającej

Bank zabezpiecza część ryzyka stopy procentowej wynikającą ze zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikającej ze zmienności rynkowych swapowych stóp procentowych poprzez transakcje IRS.

Pozycja zabezpieczana

Pozycję zabezpieczaną stanowią stałokuponowe dłużne papiery wartościowe zaklasyfikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży (AFS), denominowane w EUR i USD.

Instrumenty zabezpieczające

Pozycje zabezpieczającą stanowią transakcje pochodne IRS w walutach EUR i USD (krótka pozycja w stałej stopie procentowej) w których Bank otrzymuje zmienne przepływy, płaci stałe.

Poniższa tabela przedstawia wartość godziwą instrumentów pochodnych zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej:

WARTOŚĆ GODZIWA	30.06.2010	
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Swapy stopy procentowej (IRS)	-	186 435
Razem	-	186 435

WARTOŚĆ GODZIWA	31.12.2009	
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Swapy stopy procentowej (IRS)	-	116 162
Razem	-	116 162

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

Wynik z tytułu zmiany wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zakresie zabezpieczanego ryzyka – odnoszony jest do wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Pozostała część zmiany wyceny do wartości godziwej (wynikająca ze spreadu pomiędzy krzywą swapową a krzywą obligacji) księgowana jest zgodnie z ogólnymi zasadami dla instrumentów AFS (tj. w kapitale z aktualizacji wyceny). Odsetki od dłużnych papierów wartościowych ujmowane są w wyniku odsetkowym.

Zmiana wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej jest prezentowana w wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Odsetki od instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujmowane są w wyniku odsetkowym.

W okresie sprawozdawczym Bank z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej rozpoznał w wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej następujące kwoty :

RODZAJ WYNIKU	I PÓŁROCZE 2010	I PÓŁROCZE 2009
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego	-72 054	-9 379
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej związanej z zabezpieczanym ryzykiem	65 210	9 099
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-6 844	- 280
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	-30 623	-3 229

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (cash flow hedge) kredytów i depozytów zmiennoprocentowych

Opis relacji zabezpieczającej

Bank zabezpiecza część ryzyka stopy procentowej oraz ryzyko walutowe wynikające ze zmienności przepływów pieniężnych na aktywach i zobowiązaniach o zmiennym oprocentowaniu poprzez transakcje CIRS (basis swap).

Pozycje zabezpieczane

Pozycję zabezpieczaną stanowią przepływy pieniężne z tytułu portfela aktywów i portfela pasywów o zmiennej stopie procentowej.

Instrumenty zabezpieczające

Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji CIRS (basis swap), w których Bank płaci zmiennoprocentowe przepływy walutowe, a otrzymuje zmiennoprocentowe przepływy złotowe/walutowe.

Poniższa tabela przedstawia wartość godziwą pochodnych instrumentów zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych :

WARTOŚĆ GODZIWA	30.06.2010	
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	5 185	581 641
Razem	5 185	581 641

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

WARTOŚĆ GODZIWA	31.12.2009	
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	40 786	29 656
Razem	40 786	29 656

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

Efektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest księgowana w kapitale z aktualizacji wyceny. Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest prezentowana w wyniku na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu (Nota 10). Odsetki od transakcji CIRS i pozycji zabezpieczanych są ujmowane w wyniku odsetkowym (Nota 7).

W okresie sprawozdawczym Bank z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych kredytów i depozytów zmiennoprocentowych rozpoznał w rachunku wyników i na kapitale następujące kwoty:

	I PÓŁROCZE 2010	I PÓŁROCZE 2009
Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie - brutto)	30 801	-37 873
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	77 031	24 178
Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w rachunku wyników	1 755	-
Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych, których wartość jest zabezpieczana	01.07.2010 - 09.09.2019	01.07.2009 - 30.12.2013

Zmiany w kapitale z aktualizacji wyceny w ciągu okresu:

	I PÓŁROCZE 2010	I PÓŁROCZE 2009
Stan na początek okresu	-35 395	-
Odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie	66 196	-37 873
Kwota odroczonej zmiany wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie usunięta z kapitału z aktualizacji wyceny i wykazana w zysku lub stracie netto	-	-
Stan na koniec okresu	30 801	-37 873

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (cash flow hedge) kredytów zmiennoprocentowych

Opis relacji zabezpieczającej

Bank zabezpiecza część ryzyka stopy procentowej wynikającej ze zmienności przepływów pieniężnych na aktywach o zmiennym oprocentowaniu poprzez transakcje IRS.

Pozycje zabezpieczane

Pozycję zabezpieczaną stanowią przepływy pieniężne z tytułu portfela aktywów o zmiennej stopie procentowej.

Instrumenty zabezpieczające

Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji IRS – (krótka pozycja w zmiennej stopie - Bank otrzymuje stałe przepływy a płaci zmienne).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia wartość godziwą pochodnych instrumentów zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych:

WARTOŚĆ GODZIWA	30.06.2010	
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Swapy stopy procentowej (IRS)	54 121	415
Razem	54 121	415

WARTOŚĆ GODZIWA	31.12.2009	
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Swapy stopy procentowej (IRS)	46 757	4 634
Razem	46 757	4 634

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

Efektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest księgowana w kapitale z aktualizacji wyceny. Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest prezentowana w wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych są ujmowane w wyniku odsetkowym (Nota 7).

W okresie sprawozdawczym Bank z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych kredytów zmiennoprocentowych rozpoznał w rachunku wyników i na kapitale następujące kwoty:

	I PÓŁROCZE 2010	I PÓŁROCZE 2009
Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie - brutto)	27 837	7 093
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	12 826	- 7 082
Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych, których wartość jest zabezpieczana	01.07.2010-20.11.2017	01.07.2009-20.11.2017

Zmiany w kapitale z aktualizacji wyceny w ciągu okresu

	I PÓŁROCZE 2010	I PÓŁROCZE 2009
Stan na początek okresu:	-7 104	108 283
Odroczenie zmian wartości godziwej instrumentów pochodnych zabezpieczających w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie	34 618	-101 728
Kwota odroczonej zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych zabezpieczających w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie usunięta z kapitału z aktualizacji wyceny i wykazana w zysku lub stracie netto	323	538
Stan na koniec okresu:	27 837	7 093

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

25. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.06.2010	31.12.2009
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	22 918 329	17 520 440
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	5 811	5 784
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)	3 807 101	3 767 283
Razem	26 731 241	21 293 507

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2010	31.12.2009
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	13 845 571	13 004 605
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	13 845 571	13 004 605
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	8 682 549	4 199 418
Papiery wartościowe emitowane przez banki	203 608	201 073
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	102 818	-
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	83 783	115 344
Razem	22 918 329	17 520 440
w tym utrata wartości aktywów	-5 163	-4 335
w tym:		
kwotowane	12 920 197	12 251 230
nie kwotowane	9 998 132	5 269 210

Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2010	31.12.2009
Akcje	5 811	5 784
kwotowane	352	329
nie kwotowane	5 459	5 455
Razem	5 811	5 784
w tym utrata wartości aktywów	-2 966	-2 923

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)

	30.06.2010	31.12.2009
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	3 491 352	3 470 164
bony skarbowe	472 803	491 977
obligacje skarbowe	3 018 549	2 978 187
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	315 749	297 119
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	-	-
Razem	3 807 101	3 767 283
w tym utrata wartości aktywów	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według umownych terminów zapadalności

	30.06.2010	31.12.2009
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	9 040 073	4 564 110
od 1 do 3 miesięcy	159 935	203 852
od 3 miesięcy do 1 roku	2 803 687	2 323 484
od 1 do 5 lat	9 549 757	10 049 434
powyżej 5 lat	5 171 978	4 146 843
Razem	26 725 430	21 287 723

26. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Na dzień 30 czerwca 2010 roku do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży zakwalifikowano zidentyfikowane, jako przeznaczone do sprzedaży nieruchomości oraz pozostałe aktywa rzeczowe będące własnością Banku.

Poniżej przedstawiono aktywa przeznaczone do sprzedaży

	30.06.2010	31.12.2009
Rzeczowe aktywa trwałe	14 935	15 118
Inne aktywa	23 457	23 462
Razem	38 392	38 580

Rozliczenie sprzedaży aktywów (nieruchomości) przedstawia się następująco

	30.06.2010	31.12.2009
Przychody ze sprzedaży	216	160 903
Wartość bilansowa zbytych aktywów netto (łącznie z kosztami sprzedaży)	122	105 434
Zysk/strata brutto na sprzedaży	94	55 469

27. Wartości niematerialne

	30.06.2010	31.12.2009
a/ Wartości niematerialne, w tym:	587 029	626 787
koszty prac rozwojowych	10 480	9 368
patenty i licencje	392 221	437 036
inne	4 002	4 557
nakłady na wartości niematerialne i zaliczki na nakłady wartości niematerialnych	180 326	175 826
b/ Wartość firmy	51 675	51 675
Razem	638 704	678 462

W I półroczu 2010 roku nabyte przez Bank wartości niematerialne wynoszą 43 770 tys. zł, (w roku 2009 nabyte wartości wyniosły 155 433 tys. zł).

W pierwszym półroczu 2010 roku i w 2009 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do wartości niematerialnych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

28. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2010	31.12.2009
Środki trwałe, w tym:	1 639 118	1 705 536
grunty i budynki	1 257 734	1 306 004
maszyny i urządzenia	317 618	336 084
środki transportu	34 848	32 678
inne	28 918	30 770
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	51 413	40 285
Razem	1 690 531	1 745 821

W I półroczu 2010 roku wartość nabytych przez Bank składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 54 404 tys. zł (w roku 2009 wyniosła 139 928 tys. zł), natomiast wartość składników zbytych wynosi 205 tys. zł (w roku 2009 wyniosła 487 tys. zł).

W pierwszym półroczu 2010 roku i w 2009 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Do dnia 30 czerwca 2010 roku Bank zawarł umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 116 559 tys. zł oraz rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 69 890 tys. zł.

Do dnia 30 czerwca 2009 roku Bank zawarł umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 50 721 tys. zł oraz rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 19 940 tys. zł.

29. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Według stanu na dzień 30 czerwca 2010 roku Bank posiadał w swoim portfelu aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań:

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Repo	obligacje	139 782	149 900	140 151
Sell-buy-back	obligacje	2 253 293	2 231 285	2 252 883
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	409 074	380 000	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	5 057 887	5 047 000	-
Inne kredyty	obligacje	450 951	500 000	364 220

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku Bank posiadał w swoim portfelu następujące aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań:

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Repo	obligacje	10 953	11 411	10 937
Sell-buy-back	obligacje	1 633 067	1 679 470	1 636 608
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	389 356	380 000	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	4 006 146	4 128 971	-
Inne kredyty	obligacje	614 435	610 000	377 611

30. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2010	31.12.2009
Rachunki bieżące i depozyty overnight	820 332	1 763 460
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	1 341 066	1 357 630
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 154 548	1 171 416
Środki pieniężne w drodze	124 997	33 816
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 471 699	1 133 077
Naliczone odsetki	5 376	2 656
Razem	4 918 018	5 462 055

Zobowiązania wobec banków według walut

	30.06.2010	31.12.2009
PLN	2 838 030	3 576 027
CHF	377 104	255 844
EUR	1 331 123	1 263 087
USD	152 720	172 385
Pozostałe waluty	219 041	194 712
Razem	4 918 018	5 462 055

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2010	31.12.2009
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	45 772 978	46 426 147
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	17 005 795	16 592 063
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	28 697 455	29 736 123
naliczone odsetki	69 728	97 961
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	8 080 040	6 348 733
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	3 429 804	3 766 713
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	4 638 585	2 576 741
naliczone odsetki	11 651	5 279
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	43 265 889	43 177 498
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	26 877 260	23 854 359
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	16 272 009	19 111 789
naliczone odsetki	116 620	211 350
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu, w tym:	921 169	514 281
transakcje terminowe	920 985	514 156
naliczone odsetki	184	125
Zobowiązania w drodze	373 023	234 639
Razem	98 413 099	96 701 298

Zobowiązania wobec klientów według walut

	30.06.2010	31.12.2009
PLN	83 764 169	81 871 698
CHF	115 039	105 810
EUR	8 430 628	8 447 340
USD	5 599 562	5 777 050
Pozostałe waluty	503 701	499 400
Razem	98 413 099	96 701 298

32. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	30.06.2010	31.12.2009
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	1 113 875	1 297 059
Naliczone odsetki	528	726
Razem	1 114 403	1 297 785

Nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Bank z tytułu spłaty kapitału, wypłaty odsetek i wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	I PÓŁROCZE 2010	ROK 2009
Stan na początek okresu	1 297 785	1 719 894
Zwiększenia (emisja)	78 528	481 162
Zmniejszenia (wykup)	-275 242	-846 679
Zmniejszenia (częściowa spłata)	-16 861	-55 560
Różnice kursowe	18 787	9 804
Inne zmiany	11 406	-10 836
Stan na koniec okresu	1 114 403	1 297 785

33. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓŁROCZE 2010	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	15 289	119 410	135 194	11 476	281 369
Utworzenie/aktualizacja rezerw	582	6 370	36 460	8 852	52 264
Wykorzystanie rezerw	-	-	-	-11 476	-11 476
Rozwiązanie rezerw	-862	-	-45 113	-	-45 975
Różnice kursowe	29	-	6 974	-	7 003
Inne zmiany	-708	-14 022	-890	-	-15 620
Stan na koniec okresu	14 330	111 758	132 625	8 852	267 565

ROK 2009	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	16 145	114 573	142 293	25 166	298 177
Utworzenie/aktualizacja rezerw	1 294	13 589	82 542	3 373	100 798
Wykorzystanie rezerw	-109	- 8 752	-	-13 000	-21 861
Rozwiązanie rezerw	-1 744	-	-88 405	-4 063	-94 212
Różnice kursowe	-977	-	-384	-	-1 361
Inne zmiany	680	-	-852	-	-172
Stan na koniec okresu	15 289	119 410	135 194	11 476	281 369

34. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

W I półroczu 2010 roku liczba toczących się postępowań sądowych dotyczących zobowiązań Banku wyniosła 467 postępowań na łączną kwotę 288 114 tys. PLN (na 31 grudnia 2009 roku 520 na łączną kwotę 782 042 tys. PLN).

Na dzień 30 czerwca 2010 roku Bank utworzył rezerwy na sprawy sądowe prowadzone przeciwko niemu, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw utworzonych na dzień 30 czerwca 2010 roku wynosi 14 330 tys. zł, (na 31 grudnia 2009 roku 15 289 tys. zł).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Na dzień 30 czerwca 2010 roku w przypadku wszystkich pozostałych istotnych postępowań toczących się przeciwko Bankowi ryzyko wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku jest znikome.

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2010	31.12.2009
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz podmiotów finansowych	3 507 503	3 857 442
na rzecz podmiotów niefinansowych	19 475 343	20 916 098
na rzecz podmiotów budżetowych	1 639 847	1 068 025
Razem	24 622 693	25 841 565

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2010	31.12.2009
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych	1 395 985	935 910
gwarancje	1 383 762	898 502
potwierdzone akredytywy eksportowe	12 223	37 408
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych	4 798 696	4 421 708
gwarancje	4 434 366	4 271 708
gwarancje submisji papierów wartościowych	363 330	150 000
poręczenia	1 000	-
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych	14 728	26 185
gwarancje	12 728	24 185
gwarancje submisji papierów wartościowych	2 000	2 000
Razem	6 209 409	5 383 803

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Usługi subemisji papierów wartościowych

Według stanu na dzień 30 czerwca 2010 roku funkcjonowały następujące programy papierów wartościowych objęte subemisją

NAZWA EMITENTA	RODZAJ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	POZOSTAŁA KWOTA SUBEMISJI DO JAKIEJ BANK ZOBOWIĄZAŁ SIĘ ZAANGAŻOWAĆ	OKRES OBOWIĄZYWANIA UMOWY	RODZAJ SUBMISJI
Starostwo Powiatowe Zduńska Wola	obligacje gminne	2 000	22.03.2006 – 31.12.2010	Bezwarunkowy
Zakład Utylizacyjny Sp. z o.o.	obligacje	200 000	05.08.2009 – 31.12.2010	Warunkowy
Zakład Komunikacji Miejskiej w Gdańsku Sp. z o.o.	obligacje	121 330	26.03.2010 – 30.04.2012	Warunkowy
Międzynarodowe Targi Łódzkie Sp. z o.o.	obligacje	40 000	31.05.2010 - 30.06.2011	Warunkowy
Międzynarodowe Targi Łódzkie Sp. z o.o.	obligacje	2 000	31.05.2010 - 30.06.2011	Warunkowy

Papiery wartościowe emitowane przez Starostwo Powiatowe Zduńska Wola, Zakład Utylizacyjny Sp. z o.o., Zakład Komunikacji Miejskiej w Gdańsku Sp. z o.o. oraz Międzynarodowe Targi Łódzkie Sp. z o.o. objęte przez Bank subemisją, zaliczają się do papierów z nieograniczoną zbywalnością, nie notowanych na giełdach i nie znajdujących się w regulowanym obrocie pozagiełdowym.

35. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Proces kredytowy w odniesieniu do Kierownictwa Banku oraz podmiotów powiązanych z Bankiem

Proces kredytowy w odniesieniu do Kierownictwa Banku oraz podmiotów powiązanych z Bankiem nie uległ zmianie w stosunku do opisu zawartego w sprawozdaniu rocznym za 2009 rok.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z podmiotami powiązanymi

Transakcje z jednostkami powiązanymi na 30 czerwca 2010 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
Jednostka dominująca wobec Banku							
UniCredit S.p.A.	71 676	-	-	-	4 096	-	10 380
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	946 965	-	241 747	16 078	1 470 730	826 635	-
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne							
Open Joint Stock Company UniCredit Bank	2 230 010	-	-	-	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 334 857	-	1 213	-	190 104	51	24
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	252 189	-	-	-	21 384	-	-
Centralny Dom Maklerski S.A.	37	-	-	82	767 531	-	376
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-	-	-	48 601	-	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-	-	103	6 562	-	-
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	-	-	-	-	9 270	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	402	26 333	-	6 350
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	-	3 919	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	277 167	203 608	52 899	-	8 079	-	-
Pekao Leasing Holding S.A.	-	-	-	-	150	-	-
Property Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	3 258	-	-
Holding Sp. z o.o.	-	-	-	-	280	-	-
Pekao Property S.A.	-	-	-	-	727	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-	-	4 379	5 935	-	-
Jana Kazimierza Development Sp. z o.o.	74 069	-	-	-	5 468	-	-
Metropolis Sp. z o.o.	-	-	-	-	1 272	-	-
FPB – Media Sp. z o.o.	14 070	-	-	-	210	-	-
Jednostki stowarzyszone							
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	-	-	-	-	6 602	-	-
Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	-	-	-	-	6 994	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	68	102 808	-	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-	-	-	12 071	-	-
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	4 182 399	203 608	54 112	5 034	1 227 558	51	6 750
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	3 650	-	-	-	11 644	-	-
Razem	5 204 690	203 608	295 859	21 112	2 714 028	826 686	17 130

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z podmiotami powiązanymi na 31 grudnia 2009 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
Jednostka dominująca wobec Banku							
UniCredit S.p.A.	2 709 391	-	-	-	826	-	4 571
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	381 396	-	270 987	15 869	1 045 354	286 901	101
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne							
Open Joint Stock Company UniCredit Bank	2 013 942	-	-	-	7	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 198 858	-	1 213	-	170 694	30	25 098
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	359 370	-	-	-	24 328	-	-
Centralny Dom Maklerski S.A.	24	-	-	738	812 934	-	175
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-	-	-	71 211	-	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-	-	298	18 836	-	-
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	-	-	-	-	9 103	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	257	29 932	-	8 116
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	-	10 630	-	2
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	256 290	201 073	22 823	-	3 824	3 176	-
Pekao Leasing Holding S.A.	-	-	-	-	128	-	-
Property Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	3 294	-	-
Holding Sp. z o.o.	-	-	-	-	65 317	-	-
Pekao Property S.A.	-	-	-	-	659	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-	-	-	7 482	-	-
Jana Kazimierza Development Sp. z o.o.	97 908	-	-	-	8 343	-	-
Metropolis Sp. z o.o.	-	-	-	-	1 354	-	-
FPB – Media Sp. z o.o.	14 348	-	-	-	103	-	-
Jednostki stowarzyszone							
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	-	-	-	-	14 055	-	-
Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	-	-	-	43	6 463	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	33	169 154	-	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-	-	-	9 474	-	-
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	3 940 740	201 073	24 036	1 369	1 437 325	3 206	33 391
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	3 658	-	-	-	13 905	-	-
Razem	7 035 185	201 073	295 023	17 238	2 497 410	290 107	38 063

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi za okres od 1 stycznia 2010 roku do 30 czerwca 2010 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	INNE PRZYCHODY	INNE KOSZTY
Jednostka dominująca wobec Banku						
UniCredit S.p.A.	715	-53	156	-1 879	526	-2 995
Jednostki Grupy Unicredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	62 303	-21 898	112 402	-2 864	6 115	-80 699
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Open Joint Stock Company UniCredit Bank	48 089	-	4 252	-16	150	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-15 536	1 363	-11	2 509	-1 100
Pekao Leasing Sp. z o.o.	19 435	-5 215	289	-	18 486	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	3 720	-1	388	-	43	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-296	1 223	-	8	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-1 207	2	-	5	-
Centrum Kart S.A.	-	-308	16	-	605	-29 790
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	-	-184	1	-	2	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-127	45	-10	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	7 019	-90	13	-	61	-4 876
Pekao Leasing Holding S.A.	-	-1	3	-	-	-
Holding Sp. z o.o.	-	-484	1	-	11	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-60	2	-1 069	1 322	-12 076
Metropolis Sp. z o.o.	-	-22	1	-	-	-
Property Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-62	1	-	-	-
Pekao Property S.A.	-	-11	2	-	5	-
Jana Kazimierza Development Sp. z o.o.	2 954	-45	2	-	-	-
FPB Media Sp. z o.o.	324	-	2	-	-	-
Jednostki stowarzyszone						
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-3 394	260	-	-	-
Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	-	-133	10	-21	75	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-271	15	-	-	-5 727
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	-	-130	16	-	2	-
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	81 541	-27 577	7 907	-1 127	23 284	-53 569
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	86	-206	3	-	-	-
Razem	144 645	-49 734	120 468	-5 870	29 925	-137 263

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi za okres od 1 stycznia 2009 roku do 30 czerwca 2009 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	INNE PRZYCHODY	INNE KOSZTY
Jednostka dominująca wobec Banku						
UniCredit S.p.A.	1 757	-31	1 483	-1 720	508	-12 295
Jednostki Grupy Unicredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	16 579	-70 708	78 316	-469	3 896	-3 769
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Open Joint Stock Company UniCredit Bank	57 484	-	4 995	-	304	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-22 886	1 211	-333	2 244	-1 652
Pekao Leasing Sp. z o.o.	20 639	-3 878	40	-	873	-8
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	7 689	-3	413	-	33	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-423	1 937	-	5	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-1 619	2	-	7	-
Centrum Kart S.A.	-	-511	8	-	591	-26 129
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	-	-269	1	-	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-202	8	-18	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	9 550	-69	52	-	1 972	-6 898
Pekao Leasing Holding S.A.	-	-12	1	-	-	-
Pekao Leasing i Finanse S.A.	2 471	-39	110	-	584	-8
Pekao Auto Finanse S.A.	731	-185	78	-	142	-
Holding Sp. z o.o.	-	-1 522	1	-	9	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-106	1	-	-	-
Property Sp. z o.o.(w likwidacji)	-	-62	1	-	-	-
Pekao Property S.A.	-	-25	2	-	-	-
Jednostki stowarzyszone						
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-6 051	182	-	-	-
Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	3	-176	27	-30	76	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-1 058	3	-	-	-3 983
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	-	-675	7	-	3	-
Bankowe Doradztwo Podatkowe Sp. z o.o.	-	-	-	-	20	-
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	98 567	-39 771	9 080	-381	6 863	-38 678
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	125	-235	2	-	-	-
Razem	117 028	-110 745	88 881	-2 570	11 267	-54 742

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zaangażowanie pozabilansowe o charakterze finansowym dla jednostek powiązanych na dzień 30 czerwca 2010 roku wynosi 1 546 221 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2009 roku 1 820 592 tys. zł), o charakterze gwarancyjnym na dzień 30 czerwca 2010 roku wynosi 1 232 953 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2009 roku 977 566 tys. zł) natomiast limity na kartach kredytowych na dzień 30 czerwca 2010 roku 15 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2009 roku 30 tys. zł).

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2010	I PÓŁROCZE 2009
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	8 459	9 002
Świadczenia długoterminowe	756	263
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-
Płatności w formie akcji własnych (**)	545	309
Razem	9 760	9 574
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	335	303
Razem	335	303

(*) Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się: wynagrodzenie zasadnicze, bonusy oraz inne świadczenia, w tym w szczególności koszty polis ubezpieczenia na życie, koszty polis ubezpieczenia zdrowotnego i usług medycznych, koszty kształcenia dzieci. W pozycji "krótkoterminowe świadczenia pracownicze" ujęto rezerwę na bonus za rok 2010, przewidziany do wypłaty w roku 2011 - w wysokości 3 935 tys. zł.

(**) Wartość płatności w formie akcji własnych stanowi część kosztów wynagrodzeń, ujętych zgodnie z MSSF 2 w okresie sprawozdawczym w rachunku zysków i strat Banku, stanowiących rozliczenie w czasie początkowej wartości godziwej opcji przypadającej na opcje przyznane członkom Zarządu Banku przez podmiot dominujący.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w pierwszym półroczu 2010 oraz 2009 roku nie otrzymywali wynagrodzeń - w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

36. Zdarzenia po dacie bilansu

Do dnia podpisania sprawozdania finansowego nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dacie bilansu.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

02.08.2010	Alicja Kornasiewicz	Członek Zarządu Banku pełniący obowiązki Prezesa Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
02.08.2010	Luigi Lovaglio	Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku, Dyrektor Generalny	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
02.08.2010	Diego Biondo	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
02.08.2010	Marco Iannaccone	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
02.08.2010	Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
02.08.2010	Grzegorz Piwowar	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
02.08.2010	Marian Ważyński	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis

Załączniki do sprawozdania finansowego

Załącznik nr 1.

Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

MSR 32 (zmiana) „Instrumenty finansowe: Prezentacja”

Data zatwierdzenia w UE – 23 grudnia 2009 roku

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 31 stycznia 2010 roku.

Opis:

Zmiana do standardu precyzuje, w jaki sposób należy ujmować określone prawa poboru w sytuacji, gdy emitowane instrumenty finansowe są denominowane w walucie innej niż waluta funkcjonalna emitenta. Jeżeli tego rodzaju instrumenty są oferowane pro rata aktualnym udziałowcom emitenta w zamian za ustaloną kwotę środków pieniężnych, powinny być one klasyfikowane jako instrumenty kapitałowe również wtedy, gdy ich cena wykonania jest określona w walucie innej niż waluta funkcjonalna emitenta.

Załącznik nr 2.

Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską.

Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2010

Data obowiązywania – w większości poprawek pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 30 czerwca 2010 roku lub 31 grudnia 2010 roku.

Opis:

Zawiera doroczne zmiany do różnych standardów.

MSSF 1 (zmiana) „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 30 czerwca 2010 roku.

Opis:

Zmiana dotyczy zwolnień z ujawniania za okres porównawczy informacji wymaganych przez zmieniony MSSF 7 dla jednostek stosujących MSSF po raz pierwszy. Zwolnienie to dotyczy sytuacji, gdy pierwsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres rozpoczynający się wcześniej niż 1 stycznia 2010 roku.

MSSF 9 „Instrumenty finansowe”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 31 grudnia 2012 roku.

Opis:

Standard został wydany jako część kompleksowego przeglądu rachunkowości instrumentów finansowych. Nowy standard jest mniej kompleksowy w porównaniu z bieżącymi wymogami i zastąpi MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”. Nowy standard będzie dotyczył wyłącznie zasad klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych.

MSR 24 (zmiana) „Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 31 grudnia 2010 roku.

Opis:

Wprowadzone zmiany dotyczą głównie wymogów dotyczących ujawnień transakcji z podmiotami powiązanymi podmiotów pozostających pod kontrolą państwa oraz definicji podmiotu powiązanego.

KIMSF 14 (zmiana) „Przedpłaty z tytułu minimalnych wymogów finansowania”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 31 grudnia 2010 roku.

Opis:

Zgodnie ze zmienionym KIMSF 14 wpłacona zaliczka w przypadku planu z minimalnymi wymogami finansowania powinna zostać ujęta jako składnik aktywów.

KIMSF 19 „Wygaśnięcie zobowiązań finansowych w związku z wyemitowaniem instrumentów kapitałowych”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 30 czerwca 2010 roku.

Opis:

Interpretacja określa, że instrumenty kapitałowe wyemitowane w celu pokrycia zobowiązania finansowego stanowią „zapłatę” w myśl MSR 39.41. Wyżej opisane instrumenty kapitałowe powinny zostać wycenione w wartości godziwej, natomiast różnica między wartością bilansową wygasłego zobowiązania finansowego a wyceną instrumentu kapitałowego powinna zostać ujęta jako zysk lub strata bieżącego okresu.

Załącznik nr 3.

Słowniczek

MSSF – Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej (IFRS – International Financial Reporting Standards) to standardy, interpretacje i ich struktura przyjęte przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości RMSR (IASB – International Accounting Standards Board).

MSR – Międzynarodowe Standardy Rachunkowości (IAS – International Accounting Standards) – starsza nazwa standardów stanowiących część obecnych MSSF.

KIMSF – Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej (IFRIC – International Financial Reporting Interpretations Committee) komitet działający w ramach Rady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości publikujący interpretacje MSSF.

CIRS – ang. Currency Interest Rate Swap – swap walutowo-procentowy jest to transakcja wymiany kwot kapitału i płatności odsetkowych w różnych walutach pomiędzy dwoma partnerami.

IRS – ang. Interest Rate Swap – umowa pomiędzy dwiema stronami, na podstawie której strony wypłacają sobie wzajemnie (w określonych odstępach czasu w trakcie trwania kontraktu) odsetki od umownego nominalu kontraktu, naliczane według odmiennej stopy procentowej.

FRA – ang. Forward Rate Agreement – umowa, w ramach której dwaj kontrahenci ustalają wysokość stopy procentowej, która będzie obowiązywała w przyszłości dla określonej kwoty wyrażonej w walucie transakcji dla z góry ustalonego okresu.

CAP – opcja cap na stopy procentowe to umowa finansowa, która ogranicza ryzyko, jakie ponosi pożyczający przy zmiennej stopie procentowej, narażający się na możliwość poniesienia strat w wyniku wzrostu stopy procentowej. Opcja cap to seria opcji call na stopy procentowe, w której wystawca gwarantuje nabywcy, że zrekompensuje mu dodatkowe koszty odsetkowe, które musi on płacić od swojego kredytu, jeśli oprocentowanie kredytu wzrośnie powyżej uzgodnionej stopy procentowej.

FLOOR – opcja floor na stopy procentowe, która ogranicza ryzyko poniesienia strat w wyniku spadku stopy procentowej przez kredytodawcę udzielającego kredytu przy zmiennej stopie oprocentowania. Opcja floor to seria opcji put na stopy procentowe, wystawca gwarantuje odsetki, które musi on zapłacić od kredytu, jeśli oprocentowanie od kredytu spadnie poniżej uzgodnionej stopy procentowej.

IBNR – ang. Incurred But Not Reported – rezerwa na poniesione lecz nieudokumentowane straty kredytowe.

VaR – ang. Value at Risk – wartość zagrożona, miara o jaką wartość rynkowa aktywów lub portfela aktywów może się zmniejszyć przy określonych założeniach, w ustalonym czasie i z zadanyim prawdopodobieństwem.