



BANK PEKAO SA

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

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	4
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej..	5
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	6
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych...	8
Noty objaśniające	10
1. Informacje ogólne	10
2. Skład Grupy	10
3. Oświadczenie o zgodności	12
4. Istotne zasady rachunkowości.....	12
5. Zastosowanie szacunków i założeń	13
6. Zarządzanie ryzykiem finansowym.....	13
7. Informacje dotyczące segmentów działalności	22
8. Przychody i koszty z tytułu odsetek	25
9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat.....	26
10. Przychody z tytułu dywidend	26
11. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	27
12. Zyski (straty) na sprzedaży.....	27
13. Ogólne koszty administracyjne	28
14. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto.....	28
15. Utrata wartości.....	30
16. Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych	32
17. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	32
18. Zysk netto przypadający na jedną akcję	33
19. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy.....	33
20. Należności od banków.....	34
21. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	35
22. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	36
23. Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	37
24. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	37

25. Należności z tytułu leasingu finansowego	39
26. Rachunkowość zabezpieczeń	40
27. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	44
28. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	45
29. Wartości niematerialne	45
30. Rzeczowe aktywa trwale	46
31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	46
32. Zobowiązania wobec innych banków	47
33. Zobowiązania wobec klientów	48
34. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	48
35. Rezerwy	49
36. Zobowiązania warunkowe	49
37. Transakcje z jednostkami powiązanymi	51
38. Zdarzenia po dacie bilansu.....	57

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.I

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.....II

Załącznik nr 3.

Słowniczek

Skonsolidowany 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	8	1 606 604	3 183 476	1 661 740	3 512 273
Koszty z tytułu odsetek	8	-604 082	-1 175 834	-713 603	-1 654 456
Wynik z tytułu odsetek		1 002 522	2 007 642	948 137	1 857 817
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9	691 637	1 372 878	667 066	1 303 293
Koszty z tytułu prowizji i opłat	9	-103 194	-212 207	-113 389	-220 927
Wynik z tytułu prowizji i opłat		588 443	1 160 671	553 677	1 082 366
Przychody z tytułu dywidend	10	7 708	7 708	5 954	5 954
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	11	154 476	276 797	186 134	451 721
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	26	-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:	12	26 137	61 870	45 705	50 851
kredytów i innych należności finansowych		791	1 387	913	3 498
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		25 553	60 709	44 710	47 399
zobowiązań finansowych		-207	-226	82	-46
Dochody z działalności operacyjnej		1 770 140	3 519 653	1 823 814	3 477 811
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	15	-136 012	-276 903	-153 442	-244 964
kredytów i innych należności finansowych		-142 001	-285 312	-150 177	-259 028
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		-	-	-2	131
zobowiązań pozabilansowych		5 989	8 409	-3 263	13 933
Wynik z działalności finansowej		1 634 128	3 242 750	1 670 372	3 232 847
Ogólne koszty administracyjne	13	-804 608	-1 602 380	-830 886	-1 649 891
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-476 010	-943 797	-467 720	-929 643
pozostałe koszty administracyjne		-328 598	-658 583	-363 166	-720 248
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych		-98 566	-206 728	-110 871	-220 226
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		320	1 157	1 018	920
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	14	13 538	30 982	14 643	35 770
Koszty z działalności operacyjnej		-889 316	-1 776 969	-926 096	-1 833 427
Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych	16	18 649	39 434	12 150	25 201
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		135	35	-1 169	41 296
Zysk brutto		763 596	1 505 250	755 257	1 465 917
Podatek dochodowy		-141 997	-278 701	-140 913	-281 927
Zysk netto		621 599	1 226 549	614 344	1 183 990
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		619 115	1 221 827	613 204	1 179 499
2. Przypadający na udziały mniejszości		2 484	4 722	1 140	4 491
Zysk na akcję (w zł na akcję)	18				
podstawowy za okres		2,36	4,66	2,34	4,50
rozwodniony za okres		2,36	4,66	2,34	4,50

Prezentacja skonsolidowanego 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.

Skonsolidowane 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		621 599	1 226 549	614 344	1 183 990
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		619 115	1 221 827	613 204	1 179 499
2. Przypadający na udziały mniejszości		2 484	4 722	1 140	4 491
Inne składniki całkowitych dochodów					
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		51 915	56 660	-12 553	34 865
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-168 900	27 066	105 306	-93 121
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne		47 808	101 137	-52 669	-139 940
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	17	23 233	-24 052	-11 337	43 393
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)		-45 944	160 811	28 747	-154 803
Całkowity dochód razem		575 655	1 387 360	643 091	1 029 187
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		573 171	1 382 638	641 951	1 024 696
2. Przypadający na udziały mniejszości		2 484	4 722	1 140	4 491

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	30.06.2010	31.12.2009
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego		7 626 317	9 620 329
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		139	158
Należności od banków	20	7 647 031	7 202 675
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	21	1 855 187	3 753 979
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	22	2 242 372	2 407 545
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	23	1 075 871	2 394 086
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	24	78 825 069	76 380 061
Należności z tytułu leasingu finansowego	25	3 083 251	3 103 477
Instrumenty zabezpieczające	26	59 306	87 543
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	27	26 795 415	21 274 025
1. Dostępne do sprzedaży		22 946 761	17 466 202
2. Utrzymywane do terminu wymagalności		3 848 654	3 807 823
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	28	38 580	39 908
Inwestycje w jednostkach podporządkowanych		185 907	239 949
Wartości niematerialne	29	670 409	708 473
Rzeczowe aktywa trwale	30	1 765 753	1 822 396
Nieruchomości inwestycyjne		76 150	65 239
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		655 334	682 728
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 472	220 581
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		653 862	462 147
Inne aktywa		825 820	833 483
AKTYWA RAZEM		133 427 911	130 616 054
PASYWA			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		914 713	1 100 176
Zobowiązania wobec innych banków	32	6 665 376	7 379 005
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		67 941	981 354
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	22	2 468 798	1 592 073
Zobowiązania wobec klientów	33	99 509 395	97 249 996
Instrumenty zabezpieczające	26	768 491	150 452
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34	1 817 455	2 032 234
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		126 294	6 080
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		116 956	3 575
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		9 338	2 505
Rezerwy	35	235 845	255 009
Pozostałe zobowiązania		1 846 685	1 498 599
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		114 420 993	112 244 978
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Banku)			
Kapitał zakładowy		262 361	262 331
Pozostałe kapitały		17 389 861	15 587 032
Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego		1 272 209	2 438 656
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Banku) razem		18 924 431	18 288 019
Udziały mniejszości		82 487	83 057
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM		19 006 918	18 371 076
PASYWA RAZEM		133 427 911	130 616 054

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2010 do 30 czerwca 2010 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU											
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							ZYSK Z LAT UBIĘGLYCH ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI	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	15 587 032	9 120 232	1 337 850	4 993 548	-46 762	-179 560	361 724	2 438 656	18 288 019	83 057	18 371 076
Opcje menedżerskie	30	4 380	3 649	-	-	-	-	731	-	4 410	6	4 416
Realizacja opcji (emisja akcji)	30	3 649	3 649	-	-	-	-	-	-	3 679	-	3 679
Wycena opcji menedżerskich	-	731	-	-	-	-	-	731	-	731	6	737
Wycena instrumentów finansowych	-	104 151	-	-	-	104 151	-	-	-	104 151	-	104 151
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	22 230	-	-	-	22 230	-	-	-	22 230	-	22 230
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	81 921	-	-	-	81 921	-	-	-	81 921	-	81 921
Podział wyniku za rok ubiegły i wynik roku bieżącego	-	1 637 638	-	100 000	1 533 986	-	-	3 652	-1 176 907	460 731	-1 401	459 330
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-761 096	-761 096	-6 123	-767 219
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 637 638	-	100 000	1 533 986	-	-	3 652	-1 637 638	-	-	-
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 221 827	1 221 827	4 722	1 226 549
Pozostałe	-	56 660	-	-	-	-	56 660	-	10 460	67 120	825	67 945
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	56 660	-	-	-	-	56 660	-	7 064	63 724	-	63 724
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	3 396	3 396	825	4 221
Kapitał własny na 30.06.2010	262 361	17 389 861	9 123 881	1 437 850	6 527 534	57 389	-122 900	366 107	1 272 209	18 924 431	82 487	19 006 918

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2009 do 30 czerwca 2009 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU											
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							ZYSK Z LAT UBIĘGLYCH ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY MNIEJSZOŚCI	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	12 194 504	9 105 832	1 237 850	1 579 227	34 326	-112 786	350 055	3 490 596	15 947 313	89 125	16 036 438
Opcje menadżerskie	-	1 420	-	-	-	-	-	1 420	-	1 420	17	1 437
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	1 420	-	-	-	-	-	1 420	-	1 420	17	1 437
Wycena instrumentów finansowych	-	-189 668	-	-	-	-189 668	-	-	-	-189 668	-	-189 668
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	-76 317	-	-	-	-76 317	-	-	-	-76 317	-	-76 317
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	-113 351	-	-	-	-113 351	-	-	-	-113 351	-	-113 351
Podział wyniku za rok ubiegły i wynik roku bieżącego	-	3 460 975	-	100 000	3 346 530	-	-	14 445	-2 281 476	1 179 499	-3 433	1 176 066
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-7 924	-7 924
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	3 460 975	-	100 000	3 346 530	-	-	14 445	-3 460 975	-	-	-
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 179 499	1 179 499	4 491	1 183 990
Pozostałe	-	38 103	-	-	3 238	-	34 865	-	-	38 103	-7 025	31 078
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	34 865	-	-	-	-	34 865	-	-	34 865	-	34 865
Pozostałe	-	3 238	-	-	3 238	-	-	-	-	3 238	-7 025	-3 787
Kapitał własny na 30.06.2009	262 213	15 505 334	9 105 832	1 337 850	4 928 995	-155 342	-77 921	365 920	1 209 120	16 976 667	78 684	17 055 351

Skonsolidowany 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	1 221 827	1 179 499
Korekty razem:	3 439 794	3 470 433
Amortyzacja	206 728	220 226
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-39 434	-25 201
(Zysk) strata z tytułu różnic kursowych	-389 686	55 086
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-60 744	-88 649
Odsetki i dywidendy	-344 404	-91 069
Zmiana stanu należności od banków	648 967	3 636 776
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozostałych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej	3 217 007	2 869 225
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	165 173	1 154 995
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawnionych do redyskonta w Banku Centralnym	-2 444 989	-71 481
Zmiana należności z tytułu leasingu finansowego	20 226	175 736
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-72 345	-11 701
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku dochodowego	3 343	-11 352
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-91 024	-159 890
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-899 092	-4 250 745
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	-913 413	67 311
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	876 725	-2 617 717
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 259 399	2 550 208
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 244	8 784
Zmiana stanu rezerw	-19 164	-20 624
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	965 688	430 475
Zapłacony podatek dochodowy (znak ujemny)	-148 260	-640 144
Bieżące obciążenie podatkowe	487 849	290 184
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	4 661 621	4 649 932
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	124 170 143	33 851 853
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	123 889 169	33 655 451
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 975	850
Inne wpływy inwestycyjne	276 999	195 552
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-128 727 753	-37 081 845
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	- 7 500
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-128 615 434	-36 948 869
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-112 319	-125 476
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-4 557 610	-3 229 992

Skonsolidowany 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	79 793	97 351
Emisja dłużnych papierów wartościowych	76 114	97 351
Emisja akcji zwykłych	3 679	-
Wydatki z działalności finansowej	-1 084 493	-779 271
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-323 397	-779 271
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-761 096	-
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-1 004 700	-681 920
Przepływy pieniężne netto razem	-900 689	738 020
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-900 689	738 020
Środki pieniężne na początek okresu	14 653 202	11 666 789
Środki pieniężne na koniec okresu	13 752 513	12 404 809

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.

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. („Grupa” lub „Grupa Banku Pekao S.A.”) stanowi część Grupy Kapitałowej UniCredit S.p.A. z siedzibą w Rzymie, Włochy.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2010 roku do 30 czerwca 2010 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących „Grupę” oraz dane jednostek stowarzyszonych wycenione metodą praw własności.

2. Skład Grupy

W skład Grupy wchodzi Bank Pekao S.A. jako jednostka dominująca oraz następujące jednostki zależne:

JEDNOSTKA	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITAŁE/W GŁOSACH	
JEDNOSTKI ZALEŻNE OBJĘTE KONSOLIDACJĄ			30.06.2010	31.12.2009
Open Joint Stock Company UniCredit Bank w tym:	Łuck, Ukraina	Bankowa	100,00	100,00
<i>BDK Consulting Ltd.</i>	<i>Łuck, Ukraina</i>	<i>Usługi konsultingowe, hotelowe i transportowe</i>	99,99	99,99
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o. (*)	Warszawa	Usługi leasingowe	36,49	36,49
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	Warszawa	Zarządzanie funduszami emerytalnymi	65,00	65,00
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	Kraków	Usługowa	100,00	100,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	100,00	100,00
Pekao Bank Hipoteczny S.A. (**)	Warszawa	Bankowa	99,96	99,96
Pekao Leasing Holding S.A., w tym: (*)	Warszawa	Usługi leasingowe	80,10	80,10
<i>Pekao Leasing Sp. z o.o.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Usługi leasingowe</i>	50,87	50,87
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call- center	100,00	100,00
Holding Sp. z o.o., w tym: (**)	Warszawa	Holding niefinansowy	100,00	100,00
<i>Pekao Bank Hipoteczny S.A.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Bankowa</i>	0,04	0,04
<i>Finanse Ltd.</i>	<i>Londyn, Wlk. Brytania</i>	<i>Pośrednictwo Finansowe</i>	-	0,02
Finanse Ltd.(d. Finanse plc)	Londyn, Wlk. Brytania	Pośrednictwo Finansowe	100,00	99,98

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

JEDNOSTKA	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE/W GŁOSACH	
JEDNOSTKI ZALÉŻNE NIE OBJĘTE KONSOLIDACJĄ			30.06.2010	31.12.2009
Pekao Property S.A, w tym:	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
Metropolis Sp. z o.o.	Warszawa	Spółka specjalnego przeznaczenia - działalność deweloperska	100,00	100,00
Jana Kazimierza Development Sp. z o.o.	Warszawa	Spółka specjalnego przeznaczenia - działalność deweloperska	100,00	100,00
Property Sp. z o.o. /w likwidacji/, w tym:	Warszawa	Zarządzanie nieruchomościami	100,00	100,00
FPB Media Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00

(*) Łączny udział Grupy w kapitale własnym spółki Pekao Leasing Sp. z o. o. wynosi 87,36% (udział bezpośredni Banku 36,49 %, udział pośredni przez Pekao Leasing Holding S.A. 50,87 %).

(**) Łączny udział Grupy w kapitale własnym spółki Pekao Bank Hipoteczny S.A. wynosi 100% (udział bezpośredni Banku 99,96 %, udział pośredni przez Holding Sp. z o. o. 0,04 %).

Jednostki stowarzyszone

Grupa Banku Pekao S.A. posiada udziały w następujących jednostkach stowarzyszonych:

JEDNOSTKA	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE/W GŁOSACH	
			30.06.2010	31.12.2009
Central Poland Fund LLC (*)	Wilmington, Delaware USA	Fundusz inwestycyjny	53,19	53,19
Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o. (**)	Warszawa	Działalność pomocnicza, finansowa i ubezpieczeniowa	50,00	50,00
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	Warszawa	Zarządzanie aktywami	49,00	49,00
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	Warszawa	Obrót nieruchomościami	25,00	25,00
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	Warszawa	Izba rozliczeniowa	34,44	34,44
CPF Management	Tortola, British Virgin Islands	Doradcza i biznesowa – spółka nie prowadzi działalności	40,00	40,00
Polish Banking System S.A. / w likwidacji/	Warszawa	Spółka w likwidacji	48,90	48,90
PPP Budpress Sp. z o.o. /w likwidacji/	Żyrardów	Spółka w likwidacji	36,20	36,20

(*) Grupa posiada ponad 50% głosów w jednostce Central Poland Fund LLC. Grupa nie sprawuje kontroli nad tą jednostką ze względu na zapisy zawarte w umowie spółki.

(**) Grupa posiada 50% głosów w jednostce Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o. Zaangażowanie to ze względu na zapisy zawarte w umowie Spółki stanowi inwestycję Grupy w jednostkę stowarzyszoną.

Na dzień 30 czerwca 2010 roku Grupa nie posiada udziałów w jednostkach współkontrolowanych.

Zmiany w strukturze Grupy

Skład Grupy Banku Pekao S.A. na 30 czerwca 2010 roku nie uległ zmianie w stosunku do składu Grupy zaprezentowanego na dzień 31 grudnia 2009 roku.

Od dnia 1 stycznia 2010 roku po raz pierwszy konsolidacją objęto spółkę Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zmiany w strukturze Grupy w roku 2009 w związku z transakcją połączenia spółek leasingowych zostały przedstawione w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009.

3. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

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

4. Istotne zasady rachunkowości

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku Pekao S.A. 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 trwale (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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Od 30 czerwca 2010 roku skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów zawarte w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2010 roku nie miały wpływu na niniejsze śródroczne skonsolidowane 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Banku Pekao S.A., za wyjątkiem nowego standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, opisanego w skonsolidowanym 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 oraz 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 Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

Przy sporządzeniu śródrocznego sprawozdania finansowego Grupa przyjęła te same zasady oszacowania, które zastosowano do skonsolidowanego sprawozdania za rok zakończony 31 grudnia 2009 roku z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ekspozycja na ryzyko kredytowe

Ekspozycje Grupy 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	504 480	431 389
- do 1 miesiąca	-	-	94 892	132 014
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	198 062	176 111
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	52 876	366 967	686 256
- powyżej 1 roku do 5 lat	62 964	10 088	1 442 080	907 423
- powyżej 5 lat	-	-	921 612	867 408
Razem brutto	64 137	63 949	3 528 093	3 200 601
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-1 173	-985	-57 175	-66 053
- do 1 miesiąca	-	-	-11 008	-23 920
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-19 284	-30 394
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-45 000	-83 083	-410 166
- powyżej 1 roku do 5 lat	-54 000	-9 000	-1 092 403	-685 260
- powyżej 5 lat	-	-	-794 765	-757 304
Razem odpis	-55 173	-54 985	-2 057 718	-1 973 097
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości	8 964	8 964	1 470 375	1 227 504
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ GRUPOWO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	29 885	200 253
- do 1 miesiąca	-	-	17 610	21 400
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	47 553	37 469
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	656 585	604 155
- powyżej 1 roku do 5 lat	181	9 952	1 107 526	882 865
- powyżej 5 lat	20 763	9 053	746 720	730 482
Razem brutto	20 944	19 005	2 605 879	2 476 624
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-23 811	-93 762
- do 1 miesiąca	-	-	-10 983	-18 752
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-25 280	-26 237
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-410 456	-392 851
- powyżej 1 roku do 5 lat	-164	-9 933	-910 056	-683 205
- powyżej 5 lat	-20 580	-9 053	-724 606	-715 157
Razem odpis	-20 744	-18 986	-2 105 192	-1 929 964
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości	200	19	500 687	546 660

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ekspozycje Grupy 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	7 642 936	7 197 966	51 223 970	50 862 051	26 874 147	25 539 938
- do 30 dni	-	-	570 712	312 689	924 046	1 029 812
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	462 043	64 722	241 576	183 279
- powyżej 60 dni do 89 dni	-	-	28 796	31 526	117 310	114 842
Razem brutto	7 642 936	7 197 966	52 285 521	51 270 988	28 157 079	26 867 871
Rezerwa IBNR:						
- nie przeterminowane	-3 128	-4 274	-248 658	-233 886	-78 052	-69 087
- do 30 dni	-	-	-11 568	-9 031	-53 704	-52 968
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	-15 365	-8 980	-54 864	-38 559
- powyżej 60 dni do 89 dni	-	-	-2 888	-3 329	-42 046	-42 391
Razem rezerwa IBNR	-3 128	-4 274	-278 479	-255 226	-228 666	-203 005
Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości	7 639 808	7 193 692	52 007 042	51 015 762	27 928 413	26 664 866

(*) Kwoty należności od banków i kwoty kredytów i pożyczek udzielonych klientom uwzględniają należności z tytułu leasingu finansowego oraz weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym

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	13 937 212	3 532 905	3 921 382	23 877 106
BBB+ do BBB-	-	-	-	-	-	-
BB+ do BB-	-	-	-	-	-	-
B+ do B-	291 060	-	-	-	-	291 060
poniżej B-	-	-	-	-	-	-
bez ratingu	154 391	-	8 994 667	315 749	-	9 464 807
Razem	1 855 187	1 075 871	22 931 879	3 848 654	3 921 382	33 632 973

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	12 817 984	3 510 704	3 892 261	26 103 946
BBB+ do BBB-	-	-	268 806	-	-	268 806
BB+ do BB-	-	-	-	-	-	-
B+ do B-	68 428	-	-	-	-	68 428
poniżej B-	-	-	-	-	-	-
bez ratingu	196 594	-	4 364 539	297 119	-	4 858 252
Razem	3 753 979	2 394 040	17 451 329	3 807 823	3 892 261	31 299 432

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	1 571 841	1 754 924	59 306	87 543
Pozostałe instytucje finansowe	78 444	60 102	-	-
Podmioty niefinansowe	592 087	592 519	-	-
Razem	2 242 372	2 407 545	59 306	87 543

Zarządzanie ryzykiem kredytowym Open Joint Stock Company UniCredit Bank

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Open Joint Stock Company UniCredit Bank (Ukraine) („UCB”) jest zgodny z Polityką Kredytową Grupy Pekao S.A. i uwzględnia wymogi rynku ukraińskiego.

Od 2003 roku, polityka kredytowa jest corocznie przyjmowana przez organy Open Joint Stock Company UniCredit Bank i wydawana w formie wewnętrznych regulacji obowiązujących w UCB.

Bank Pekao S.A. sprawuje ścisły nadzór i kontrolę nad procesem kredytowania w UCB. Wszystkie decyzje kredytowe są podejmowane przez Zarząd Banku Open Joint Stock Company UniCredit Bank, a te przekraczające kwotę 5 milionów USD lub kwotę łącznego zaangażowania w takiej wysokości (lub jej równowartość w innych walutach) wymagają formalnej akceptacji ze strony Banku Pekao S.A. Taki schemat procesu kredytowania jest zgodny ze standardami zarządzania ryzykiem kredytowym obowiązującymi w Banku Pekao S.A.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Poniższa tabela prezentuje portfel kredytów Open Joint Stock Company UniCredit Bank

	30.06.2010		31.12.2009	
	PRZEDSIĘBIORSTWA	LUDNOŚĆ	PRZEDSIĘBIORSTWA	LUDNOŚĆ
Wartość bilansowa brutto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości				
- nieprzeterminowane	1 835 806	288 539	1 967 027	272 490
- do 30 dni	91 827	17 942	128 921	18 891
- powyżej 30 dni do 60 dni	172 124	11 004	956	4 939
- powyżej 60 dni do 89 dni	6 457	6 744	7 570	3 035
Razem brutto	2 106 214	324 229	2 104 474	299 355
Rezerwa IBNR	-42 319	-3 375	-42 708	-3 679
Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości	2 063 895	320 854	2 061 766	295 676

	30.06.2010	31.12.2009
	PRZEDSIĘBIORSTWA I LUDNOŚĆ	PRZEDSIĘBIORSTWA I LUDNOŚĆ
Wartość bilansowa brutto ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości		
<i>Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości oceniane indywidualnie</i>		
Wartość brutto	305 689	277 176
Odpis	-100 919	-70 335
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości	204 770	206 841
<i>Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości oceniane grupowo</i>		
Wartość brutto	156 809	162 841
Odpis	-89 157	-95 709
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości	67 652	67 132

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%.

Ocena zaangażowania kredytowego Grupy na Ukrainie jest szczególnie złożona w świetle bieżących warunków rynkowych i wynikających z nich trudności przy prognozowaniu przyszłych przepływów pieniężnych. Dodatkowo, parametry i informacje wykorzystane do oceny wartości bilansowej zaangażowania kredytowego Grupy Kapitałowej na Ukrainie w dużym stopniu zależą od otoczenia makroekonomicznego i rynkowego, które może ulec szybkim, nieprzewidywalnym zmianom, tak jak to miało miejsce w ostatnim okresie.

Zważywszy na sytuację niepewności związaną z rynkiem ukraińskim oraz zwiększone ryzyko kredytowe Zarząd Banku Pekao S.A. oraz UCB kontynuuje działania w celu wzmocnienia kontroli i monitorowania działalności spółki.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ryzyko rynkowe

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

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

WALUTA	30.06.2010	31.12.2009
USD	698	770
EUR	1 071	2 156
CHF	455	135
Inne	37	83
Waluty razem (*)	1 349	2 706

(*) 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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	48 577 953	7 879 396	21 188 952	32 082 528	23 699 082	133 427 911
Pasywa	29 012 830	9 376 621	13 550 618	24 456 011	57 031 831	133 427 911
Zobowiązania/należności pozabilansowe netto	-5 629 964	160 514	2 635 057	1 450 981	638 571	-744 841
Luka okresowa	13 935 159	-1 336 711	10 273 391	9 077 498	-32 694 178	-744 841
Luka skumulowana		12 598 448	22 871 839	31 949 337	-744 841	

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	49 948 147	8 405 908	15 079 992	24 752 131	32 429 876	130 616 054
Pasywa	29 119 416	7 310 230	11 308 079	25 282 286	57 596 043	130 616 054
Zobowiązania/należności pozabilansowe netto	-6 544 578	575 788	4 554 559	2 060 070	755 558	1 401 397
Luka okresowa	14 284 153	1 671 466	8 326 472	1 529 915	-24 410 609	1 401 397
Luka skumulowana		15 955 619	24 282 091	25 812 006	1 401 397	

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(*)	3 300 773	387 188	523 780	2 152 158	1 216 190	7 580 089
Zobowiązania wobec klientów	79 880 879	10 430 505	8 292 295	827 923	77 793	99 509 395
Emisje własne	-	272 346	919 217	625 892	-	1 817 455
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	30 484	37 457	67 941
Razem	83 181 652	11 090 039	9 735 292	3 636 457	1 331 440	108 974 880
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	24 530 216	-	-	-	-	24 530 216
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	5 327 149	-	-	-	-	5 327 149
Razem	29 857 365	-	-	-	-	29 857 365

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(*)	3 780 258	632 478	715 751	2 633 416	717 278	8 479 181
Zobowiązania wobec klientów	78 218 196	11 118 778	6 674 084	823 339	415 599	97 249 996
Emisje własne	28 869	122 604	775 079	1 105 682	-	2 032 234
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	498 978	482 376	981 354
Razem	82 027 323	11 873 860	8 164 914	5 061 415	1 615 253	108 742 765
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	25 634 081	-	-	-	-	25 634 081
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	4 738 347	-	-	-	-	4 738 347
Razem	30 372 428	-	-	-	-	30 372 428

(*) 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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 nie płynnych papierów skarbowych lub banku centralnego);
- 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:	15 571 789	12 206 153	401 512	28 179 454
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 687 337	13 459	154 391	1 855 187
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 196 339	46 033	2 242 372
- Banki	-	1 525 183	45 427	1 570 610
- Klienci	-	671 156	606	671 762
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	12 808 581	9 937 049	201 088	22 946 718
Zobowiązania:	67 941	3 191 356	45 933	3 305 230
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	67 941	-	-	67 941
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 422 865	45 933	2 468 798
- Banki	-	2 250 951	3 461	2 254 412
- Klienci	-	171 914	42 472	214 386
Instrumenty zabezpieczające	-	768 491	-	768 491

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Na dzień 31 grudnia 2009 roku

	METODA 1	METODA 2	METODA 3	RAZEM
Aktywa:	18 072 804	7 642 921	393 630	26 109 355
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 546 026	11 359	196 594	3 753 979
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 340 376	67 169	2 407 545
- Banki	-	1 693 482	61 442	1 754 924
- Klienci	-	646 894	5 727	652 621
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 394 086	-	-	2 394 086
Instrumenty zabezpieczające	-	87 543	-	87 543
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	12 132 692	5 203 643	129 867	17 466 202
Zobowiązania:	981 354	1 681 082	61 443	2 723 879
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	981 354	-	-	981 354
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	1 530 630	61 443	1 592 073
- Banki	-	1 393 213	2 044	1 395 257
- Klienci	-	137 417	59 399	196 816
Instrumenty zabezpieczające	-	150 452	-	150 452

7. Informacje dotyczące segmentów działalności

Segmenty branżowe

Prezentacja informacji według segmentów branżowych oparta jest o stosowany model zarządczy, w którym głównym kryterium podziału sprawozdawczości Grupy na segmenty jest klasyfikacja klienta w zależności od jego profilu i modelu obsługi.

Model zarządczy w obszarze budżetowania i monitorowania wyników segmentów skoncentrowany jest przede wszystkim na poziomie dochodów.

Grupa rozlicza transakcje między segmentami w taki sposób, jakby dotyczyły one podmiotów niepowiązanych, przy zastosowaniu bieżących cen rynkowych. Przepływy środków pomiędzy pionami biznesowymi Banku zajmującymi się obsługą klientów detalicznych, korporacyjnych i działalnością skarbową a obszarem Zarządzania Aktywami i Pasywami i pozostałe, wyceniane są według cen rynkowych dla danej waluty oraz terminu wymagalności / zapadalności.

Segmentacja Grupy obejmuje następujące obszary:

- Obszar Bankowości Detalicznej - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi klientów indywidualnych (z wyłączeniem klientów z obszaru Bankowości Prywatnej), małych i mikro firm o obrotach rocznych do 10 mln zł oraz dochody spółek Grupy, konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek konsolidowanych metodą praw własności przypisanych do działalności detalicznej,
- Obszar Bankowości Prywatnej - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi najbardziej zamożnych klientów indywidualnych,
- Obszar Bankowości Korporacyjnej i Międzynarodowej - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi firm średnich i dużych, dochody spółek Grupy konsolidowanych metodą pełną przypisanych do działalności korporacyjnej oraz obszar działalności skarbowej i inwestycyjnej obejmujący zaangażowanie Banku na rynku międzybankowym, w dłużne papiery wartościowe i inne instrumenty,

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

- Obszar Zarządzania Aktywami i Pasywami i pozostałe – obejmuje nadzór i monitoring przepływów środków finansowych, pozostałe obszary zarządzane centralnie, w tym dochody z działalności windykacyjnej, dochody spółek konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek wycenianych metodą praw własności, które nie są przypisane innym segmentom operacyjnym.

Informacja o dochodach według segmentów branżowych w I półroczu 2010 roku

	DZIAŁALNOŚĆ DETALICZNA	DZIAŁALNOŚĆ PRYWATNA	DZIAŁALNOŚĆ KORPORACYJNA I MIĘDZYNARODOWA	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	GRUPA RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	1 209 185	15 227	1 767 841	191 223	3 183 476
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-458 745	-106 739	-613 318	2 968	-1 175 834
Wynik odsetkowy zewnętrzny	750 440	-91 512	1 154 523	194 191	2 007 642
Przychody odsetkowe wewnętrzne	885 503	122 720	834 243	-1 842 466	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-579 778	-11 257	-1 266 348	1 857 383	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	305 725	111 463	-432 105	14 917	-
Przychody z tyt. dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	34 760	-	-	12 382	47 142
Wynik z tytułu odsetek	1 090 925	19 951	722 418	221 490	2 054 784
Wynik pozaodsetkowy	983 429	17 725	418 035	51 865	1 471 054
Dochody z działalności operacyjnej	2 074 354	37 676	1 140 453	273 355	3 525 838
Aktywa alokowane	33 128 265	586 631	90 204 351	899 263	124 818 510
Aktywa niealokowane					8 609 401
Aktywa ogółem					133 427 911
Pasywa alokowane	50 504 291	6 555 887	55 177 000	-1 818 027	110 419 151
Pasywa niealokowane					23 008 760
Pasywa ogółem					133 427 911

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Informacja o dochodach według segmentów branżowych w I półroczu 2009 roku

	DZIAŁALNOŚĆ DETALICZNA	DZIAŁALNOŚĆ PRYWATNA	DZIAŁALNOŚĆ KORPORACYJNA I MIĘDZYNARODOWA	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	GRUPA RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	1 242 737	19 730	2 026 158	223 648	3 512 273
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-650 436	-162 833	-837 524	-3 663	-1 654 456
Wynik odsetkowy zewnętrzny	592 301	-143 103	1 188 634	219 985	1 857 817
Przychody odsetkowe wewnętrzne	1 242 450	182 105	1 117 950	-2 542 505	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-656 060	-15 360	-1 604 076	2 275 496	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	586 390	166 745	-486 126	-267 009	-
Przychody z tyt. dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	20 969	-	-	10 186	31 155
Wynik z tytułu odsetek	1 199 660	23 642	702 508	-36 838	1 888 972
Wynik pozaodsetkowy	942 239	15 358	578 542	59 059	1 595 198
Dochody z działalności operacyjnej	2 141 899	39 000	1 281 050	22 221	3 484 170
Aktywa alokowane	32 008 696	673 149	84 759 075	690 559	118 131 479
Aktywa niealokowane					10 072 005
Aktywa ogółem					128 203 484
Pasywa alokowane	49 969 529	6 724 769	52 823 149	-2 081 582	107 435 865
Pasywa niealokowane					20 767 619
Pasywa ogółem					128 203 484

Segmenty geograficzne

Działalność operacyjna Grupy Pekao S.A. skoncentrowana jest na rynku polskim poprzez sieć oddziałów Banku Pekao S.A. i spółek Grupy.

Poza Polską działalność Grupy prowadzona jest w następujących krajach:

- Ukraina - poprzez spółki zależne Banku Pekao S.A.
- Francja - poprzez oddział Banku Pekao S.A. w Paryżu.

Wyniki Grupy osiągane z działalności poprzez Oddział Banku Pekao S.A. w Paryżu są nieistotne w porównaniu do wyników całej Grupy.

Poniższa tabela prezentuje informacje o działalności operacyjnej Grupy według segmentów geograficznych:

	POLSKA	UKRAINA	RAZEM GRUPA
I półrocze 2010			
Dochody z działalności operacyjnej	3 424 894	100 944	3 525 838
Aktywa segmentu	121 045 223	3 773 287	124 818 510
I półrocze 2009			
Dochody z działalności operacyjnej	3 354 801	129 369	3 484 170
Aktywa segmentu	114 371 701	3 759 778	118 131 479

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

8. 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	1 256 284	2 528 120	1 324 449	2 792 995
Z tytułu lokat w innych bankach	39 517	78 999	46 306	110 918
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	10 399	29 695	9 901	19 600
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	258 449	472 333	209 947	414 149
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	31 509	49 970	25 185	55 353
Z tytułu aktywów finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	10 446	24 359	45 952	119 258
Razem	1 606 604	3 183 476	1 661 740	3 512 273

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Z tytułu depozytów klientów	-509 124	-990 062	-593 616	-1 352 116
Z tytułu depozytów innych banków	-16 539	-31 539	-35 064	-85 543
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-20 832	-36 537	-23 584	-78 530
Z tytułu zaciągniętych kredytów	-37 508	-77 690	-42 735	-97 913
Z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-20 079	-40 006	-18 604	-40 354
Razem	-604 082	-1 175 834	-713 603	-1 654 456

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

9. 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	212 251	419 586	222 837	446 733
Z tytułu kart płatniczych	200 920	401 793	188 109	355 837
Z tytułu kredytów i pożyczek	103 310	203 262	105 695	195 620
Z tytułu usług akwizycyjnych	72 189	144 275	54 763	118 713
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	37 991	71 791	33 463	57 627
Z działalności powierniczej	12 935	25 108	11 703	21 758
Z tytułu obsługi funduszy emerytalnych i inwestycyjnych	17 737	34 139	20 455	38 990
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	12 651	26 638	9 701	22 454
Pozostałe	21 653	46 286	20 340	45 561
Razem	691 637	1 372 878	667 066	1 303 293

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	-5 305	-11 573	-6 249	-10 875
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	-5 653	-11 155	-5 974	-10 739
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-1 875	-3 224	-2 309	-3 574
Z działalności powierniczej	-1 156	-2 506	-1 027	-2 057
Z tytułu zarządzania funduszami emerytalnymi	-1 441	-2 174	-1 409	-2 286
Z tytułu usług pośrednictwa	-138	-266	-5 290	-18 566
Pozostałe	-4 594	-9 922	-4 603	-10 949
Razem	-103 194	-212 207	-113 389	-220 927

10. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Od emitentów papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	7 708	7 708	5 954	5 954
Razem	7 708	7 708	5 954	5 954

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

11. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Wynik z wymiany	136 842	266 479	208 248	376 081
Wynik z instrumentów pochodnych	11 844	9 585	-36 801	48 774
Wynik z instrumentów dłużnych	5 790	733	14 687	26 866
Razem	154 476	276 797	186 134	451 721

12. Zyski (straty) na sprzedaży

Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Kredyty i inne należności finansowe	791	1 387	1 018	3 834
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	25 546	53 775	2 412	3 822
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty kapitałowe (*)	7	6 934	44 788	48 711
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	-2 767	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	82	242	172	539
Razem	26 426	62 338	45 623	56 906

(*) w tym zysk ze sprzedaży 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	-	-	24	-5 027
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty kapitałowe	-	-	-107	-107
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	360	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-289	-468	-90	-585
Razem	-289	-468	82	-6 055

Zrealizowany zysk netto	26 137	61 870	45 705	50 851
--------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

13. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Wynagrodzenia	-401 087	-792 839	-396 093	-778 700
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-72 039	-147 407	-70 941	-148 731
Koszty programów emerytalnych z tytułu programów określonych składek	-427	-848	-376	-740
Koszty płatności w formie akcji własnych	-2 457	-2 703	-310	-1 472
Razem	-476 010	-943 797	-467 720	-929 643

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Koszty rzeczowe	-302 732	-605 745	-334 676	-662 193
Podatki i opłaty	-9 240	-19 456	-10 078	-21 294
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-9 789	-19 578	-11 392	-22 783
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-6 837	-13 804	-7 020	-13 978
Razem	-328 598	-658 583	-363 166	-720 248

Razem ogólne koszty administracyjne	-804 608	-1 602 380	-830 886	-1 649 891
--	-----------------	-------------------	-----------------	-------------------

14. 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	8 632	16 899	13 769	29 179
Oplaty związane z ubezpieczeniem kredytów	6 026	9 981	5 829	13 611
Odzyskane koszty windykacji	3 746	6 589	2 245	3 554
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	25	164	28	321
Refundacja kosztów administracyjnych	1 822	3 522	2 296	5 765
Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań	1 244	2 285	-	92
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	144	6 234	1 192	1 498
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania	114	114	669	4 732
Zysk na sprzedaży pozostałych aktywów	696	1 451	2	13
Pozostałe	10 930	23 799	6 529	20 077
Razem	33 379	71 038	32 559	78 842

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	-1 476	-2 870	-2 010	-3 900
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	-124	-424	-794	-1 421
Koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-1 219	-2 436	-862	-2 339
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-242	-733	-2 206	-5 212
Strata na sprzedaży pozostałych aktywów	-7	-89	-2	-9
Pozostałe	-12 682	-26 193	-6 763	- 19 046
Razem	-19 841	-40 056	-17 916	-43 072
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	13 538	30 982	14 643	35 770

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

15. Utrata wartości

I PÓŁROCZE 2010	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	78 245	3 467	3 794	-	-1 567	-4 894	79 045	-1 900
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (**)	4 793	-	491	-	-	-4 793	491	-
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 193 778	750 900	119 737	-66 704	-471 134	-29 125	4 497 452	-279 766
Należności z tytułu leasingu finansowego	167 514	45 741	805	-5 125	-36 303	-29	172 603	-9 438
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	7 280	-	871	-	-	-	8 151	
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-	-	-	-	-
Utrata wartości zobowiązań pozabilansowych	103 251	36 703	2 551	-	-45 112	-890	96 503	8 409
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	4 554 861	836 811	128 249	-71 829	-554 116	-39 731	4 854 245	-282 695
Utrata wartości pozostałych aktywów:								
Inwestycji w jednostki podporządkowane	3 759	-	133	-	-	-	3 892	-
Wartości niematerialnych	10 961	-	215	-	-	-	11 176	-
Wartość firmy	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe wartości niematerialne	10 961	-	215	-	-	-	11 176	-
Rzeczowych aktywów trwałych	12 863	-	809	-	-	-762	12 910	-
Nieruchomości inwestycyjnych	4 352	-	35	-	-	-	4 387	-
Pozostałe	108 300	424	720	-285	-6 234	-404	102 521	5 810
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	140 235	424	1 912	-285	-6 234	-1 166	134 886	5 810
Razem	4 695 096	837 235	130 161	-72 114	-560 350	-40 897	4 989 131	-276 885

(*) W tym różnice kursowe oraz przeniesienia między pozycjami

(**) Kwota 4 793 tys. zł została sklasyfikowana 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 - 282 695 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 5 792 tys. zł, co stanowi łączną kwotę - 276 903 tys. zł

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

I PÓŁROCZE 2009	STAN NA POZCZATEK OKRESU	ZWIĘKSZENIA		ZMNIEJSZENIA			STAN NA KONIEC OKRESU	WPŁYW NA WYNIK OKRESU BIEŻĄCEGO(***)
		UTWORZENIE ODPISÓW	INNE (*)	SPISANIA AKTYWÓW Z BILANSU	ROZWIĄZANIE ODPISÓW	INNE (*)		
Utrata wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych								
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	100 797	3 482	9 764		-6 383	-25 111	82 549	2 901
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (**)	71 831	-	-	-	-	-66 163	5 668	-
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	3 921 575	807 555	273 718	-53 058	-564 909	-100 004	4 284 877	-242 646
Należności z tytułu leasingu finansowego	184 309	32 638	-	-12 565	-9 591	-273	194 518	-23 047
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	18 933	-	-	-	-	-1 255	17 678	-
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	121	-	10	-	-131	-	-	131
Utrata wartości zobowiązań pozabilansowych	140 661	56 077	1 634	-	-70 010	-506	127 856	13 933
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	4 438 227	899 752	285 126	-65 623	-651 024	-193 312	4 713 146	-248 728
Utrata wartości pozostałych aktywów:								
Inwestycji w jednostki podporządkowane	3 786	-	52	-	-	-	3 838	-
Wartości niematerialnych	11 212	-	-	-	-	-	11 212	-
Wartość firmy	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe wartości niematerialne	11 212	-	-	-	-	-	11 212	-
Rzeczowych aktywów trwałych	14 401	5	448	-	-	-674	14 180	-5
Nieruchomości inwestycyjnych	9 979	-	275	-	-	-	10 254	-
Pozostałe	144 382	1 421	8 777	-430	-1 498	-22 506	130 146	77
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	183 760	1 426	9 552	-430	-1 498	-23 180	169 630	72
Razem	4 621 987	901 178	294 678	-66 053	-652 522	-216 492	4 882 776	-248 656

(*) 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 - 248 728 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 3 764 tys. zł, co stanowi łączną kwotę - 244 964 tys. zł

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

16. Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych

	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	II KWARTAŁ 2009	I PÓŁROCZE 2009
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych				
Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	108	210	-1 555	-3 543
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	17 454	34 535	12 802	24 512
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	1 392	3 537	910	3 592
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	-317	584	6	671
Central Poland Fund LLC	12	568	-13	-31
Razem zysk (strata) z jednostek podporządkowanych	18 649	39 434	12 150	25 201

17. 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	-292 469	-487 849	-113 793	-290 184
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników	-290 010	-482 112	-110 082	-293 927
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	16	-741	-	13 050
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła, podatek dochodowy oddziałów zagranicznych)	-2 475	-4 996	-3 711	-9 307
Odroczony podatek dochodowy	150 472	209 148	-27 120	8 257
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	150 472	209 148	-27 120	8 257
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-141 997	-278 701	-140 913	-281 927
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	23 233	-24 052	-11 337	43 393
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	32 313	-4 843	-21 112	17 029
Przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – z prawem do kapitału	4	7	-232	-225
Obciążenie podatkowe wykazane w innych składnikach całkowitego dochodu	23 233	-24 052	-11 337	43 393
Razem obciążenie	-118 764	-302 753	-152 250	-238 534

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

18. 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	619 115	1 221 827	613 204	1 179 499
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)	2,36	4,66	2,34	4,50

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 rozwodniających potencjalnych akcji zwykłych.

W Banku występują instrumenty rozwodniające 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	619 115	1 221 827	613 204	1 179 499
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)	2,36	4,66	2,34	4,50

19. 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)

20. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2010	31.12.2009
Rachunki bieżące i depozyty overnight	4 033 417	3 317 570
Lokaty międzybankowe	212 451	201 698
Kredyty i pożyczki	1 536 428	822 449
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	325 931	1 471 910
Dłużne papiery wartościowe	1 275 445	1 275 560
Należności w drodze	322 591	172 743
Odsetki	19 813	18 990
Razem brutto	7 726 076	7 280 920
Odpisy aktualizujące wartość należności	-79 045	-78 245
Razem netto	7 647 031	7 202 675

Należności od banków według struktury jakościowej

	30.06.2010	31.12.2009
Należności od banków, w tym:		
należności brutto bez utraty wartości	7 640 995	7 197 967
należności brutto z utratą wartości	85 081	82 953
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-55 173	-54 985
odpisy aktualizujące utworzone kolektywnie (*)	-23 872	-23 260
Razem	7 647 031	7 202 675

(*) 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	5 726 188	5 150 553
od 1 do 3 miesięcy	806 605	51 551
od 3 miesięcy do 1 roku	272 922	1 030 357
od 1 do 5 lat	860 546	874 059
powyżej 5 lat	40 002	155 410
Odsetki	19 813	18 990
Razem brutto	7 726 076	7 280 920
Odpisy aktualizujące wartość należności	-79 045	-78 245
Razem netto	7 647 031	7 202 675

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności od banków według walut

	30.06.2010	31.12.2009
PLN	4 271 875	3 507 448
CHF	145 502	7 948
EUR	2 047 498	2 098 512
USD	700 742	1 334 799
Pozostałe waluty	481 414	253 968
Razem	7 647 031	7 202 675

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2010 roku oraz w I półroczu 2009 roku prezentowane są w Nocie 15.

21. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

30.06.2010	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	1 700 796	67 941
bony skarbowe	359 773	-
obligacje skarbowe	1 341 023	67 941
Papiery wartościowe emitowane przez banki	154 391	-
Razem	1 855 187	67 941
w tym:		
kwotowane	1 687 337	67 941
nie kwotowane	167 850	-

31.12.2009	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	3 557 385	981 354
bony skarbowe	367 134	-
obligacje skarbowe	3 190 251	981 354
Papiery wartościowe emitowane przez banki	196 594	-
Razem	3 753 979	981 354
w tym:		
kwotowane	3 546 025	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	434 780	-
od 1 do 3 miesięcy	187 355	-
od 3 miesięcy do 1 roku	639 693	-
od 1 do 5 lat	332 049	30 484
powyżej 5 lat	261 310	37 457
Razem	1 855 187	67 941

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2009	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	2 765	-
od 1 do 3 miesięcy	842 989	-
od 3 miesięcy do 1 roku	1 639 015	-
od 1 do 5 lat	544 499	498 978
powyżej 5 lat	724 711	482 376
Razem	3 753 979	981 354

22. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2010	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 554 798	1 788 543
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)	328 411	48 664
forwardy walutowe	113 051	90 242
swapy walutowe (fx-swap)	135 901	451 323
opcje	52 980	32 307
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	35 828	36 364
Razem	2 242 372	2 468 798

31.12.2009	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 214 132	1 329 632
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)	292 498	12 988
forwardy walutowe	164 542	90 399
swapy walutowe (fx-swap)	633 501	48 721
opcje	30 363	35 857
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	53 971	53 971
Razem	2 407 545	1 592 073

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

23. 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	-	46
Razem	1 075 871	2 394 086

	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

24. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2010	31.12.2009
Kredyty na nieruchomości	21 562 463	20 222 229
Kredyty w rachunku bieżącym	10 989 793	10 257 743
Kredyt operacyjny	15 099 850	16 165 666
Kredyt na inwestycje	16 372 430	16 642 896
Należności z tytułu kart płatniczych	629 706	726 928
Skupione wierzytelności	998 234	961 238
Pozostałe kredyty i pożyczki	12 181 439	11 362 632
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	241 295	238 228
Razem brutto	83 322 521	80 573 839
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 497 452	-4 193 778
Razem netto	78 825 069	76 380 061

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2010	31.12.2009
Należności od przedsiębiorstw	49 367 357	47 514 278
Należności od ludności	29 890 875	28 385 843
Należności od jednostek budżetowych	3 822 994	4 435 490
Odsetki	241 295	238 228
Razem brutto	83 322 521	80 573 839
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 497 452	-4 193 778
Razem netto	78 825 069	76 380 061

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	77 514 527	75 242 029
należności brutto z utratą wartości	5 807 994	5 331 810
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-1 993 933	-1 920 569
odpisy aktualizujące utworzone kolektywnie (*)	-2 503 519	-2 273 209
Razem	78 825 069	76 380 061

(*) 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	17 589 398	14 557 850
od 1 do 3 miesięcy	1 313 981	1 740 718
od 3 miesięcy do 1 roku	8 714 001	9 119 543
od 1 do 5 lat	20 191 099	21 604 373
powyżej 5 lat	35 272 747	33 313 127
Odsetki	241 295	238 228
Razem brutto	83 322 521	80 573 839
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 497 452	-4 193 778
Razem netto	78 825 069	76 380 061

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według walut

	30.06.2010	31.12.2009
PLN	57 670 248	55 609 026
CHF	6 953 582	6 466 200
EUR	10 383 307	10 722 334
USD	3 337 897	3 100 699
Pozostałe waluty	480 035	481 802
Razem	78 825 069	76 380 061

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2010 roku oraz w I półroczu 2009 roku prezentowane są w Nocie 15.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

25. Należności z tytułu leasingu finansowego

Grupa prowadzi działalność leasingową poprzez spółki zależne Pekao Leasing Sp. z o.o. oraz Open Joint Stock Company UniCredit Bank. Wartość kwot inwestycji leasingowej brutto oraz minimalnych opłat leasingowych należnych wyniosła:

30.06.2010	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH
Do roku	1 475 012	1 311 027
Od roku do 5 lat	1 970 315	1 807 537
Powyżej 5 lat	152 260	137 290
Razem	3 597 587	3 255 854
Niezrealizowane przychody finansowe	-341 733	
Inwestycja leasingowa netto	3 255 854	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	3 255 854	
Wartość rezerw	-172 603	
Wartość bilansowa	3 083 251	

31.12.2009	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH
Do roku	1 644 755	1 483 042
Od roku do 5 lat	1 846 465	1 691 725
Powyżej 5 lat	104 631	96 224
Razem	3 595 851	3 270 991
Niezrealizowane przychody finansowe	-324 860	
Inwestycja leasingowa netto	3 270 991	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	3 270 991	
Wartość rezerw	-167 514	
Wartość bilansowa	3 103 477	

Grupa zawiera jako leasingodawca transakcje leasingu finansowego, których głównym przedmiotem są środki transportu, maszyny i urządzenia techniczne.

Ponadto, gdy Grupa Kapitałowa jest leasingobiorcą, jeśli leasing finansowy odbywa się między spółkami Grupy, wzajemne transakcje z tytułu leasingu finansowego podlegają eliminacji.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

26. Rachunkowość zabezpieczeń

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

- Grupa 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),
- Grupa kontynuuje zabezpieczenie przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) z tytułu aktywów finansowych o zmiennym oprocentowaniu instrumentami typu interest rate swap (IRS),
- Grupa 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

Grupa 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 Grupa 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 Grupa z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej rozpoznała 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 zabezpieczających

Grupa 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 11). Odsetki od transakcji CIRS i pozycji zabezpieczanych są ujmowane w wyniku odsetkowym (Nota 8).

W okresie sprawozdawczym Grupa z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych kredytów i depozytów zmiennoprocentowych rozpoznała 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

Grupa 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 8).

W okresie sprawozdawczym Grupa z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych kredytów zmiennoprocentowych rozpoznała 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)

27. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.06.2010	31.12.2009
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	22 931 879	17 451 329
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	14 882	14 873
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)	3 848 654	3 807 823
Razem	26 795 415	21 274 025

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2010	31.12.2009
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	13 937 211	13 086 790
bony skarbowe	30 098	20 709
obligacje skarbowe	13 907 113	13 066 081
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	8 808 067	4 249 195
Papiery wartościowe emitowane przez banki	-	-
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	102 818	-
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	83 783	115 344
Razem	22 931 879	17 451 329
w tym utrata wartości aktywów	-5 163	-4 335
w tym:		
kwotowane	12 808 229	12 132 342
nie kwotowane	10 123 650	5 318 987

Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2010	31.12.2009
Akcje	14 882	14 873
kwotowane	352	329
nie kwotowane	14 530	14 544
Razem	14 882	14 873
w tym utrata wartości aktywów	-2 988	-2 945

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)

	30.06.2010	31.12.2009
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	3 532 905	3 510 704
bony skarbowe	472 803	491 977
obligacje skarbowe	3 060 102	3 018 727
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	315 749	297 119
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	-	-
Razem	3 848 654	3 807 823
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	9 143 994	4 613 889
od 1 do 3 miesięcy	181 532	203 852
od 3 miesięcy do 1 roku	2 737 527	2 248 175
od 1 do 5 lat	9 545 502	10 046 393
powyżej 5 lat	5 171 978	4 146 843
Razem	26 780 533	21 259 152

28. 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 Grupy.

Poniżej przedstawiono aktywa przeznaczone do sprzedaży

	30.06.2010	31.12.2009
Rzeczowe aktywa trwałe	15 123	16 446
Inne aktywa	23 457	23 462
Razem	38 580	39 908

Rozliczenie sprzedaży aktywów przedstawia się następująco

	30.06.2010	31.12.2009
Przychody ze sprzedaży	915	160 903
Wartość bilansowa zbytych aktywów netto (łącznie z kosztami sprzedaży)	1 262	110 229
Zysk/strata brutto na sprzedaży	-347	50 674

29. Wartości niematerialne

	30.06.2010	31.12.2009
a/ Wartości niematerialne, w tym:	615 849	653 913
koszty prac rozwojowych	10 480	9 368
patenty i licencje	416 122	459 951
inne	4 002	4 557
nakłady na wartości niematerialne i zaliczki na nakłady wartości niematerialnych	185 245	180 037
b/ Wartość firmy	54 560	54 560
Razem	670 409	708 473

W I półroczu 2010 roku nabyte przez Grupę wartości niematerialne wynoszą 47 465 tys. zł, (w roku 2009 nabyte wartości wynoszą 169 306 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)

30. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2010	31.12.2009
Środki trwałe, w tym:	1 709 477	1 776 298
grunty i budynki	1 271 464	1 318 314
maszyny i urządzenia	345 115	364 550
środki transportu	54 740	53 724
inne	38 158	39 710
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	56 276	46 098
Razem	1 765 753	1 822 396

W I półroczu 2010 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 62 147 tys. zł (w roku 2009 wyniosła 154 300 tys. zł), natomiast wartość składników zbytych wynosi 3 444 tys. zł (w roku 2009 wyniosła 7 419 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 jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 117 446 tys. zł oraz rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 70 341 tys. zł.

Do dnia 30 czerwca 2009 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 50 721 tys. zł oraz rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 20 971 tys. zł.

31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Według stanu na dzień 30 czerwca 2010 roku Grupa posiadała 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, bony	410 627	381 600	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje, bony	5 086 431	5 076 400	-
Inne kredyty	obligacje	450 951	500 000	364 220
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje i instrumenty zabezpieczające	1 433 204	1 446 191	703 052

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku Grupa posiadała 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, bony	390 938	381 600	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje, bony	4 025 273	4 148 371	-
Inne kredyty	obligacje	614 435	610 000	377 611
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje i instrumenty zabezpieczające	1 372 172	1 385 020	705 773

32. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2010	31.12.2009
Rachunki bieżące i depozyty overnight	1 025 584	2 023 297
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	1 345 678	3 353 686
Otrzymane kredyty i pożyczki	2 689 610	827 890
Środki pieniężne w drodze	124 997	33 816
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 471 699	1 133 077
Naliczone odsetki	7 808	7 239
Razem	6 665 376	7 379 005

Zobowiązania wobec banków wg walut

	30.06.2010	31.12.2009
PLN	3 758 143	4 674 035
CHF	768 472	598 133
EUR	1 686 397	1 661 918
USD	221 282	241 938
Pozostałe waluty	231 082	202 981
Razem	6 665 376	7 379 005

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

33. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2010	31.12.2009
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	45 900 157	46 085 463
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	16 715 397	16 686 591
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	29 114 895	29 309 212
naliczone odsetki	69 865	89 660
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	8 080 138	6 348 830
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	3 429 902	3 766 810
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	4 638 585	2 576 741
naliczone odsetki	11 651	5 279
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	44 234 908	44 066 784
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	27 664 408	24 600 199
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	16 451 459	19 253 940
naliczone odsetki	119 041	212 644
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	99 509 395	97 249 996

Zobowiązania wobec klientów wg walut

	30.06.2010	31.12.2009
PLN	83 877 131	81 855 622
CHF	115 063	105 768
EUR	8 699 040	8 604 177
USD	5 900 284	5 955 292
Pozostałe waluty	917 877	729 137
Razem	99 509 395	97 249 996

34. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	30.06.2010	31.12.2009
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	-	28 094
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	1 113 875	1 297 058
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	696 854	699 282
Naliczone odsetki	6 726	7 800
Razem	1 817 455	2 032 234

Nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Grupę 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	2 032 234	2 470 702
Zwiększenia (emisja)	76 114	495 928
Zmniejszenia (wykup)	-306 536	-876 968
Zmniejszenia (częściowa spłata)	-16 861	-55 560
Różnice kursowe	21 401	8 398
Inne zmiany	11 103	-10 266
Stan na koniec okresu	1 817 455	2 032 234

35. 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	16 977	121 022	103 251	13 759	255 009
Utworzenie/aktualizacja rezerw	588	6 387	36 703	8 852	52 530
Wykorzystanie rezerw	-4	-	-	-11 969	-11 973
Rozwiązanie rezerw	-1 602	-	-45 112	-144	-46 858
Różnice kursowe	29	-	2 551	-	2 580
Inne zmiany	-708	-13 845	-890	-	-15 443
Stan na koniec okresu	15 280	113 564	96 503	10 498	235 845

ROK 2009	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	18 529	116 197	140 661	31 352	306 739
Utworzenie/aktualizacja rezerw	2 149	13 811	52 232	4 275	72 467
Wykorzystanie rezerw	-212	-8 926	-	-16 628	-25 766
Rozwiązanie rezerw	-3 458	-70	-88 634	-4 247	-96 409
Różnice kursowe	-977	-	-385	44	-1 318
Inne zmiany	946	10	-623	-1 037	-704
Stan na koniec okresu	16 977	121 022	103 251	13 759	255 009

36. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 30 czerwca 2010 roku liczba toczących się postępowań sądowych dotyczących zobowiązań Grupy wyniosła 505 postępowań na łączną kwotę 324 619 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2009 roku 570 na łączną kwotę 825 449 tys. zł).

Na dzień 30 czerwca 2010 roku jednostki Grupy utworzyły rezerwy na sprawy sądowe prowadzone przeciwko jednostkom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wpływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw utworzonych na dzień 30 czerwca 2010 roku wynosi 15 280 tys. zł (na 31 grudnia 2009 roku 16 977 tys. zł).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Na dzień 30 czerwca 2010 roku w przypadku wszystkich pozostałych istotnych postępowań toczących się przeciwko Grupie 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	2 634 953	2 931 772
na rzecz podmiotów niefinansowych	20 255 416	21 634 284
na rzecz podmiotów budżetowych	1 639 847	1 068 025
Razem	24 530 216	25 634 081

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2010	31.12.2009
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych	421 630	344 413
gwarancje	349 978	286 044
poręczenia	59 429	20 961
potwierdzone akredytywy eksportowe	12 223	37 408
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych	4 890 791	4 519 749
gwarancje	4 526 461	4 369 749
gwarancje subemisji 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 subemisji papierów wartościowych	2 000	2 000
Razem	5 327 149	4 890 347

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.

37. 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.	72 901	-	-	-	4 096	-	12 825
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	1 058 470	-	241 747	20 094	3 067 126	826 635	21 435
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne							
Property Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	3 258	-	-
Pekao Property S.A.	-	-	-	-	727	-	-
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.	88 139	-	-	68	139 410	-	-
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	3 650	-	-	-	11 644	-	-
Razem	1 223 160	-	241 747	20 162	3 222 276	826 635	34 260

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z podmiotami powiązanymi na 31 grudnia 2009 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	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.	2 712 916	-	-	826	-	8 487
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	429 553	270 987	19 929	2 696 088	286 901	32 532
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Property Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	3 294	-	-
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.	112 256	-	76	220 381	-	-
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	3 658	-	-	13 905	-	-
Razem	3 258 383	270 987	20 005	2 931 200	286 901	41 019

Dnia 11 grudnia 2009 roku Bank Pekao S.A. zawarł umowę o linię kredytową z UniCredit Luxembourg, umożliwiającą Bankowi Pekao S.A. zaciągnięcie w UniCredit Luxembourg pożyczki do wysokości 500 milionów Euro.

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	-1 926	526	-5 204
Jednostki Grupy Unicredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	62 302	-48 488	137 210	-2 891	6 195	-81 923
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Metropolis Sp. z o.o.	-	-22	1	-	-	-
Property Sp. z o.o.(w likwidacji)	-	-62	1	-	-	-
Pekao Property S.A.	1	-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	272	-	39	-
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.	1	-130	16	-	2	-
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	3 280	-4 068	321	-21	121	-5 727
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	86	-206	3	-	-	-
Razem	66 383	-52 815	137 690	-4 838	6 842	-92 854

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	-1 843	508	-15 119
Jednostki Grupy Unicredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	17 019	-80 222	98 995	-472	3 896	-4 003
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-106	1	-	-	-14
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	194	-	50	-
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.	1	-675	7	-	3	-
Bankowe Doradztwo Podatkowe Sp. z o.o.	-	-	-	-	20	-
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	4	-8 153	235	-30	149	-3 997
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	125	-235	2	-	-	-
Razem	18 905	-88 641	100 715	-2 345	4 553	-23 119

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zaangażowanie pozabilansowe o charakterze finansowym dla jednostek powiązanych na dzień 30 czerwca 2010 roku wynosi 673 672 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2009 roku 894 921 tys. zł), o charakterze gwarancyjnym na dzień 30 czerwca 2010 roku wynosi 199 169 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2009 roku 148 980 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 Banku

	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.

Wynagrodzenia członków zarządów i rad nadzorczych spółek zależnych Grupy

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2010	I PÓŁROCZE 2009
Zarządy Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	8 511	9 227
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	147	576
Płatności w formie akcji własnych	158	180
Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	271	55
Razem	9 087	10 038
Rady Nadzorcze Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	14	16
Razem	14	16

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

38. 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.