

**Śródroczne sprawozdanie
finansowe
Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A.
sporządzone zgodnie
z Międzynarodowymi
Standardami
Sprawozdawczości
Finansowej
za III kwartał 2010 roku**

Spis treści

WYBRANE DANE FINANSOWE	3
PODSUMOWANIE	4
ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU	5
SPRAWOZDANIE FINANSOWE	6
Sprawozdanie skonsolidowane.....	6
Sprawozdanie jednostkowe	14
Rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym	22
Sprawozdanie z całkowitych dochodów w ujęciu kwartalnym	24
INFORMACJA DODATKOWA	25
Opis Grupy	25
Wyniki osiągnięte w okresie 3 kwartałów 2010 r. i czynniki mające na nie wpływ	27
Dane dotyczące segmentów branżowych.....	38
Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	41
Odpisy aktualizujące wartość składników aktywów	41
Pozycje pozabilansowe.....	41
Zmiany we Władzach Banku.....	42
Wydarzenia po dacie bilansu	43
Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności.....	43
Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych.....	43
Podział zysku za 2009 r.	44
Objaśnienia dotyczące dywidendy	44
Skutki zmian w strukturze Grupy	44
Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	44
Informacja o akcjonariuszach posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZ Banku Pekao S.A.	45
Informacja o stanie posiadania akcji emitenta przez osoby zarządzające i nadzorujące	45
Informacje o toczących się postępowaniach.....	46
Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.	46
Transakcje podmiotów powiązanych	47
Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki osiągnięte w następnym kwartale	48

Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	3 KWARTAŁY 2010	3 KWARTAŁY 2009	3 KWARTAŁY 2010	3 KWARTAŁY 2009
	tys. zł		tys. EUR	
Wynik z tytułu odsetek	3 038 621	2 828 069	759 143	642 845
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	68 535	46 127	17 122	10 485
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności, razem	3 107 156	2 874 196	776 265	653 330
Dochody z transakcji swap	102 203	180 464	25 534	41 021
Wynik z tytułu odsetek łącznie z dochodami z transakcji swap	3 209 359	3 054 660	801 799	694 351
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 751 265	1 675 945	437 521	380 957
Zysk brutto	2 325 017	2 230 996	580 862	507 125
Zysk netto	1 888 814	1 806 620	471 885	410 661
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	1 881 512	1 799 957	470 061	409 146
Zysk netto przypadający na udziały mniejszości	7 302	6 663	1 824	1 515
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE	3 KWARTAŁY 2010	3 KWARTAŁY 2009	3 KWARTAŁY 2010	3 KWARTAŁY 2009
	tys. zł		tys. EUR	
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 677 726	3 114 044	1 418 474	707 850
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(7 397 162)	(3 762 364)	(1 848 043)	(855 219)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(1 278 647)	(580 232)	(319 446)	(131 892)
Przepływy pieniężne netto, razem	(2 998 083)	(1 228 552)	(749 015)	(279 261)
BILANS	30.09.2010	31.12.2009	30.09.2010	31.12.2009
	tys. zł		tys. EUR	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego	82 821 594	79 483 538	20 772 910	19 347 534
Suma bilansowa	134 621 582	130 616 054	33 765 132	31 793 986
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	821 936	1 100 176	206 154	267 800
Zobowiązania wobec innych banków	6 629 653	7 379 005	1 662 817	1 796 165
Zobowiązania wobec klientów	100 984 043	97 249 996	25 328 328	23 672 167
Kapitał własny akcjonariuszy mniejszościowych	85 077	83 057	21 339	20 217
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku	19 629 182	18 288 019	4 923 296	4 451 589
Kapitał zakładowy	262 361	262 331	65 804	63 855
Liczba akcji	262 360 536	262 330 611	x	x
WSKAŹNIKI RYNKOWE	3 KWARTAŁY 2010	3 KWARTAŁY 2009	3 KWARTAŁY 2010	3 KWARTAŁY 2009
	zł		EUR	
Wartość księgowa na jedną akcję	74,82	67,30	18,77	15,94
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję	74,80	67,30	18,76	15,94
Zysk na jedną akcję zwykłą	7,17	6,86	1,79	1,56
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą	7,17	6,86	1,79	1,56
Dywidenda na jedną akcję zwykłą	2,90	-	0,67	-
ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	30.09.2010	31.12.2009	30.09.2010	31.12.2009
	tys. zł		tys. EUR	
Współczynnik wypłacalności (%)	17,97	16,24	x	x
Aktywa ważone ryzykiem	94 108 178	92 617 213	23 603 757	22 544 475
Fundusze podstawowe (Tier I)	16 903 402	15 041 821	4 239 629	3 661 414
Fundusze uzupełniające (Tier II)	10 923	-	2 740	-

Do przeliczenia wybranych pozycji ze złotych na EUR zastosowano następujące kursy:

- do przeliczenia pozycji bilansowych średni kurs ogłoszony przez NBP na 30.09.2010 - 1 EUR = 3,9870 PLN oraz na 31.12.2009 - 1 EUR = 4,1082 PLN,
- do przeliczenia pozycji rachunku zysków i strat - średnie arytmetyczne średnich kursów ogłoszonych przez NBP na ostatni dzień każdego miesiąca odpowiednio za 3 kwartały 2010 oraz za 3 kwartały 2009 roku - 1 EUR = 4,0027 PLN oraz 1 - EUR = 4,3993 PLN,
- do przeliczenia pozycji przepływów pieniężnych - kursy zastosowane do przeliczenia pozycji rachunku zysków i strat.
- do przeliczenia dywidendy - średnie arytmetyczne średnich kursów ogłoszonych przez NBP na ostatni dzień każdego miesiąca 2009 roku - 1 EUR = 4,3406 PLN

Podsumowanie

Podsumowanie

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. prezentuje dobre wyniki za 3 kwartały 2010 r., z zyskiem netto przypadającym na akcjonariuszy w wysokości 1 881,5 mln zł, o 81,5 mln zł (o 4,5%) wyższym niż w 3 kwartałach 2009 r.

Na dobre wyniki w 3 kwartałach 2010 r., z zyskiem operacyjnym wyższym o 4,4% w porównaniu z 3 kwartałami 2009 r., wpłynęły wyższe dochody z działalności operacyjnej jak i niższe koszty działalności operacyjnej.

Mocną strukturę kapitałową i płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla współczynnik wypłacalności na poziomie 18,0% oraz relacja kredytów do depozytów w wysokości 82,0% na koniec września 2010 r. Pozwala to na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Bank kontynuował politykę oferowania kredytów hipotecznych tylko w złotych. Pozostająca w portfelu wartość kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych, niemalże w całości nabytych w drodze przyłączenia wydzielonej części Banku BPH SA, stanowi 7,2% całego portfela kredytowego Banku.

- W okresie 3 kwartałów 2010 r. Grupa osiągnęła dochody z działalności operacyjnej w wysokości 5 349,3 mln zł, o 74,7 mln (o 1,4%) wyższe niż w okresie 3 kwartałów 2009 r. Wyższy był zarówno wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności, razem jak i wynik z tytułu prowizji i opłat.
- Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem w okresie 3 kwartałów 2010 r. wyniósł 3 209,3 mln zł i był o 154,6 mln zł (o 5,1%) wyższy w porównaniu z wynikiem osiągniętym w poprzednim roku. Wzrost był wynikiem m.in. efektywnego zarządzania marżą odsetkową jak również korzystnych zmian w strukturze portfela kredytowego.
- Wynik pozaodsetkowy Grupy w okresie 3 kwartałów 2010 r. wyniósł 2 140,0 mln zł i w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2009 r. był o 79,9 mln zł (o 3,6%) niższy, głównie z powodu niższego wyniku z działalności handlowej. Jednakże wynik z tytułu prowizji i opłat w okresie 9 miesięcy 2010 r. wyniósł 1 751,3 mln zł i był o 75,4 mln zł (o 4,5%) wyższy niż w porównywalnym okresie 2009 r. na co wpływ miały wyższe prowizje kredytowe, prowizje z tytułu kart płatniczych oraz prowizje związane z produktami inwestycyjnymi.
- Koszty działalności operacyjnej w okresie 3 kwartałów 2010 r. utrzymane były pod kontrolą i wyniosły 2 723,1 mln zł. Były one niższe w porównaniu z kosztami działalności operacyjnej w analogicznym okresie 2009 r. o 37,0 mln zł (o 1,3%).
- Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe w okresie 9 miesięcy 2010 r. wyniósł 410,6 mln zł i był o 14,3 mln zł (o 3,6%) wyższy w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku. Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem na koniec września 2010 r. wyniosła 6,9% w porównaniu z 6,8% na koniec 2009 r.
- Na koniec września 2010 r. zobowiązania wobec klientów Grupy (obejmujące depozyty klientów, strukturyzowane certyfikaty depozytowe, transakcje z przyrzeczeniem odkupu oraz transakcje sell-buy-back) wyniosły 101 261,4 mln zł i były o 3 256,6 mln zł (o 3,3%) wyższe niż na koniec 2009 r.
Depozyty detaliczne i strukturyzowane certyfikaty depozytowe na koniec września 2010 r. wyniosły 45 277,0 mln zł i zwiększyły się o 125,8 mln zł (o 0,3%) w porównaniu z końcem 2009 r. Jednocześnie aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. wyniosły na koniec września 2010 r. 17 739,0 mln zł i były wyższe niż na koniec 2009 r. o 2 446,7 mln zł (o 16,0%).
Depozyty korporacyjne łącznie z transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz transakcjami sell-buy-back na koniec września 2010 r. wyniosły 55 984,4 mln zł i były wyższe o 3 130,8 mln zł (o 5,9%) w porównaniu z końcem 2009 r.
- Kredyty klientów detalicznych na koniec września 2010 r. wyniosły 30 511,2 mln zł i były o 1 842,0 mln zł (o 6,4%) wyższe niż na koniec 2009 r. Wzrost wolumenów kredytów detalicznych spowodowany był rosnącą dynamiką sprzedaży kluczowych produktów kredytowych. Dzięki koncentracji na działalności biznesowej, sprzedaż kredytów konsumpcyjnych w Banku w III kwartale 2010 r. wzrosła o 8,4% natomiast sprzedaż złotych kredytów hipotecznych była większa o 26,0% w porównaniu z II kwartałem 2010 r. Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami i transakcjami z przyrzeczeniem odkupu zwiększyły się w ciągu 3 kwartałów 2010 r. o 1 552,6 mln zł (o 2,8%) i na koniec września 2010 r. wyniosły 56 905,8 mln zł.

Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu

Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz załączone śródroczne sprawozdanie finansowe Banku sporządzone zostały zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” oraz zgodnie z odpowiednimi standardami rachunkowości mającymi zastosowanie do śródrocznej sprawozdawczości finansowej przyjętymi przez Unię Europejską.

Raport kwartalny spełnia wymogi Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz załączone śródroczne sprawozdanie finansowe Banku zostały sporządzone przy zastosowaniu zasad rachunkowości dla wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego opisanych w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz Jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 r.

W III kwartale 2010 r. nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego.

Dane finansowe, prezentowane w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy i załączonym śródrocznym sprawozdaniu finansowym Banku zostały przygotowane w sposób zapewniający ich porównywalność.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

Sprawozdanie finansowe

Sprawozdanie skonsolidowane

	III KWARTAŁ 2010 OKRES OD 01.07.2010 DO 30.09.2010	3 KWARTALY 2010 OKRES OD 01.01.2010 DO 30.09.2010	III KWARTAŁ 2009 OKRES OD 01.07.2009 DO 30.09.2009	3 KWARTALY 2009 OKRES OD 01.01.2009 DO 30.09.2009
Przychody z tytułu odsetek	1 652 021	4 835 497	1 590 896	5 103 169
Koszty z tytułu odsetek	(621 042)	(1 796 876)	(620 644)	(2 275 100)
Wynik z tytułu odsetek	1 030 979	3 038 621	970 252	2 828 069
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	21 393	68 535	14 972	46 127
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności, razem	1 052 372	3 107 156	985 224	2 874 196
Przychody z tytułu prowizji i opłat	693 345	2 066 223	686 584	1 989 877
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(102 751)	(314 958)	(93 005)	(313 932)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	590 594	1 751 265	593 579	1 675 945
Wynik z działalności handlowej	156 766	438 302	178 648	659 425
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	23 754	52 601	32 959	65 014
Wynik pozaodsetkowy	771 114	2 242 168	805 186	2 400 384
DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	1 823 486	5 349 324	1 790 410	5 274 580
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(482 442)	(1 426 239)	(459 843)	(1 389 486)
Pozostałe koszty administracyjne	(338 467)	(997 050)	(330 678)	(1 050 926)
Refundacja kosztów administracyjnych	1 070	4 592	2 729	8 494
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	(97 703)	(304 431)	(109 450)	(328 228)
Koszty działalności operacyjnej	(917 542)	(2 723 128)	(897 242)	(2 760 146)
Zysk operacyjny	905 944	2 626 196	893 168	2 514 434
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	441	1 598	222	1 142
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(133 688)	(410 591)	(151 184)	(396 279)
Zysk z działalności inwestycyjnej	47 070	107 814	22 873	111 699
ZYSK BRUTTO	819 767	2 325 017	765 079	2 230 996
Podatek dochodowy	(157 502)	(436 203)	(142 449)	(424 376)
ZYSK NETTO	662 265	1 888 814	622 630	1 806 620
Przypadający na akcjonariuszy Banku	659 685	1 881 512	620 458	1 799 957
Przypadający na udziały mniejszości	2 580	7 302	2 172	6 663
Zysk na akcję (w zł na akcję)				
podstawowy za okres	2,51	7,17	2,36	6,86
rozwodniony za okres	2,51	7,17	2,36	6,86

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

(w tys. zł)

	III KWARTAŁ 2010 OKRES OD 01.07.2010 DO 30.09.2010	3 KWARTAŁY 2010 OKRES OD 01.01.2010 DO 30.09.2010	III KWARTAŁ 2009 OKRES OD 01.07.2009 DO 30.09.2009	3 KWARTAŁY 2009 OKRES OD 01.01.2009 DO 30.09.2009
Zysk netto	662 265	1 888 814	622 630	1 806 620
przypadający na akcjonariuszy Banku	659 685	1 881 512	620 458	1 799 957
przypadający na udziały mniejszości	2 580	7 302	2 172	6 663
Inne składniki całkowitych dochodów				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(49 514)	7 146	(51 676)	(16 811)
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	121 548	148 614	132 571	39 450
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	3 548	104 685	(12 847)	(152 787)
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	(24 165)	(48 217)	(22 830)	20 563
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	51 417	212 228	45 218	(109 585)
Całkowity dochód ogółem	713 682	2 101 042	667 848	1 697 035
Przypadający na akcjonariuszy Banku	711 102	2 093 740	665 676	1 690 372
Przypadający na udziały mniejszości	2 580	7 302	2 172	6 663

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	30.09.2010	31.12.2009	30.09.2009
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	5 965 356	9 620 329	4 956 500
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	190	158	603
Należności od banków	7 466 561	7 202 675	8 066 222
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 603 547	3 753 979	3 118 692
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	2 394 109	2 407 545	2 655 203
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	499 417	2 394 086	2 364 729
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	79 813 308	76 380 061	76 596 407
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 008 286	3 103 477	3 157 168
Instrumenty zabezpieczające	96 334	87 543	71 170
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	29 432 605	21 274 025	18 843 074
Dostępne do sprzedaży	24 818 116	17 466 202	15 677 312
Utrzymywane do terminu wymagalności	4 614 489	3 807 823	3 165 762
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	47 051	39 908	45 426
Inwestycje w jednostkach podporządkowanych	206 979	239 949	222 034
Wartości niematerialne	664 971	708 473	675 545
Rzeczowe aktywa trwałe	1 756 414	1 822 396	1 834 950
Nieruchomości inwestycyjne	65 047	65 239	67 593
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	605 643	682 728	554 043
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	548	220 581	55 771
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	605 095	462 147	498 272
Inne aktywa	995 764	833 483	982 568
AKTYWA RAZEM	134 621 582	130 616 054	124 211 927
PASYWA			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	821 936	1 100 176	1 191 747
Zobowiązania wobec innych banków	6 629 653	7 379 005	10 389 580
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	246 086	981 354	831 516
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	2 003 923	1 592 073	1 946 529
Zobowiązania wobec klientów	100 984 043	97 249 996	88 073 304
Instrumenty zabezpieczające	472 755	150 452	203 386
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 532 769	2 032 234	1 871 177
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	112 446	6 080	-
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	100 583	3 575	7 297
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 863	2 505	3 110
Rezerwy	246 001	255 009	269 569
Pozostałe zobowiązania	1 857 711	1 498 599	1 695 399
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	114 907 323	112 244 978	106 482 614
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Banku)			
Kapitał zakładowy	262 361	262 331	262 261
Pozostałe kapitały	17 441 789	15 587 032	15 562 116
Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego	1 925 032	2 438 656	1 824 829
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Banku)	19 629 182	18 288 019	17 649 206
Udziały mniejszości	85 077	83 057	80 107
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	19 714 259	18 371 076	17 729 313
PASYWA RAZEM	134 621 582	130 616 054	124 211 927
Współczynnik wypłacalności (%)	17,97	16,24	15,32
Wartość księgowa	19 629 182	18 288 019	17 649 206
Liczba akcji	262 360 536	262 330 611	262 260 666
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	74,82	69,71	67,30
Rozwodniona liczba akcji	262 438 936	262 316 162	262 260 666
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	74,80	69,71	67,30

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2010 do 30 września 2010 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU											
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							ZYSK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY MNIJSZOŚCI	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 menadżerskie	30	4 891	3 649	-	-	-	-	1 242	-	4 921	16	4 937
Realizacja opcji (emisja akcji)	30	3 649	3 649	-	-	-	-	-	-	3 679	-	3 679
Wycena opcji menadżerskich	-	1 242	-	-	-	-	-	1 242	-	1 242	16	1 258
Wycena instrumentów finansowych	-	205 082	-	-	-	205 082	-	-	-	205 082	-	205 082
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	120 287	-	-	-	120 287	-	-	-	120 287	-	120 287
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	84 795	-	-	-	84 795	-	-	-	84 795	-	84 795
Podział wyniku za rok ubiegły i wynik roku bieżącego	-	1 637 638	-	100 000	1 533 986	-	-	3 652	(517 222)	1 120 416	1 179	1 121 595
Wyplata 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	-	-	-	-	-	-	-	-	1 881 512	1 881 512	7 302	1 888 814
Pozostałe	-	7 146	-	-	-	-	7 146	-	3 598	10 744	825	11 569
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	7 146	-	-	-	-	7 146	-	202	7 348	-	7 348
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	3 396	3 396	825	4 221
Kapitał własny na 30.09.2010	262 361	17 441 789	9 123 881	1 437 850	6 527 534	158 320	(172 414)	366 618	1 925 032	19 629 182	85 077	19 714 259

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU											
	POZOSTAŁE KAPITAŁY								ZYSK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY MNIJSZOŚCI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	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	118	16 791	14 400	-	-	-	-	2 391	-	16 909	23	16 932
Realizacja opcji (emisja akcji)	118	14 400	14 400	-	-	-	-	-	-	14 518	-	14 518
Wycena opcji menadżerskich	-	2 391	-	-	-	-	-	2 391	-	2 391	23	2 414
Wycena instrumentów finansowych	-	(81 088)	-	-	-	(81 088)	-	-	-	(81 088)	-	(81 088)
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	41 045	-	-	-	41 045	-	-	-	41 045	-	41 045
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	(122 133)	-	-	-	(122 133)	-	-	-	(122 133)	-	(122 133)
Podział wyniku za rok ubiegły i wynik roku bieżącego	-	3 463 675	-	100 000	3 354 397	-	-	9 278	(1 051 940)	2 411 735	1 687	2 413 422
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 924)	(7 924)
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	3 463 675	-	100 000	3 354 397	-	-	9 278	(3 463 675)	-	-	-
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	2 411 735	2 411 735	9 611	2 421 346
Pozostałe	-	(6 850)	-	-	59 924	-	(66 774)	-	-	(6 850)	(7 778)	(14 628)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	(15 469)	-	-	51 305	-	(66 774)	-	-	(15 469)	-	(15 469)
Pozostałe	-	8 619	-	-	8 619	-	-	-	-	8 619	(7 778)	841
Kapitał własny na 31.12.2009	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

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2009 do 30 września 2009 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU											
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						ZYSK Z LAT UBIEGŁYCH I 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	48	7 726	5 863	-	-	-	-	1 863	-	7 774	30	7 804
Realizacja opcji (emisja akcji)	48	5 863	5 863	-	-	-	-	-	-	5 911	-	5 911
Wycena opcji menadżerskich	-	1 863	-	-	-	-	-	1 863	-	1 863	30	1 893
Wycena instrumentów finansowych	-	(92 863)	-	-	-	(92 863)	-	-	-	(92 863)	-	(92 863)
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	30 895	-	-	-	30 895	-	-	-	30 895	-	30 895
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	(123 758)	-	-	-	(123 758)	-	-	-	(123 758)	-	(123 758)
Podział wyniku za rok ubiegły i wynik roku bieżącego	-	3 465 724	-	100 000	3 351 279	-	-	14 445	(1 665 767)	1 799 957	(1 261)	1 798 696
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 924)	(7 924)
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	3 465 724	-	100 000	3 351 279	-	-	14 445	(3 465 724)	-	-	-
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 799 957	1 799 957	6 663	1 806 620
Pozostałe	-	(12 975)	-	-	3 836	-	(16 811)	-	-	(12 975)	(7 787)	(20 762)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	(12 975)	-	-	3 836	-	(16 811)	-	-	(12 975)	-	(12 975)
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 787)	(7 787)
Kapitał własny na 30.09.2009	262 261	15 532 116	9 111 695	1 337 850	4 934 342	(58 537)	(129 597)	366 363	1 824 829	17 649 206	80 107	17 729 313

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

(w tys. zł)

	III KWARTAŁ 2010 OKRES OD 01.07.2010 DO 30.09.2010	3 KWARTAŁY 2010 OKRES OD 01.01.2010 DO 30.09.2010	III KWARTAŁ 2009 OKRES OD 01.07.2009 DO 30.09.2009	3 KWARTAŁY 2009 OKRES OD 01.01.2009 DO 30.09.2009
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia				
Zysk netto	659 685	1 881 512	620 458	1 799 957
Korekty razem:	356 420	3 796 214	(2 156 346)	1 314 087
Amortyzacja	97 703	304 431	110 194	330 420
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(21 212)	(60 646)	(14 957)	(40 158)
(Zysk) strata z tytułu różnic kursowych	374 840	(14 846)	141 800	196 886
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	(47 070)	(107 814)	(22 858)	(111 507)
Odsetki i dywidendy	(139 975)	(484 379)	(7 201)	(98 270)
Zmiana stanu należności od banków	(255 963)	393 004	(45 787)	3 590 989
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozostałych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej	828 094	4 045 101	(895 115)	1 974 110
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(151 737)	13 436	630 343	1 785 338
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawniających do redyskonta w Banku Centralnym	(988 290)	(3 433 279)	2 553 294	2 481 813
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	74 965	95 191	104 479	280 215
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(15 423)	(87 768)	(72 463)	(84 164)
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku dochodowego	25 525	28 868	(56 435)	(67 787)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(207 747)	(298 771)	277 366	117 476
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(128 500)	(1 027 592)	684 640	(3 566 105)
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	178 145	(735 268)	358 226	425 537
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	(464 875)	411 850	(581 252)	(3 198 969)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 474 648	3 734 047	(5 365 952)	(2 815 744)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 469	17 713	(10 611)	(1 827)
Zmiana stanu rezerw	10 156	(9 008)	(16 546)	(37 170)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(280 204)	685 484	670 417	1 100 892
Zapłacony podatek dochodowy (znak ujemny)	(142 339)	(290 599)	(216 433)	(856 577)
Bieżące obciążenie podatkowe	129 210	617 059	(381 495)	(91 311)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 016 105	5 677 726	(1 535 888)	3 114 044
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Wpływy z działalności inwestycyjnej	98 172 224	222 342 367	52 080 068	85 931 921
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	98 195 580	222 084 749	52 101 135	85 756 586
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 626	7 601	3 140	3 990
Inne wpływy inwestycyjne	(26 982)	250 017	(24 207)	171 345
Wydatki z działalności inwestycyjnej	(101 011 776)	(229 739 529)	(52 612 440)	(89 694 285)
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	-	-	(7 500)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	(100 930 281)	(229 545 715)	(52 537 278)	(89 486 147)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(81 495)	(193 814)	(75 162)	(200 638)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 839 552)	(7 397 162)	(532 372)	(3 762 364)

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (cd.)

(w tys. zł)

	III KWARTAŁ 2010 OKRES OD 01.07.2010 DO 30.09.2010	3 KWARTAŁY 2010 OKRES OD 01.01.2010 DO 30.09.2010	III KWARTAŁ 2009 OKRES OD 01.07.2009 DO 30.09.2009	3 KWARTAŁY 2009 OKRES OD 01.01.2009 DO 30.09.2009
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy z działalności finansowej	2 394	82 187	121 515	218 866
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 394	78 508	115 604	212 955
Emisja akcji zwykłych	-	3 679	5 911	5 911
Wydatki z działalności finansowej	(276 341)	(1 360 834)	(19 827)	(799 098)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(276 341)	(599 738)	(19 827)	(799 098)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	(761 096)	-	-
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(273 947)	(1 278 647)	101 688	(580 232)
Przepływy pieniężne netto, razem	(2 097 394)	(2 998 083)	(1 966 572)	(1 228 552)
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	(2 097 394)	(2 998 083)	(1 966 572)	(1 228 552)
Środki pieniężne na początek okresu	13 752 513	14 653 202	12 404 809	11 666 789
Środki pieniężne na koniec okresu	11 655 119	11 655 119	10 438 237	10 438 237

Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Sprawozdanie jednostkowe

	III KWARTAŁ 2010 OKRES OD 01.07.2010 DO 30.09.2010	3 KWARTAŁY 2010 OKRES OD 01.01.2010 DO 30.09.2010	III KWARTAŁ 2009 OKRES OD 01.07.2009 DO 30.09.2009	3 KWARTAŁY 2009 OKRES OD 01.01.2009 DO 30.09.2009
Przychody z tytułu odsetek	1 542 886	4 499 061	1 465 540	4 701 224
Koszty z tytułu odsetek	(590 967)	(1 716 222)	(592 878)	(2 181 659)
Wynik z tytułu odsetek	951 919	2 782 839	872 662	2 519 565
Przychody z tytułu dywidend	181	255 419	15	416 120
Wynik z tytułu odsetek i dywidend, razem	952 100	3 038 258	872 677	2 935 685
Przychody z tytułu prowizji i opłat	619 253	1 858 412	613 441	1 798 670
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(96 067)	(295 262)	(84 917)	(292 020)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	523 186	1 563 150	528 524	1 506 650
Wynik z działalności handlowej	144 107	400 882	172 959	614 799
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	21 137	39 138	26 120	46 583
Wynik pozaodsetkowy	688 430	2 003 170	727 603	2 168 032
DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	1 640 530	5 041 428	1 600 280	5 103 717
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(426 780)	(1 261 754)	(412 805)	(1 243 731)
Pozostałe koszty administracyjne	(324 219)	(953 445)	(308 289)	(982 644)
Refundacja kosztów administracyjnych	1 513	6 146	2 253	8 531
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	(89 568)	(279 264)	(100 979)	(299 653)
Koszty działalności operacyjnej	(839 054)	(2 488 317)	(819 820)	(2 517 497)
ZYSK OPERACYJNY	801 476	2 553 111	780 460	2 586 220
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	413	693	9	69
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(105 946)	(336 342)	(103 297)	(272 503)
Zysk z działalności inwestycyjnej	46 693	115 035	21 219	85 998
ZYSK BRUTTO	742 636	2 332 497	698 391	2 399 784
Podatek dochodowy	(145 156)	(397 648)	(132 649)	(381 572)
ZYSK NETTO	597 480	1 934 849	565 742	2 018 212
Zysk na akcje (w zł na akcje)				
podstawowy za okres	2,28	7,38	2,16	7,70
rozwodniony za okres	2,27	7,37	2,16	7,70

Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

	III KWARTAŁ 2010 OKRES OD 01.07.2010 DO 30.09.2010	3 KWARTAŁY 2010 OKRES OD 01.01.2010 DO 30.09.2010	III KWARTAŁ 2009 OKRES OD 01.07.2009 DO 30.09.2009	3 KWARTAŁY 2009 OKRES OD 01.01.2009 DO 30.09.2009
Zysk netto	597 480	1 934 849	565 742	2 018 212
Inne składniki całkowitych dochodów				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	5	(41)	(90)	(136)
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	119 983	146 967	132 056	38 197
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	3 548	104 685	(12 847)	(152 787)
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	(23 778)	(47 811)	(22 756)	20 734
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	99 758	203 800	96 363	(93 992)
Całkowity dochód ogółem	697 238	2 138 649	662 105	1 924 220

Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

	30.09.2010	31.12.2009	30.09.2009
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	5 938 540	9 587 211	4 920 281
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	190	158	603
Należności od banków	9 025 462	9 138 563	10 143 200
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 429 594	3 685 551	3 089 676
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	2 439 717	2 431 471	2 685 750
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	499 417	2 394 040	2 364 682
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	76 660 656	73 042 722	73 040 785
Instrumenty zabezpieczające	96 334	87 543	71 170
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	29 210 191	21 293 507	18 786 661
Dostępne do sprzedaży	24 669 653	17 526 224	15 663 320
Utrzymywane do terminu wymagalności	4 540 538	3 767 283	3 123 341
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	47 051	38 580	42 456
Inwestycje w jednostkach zależnych	1 370 483	1 426 442	1 506 442
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	39 345	39 345	39 345
Wartości niematerialne	634 913	678 462	650 605
Rzeczowe aktywa trwale	1 690 744	1 745 821	1 755 050
Nieruchomości inwestycyjne	54 939	54 967	56 550
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	445 768	557 768	439 750
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	219 798	55 464
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	445 768	337 970	384 286
Inne aktywa	763 022	715 869	785 907
AKTYWA RAZEM	130 346 366	126 918 020	120 378 913
PASYWA			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	821 936	1 100 176	1 191 747
Zobowiązania wobec innych banków	5 010 849	5 462 055	8 314 160
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	246 086	981 354	831 516
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	2 003 984	1 594 037	1 949 452
Zobowiązania wobec klientów	99 588 111	96 701 298	87 506 668
Instrumenty zabezpieczające	472 755	150 452	203 386
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	827 883	1 297 785	1 135 067
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	94 414	-	-
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	94 414	-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Rezerwy	273 908	281 369	266 134
Pozostałe zobowiązania	1 656 748	1 381 925	1 477 556
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	110 996 674	108 950 451	102 875 686
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	262 361	262 331	262 261
Pozostałe kapitały	17 152 482	15 242 975	15 222 754
Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego	1 934 849	2 462 263	2 018 212
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	19 349 692	17 967 569	17 503 227
PASYWA RAZEM	130 346 366	126 918 020	120 378 913
Współczynnik wypłacalności (%)	17,68	15,64	14,63

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2010 do 30 września 2010 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							ZYSK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	RÓŻNICE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK ZAGRANICZNYCH	POZOSTAŁE		
Kapitał własny na 1.01.2010	262 331	15 242 975	9 120 232	1 337 850	4 590 737	(46 588)	3 046	237 698	2 462 263	17 967 569
Opcje menadżerskie	30	4 540	3 649	-	-	-	-	891	-	4 570
Realizacja opcji (emisja akcji)	30	3 649	3 649	-	-	-	-	-	-	3 679
Wycena opcji menadżerskich	-	891	-	-	-	-	-	891	-	891
Wycena instrumentów finansowych	-	203 841	-	-	-	203 841	-	-	-	203 841
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	119 046	-	-	-	119 046	-	-	-	119 046
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	84 795	-	-	-	84 795	-	-	-	84 795
Podział wyniku za rok ubiegły i wynik roku bieżącego	-	1 701 167	-	100 000	1 601 167	-	-	-	(527 414)	1 173 753
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	(761 096)	(761 096)
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 701 167	-	100 000	1 601 167	-	-	-	(1 701 167)	-
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 934 849	1 934 849
Pozostałe	-	(41)	-	-	-	-	(41)	-	-	(41)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	(41)	-	-	-	-	(41)	-	-	(41)
Kapitał własny na 30.09.2010	262 361	17 152 482	9 123 881	1 437 850	6 191 904	157 253	3 005	238 589	1 934 849	19 349 692

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2009 do 31 grudnia 2009 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							ZYSK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	RÓŻNICE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK ZAGRANICZNYCH	POZOSTAŁE		
Kapitał własny na 1.01.2009	262 213	11 963 276	9 105 832	1 237 850	1 344 892	36 121	3 169	235 412	3 345 845	15 571 334
Opcje menadżerskie	118	16 686	14 400	-	-	-	-	2 286	-	16 804
Realizacja opcji (emisja akcji)	118	14 400	14 400	-	-	-	-	-	-	14 518
Wycena opcji menadżerskich	-	2 286	-	-	-	-	-	2 286	-	2 286
Wycena instrumentów finansowych	-	(82 709)	-	-	-	(82 709)	-	-	-	(82 709)
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	39 424	-	-	-	39 424	-	-	-	39 424
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	(122 133)	-	-	-	(122 133)	-	-	-	(122 133)
Podział wyniku za rok ubiegły i wynik roku bieżącego	-	3 345 845	-	100 000	3 245 845	-	-	-	(883 582)	2 462 263
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	3 345 845	-	100 000	3 245 845	-	-	-	(3 345 845)	-
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	2 462 263	2 462 263
Pozostałe	-	(123)	-	-	-	-	(123)	-	-	(123)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	(123)	-	-	-	-	(123)	-	-	(123)
Kapitał własny na 31.12.2009	262 331	15 242 975	9 120 232	1 337 850	4 590 737	(46 588)	3 046	237 698	2 462 263	17 967 569

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2009 do 30 września 2009 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							ZYSK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	RÓŻNICE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK ZAGRANICZNYCH	POZOSTAŁE		
Kapitał własny na 1.01.2009	262 213	11 963 276	9 105 832	1 237 850	1 344 892	36 121	3 169	235 412	3 345 845	15 571 334
Opcje menadżerskie	48	7 625	5 863	-	-	-	-	1 762	-	7 673
Realizacja opcji (emisja akcji)	48	5 863	5 863	-	-	-	-	-	-	5 911
Wycena opcji menadżerskich	-	1 762	-	-	-	-	-	1 762	-	1 762
Wycena instrumentów finansowych	-	(93 856)	-	-	-	(93 856)	-	-	-	(93 856)
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	29 902	-	-	-	29 902	-	-	-	29 902
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	(123 758)	-	-	-	(123 758)	-	-	-	(123 758)
Podział wyniku za rok ubiegły i wynik roku bieżącego	-	3 345 845	-	100 000	3 245 845	-	-	-	(1 327 633)	2 018 212
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	3 345 845	-	100 000	3 245 845	-	-	-	(3 345 845)	-
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	2 018 212	2 018 212
Pozostałe	-	(136)	-	-	-	-	(136)	-	-	(136)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	(136)	-	-	-	-	(136)	-	-	(136)
Kapitał własny na 30.09.2009	262 261	15 222 754	9 111 695	1 337 850	4 590 737	(57 735)	3 033	237 174	2 018 212	17 503 227

Rachunek przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

	III KWARTAŁ 2010 OKRES OD 01.07.2010 DO 30.09.2010	3 KWARTAŁY 2010 OKRES OD 01.01.2010 DO 30.09.2010	III KWARTAŁ 2009 OKRES OD 01.07.2009 DO 30.09.2009	3 KWARTAŁY 2009 OKRES OD 01.01.2009 DO 30.09.2009
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia				
Zysk netto	597 480	1 934 849	565 742	2 018 212
Korekty razem:	2 174 575	4 892 127	(510 413)	2 161 375
Amortyzacja	89 568	279 264	101 588	301 653
(Zysk) strata z tytułu różnic kursowych	406 978	(32 052)	186 847	198 507
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	(46 692)	(107 405)	(21 204)	(110 806)
Utrata wartości aktywów finansowych	-	-	-	25 000
Odsetki i dywidendy	(136 419)	(726 291)	(4 040)	(516 023)
Zmiana stanu należności od banków	1 958 006	2 408 760	1 750 061	5 386 229
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozostałych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej	710 988	4 150 580	(866 098)	1 986 292
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(143 350)	(8 246)	635 816	1 804 002
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawnionych do redyskonta w Banku Centralnym	(1 183 165)	(3 617 966)	2 204 950	2 064 598
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(14 320)	(89 099)	(23 439)	(34 415)
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku dochodowego	37 197	64 188	(59 737)	(132 317)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(84 941)	(184 609)	110 664	191 079
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	54	(729 446)	1 039 833	(3 403 027)
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	178 145	(735 268)	358 226	425 537
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	(465 892)	409 947	(582 168)	(3 200 932)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 175 012	2 886 813	(5 326 505)	(2 951 406)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 700	19 107	(12 090)	(350)
Zmiana stanu rezerw	6 343	(7 461)	(15 736)	(32 043)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(309 528)	589 821	536 238	985 222
Zapłacony podatek dochodowy (znak ujemny)	(119 068)	(231 768)	(191 479)	(748 572)
Bieżące obciążenie podatkowe	107 959	553 258	(332 140)	(76 853)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 772 055	6 826 976	55 329	4 179 587
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Wpływy z działalności inwestycyjnej	97 638 201	220 739 944	52 080 310	86 196 189
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	55 895	-	-
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	97 667 747	220 280 790	52 108 154	85 740 189
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	289	1 178	307	1 177
Inne wpływy inwestycyjne	(29 835)	402 081	(28 151)	454 823
Wydatki z działalności inwestycyjnej	(100 301 860)	(227 672 617)	(52 705 887)	(89 476 265)
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	-	-	(7 500)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	(100 224 377)	(227 496 960)	(52 639 009)	(89 287 384)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(77 483)	(175 657)	(66 878)	(181 381)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 663 659)	(6 932 673)	(625 577)	(3 280 076)

Rachunek przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A. (cd.)

(w tys. zł)

	III KWARTAŁ 2010 OKRES OD 01.07.2010 DO 30.09.2010	3 KWARTAŁY 2010 OKRES OD 01.01.2010 DO 30.09.2010	III KWARTAŁ 2009 OKRES OD 01.07.2009 DO 30.09.2009	3 KWARTAŁY 2009 OKRES OD 01.01.2009 DO 30.09.2009
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy z działalności finansowej	(20)	82 187	251 645	303 743
Emisja dłużnych papierów wartościowych	(20)	78 508	245 734	297 832
Emisja akcji zwykłych	-	3 679	5 911	5 911
Wydatki z działalności finansowej	(276 303)	(1 329 502)	(157 667)	(872 456)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(276 303)	(568 406)	(157 667)	(872 456)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	(761 096)	-	-
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(276 323)	(1 247 315)	93 978	(568 713)
Przepływy pieniężne netto, razem	(167 927)	(1 353 012)	(476 270)	330 798
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	(167 927)	(1 353 012)	(476 270)	330 798
Środki pieniężne na początek okresu	13 392 832	14 577 917	12 317 590	11 510 522
Środki pieniężne na koniec okresu	13 224 905	13 224 905	11 841 320	11 841 320

Rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym

(w tys. zł)

Rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	I KWARTAŁ 2010	II KWARTAŁ 2010	III KWARTAŁ 2010	I KWARTAŁ 2009	II KWARTAŁ 2009	III KWARTAŁ 2009	IV KWARTAŁ 2009
Przychody z tytułu odsetek	1 576 872	1 606 604	1 652 021	1 850 533	1 661 740	1 590 896	1 644 756
Koszty z tytułu odsetek	(571 752)	(604 082)	(621 042)	(940 853)	(713 603)	(620 644)	(670 539)
Wynik z tytułu odsetek	1 005 120	1 002 522	1 030 979	909 680	948 137	970 252	974 217
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	20 785	26 357	21 393	13 051	18 104	14 972	19 054
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności, razem	1 025 905	1 028 879	1 052 372	922 731	966 241	985 224	993 271
Przychody z tytułu prowizji i opłat	681 241	691 637	693 345	636 227	667 066	686 584	726 280
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(109 013)	(103 194)	(102 751)	(107 538)	(113 389)	(93 005)	(113 632)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	572 228	588 443	590 594	528 689	553 677	593 579	612 648
Wynik z działalności handlowej	136 413	145 123	156 766	210 354	270 423	178 648	161 043
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	16 340	12 507	23 754	20 243	11 812	32 959	11 039
Wynik pozaodsetkowy	724 981	746 073	771 114	759 286	835 912	805 186	784 730
DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	1 750 886	1 774 952	1 823 486	1 682 017	1 802 153	1 790 410	1 778 001
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(467 787)	(476 010)	(482 442)	(461 923)	(467 720)	(459 843)	(466 855)
Pozostałe koszty administracyjne	(329 985)	(328 598)	(338 467)	(357 082)	(363 166)	(330 678)	(337 393)
Refundacja kosztów administracyjnych	1 700	1 822	1 070	3 469	2 296	2 729	1 910
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	(107 504)	(99 224)	(97 703)	(109 355)	(109 423)	(109 450)	(110 306)
Koszty działalności operacyjnej	(903 576)	(902 010)	(917 542)	(924 891)	(938 013)	(897 242)	(912 644)
ZYSK OPERACYJNY	847 310	872 942	905 944	757 126	864 140	893 168	865 357
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	837	320	441	(98)	1 018	222	20
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(140 891)	(136 012)	(133 688)	(91 655)	(153 440)	(151 184)	(138 378)
Zysk z działalności inwestycyjnej	34 398	26 346	47 070	45 287	43 539	22 873	39 485
ZYSK BRUTTO	741 654	763 596	819 767	710 660	755 257	765 079	766 484
Podatek dochodowy	(136 704)	(141 997)	(157 502)	(141 014)	(140 913)	(142 449)	(151 759)
ZYSK NETTO	604 950	621 599	662 265	569 646	614 344	622 630	614 725
Przypadający na akcjonariuszy Banku	602 712	619 115	659 685	566 295	613 204	620 458	611 778
Przypadający na udziały mniejszości	2 238	2 484	2 580	3 351	1 140	2 172	2 947

Rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym

(w tys. zł)

Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.

	I KWARTAŁ2010	II KWARTAŁ2010	III KWARTAŁ2010	I KWARTAŁ2009	II KWARTAŁ2009	III KWARTAŁ2009	IV KWARTAŁ2009
Przychody z tytułu odsetek	1 460 061	1 496 114	1 542 886	1 704 017	1 531 667	1 465 540	1 522 738
Koszty z tytułu odsetek	(547 602)	(577 653)	(590 967)	(900 524)	(688 257)	(592 878)	(649 564)
Wynik z tytułu odsetek	912 459	918 461	951 919	803 493	843 410	872 662	873 174
Przychody z tytułu dywidend	32 287	222 951	181	-	416 105	15	1 051
Wynik z tytułu odsetek i dywidend, razem	944 746	1 141 412	952 100	803 493	1 259 515	872 677	874 225
Przychody z tytułu prowizji i opłat	615 927	623 232	619 253	581 348	603 881	613 441	656 310
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(101 686)	(97 509)	(96 067)	(102 022)	(105 081)	(84 917)	(107 024)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	514 241	525 723	523 186	479 326	498 800	528 524	549 286
Wynik z działalności handlowej	128 865	127 910	144 107	173 105	268 735	172 959	155 787
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	10 659	7 342	21 137	12 366	8 097	26 120	9 633
Wynik pozaodsetkowy	653 765	660 975	688 430	664 797	775 632	727 603	714 706
DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	1 598 511	1 802 387	1 640 530	1 468 290	2 035 147	1 600 280	1 588 931
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(415 343)	(419 631)	(426 780)	(412 164)	(418 762)	(412 805)	(420 875)
Pozostałe koszty administracyjne	(315 954)	(313 272)	(324 219)	(333 133)	(341 222)	(308 289)	(315 916)
Refundacja kosztów administracyjnych	2 348	2 285	1 513	3 782	2 496	2 253	3 151
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	(99 193)	(90 503)	(89 568)	(99 137)	(99 537)	(100 979)	(101 366)
Koszty działalności operacyjnej	(828 142)	(821 121)	(839 054)	(840 652)	(857 025)	(819 820)	(835 006)
ZYSK OPERACYJNY	770 369	981 266	801 476	627 638	1 178 122	780 460	753 925
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	179	101	413	0	60	9	381
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(118 118)	(112 278)	(105 946)	(57 169)	(112 037)	(103 297)	(134 077)
Zysk z działalności inwestycyjnej	40 471	27 871	46 693	45 624	19 155	21 219	(39 443)
ZYSK BRUTTO	692 901	896 960	742 636	616 093	1 085 300	698 391	580 786
Podatek dochodowy	(122 821)	(129 671)	(145 156)	(116 028)	(132 895)	(132 649)	(136 735)
ZYSK NETTO	570 080	767 289	597 480	500 065	952 405	565 742	444 051

Sprawozdanie z całkowitych dochodów w ujęciu kwartalnym

(w tys. zł)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów w ujęciu kwartalnym

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	I KWARTAŁ2010	II KWARTAŁ2010	III KWARTAŁ2010	I KWARTAŁ2009	II KWARTAŁ2009	III KWARTAŁ2009	IV KWARTAŁ2009
Zysk netto	604 950	621 599	662 265	569 646	614 344	622 630	614 725
Przypadający na akcjonariuszy Banku	602 712	619 115	659 685	566 295	613 204	620 458	611 778
Przypadający na udziały mniejszości	2 238	2 484	2 580	3 351	1 140	2 172	2 947
Inne składniki całkowitych dochodów							
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	4 745	51 915	(49 522)	47 418	(12 553)	(51 676)	(49 963)
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	195 966	(168 900)	121 556	(198 427)	105 306	132 571	12 671
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	53 329	47 808	3 548	(87 271)	(52 669)	(12 847)	2 006
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	(47 285)	23 233	(24 165)	54 730	(11 337)	(22 830)	(2 991)
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	206 755	(45 944)	51 417	(183 550)	28 747	45 218	(38 277)
Całkowity dochód ogółem	811 705	575 655	713 682	386 096	643 091	667 848	576 448
Przypadający na akcjonariuszy Banku	809 467	573 171	711 102	382 745	641 951	665 676	573 501
Przypadający na udziały mniejszości	2 238	2 484	2 580	3 351	1 140	2 172	2 947

Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A.

	I KWARTAŁ2010	II KWARTAŁ2010	III KWARTAŁ2010	I KWARTAŁ2009	II KWARTAŁ2009	III KWARTAŁ2009	IV KWARTAŁ2009
Zysk netto	570 080	767 289	597 480	500 065	952 405	565 742	444 051
Inne składniki całkowitych dochodów							
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(91)	45	5	76	(122)	(90)	13
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	195 781	(168 797)	119 983	(198 785)	104 926	132 056	12 094
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	53 329	47 808	3 548	(87 271)	(52 669)	(12 847)	2 006
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	(47 250)	23 217	(23 778)	54 662	(11 172)	(22 756)	(2 953)
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	201 769	(97 727)	99 758	(231 318)	40 963	96 363	11 160
Całkowity dochód ogółem	771 849	669 562	697 238	268 747	993 368	662 105	455 211

Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa

Opis Grupy

Grupę Kapitałową Banku Pekao S.A. na dzień 30.09.2010 r. stanowią Bank Pekao S.A., jako podmiot dominujący oraz następujące jednostki zależne:

JEDNOSTKA	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE/ W GŁOSACH	METODA KONSOLIDACJI
Open Joint Stock Company UniCredit Bank, w tym:	Łuck, Ukraina	Bankowa	100,00	pełna
- BDK Consulting Ltd.	Łuck, Ukraina	Usługi konsultingowe, hotelowe i transportowe	99,99	pełna
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	pełna
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	pełna
Pekao Leasing Sp. z o.o. (*)	Warszawa	Usługi leasingowe	36,49	pełna
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	pełna
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	Warszawa	Zarządzanie funduszami emerytalnymi	65,00	pełna
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	Kraków	Usługowa	100,00	pełna
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	pełna
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	100,00	pełna
Pekao Bank Hipoteczny S.A. (**)	Warszawa	Bankowa	99,96	pełna
Pekao Leasing Holding S.A., w tym: (*)	Warszawa	Usługi leasingowe	80,10	pełna
- Pekao Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi leasingowe	50,87	pełna
Holding Sp. z o.o., w tym: (**)	Warszawa	Holding niefinansowy	100,00	pełna
- Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	0,04	pełna
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call- center	100,00	pełna
Pekao Property S.A., w tym:	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	nie objęta
- Metropolis Sp. z o.o.	Warszawa	Spółka specjalnego przeznaczenia - działalność deweloperska	100,00	nie objęta
- Jana Kazimierza Development Sp. z o.o.	Warszawa	Spółka specjalnego przeznaczenia - działalność deweloperska	100,00	nie objęta
Property Sp. z o.o. (w likwidacji), w tym:	Warszawa	Zarządzanie nieruchomościami	100,00	nie objęta
- FPB Media Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	nie objęta

(*) 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%).

Informacja dodatkowa

Jednostki stowarzyszone

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

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

(*) 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 września 2010 r. skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w stosunku do zaprezentowanego na dzień 31 grudnia 2009 r. uległ zmianie o spółkę Finanse Ltd. w związku z jej likwidacją.

Na dzień 30 września 2010 r. zaangażowanie Grupy w podmioty zależne i stowarzyszone nie objęte konsolidacją lub wyceną metodą praw własności zostało ujęte po koszcie nabycia. Dane finansowe tych spółek są nieistotne i nie mają wpływu na skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

Informacja dodatkowa

Wyniki osiągnięte w okresie 3 kwartałów 2010 r. i czynniki mające na nie wpływ

Wyniki Grupy

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. prezentuje dobre wyniki za 3 kwartały 2010 r., z zyskiem netto przypadającym na akcjonariuszy w wysokości 1 881,5 mln zł, o 81,5 mln zł (o 4,5%) wyższym niż w 3 kwartałach 2009 r.

Na dobre wyniki w 3 kwartałach 2010 r., z zyskiem operacyjnym wyższym o 4,4% w porównaniu z 3 kwartałami 2009 r., wpłynęły wyższe dochody z działalności operacyjnej jak i niższe koszty działalności operacyjnej.

Mocną strukturę kapitałową i płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla współczynnik wypłacalności na poziomie 18,0% oraz relacja kredytów do depozytów w wysokości 82,0% na koniec września 2010 r. Pozwala to na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2010	3 KWARTAŁY 2009	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek*	3 140,8	3 008,6	4,4%
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	68,5	46,1	48,6%
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności, razem	3 209,3	3 054,7	5,1%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 751,3	1 675,9	4,5%
Wynik z działalności handlowej	336,1	479,0	(29,8%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	52,6	65,0	(19,1%)
Wynik pozaodsetkowy	2 140,0	2 219,9	(3,6%)
Dochody z działalności operacyjnej	5 349,3	5 274,6	1,4%
Koszty działalności operacyjnej	(2 723,1)	(2 760,1)	(1,3%)
Zysk operacyjny	2 626,2	2 514,5	4,4%
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	1,6	1,1	45,5%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(410,6)	(396,3)	3,6%
Zysk z działalności inwestycyjnej	107,8	111,7	(3,5%)
Zysk brutto	2 325,0	2 231,0	4,2%
Podatek dochodowy	(436,2)	(424,4)	2,8%
Zysk netto	1 888,8	1 806,6	4,5%
Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 881,5	1 800,0	4,5%
Przypadający na udziały mniejszości	7,3	6,6	10,6%

* Łącznie z dochodami z transakcji swap.

Dochody z działalności operacyjnej

W okresie 3 kwartałów 2010 r. Grupa osiągnęła dochody z działalności operacyjnej w wysokości 5 349,3 mln zł, o 74,7 mln zł (o 1,4%) wyższe niż w okresie 3 kwartałów 2009 r. Wyższy był zarówno wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności, razem jak i wynik z tytułu prowizji i opłat.

Informacja dodatkowa

Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności, razem

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2010	3 KWARTAŁY 2009	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	4 835,5	5 103,2	(5,2%)
Koszty z tytułu odsetek	(1 796,9)	(2 275,1)	(21,0%)
Dochody z transakcji swap	102,2	180,5	(43,4%)
Wynik z tytułu odsetek	3 140,8	3 008,6	4,4%
Przychody z tytułu dywidend	7,9	6,0	31,7%
Przychody z jednostek ujmowanych metodą praw własności	60,6	40,1	51,1%
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności, razem	3 209,3	3 054,7	5,1%

Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem w okresie 3 kwartałów 2010 r. wyniósł 3 209,3 mln zł i był o 154,6 mln zł (o 5,1%) wyższy w porównaniu z wynikiem osiągniętym w poprzednim roku. Wzrost był wynikiem m.in. efektywnego zarządzania marżą odsetkową jak również korzystnych zmian w strukturze portfela kredytowego.

Wynik pozaodsetkowy

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2010	3 KWARTAŁY 2009	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 066,2	1 989,9	3,8%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(314,9)	(314,0)	0,3%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 751,3	1 675,9	4,5%
Wynik z działalności handlowej*	336,1	479,0	(29,8%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	52,6	65,0	(19,1%)
Wynik pozaodsetkowy	2 140,0	2 219,9	(3,6%)

* Z wyłączeniem dochodów z transakcji swap.

Wynik pozaodsetkowy Grupy w okresie 3 kwartałów 2010 r. wyniósł 2 140,0 mln zł i w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2009 r. był o 79,9 mln zł (o 3,6%) niższy, głównie z powodu niższego wyniku z działalności handlowej.

Jednakże wynik z tytułu prowizji i opłat w okresie 9 miesięcy 2010 r. wyniósł 1 751,3 mln zł i był o 75,4 mln zł (o 4,5%) wyższy niż w porównywalnym okresie 2009 r. na co wpływ miały wyższe prowizje kredytowe, prowizje z tytułu kart płatniczych oraz prowizje związane z produktami inwestycyjnymi.

Koszty działalności operacyjnej

Koszty działalności operacyjnej w okresie 3 kwartałów 2010 r. utrzymane były pod kontrolą i wyniosły 2 723,1 mln zł. Były one niższe w porównaniu z kosztami działalności operacyjnej w analogicznym okresie 2009 r. o 37,0 mln zł (o 1,3%).

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2010	3 KWARTAŁY 2009	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 426,2)	(1 389,5)	2,6%
Pozostałe koszty administracyjne	(992,5)	(1 042,4)	(4,8%)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(304,4)	(328,2)	(7,3%)
Koszty działalności operacyjnej	(2 723,1)	(2 760,1)	(1,3%)

Wskaźnik koszty / dochody w okresie 3 kwartałów 2010 r. wyniósł 50,9% i był lepszy o 1,4 p.p. niż osiągnięty w 3 kwartałach 2009 r. dzięki wyższym dochodom i niższym kosztom.

Informacja dodatkowa

Na koniec września 2010 r. liczba pracowników Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniosła 20 975 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną), w porównaniu z 20 874 osobami na koniec 2009 r. Wzrost poziomu zatrudnienia w Grupie o 101 osób był efektem objęcia konsolidacją metodą pełną Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o. (CBB). W warunkach porównywalnych (tzn. po wyeliminowaniu wpływu rozszerzenia zakresu konsolidacji) zatrudnienie w Grupie zmniejszyłoby się o 303 osoby.

Na koniec września 2010 r. w Banku zatrudnionych było 18 522 osoby tj. o 390 mniej w porównaniu z końcem 2009 roku.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe w okresie 9 miesięcy 2010 r. wyniósł 410,6 mln zł i był o 14,3 mln zł (o 3,6%) wyższy w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku.

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem na koniec września 2010 r. wyniosła 6,9% w porównaniu z 6,8% na koniec 2009 r.

	30.09.2010	31.12.2009	ZMIANA
Wartość brutto należności*	87 164,4	83 577,9	4,3%
bez utraty wartości	81 131,1	77 900,7	4,1%
z utratą wartości	6 033,3	5 677,2	6,3%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 609,9)	(4 361,3)	5,7%
Odsetki	265,4	238,2	11,4%
Razem wartość netto	82 819,9	79 454,8	4,2%

* Łącznie z wekslami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym, należnościami z tytułu leasingu dla klientów, papierami niekwotowanymi i transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz transakcjami buy-sell-back.

Kredyty

	30.09.2010	31.12.2009	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej*	87 417,0	84 022,4	4,0%
kredyty	81 110,8	80 055,2	1,3%
detaliczne	30 511,2	28 669,2	6,4%
korporacyjne	50 599,6	51 386,0	(1,5%)
niekwotowane papiery wartościowe	2 300,8	1 552,1	48,2%
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	4 005,4	2 415,1	65,8%
Pozostałe	331,5	267,3	24,0%
Korekta wartości	(318,7)	(473,6)	(32,7%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 609,9)	(4 361,3)	5,7%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	82 819,9	79 454,8	4,2%

* Łącznie z wekslami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym, należnościami z tytułu leasingu dla klientów, papierami niekwotowanymi i transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz transakcjami buy-sell-back.

Kredyty klientów detalicznych na koniec września 2010 r. wyniosły 30 511,2 mln zł i były o 1 842,0 mln zł (o 6,4%) wyższe niż na koniec 2009 r. Wzrost wolumenów kredytów detalicznych spowodowany był rosnącą dynamiką sprzedaży kluczowych produktów kredytowych. Dzięki koncentracji na działalności biznesowej, sprzedaż kredytów konsumpcyjnych w Banku w III kwartale 2010 r. wzrosła o 8,4% natomiast sprzedaż złotych kredytów hipotecznych była większa o 26,0% w porównaniu z II kwartałem 2010 r.

Bank kontynuował politykę oferowania kredytów hipotecznych tylko w złotych. Pozostająca w portfelu wartość kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych, niemalże w całości nabytych w drodze przyłączenia wydzielonej części Banku BPH SA, stanowi 7,2% całego portfela kredytowego Banku.

Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami i transakcjami z przyrzeczeniem odkupu zwiększyły się w ciągu 3 kwartałów 2010 r. o 1 552,6 mln zł (o 2,8%) i na koniec września 2010 r. wyniosły 56 905,8 mln zł.

Informacja dodatkowa

Oszczędności

	30.09.2010	31.12.2009	ZMIANA
			(mln zł)
Depozyty korporacyjne	55 635,5	52 339,4	6,3%
podmioty niefinansowe	39 812,3	40 147,5	(0,8%)
instytucje finansowe niebankowe	7 200,2	5 848,3	23,1%
podmioty sektora budżetowego	8 623,0	6 343,6	35,9%
Depozyty detaliczne	44 449,6	43 854,1	1,4%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	827,4	1 297,1	(36,2%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i sell-buy-back	348,9	514,2	(32,1%)
Razem zobowiązania wobec klientów (łącznie z SCD, transakcjami repo i sell-buy-back)*	101 261,4	98 004,8	3,3%
Fundusze inwestycyjne zarządzane przez PPIM	17 739,0	15 292,3	16,0%
w tym dystrybuowane poprzez sieć Grupy	16 275,5	13 888,3	17,2%

* Bez odsetek i zobowiązań w drodze

Na koniec września 2010 r. zobowiązania wobec klientów Grupy (obejmujące depozyty klientów, strukturyzowane certyfikaty depozytowe, transakcje z przyrzeczeniem odkupu oraz transakcje sell-buy-back) wyniosły 101 261,4 mln zł i były o 3 256,6 mln zł (o 3,3%) wyższe niż na koniec 2009 r.

Depozyty detaliczne i strukturyzowane certyfikaty depozytowe na koniec września 2010 r. wyniosły 45 277,0 mln zł i zwiększyły się o 125,8 mln zł (o 0,3%) w porównaniu z końcem 2009 r. Jednocześnie aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. wyniosły na koniec września 2010 r. 17 739,0 mln zł i były wyższe niż na koniec 2009 r. o 2 446,7 mln zł (o 16,0%). Wzrost w porównaniu z końcem 2009 r. wynikał z dodatniej sprzedaży netto w tym okresie przy jednoczesnej dodatniej wycenie zarządzanych aktywów.

Depozyty korporacyjne łącznie z transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz transakcjami sell-buy-back na koniec września 2010 r. wyniosły 55 984,4 mln zł i były wyższe o 3 130,8 mln zł (o 5,9%) w porównaniu z końcem 2009 r.

Informacja dodatkowa

Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

	(mln zł)		
	3 KWARTALY 2010	3 KWARTALY 2009	ZMIANA
Zysk netto Banku Pekao S.A.	1 934,8	2 018,2	(4,1%)
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	42,9	41,9	2,4%
Pekao Leasing Sp. z o.o.	31,6	21,6	46,3%
OJSC UniCredit Bank	29,9	9,0	232,2%
Pekao Leasing Holding S.A.*	15,9	0,6	2 550,0%
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	12,2	23,5	(48,1%)
Pekao Pioneer PTE S.A.	9,1	12,5	(27,2%)
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	8,2	7,8	5,1%
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	7,6	7,8	(2,6%)
Centrum Kart S.A.	3,3	3,2	3,1%
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	2,5	2,0	25,0%
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.**	0,6	x	x
Holding Sp. z o.o.	0,3	1,9	(84,2%)
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	0,3	0,3	0,0%
Finanse Ltd.	0,0	0,0	x
Podmioty wyceniane metodą praw własności			
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	51,6	38,6	33,7%
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	6,2	5,7	8,8%
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	0,8	0,2	300,0%
Central Poland Fund LLC	0,6	0,0	x
Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	0,4	(4,3)	x
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne***	(277,3)	(390,5)	(29,0%)
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	1 881,5	1 800,0	4,5%

* Wynik Pekao Leasing Holding S.A. osiągnięty po 3 kwartałach 2010 r., zawiera głównie dywidendę otrzymaną od Pekao Leasing Sp. z o.o.

** Spółka nie była konsolidowana na dzień 30 września 2009 r.,

*** Obejmują między innymi transakcje wewnątrz Grupy (dywidendy wypłacone za rok poprzedni przez jednostki podporządkowane), zysk przypadający na udziały mniejszości.

Informacja dodatkowa

Wyniki Banku Pekao S.A.

Główne pozycje rachunku zysków i strat Banku przedstawiają się następująco:

	3 KWARTAŁY 2010	3 KWARTAŁY 2009	ZMIANA
	(mln zł)		
Wynik z tytułu odsetek*	2 885,0	2 700,0	6,9%
Przychody z tytułu dywidend	255,4	416,1	(38,6%)
Wynik z tytułu odsetek i dywidend, razem	3 140,4	3 116,1	0,8%
Wynik pozaodsetkowy	1 901,0	1 987,6	(4,4%)
Dochody z działalności operacyjnej	5 041,4	5 103,7	(1,2%)
Koszty działalności operacyjnej	(2 488,3)	(2 517,5)	(1,2%)
Wynik na działalności operacyjnej	2 553,1	2 586,2	(1,3%)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	0,7	0,1	600,0%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(336,3)	(272,5)	23,4%
Zysk z działalności inwestycyjnej	115,0	86,0	33,7%
Zysk brutto	2 332,5	2 399,8	(2,8%)
Zysk netto	1 934,8	2 018,2	(4,1%)

* Łącznie z dochodami z transakcji swap.

W okresie 3 kwartałów 2010 r. zysk netto Banku wyniósł 1 934,8 mln zł i był o 83,4 mln zł (o 4,1%) niższy niż w okresie 3 kwartałów 2009 r., głównie z powodu niższych o 160,7 mln zł (o 38,6%) przychodów z tytułu dywidend. Przychody z tytułu dywidend w 3 kwartałach 2009 r. wynikały z zysku CDM osiągniętego w 2008 r., który zawierał jednorazowy wynik ze sprzedaży części przedsiębiorstwa CDM świadczącego usługi brokerskie dla klientów instytucjonalnych oraz usługi bankowości inwestycyjnej.

Podstawowe dane z zakresu bilansu Banku przedstawiają się następująco:

	30.09.2010	31.12.2009	ZMIANA
Kredyty brutto ogółem w mln zł*	74 529,2	73 241,7	1,8%
Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem w %	6,4	6,2	0,2 p.p.
Depozyty ogółem w mln zł*	98 691,5	95 637,8	3,2%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe w mln zł	827,4	1 297,1	(36,2%)
Transakcje repo i sell-buy-back w mln zł	348,9	514,2	(32,1%)
Suma bilansowa w mln zł	130 346,4	126 918,0	2,7%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku w mln zł	14 813,1	12 519,8	18,3%
Współczynnik wypłacalności w %	17,7	15,6	2,1 p.p.

* Według wartości nominalnej.

Kredyty klientów Banku na koniec września 2010 r. wyniosły 74 529,2 mln zł i były o 1 287,5 mln zł (o 1,8%) wyższe w porównaniu z końcem 2009 r. Na koniec września 2010 r. kredyty detaliczne wyniosły 29 108,5 mln zł, a korporacyjne 45 420,7 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów Banku (obejmujące depozyty klientów, strukturyzowane certyfikaty depozytowe, transakcje z przyrzeczeniem odkupu oraz transakcje sell-buy-back) wyniosły 99 867,8 mln zł i były o 2 418,7 mln zł (o 2,5%) wyższe w porównaniu z końcem 2009 r.

Jednocześnie, w porównaniu z końcem 2009 r., o 2 293,3 mln zł (o 18,3%) wzrosła wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku.

Informacja dodatkowa

Opis dokonań Banku Pekao S.A.

Bank Pekao S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym pełny zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadzącym działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą. Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. obejmuje instytucje finansowe działające na rynkach: bankowym, zarządzania aktywami, funduszy emerytalnych, usług maklerskich, leasingu i faktoringu.

Bank udostępnia klientom szeroką sieć dystrybucji, z najdogodniejszym rozmieszczeniem placówek i bankomatów w całym kraju.

	30.09.2010	31.12.2009
Liczba placówek	1 016	1 028
Liczba własnych bankomatów	1 794	1 854

Klienci indywidualni

Działania zrealizowane w I półroczu 2010 r. skoncentrowane na reorganizacji sieci oddziałów i powołaniu dyrektorów oddziałów, odpowiedzialnych za działalność komercyjną danej placówki w połączeniu z kontynuacją koncentracji na produktach kredytowych przy wsparciu działań marketingowych, pozwoliły w szczególności zwiększyć udział w rynku sprzedaży złotych kredytów hipotecznych we wrześniu 2010 r. do poziomu 17%. Sprzedaż złotych kredytów hipotecznych wzrosła o 26,0% w III kwartale 2010 r. w porównaniu z II kwartałem 2010 r. i o 98,2% w porównaniu z I kwartałem 2010 r.

Bank uczestniczy w programie „Rodzina na swoim” i oferuje preferencyjne kredyty hipoteczne - kredyty z dopłatą udzielane w ramach rządowego programu o tej nazwie, utrzymując wysoki, ok. 30% udział w tym programie. W okresie 9 miesięcy 2010 r. sprzedaż kredytów z dopłatą w ramach programu „Rodzina na swoim” stanowiła blisko połowę wszystkich kredytów mieszkaniowych udzielonych przez Bank.

W obszarze kredytów konsumpcyjnych Bank konsekwentnie realizuje strategię mającą na celu wzmocnienie swojej pozycji na rynku kredytów konsumenckich rozwijając działalność zarówno w obszarze produktów jak i dystrybucji. Działania te były wspierane przez inwestycje w kampanie marketingowe na rynkach lokalnych jak również w kampanie promocyjne o zasięgu krajowym w telewizji, prasie oraz w internecie co umożliwiło znaczne przyspieszenie sprzedaży „Pożyczki Ekspresowej” również w III kwartale 2010 roku. Bank odnotował najwyższy, kwartalny poziom sprzedaży większy o 8,4% w porównaniu z II kwartałem 2010 r. oraz o 43,0% w porównaniu z I kwartałem 2010 r.

W III kwartale 2010 r. dostosowano istniejące regulacje Banku w zakresie kredytów konsumpcyjnych do zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, zawartych w Rekomendacji T, dotyczących dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

Bank z powodzeniem kontynuował sprzedaż funduszy inwestycyjnych dla klientów indywidualnych, osiągając sprzedaż brutto na poziomie 4 mld zł w okresie 9 miesięcy 2010 r. tj. 2,4 razy wyższym w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku, utrzymując czołową pozycję w rynku funduszy inwestycyjnych.

W obszarze bankowości prywatnej w III kwartale 2010 r. klientom zostały zaoferowane dwie subskrypcje lokat strukturyzowanych: 18-miesięczna lokata strukturyzowana w złotych oparta o indeks WIG20 i 7-tygodniowa lokata strukturyzowana w złotych oparta o kurs USD/PLN. Bank, przy udziale instytucji badawczej, przeprowadził badanie jakościowe „Portret polskiego milionera”, którego celem było pogłębienie wiedzy na temat segmentu klientów Bankowości Prywatnej oraz dostosowanie modelu obsługi oraz oferty produktów i usług do wyników badania.

Informacja dodatkowa

Na koniec września 2010 r. Bank prowadził 4 696,6 tys. złotych rachunków bieżących, 196,3 tys. rachunków kredytów hipotecznych, oraz 713,7 tys. rachunków kredytów konsumpcyjnych.

	30.09.2010	31.12.2009
Liczba złotych rachunków bieżących *	4 696,6	4 537,9
w tym pakiety	3 458,9	3 357,2
Liczba rachunków kredytów hipotecznych **	196,3	187,4
w tym złotych	145,3	133,9
Liczba rachunków kredytów konsumpcyjnych ***	713,7	729,9

* Liczba rachunków łącznie z rachunkami kart pre – paid'owych.

** Rachunki klientów detalicznych.

*** Obejmuje Pożyczkę Ekspresową.

Alternatywne kanały dystrybucji

Systematycznie rośnie liczba klientów indywidualnych i biznesowych korzystających z alternatywnych kanałów dystrybucji - platformy bankowości elektronicznej oraz Contact Center. Systemy Pekao24 (dla klientów detalicznych), PekaoFIRMA²⁴ (dla klientów biznesowych) oraz PekaoBiznes²⁴ (dla klientów korporacyjnych) ułatwiają zarządzanie środkami finansowymi, a zakres dostępnych operacji jest systematycznie poszerzany.

Pekao24

Na koniec września 2010 r. liczba klientów Pekao24 wynosiła 1 654 tys. W III kwartale 2010 r. do serwisów bankowości elektronicznej zalogowało się ok. 1 mln klientów. Operacje internetowe w III kwartale 2010 r. stanowiły 91% wszystkich operacji zrealizowanych przez Pekao24.

Najważniejsze projekty zrealizowane w III kwartale 2010 roku:

- wzbogacenie oferty bankowości elektronicznej o serwis bankowości mobilnej, który jest uproszczoną wersją serwisu internetowego Pekao24, dostępny za pomocą telefonu komórkowego lub innego urządzenia mobilnego. Serwis bankowości mobilnej został tak zaprojektowany aby korzystanie z niego było jak najbardziej intuicyjne i nieskomplikowane,
- uruchomienie kampanii promującej wykorzystanie internetu, której celem jest zachęcenie klientów Banku do korzystania z samoobsługowych kanałów elektronicznych w systemie Pekao24,
- udostępnienie aplikacji PekaoToken (metoda autoryzacji operacji w serwisie internetowym Pekao24) użytkownikom telefonów iPhone,
- kontynuowanie akcji edukacyjnej dla użytkowników systemu Pekao24 związanej z bezpiecznym korzystaniem z internetu.

PekaoFIRMA²⁴

Z systemu PekaoFIRMA²⁴ korzysta 148 tys. firm, z czego 93,1 tys. to aktywni klienci. W III kwartale 2010 r. liczba transakcji zleconych za pośrednictwem PekaoFIRMA²⁴ przekroczyła 4,6 mln, a wartość transakcji złotych osiągnęła 20 mld zł. System ułatwia również korzystanie z bogatej oferty depozytowej Banku, co znalazło wyraz w liczbie zakładanych przez PekaoFIRMA²⁴ lokat.

	30.09.2010	30.09.2009
Liczba klientów indywidualnych z dostępem do bankowości elektronicznej na koniec okresu	1 653,9	1 316,3
Liczba klientów indywidualnych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej*	974,8	808,3
Liczba klientów biznesowych (SME) z dostępem do bankowości elektronicznej na koniec okresu	203,1	175,4
Liczba klientów biznesowych (SME) aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej*	124,3	114,6

* Klient aktywnie korzystający z bankowości elektronicznej, to klient, który zalogował się przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

Informacja dodatkowa

Contact Center

W III kwartale 2010 r. Contact Center kontynuowało proces aktywnego wsparcia działań sprzedażowych Banku. W ramach tej działalności wykonanych zostało 919 tys. połączeń wychodzących tj. o 156% więcej niż w III kwartale 2009 roku. Dynamiczny wzrost połączeń wychodzących wiąże się m.in. z dużym zapotrzebowaniem na wsparcie działań sprzedażowych przez Contact Center oraz prowadzeniem kampanii marketingowych Banku.

W III kwartale 2010 r. Contact Center aktywnie uczestniczył w promowaniu akcji zachęcającej klientów Banku do rezygnacji z wyciągów papierowych.

	III KWARTAŁ 2010	III KWARTAŁ 2009
Liczba połączeń inicjowanych przez Contact Center - ogółem	2 671,3	1 558,8
w tym liczba połączeń inicjowanych przez Contact Center w ramach wsparcia procesów sprzedażowych	918,8	359,5
Liczba połączeń odebranych przez Contact Center	702,9	782,5
Liczba połączeń obsługiwanych przez Contact Center - ogółem	3 374,2	2 341,3

Klienci korporacyjni

W III kwartale 2010 r., Bank udoskonalał ofertę dla klientów korporacyjnych poprzez wprowadzanie nowych funkcjonalności istniejących produktów. W obszarze finansowania handlu zautomatyzowane zostały rozliczenia i księgowania akredytywy i inkasa, co znacząco przyspieszyło proces rozliczania transakcji klientów.

Dzięki wprowadzeniu możliwości elektronicznego składania dyspozycji dotyczących konfiguracji zaawansowanych uprawnień do korzystania z systemu PekaoBIZNES²⁴, w III kwartale 2010 r. udział dyspozycji składanych elektronicznie wyniósł ponad 40% wszystkich dyspozycji klientów.

Działania Banku w sferze usług bankowych i finansowych dla sektora publicznego koncentrowały się na umocnieniu pozycji Banku jako lidera rynku. W dziedzinie bieżącej obsługi jednostek sektora finansów publicznych Bank poszerzył grono klientów i zwiększył zaangażowanie w finansowanie podmiotów sektora publicznego w III kwartale 2010 r. Na koniec września 2010 r. udział Banku w ogólnym zadłużeniu samorządów z tytułu tradycyjnego finansowania i emisji obligacji osiągnął poziom 14%.

W III kwartale 2010 r. Bank Pekao S.A. był organizatorem emisji obligacji, która na dzień pierwszego notowania była największą emisją korporacyjną notowaną w Alternatywnym Systemie Obrotu organizowanym przez BondSpot. Bank pełnił również rolę "Joint Bookrunner" w emisji 5-letnich euroobligacji denominowanych w złotych na kwotę 1 miliarda złotych dla jednego ze swoich klientów. Transakcja ta była pierwszą emisją euroobligacji, które są zdematerializowane w KDPW i notowane na ASO BondSpot S.A. i największą emisją korporacyjną w Polsce plasowaną wśród inwestorów instytucjonalnych.

Nagrody

W III kwartale 2010 r. miesięcznik finansowy Euromoney Magazine uhonorował Bank Pekao S.A. tytułem „Najlepszy Bank w Polsce w 2010 roku”. Nagroda ta została przyznana Bankowi za konsekwentną realizację zrównoważonej strategii rozwoju, jak również za wysoką zyskowność oraz stały rozwój oferty i procesów wewnętrznych. Jury szczególnie doceniło realizowany program budowania satysfakcji klientów Banku oraz rozwój bankowości elektronicznej dla wszystkich grup klientów.

W lipcu 2010 r. Bank Pekao S.A. został uznany za lidera bezpieczeństwa wśród banków internetowych dla korporacji w regionie Europy Środkowo-Wschodniej, zwyciężając w kategorii Best Information Security Initiatives w prestiżowym konkursie "2010 World's Best Internet Banks", organizowanym przez magazyn Global Finance. Biometryczna metoda uwierzytelniania użytkowników za pomocą odcisków palców w systemie PekaoBIZNES²⁴ została uznana za najlepszą inicjatywę w obszarze korporacyjnej bankowości internetowej w naszym regionie. Doceniono fakt, że Bank Pekao S.A. wprowadził to innowacyjne rozwiązanie technologiczne jako pierwszy na rynku europejskim i jeden z pionierów na świecie.

We wrześniu 2010 r. Bank Pekao S.A. otrzymał nagrodę „Excellent quality in delivering commercial payments and financial institutions transfers” za wysoki poziom transakcji STP (straight through processing).

Informacja dodatkowa

Ponadto, Bank Pekao S.A. zwyciężył w XIV edycji konkursu organizowanego przez redakcję Computerworld „Lider Informatyki” w kategorii „Bankowość i Finanse”. O wygranej zdecydowały m.in. projekty Banku z obszaru bankowości korporacyjnej, a wśród nich BOA (Branch Operators Application) – aplikacja dla operacji walutowych i negocjowania lokat.

Opis dokonań spółek

Pioneer Pekao Investment Management S.A.

Na dzień 30 września 2010 r. wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. (zarządzaną przez Pioneer Pekao Investment Management S.A., w której Bank posiada 49% udziałów), wyniosła 17 739,0 mln zł i była wyższa o 2 446,7 mln zł (o 16,0%) od stanu na koniec 2009 r. Wzrost w porównaniu z końcem 2009 r. wynikał z dodatniej sprzedaży netto w tym okresie przy jednoczesnej dodatniej wycenie zarządzanych aktywów.

Na koniec września 2010 r. spółka obsługiwała 1 093 tys. otwartych rejestrów (wzrost o 2,2% w porównaniu do końca 2009 r.), zarządzając portfelami 35 funduszy i subfunduszy.

Wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. przedstawiona została w poniższej tabeli:

	30.09.2010	31.12.2009
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych	17 739,0	15 292,3
fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	6 258,5	3 906,1
fundusze akcyjne	4 511,3	4 420,5
fundusze zrównoważone	6 969,2	6 965,7

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.

Na koniec września 2010 r. Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. (CDM) obsługiwał 222 tys. rachunków inwestycyjnych osiągając 15,9% udział w rynku. Spółka prowadzi również elektroniczną obsługę rachunków inwestycyjnych (www.cdm24.pl), umożliwiającą kupno i sprzedaż wszystkich instrumentów notowanych na GPW i BondSpot za pośrednictwem internetu. Na koniec września 2010 r. CDM prowadził 72,6 tys. rachunków internetowych, o 24 tys. (o 49,4%) więcej w porównaniu z końcem 2009 r.

W okresie 3 kwartałów 2010 r. spółka osiągnęła następujące udziały na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.:

- 19,2% udział w wartości obrotów na rynku obligacji,
- 4,3% udział w wartości obrotów kontraktami terminowymi,
- 3,8% udział w wartości obrotów na rynku akcji.

OJSC UniCredit Bank

OJSC UniCredit Bank działa na rynku ukraińskim jako spółka zależna Banku Pekao S.A. (100% udziałów). Bank prowadzi działalność poprzez sieć 59 oddziałów zbudowaną niemalże od podstaw (projekt typu „green field”) oraz w wyniku połączenia z HVB Bank Ukraine, obsługuje 108,6 tys. klientów indywidualnych oraz 3,0 tys. klientów korporacyjnych. W 3 kwartałach 2010 r. OJSC UniCredit Bank osiągnął wynik netto na poziomie 29,9 mln zł dzięki stabilizacji jakości portfela kredytowego i ścisłej kontroli kosztów. Bank utrzymuje solidną strukturę kapitałową ze współczynnikiem wypłacalności (zgodnie z Bazylea II) na poziomie 22,36% na koniec września 2010 r.

Działalność i wyniki banku są na bieżąco monitorowane, w szczególności poprzez wzmocnione procedury dotyczące kontroli ryzyka kredytowego.

Informacja dodatkowa

MiFID – Dyrektywy w sprawie rynków instrumentów finansowych

Dnia 21 kwietnia 2010 r. weszły w życie postanowienia unijnej dyrektywy MiFID, której zasadniczym celem jest tworzenie zintegrowanego rynku finansowego w Unii Europejskiej, ochrona inwestorów, zwiększenie konkurencji na rynku usług inwestycyjnych i przejrzystości działania firm oferujących produkty inwestycyjne.

Dyrektywa zobowiązuje firmy inwestycyjne do działania w najlepiej pojętym interesie klientów, w szczególności poprzez uczciwe, sprawiedliwe i profesjonalne postępowanie wobec klientów, jasne i zrozumiałe przedstawianie im reguł, według których świadczone są usługi inwestycyjne, udostępnianie wyczerpujących, nie wprowadzających w błąd informacji oraz oferowanie usług i produktów adekwatnych dla klientów.

W I kwartale 2010 r. w ramach projektu wdrażającego MiFID w Banku Pekao S.A. zostały wprowadzone odpowiednie zmiany w procedurach, systemach informatycznych, materiałach informacyjnych i dokumentacji klientów, przeprowadzono także profesjonalne szkolenia pracowników.

W obszarze usług dla klientów indywidualnych działania Banku ukierunkowane były na jak najwcześniejsze umożliwienie klientom podpisywania umów o przyjmowanie i przekazywanie zleceń dotyczących funduszy inwestycyjnych przy jednoczesnym wypełnieniu pozostałych wymogów MiFID tak, aby ograniczyć wszelkie ewentualne niedogodności związane z obowiązkiem posiadania takiej umowy od 21 kwietnia 2010 r. Działaniom towarzyszyła akcja informacyjna, kierowana przede wszystkim do klientów, którzy nie składają osobiście zleceń dotyczących funduszy inwestycyjnych w placówkach Banku, tj. działających przez pełnomocników lub nabywających fundusze drogą elektroniczną.

W obszarze usług dla klientów korporacyjnych sfinalizowano prace nad przygotowaniem specyfikacji biznesowych dla systemów informatycznych. W procesie dostosowania dokumentacji klientów przygotowano procedury, umowy i regulaminy oraz stworzono przejrzysty proces zarządzania dokumentacją. Zmodyfikowano również proces sprzedaży z uwzględnieniem nowych czynności operacyjnych i przygotowano regulacje wewnętrzne dla dealerów i doradców klientów.

Działania dotyczące implementacji wymogów MiFID objęły również obszary usług maklerskich świadczonych przez działający w strukturach Banku Dom Maklerski Pekao (Dom Maklerski) oraz należący do Grupy Banku Pekao S.A. Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. (CDM). Pełna implementacja wymogów MiFID wynikających z rozporządzeń wykonawczych do ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, w szczególności z rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych nastąpiła w Domu Maklerskim i w CDM w dniu 17 czerwca 2010 r. Do momentu wdrożenia prowadzono w Domu Maklerskim i CDM intensywne prace zmierzające do operacyjnego, informatycznego i dokumentacyjnego dostosowania działalności Domu Maklerskiego i CDM, w szczególności do wdrożenia szeregu regulacji wewnętrznych i przeznaczonych dla klientów. Klienci otrzymali informację o przypisaniu do odpowiedniej grupy wskazanej w przepisach prawa oraz nowy Regulamin świadczenia usług maklerskich wraz z Pakietem Informacyjnym zawierającym Politykę wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie klienta, Politykę klasyfikacji i reklasyfikacji klienta oraz opis ryzyk związanych z inwestowaniem w instrumenty finansowe.

Podobne działania w zakresie wdrożenia wymogów MiFID miały również miejsce w obszarze usług związanych z zarządzaniem portfelem instrumentów finansowych świadczonych przez Pioneer Pekao Investment Management S.A. (PPIM). Przeprowadzono szereg prac zmierzających do operacyjnego, informatycznego i dokumentacyjnego dostosowania działalności PPIM do wymagań wynikających z rozporządzeń wykonawczych. Pełna implementacja wymogów MiFID w PPIM nastąpiła w dniu 17 czerwca 2010 r.

Informacja dodatkowa

Dane dotyczące segmentów branżowych

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 obejmuje wszystkie składowe rachunku zysków i strat do poziomu zysku brutto. Oznacza to, że poszczególnym segmentom przypisane są zarówno dochody uzyskane w ramach działalności tego segmentu, jak również koszty operacyjne związane z tą działalnością (zarówno koszty bezpośrednie, jak i koszty alokowane, zgodnie z przyjętym modelem alokacji), a także pozostałe składowe rachunku zysków i strat.

Grupa rozlicza transakcje między segmentami w taki sposób, jakby dotyczyły one podmiotów niepowiązanych, przy zastosowaniu bieżących cen rynkowych. Przepływy środków pomiędzy segmentami Banku zajmującymi się obsługą klientów detalicznych, klientów bankowości prywatnej, bankowością korporacyjną i inwestycyjną a obszarem Zarządzania Aktywami i Pasywami i pozostałe, wyceniane są w oparciu o ceny rynkowe dla danej waluty oraz termin wymagalności / zapadalności z uwzględnieniem marż płynnościowych.

Segmentacja Grupy obejmuje następujące obszary:

- 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 wyniki spółek Grupy, konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek konsolidowanych metodą praw własności przypisanych do działalności detalicznej,
- Bankowości Prywatnej - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi najbardziej zamożnych klientów indywidualnych,
- Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi firm średnich i dużych, zaangażowanie Banku na rynku międzybankowym, w dłużne papiery wartościowe i inne instrumenty a także wyniki spółek Grupy konsolidowanych metodą pełną przypisanych do działalności korporacyjnej i inwestycyjnej,
- Zarządzania Aktywami i Pasywami i pozostałe – obejmuje nadzór i monitoring przepływów środków finansowych, pozostałe obszary zarządzane centralnie, w tym dochody z działalności windykacyjnej, wyniki spółek konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek wycenianych metodą praw własności, które nie są przypisane innym segmentom.

Informacja dodatkowa

Informacja o dochodach według segmentów branżowych w okresie 3 kwartałów 2010 r.

(mln zł)

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI I POZOSTAŁE	GRUPA RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	1 833,3	23,0	2 885,2	94,0	4 835,5
Koszty odsetkowe zewnętrzne	(701,6)	(163,5)	(1 024,6)	92,8	(1 796,9)
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 131,7	(140,5)	1 860,6	186,8	3 038,6
Przychody odsetkowe wewnętrzne	1 344,3	186,8	1 280,2	(2 811,3)	0,0
Koszty odsetkowe wewnętrzne	(872,6)	(16,6)	(1 912,0)	2 801,2	0,0
Wynik odsetkowy wewnętrzny	471,7	170,2	(631,8)	(10,1)	0,0
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	53,1	0,0	0,0	15,4	68,5
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności, razem	1 656,5	29,7	1 228,8	192,1	3 107,2
Wynik pozaodsetkowy	1 475,6	27,0	699,2	40,3	2 242,1
DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	3 132,1	56,7	1 928,0	232,4	5 349,3
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(853,4)	(14,5)	(228,3)	(330,0)	(1 426,2)
Pozostałe koszty administracyjne	(1 140,3)	(21,2)	(330,0)	499,0	(992,5)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	(112,8)	(0,3)	(25,0)	(166,3)	(304,4)
Koszty działalności operacyjnej	(2 106,5)	(36,0)	(583,3)	2,7	(2 723,1)
Zysk operacyjny	1 025,6	20,7	1 344,7	235,1	2 626,2
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	0,9	0,0	0,0	0,7	1,6
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(350,8)	2,0	(58,7)	(3,1)	(410,6)
Zysk z działalności inwestycyjnej	0,0	0,0	101,7	6,1	107,8
ZYSK BRUTTO	675,7	22,7	1 387,7	238,9	2 325,0
Podatek dochodowy					(436,2)
ZYSK NETTO					1 888,8
Przypadający na akcjonariuszy Banku					1 881,5
Przypadający na udziały mniejszości					7,3
Aktywa alokowane	34 494,3	595,2	93 090,6	(2 290,9)	125 889,2
Aktywa niealokowane					8 732,4
AKTYWA RAZEM					134 621,6
Pasywa alokowane	51 260,5	6 524,8	58 794,9	(5 038,2)	111 542,0
Pasywa niealokowane					23 079,6
PASYWA RAZEM					134 621,6

Informacja dodatkowa

Informacja o dochodach według segmentów branżowych w okresie 3 kwartałów 2009 r.

(mln zł)

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI I POZOSTAŁE	GRUPA RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	1 845,2	28,9	3 159,3	69,8	5 103,2
Koszty odsetkowe zewnętrzne	(898,5)	(225,3)	(1 258,4)	107,1	(2 275,1)
Wynik odsetkowy zewnętrzny	946,7	(196,4)	1 900,9	176,9	2 828,1
Przychody odsetkowe wewnętrzne	1 726,7	253,1	1 612,9	(3 592,7)	0,0
Koszty odsetkowe wewnętrzne	(961,4)	(22,0)	(2 315,7)	3 299,1	0,0
Wynik odsetkowy wewnętrzny	765,3	231,1	(702,8)	(293,6)	0,0
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	34,3	0,0	0,0	11,8	46,1
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności, razem	1 746,3	34,7	1 198,1	(104,9)	2 874,2
Wynik pozaodsetkowy	1 434,2	24,2	886,3	55,7	2 400,4
DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	3 180,5	58,9	2 084,4	(49,2)	5 274,6
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(805,2)	(14,1)	(237,0)	(333,2)	(1 389,5)
Pozostałe koszty administracyjne	(1 229,7)	(24,6)	(319,5)	531,4	(1 042,4)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych środków trwałych i wartości niematerialnych	(111,3)	(0,2)	(25,5)	(191,2)	(328,2)
Koszty działalności operacyjnej	(2 146,2)	(38,9)	(582,0)	7,0	(2 760,1)
Zysk operacyjny	1 034,3	20,0	1 502,4	(42,2)	2 514,5
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(0,3)	0,0	0,9	0,5	1,1
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(182,4)	2,3	(215,2)	(1,0)	(396,3)
Zysk z działalności inwestycyjnej	3,1	0,0	5,4	103,2	111,7
ZYSK BRUTTO	854,7	22,3	1 293,5	60,5	2 231,0
Podatek dochodowy					(424,4)
ZYSK NETTO					1 806,6
Przypadający na akcjonariuszy Banku					1 800,0
Przypadający na udziały mniejszości					6,6
Aktywa alokowane	32 115,7	644,6	87 065,2	(2 901,2)	116 924,3
Aktywa niealokowane					7 287,6
AKTYWA RAZEM					124 211,9
Pasywa alokowane	49 337,6	6 760,3	52 668,0	(5 683,2)	103 082,7
Pasywa niealokowane					21 129,2
PASYWA RAZEM					124 211,9

Informacja dodatkowa

Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	30.09.2010	31.12.2009	30.09.2010	31.12.2009
Razem rezerwy	246,0	255,0	273,9	281,4
z tego:				
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	96,4	103,3	128,7	135,2
rezerwy na zobowiązania pracownicze	133,1	133,1	131,2	130,9
pozostałe rezerwy	16,5	18,6	14,0	15,3
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11,9	2,5	0,0	0,0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	605,1	462,1	445,8	338,0

Odpisy aktualizujące wartość składników aktywów

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	3 KWARTAŁY 2010	3 KWARTAŁY 2009	3 KWARTAŁY 2010	3 KWARTAŁY 2009
Odpisy na należności kredytowe i inne aktywa finansowe	(417,3)	(427,9)	(343,1)	(304,2)
Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	6,7	31,6	6,8	31,7
Ogółem	(410,6)	(396,3)	(336,3)	(272,5)

Pozycje pozabilansowe

Zestawienie pozycji pozabilansowych

(mln zł)

	30.09.2010	31.12.2009	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	47 070,3	48 132,7	(2,2%)
Zobowiązania udzielone:	30 137,1	30 524,4	(1,3%)
finansowe	24 096,9	25 634,1	(6,0%)
gwarancyjne	6 040,2	4 890,3	23,5%
Zobowiązania otrzymane:	16 933,2	17 608,3	(3,8%)
finansowe	3 768,2	3 049,5	23,6%
gwarancyjne	13 165,0	14 558,8	(9,6%)
Pochodne instrumenty finansowe	173 573,5	168 350,6	3,1%
transakcje walutowe	81 109,5	76 458,9	6,1%
transakcje stopy procentowej	88 056,7	87 248,4	0,9%
operacje papierami wartościowymi	4 407,3	4 643,3	(5,1%)
Inne	27 764,7	26 324,7	5,5%
Pozycje pozabilansowe razem	248 408,5	242 808,0	2,3%

Informacja dodatkowa

Zmiany we Władzach Banku

Rada Nadzorcza

W dniu 12 stycznia 2010 r. Pani Alicja Kornasiewicz, Członek Rady Nadzorczej, złożyła rezygnację z funkcji w związku z powołaniem do Zarządu Banku Pekao S.A.

Pan Paolo Fiorentino, Wiceprzewodniczący, Sekretarz Rady Nadzorczej złożył rezygnację z dniem 26 kwietnia 2010 r. z pełnionych funkcji w Radzie Nadzorczej Banku.

W dniu 28 kwietnia 2010 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. powołało pp. Sergio Ermotti i Roberto Nicastro w skład Rady Nadzorczej Banku Pekao S.A. na bieżącą wspólną kadencję Rady Nadzorczej z dniem 29 kwietnia 2010 r.

Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. na posiedzeniu w dniu 16 czerwca 2010 r. powierzyła Panu Federico Ghizzoni Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej funkcję Sekretarza Rady Nadzorczej oraz Panu Roberto Nicastro funkcję Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej.

Skład Rady Nadzorczej Banku Pekao S.A. przedstawia się następująco:

30.09.2010	31.12.2009
Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej	Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej
Federico Ghizzoni Wiceprzewodniczący, Sekretarz Rady Nadzorczej	Paolo Fiorentino Wiceprzewodniczący, Sekretarz Rady Nadzorczej
Roberto Nicastro Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Federico Ghizzoni Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Paweł Dangel Członek Rady Nadzorczej	Paweł Dangel Członek Rady Nadzorczej
Sergio Ermotti Członek Rady Nadzorczej	Oliver Greene Członek Rady Nadzorczej
Oliver Greene Członek Rady Nadzorczej	Alicja Kornasiewicz Członek Rady Nadzorczej
Enrico Pavoni Członek Rady Nadzorczej	Enrico Pavoni Członek Rady Nadzorczej
Leszek Pawłowicz Członek Rady Nadzorczej	Leszek Pawłowicz Członek Rady Nadzorczej
Krzysztof Pawłowski Członek Rady Nadzorczej	Krzysztof Pawłowski Członek Rady Nadzorczej

Zarząd Banku

W dniu 24 listopada 2009 r. Pan Jan Krzysztof Bielecki, Prezes Zarządu Banku, złożył rezygnację z zajmowanego stanowiska ze skutkiem na dzień 11 stycznia 2010 r.

W dniu 12 stycznia 2010 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu Pani Alicji Kornasiewicz na Prezesa Zarządu Banku na bieżącą, wspólną kadencję Zarządu Banku, skuteczną z chwilą uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Do chwili uzyskania wyżej wymienionej zgody, Pani Alicja Kornasiewicz została powołana z dniem 15 lutego 2010 r. na Członka Zarządu Banku pełniącego obowiązki Prezesa Zarządu Banku.

W okresie od 12 stycznia 2010 r. do dnia 14 lutego 2010 r. obowiązki Prezesa Zarządu Banku pełnił Pan Luigi Lovaglio.

W dniu 28 kwietnia 2010 r. Rada Nadzorcza powołała Zarząd Banku na wspólną 3-letnią kadencję, rozpoczynającą się w dniu 29 kwietnia 2010 r.

W dniu 31 sierpnia 2010 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pani Alicji Kornasiewicz na Prezesa Zarządu Banku Pekao S.A.

Informacja dodatkowa

Skład Zarządu Banku przedstawia się następująco:

30.09.2010	31.12.2009
Alicja Komasiwicz Prezes Zarządu Banku	Jan Krzysztof Bielecki Prezes Zarządu Banku, CEO
Luigi Lovaglio Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku Dyrektor Generalny	Luigi Lovaglio Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku Dyrektor Generalny
Diego Biondo Wiceprezes Zarządu	Diego Biondo Wiceprezes Zarządu
Marco Iannaccone Wiceprezes Zarządu	Marco Iannaccone Wiceprezes Zarządu
Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu	Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu
Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu	Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu
Marian Ważyński Wiceprezes Zarządu	Marian Ważyński Wiceprezes Zarządu

Wydarzenia po dacie bilansu

W dniu 4 października 2010 r. Bank Pekao S.A. nabył od spółki Holding Sp. z o.o. zależnej w 100% od Banku 1 akcję zwykłą serii C o numerze 1 Pekao Bank Hipoteczny S.A. Po dokonaniu transakcji Bank posiada 100% udział w kapitałach i głosach spółki Pekao Bank Hipoteczny S.A.

W dniu 20 października 2010 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Holding Sp. z o.o., spółki w 100% zależnej od Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę o rozwiązaniu oraz o otwarciu likwidacji spółki.

Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności

Bank świadczy usługi finansowe, na które popyt ma charakter stabilny, bez istotnego wpływu sezonowości. Ze względu na specyfikę działalności Banku, nie występują zjawiska sezonowości lub cykliczności.

Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych

Emisja obligacji Banku Pekao S.A.

Na podstawie Uchwały Nr 6 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 lipca 2003 r. w sprawie emisji obligacji imiennych w ramach programu motywacyjnego Bank wyemitował obligacje imienne serii A i B z prawem pierwszeństwa do objęcia akcji Banku serii F oraz obligacje imienne serii C i D z prawem pierwszeństwa do objęcia akcji Banku serii G.

Zrealizowano wszystkie uprawnienia do objęcia akcji serii F w związku ze zrealizowaniem prawa pierwszeństwa wynikającego z obligacji serii A i B oraz uprawnienia do objęcia akcji serii G w związku ze zrealizowaniem prawa pierwszeństwa wynikającego z obligacji serii C.

W przypadku obligacji serii D realizacja uprawnień do objęcia akcji serii G w wyniku skorzystania z prawa pierwszeństwa może następować od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2012 r.

Cena emisyjna akcji serii G wynosi 123,06 zł.

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe są alternatywnymi w stosunku do tradycyjnych depozytów bankowych produktami inwestycyjnymi dla klientów Banku. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec września 2010 r. wyniosła 827,4 mln zł. Czynnych jest 19 emisji Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, euro i dolarach, z maksymalnym terminem wymagalności do 7 maja 2013 r. Zobowiązania z terminem wymagalności w 2010, 2011, 2012 i 2013 r. stanowią odpowiednio 10,6%, 46,2%, 38,6% i 4,6% zobowiązań ogółem.

Informacja dodatkowa

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań spółki z tytułu obligacji na dzień 30 września 2010 r. wyniosła 31,3 mln zł, z terminem wymagalności do 1 miesiąca.

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań spółki z tytułu listów zastawnych na dzień 30 września 2010 r. wyniosła 909,8 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 1 roku stanowią 66,7% i od 1 roku do 3 lat 33,3% wartości nominalnej ogółem.

Podział zysku za 2009 r.

W dniu 28 kwietnia 2010 r. Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za 2009 r. w kwocie 2 462 263 195,94 zł przeznaczając:

- 761 096 398,60 zł na dywidendę,
- 1 601 166 797,34 zł na kapitał rezerwowy,
- 100 000 000,00 zł na fundusz ogólnego ryzyka.

Objaśnienia dotyczące dywidendy

W dniu 28 kwietnia 2010 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto Banku Pekao S.A. za 2009 r., zgodnie z którą na dywidendę przeznacza się kwotę 761 096 398,60 zł (30,91% zysku netto Banku za 2009 r.), co oznacza wypłatę dywidendy w wysokości 2,90 zł na 1 akcję zwykłą. Dzień dywidendy ustalono na 17 maja 2010 r., a termin wypłaty dywidendy ustalono na 1 czerwca 2010 r. Wszystkie akcje Banku są akcjami zwykłymi.

Skutki zmian w strukturze Grupy

Likwidacja spółki

W dniu 7 września 2010 r. spółka w 100% zależna od Banku - Finanse Ltd. została wykreślona z Rejestru spółek prawa brytyjskiego. Likwidacja odbyła się według procedury prawa brytyjskiego przewidzianej dla spółek, które są wypłacalne. Obecnie Bank nie posiada udziałów w spółce Finanse Ltd.

Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

W raporcie bieżącym nr 69/2008 z dnia 1 sierpnia 2008 r. Zarząd Banku Pekao S.A. podał prognozę wyników finansowych Banku w latach 2008 – 2010.

Biorąc po uwagę dużą zmienność scenariusza makroekonomicznego wynikającą z globalnego kryzysu finansowego, Zarząd Banku Pekao S.A. zdecydował o powstrzymaniu się od oceny prognozy wyników Banku na lata 2008-2010.

Informacja dodatkowa

Informacja o akcjonariuszach posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZ Banku Pekao S.A.

Akcjonariusze Banku Pekao S.A. posiadający bezpośrednio lub pośrednio, poprzez podmioty zależne, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku:

	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	30 WRZEŚNIA 2010		31 GRUDNIA 2009	
UniCredit S.p.A.	155 433 755	59,24%	155 433 755	59,25%
Pozostali akcjonariusze	106 926 781	40,76%	106 896 856	40,75%
Razem	262 360 536	100,00%	262 330 611	100,00%

Na dzień przekazania raportu kapitał zakładowy Banku wynosił 262 360 536 zł. Od początku 2010 r. został podwyższony o kwotę 29 925 zł w wyniku emisji 29 925 akcji serii G na okaziciela, które objęli uczestnicy programu opcji menedżerskich. Udział UniCredit S.p.A w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku wynosi 59,24%, a pozostałych akcjonariuszy 40,76%.

Informacja o stanie posiadania akcji emitenta przez osoby zarządzające i nadzorujące

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień przekazania raportu osoby zarządzające i nadzorujące w Banku posiadały 40 857 akcji Banku Pekao S.A.

Liczba akcji w posiadaniu osób zarządzających przedstawiona jest poniżej:

	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU		ZMIANA
	III KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	
Diego Biondo	9 500	9 500	0
Luigi Lovaglio	31 357	31 357	0
Razem	40 857	40 857	0

W Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A. realizowany jest program motywacyjny w postaci przyznanych opcji menedżerskich. Programem objęty jest Zarząd Banku, pozostała kadra kierownicza, pracownicy kluczowi dla realizacji strategii Banku, jak również pracownicy spółek zależnych. Osoby, które spełnią określone w programie warunki będą mogły nabyć akcje Banku.

Na dzień przekazania raportu programem motywacyjnym za rok 2004 objętych jest 19 osób na łączną liczbę 86 498 akcji, z czego 32 678 akcji będą mogły nabyć osoby zarządzające. Członkowie Rady Nadzorczej nie uczestniczyli w programie opcji menedżerskich.

Liczba opcji w posiadaniu osób zarządzających przedstawiona jest poniżej.

	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU		ZMIANA
	III KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010	
Luigi Lovaglio	32 678	32 678	0
Razem	32 678	32 678	0

Informacja dodatkowa

Informacje o toczących się postępowaniach

W III kwartale 2010 r. liczba toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej postępowania dotyczących zobowiązań Grupy wyniosła 598 postępowania na łączną kwotę 314,8 mln zł, a dotyczących wierzytelności 12 688 postępowania na łączną kwotę 912,1 mln zł. Wartość postępowania dotyczących zobowiązań lub wierzytelności toczących się w III kwartale 2010 r. nie przekracza 10% kapitałów własnych Banku.

Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowania toczących się w III kwartale 2010 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.

Na dzień 30 września 2010 r. oceny wiarygodności finansowej były następujące:

FITCH RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa (IDR)	A-	A-
Ocena krótkookresowa	F2	F2
Ocena indywidualna	C	-
Ocena wsparcia	1	-
Ocena perspektywy	Negatywna	Stabilna
STANDARD AND POOR's	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa	A-	A-
Ocena krótkookresowa	A-2	A-2
Ocena perspektywy	Stabilna	Stabilna
MOODY's INVESTORS SERVICE LTD. (Oceny nie zamawiane przez Bank)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Długookresowa ocena depozytów w walutach obcych	A2	A2
Krótkookresowa ocena depozytów	Prime-1	Prime-1
Siła finansowa	C-	D+*
Ocena perspektywy	Stabilna	Negatywna*

* Przeciętą dla sektora bankowego w Polsce.

Informacja dodatkowa

Transakcje podmiotów powiązanych

Transakcje bilansowe na dzień 30.09.2010 r.

(w tys. zł)

	JEDNOSTKA DOMINUJĄCA UNICREDIT S.P.A	JEDNOSTKI GRUPY UNICREDIT Z WYŁĄCZENIEM JEDNOSTEK GRUPY PEKAO S.A.	JEDNOSTKI ZALEŻNE OBJĘTE KONSOLIDACJĄ	JEDNOSTKI ZALEŻNE NIE OBJĘTE KONSOLIDACJĄ	JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	KLUCZOWY PERSONEL KIEROWNICZY JEDNOSTKI BĄDŹ JEJ JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ
Należności z tytułu kredytów i lokat	139 648	438 746	4 643 810	79 431	-	3 646
Należności z tytułu papierów wartościowych	-	-	236 221	-	-	-
Należności z wyceny instrumentów pochodnych	-	-	45 711	-	-	-
Pozostałe należności	5	22 348	19 535	-	45	-
Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów	4 614	3 160 192	4 604 922	10 180	139 651	11 626
Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych	-	-	236 221	-	-	-
Zobowiązania z wyceny instrumentów pochodnych	-	-	45 711	-	-	-
Pozostałe zobowiązania	15 171	8	58 423	-	-	-

Transakcje bilansowe na dzień 31.12.2009 r.

(w tys. zł)

	JEDNOSTKA DOMINUJĄCA UNICREDIT S.P.A	JEDNOSTKI GRUPY UNICREDIT Z WYŁĄCZENIEM JEDNOSTEK GRUPY PEKAO S.A.	JEDNOSTKI ZALEŻNE OBJĘTE KONSOLIDACJĄ	JEDNOSTKI ZALEŻNE NIE OBJĘTE KONSOLIDACJĄ	JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	KLUCZOWY PERSONEL KIEROWNICZY JEDNOSTKI BĄDŹ JEJ JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ
Należności z tytułu kredytów i lokat	2 712 916	429 553	5 061 258	112 256	-	3 658
Należności z tytułu papierów wartościowych	-	-	217 156	-	-	-
Należności z wyceny instrumentów pochodnych	-	270 987	27 164	-	-	-
Pozostałe należności	-	19 929	9 862	-	76	-
Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów	826	2 696 088	5 020 761	21 235	199 146	13 905
Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych	-	-	232 555	-	-	-
Zobowiązania z wyceny instrumentów pochodnych	-	286 901	27 164	-	-	-
Pozostałe zobowiązania	8 487	32 532	34 960	-	-	-

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi za 3 kwartały 2010 r.

(w tys. zł)

	JEDNOSTKA DOMINUJĄCA UNICREDIT S.P.A	JEDNOSTKI GRUPY UNICREDIT Z WYŁĄCZENIEM JEDNOSTEK GRUPY PEKAO S.A.	JEDNOSTKI ZALEŻNE OBJĘTE KONSOLIDACJĄ	JEDNOSTKI ZALEŻNE NIE OBJĘTE KONSOLIDACJĄ	JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	KLUCZOWY PERSONEL KIEROWNICZY JEDNOSTKI BĄDŹ JEJ JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ
Przychody z tytułu odsetek	1 163	89 234	143 167	4 657	1	129
Koszty z tytułu odsetek	(91)	(71 088)	(143 167)	(198)	(5 160)	(325)
Przychody z tytułu prowizji i opłat	204	205 509	14 365	13	494	5
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(2 871)	(4 232)	(14 365)	-	(31)	-
Inne przychody	830	4 315	105 606	10	142	-
Inne koszty	(8 290)	(111 389)	(105 606)	-	(7 474)	(6)

Informacja dodatkowa

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi za 3 kwartały 2009 r.

(w tys. zł)

	JEDNOSTKA DOMINUJĄCA UNICREDIT S.P.A	JEDNOSTKI GRUPY UNICREDIT Z WYŁĄCZENIEM JEDNOSTEK GRUPY PEKAO S.A.	JEDNOSTKI ZALEŻNE OBJĘTE KONSOLIDACJĄ	JEDNOSTKI ZALEŻNE NIE OBJĘTE KONSOLIDACJĄ	JEDNOSTKI STOWARZYSZONE	KLUCZOWY PERSONEL KIEROWNICZY JEDNOSTKI BĄDŹ JEJ JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ
Przychody z tytułu odsetek	2 017	70 066	178 188	6 256	5	171
Koszty z tytułu odsetek	(293)	(147 691)	(178 188)	(394)	(9 728)	(312)
Przychody z tytułu prowizji i opłat	694	160 259	14 504	301	383	3
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(2 543)	(741)	(14 504)	(1 551)	(52)	-
Inne przychody	862	319 641	103 769	1 886	192	-
Inne koszty	(29 984)	(26 923)	(103 769)	(8 890)	(6 652)	-

Zaangażowanie pozabilansowe o charakterze finansowym dla jednostek powiązanych na dzień 30 września 2010 r., wynosi 687 459 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2009 r. 894 921 tys. zł), o charakterze gwarancyjnym na dzień 30 września 2010 r. wynosi 222 903 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2009 r. 148 980 tys. zł).

Bank i jednostki zależne w III kwartale 2010 r. nie zawarły z podmiotami powiązanymi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W III kwartale 2010 r. Bank i jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki ani nie udzieliły gwarancji jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowiłaby równowartość 10% kapitałów własnych Banku.

Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki osiągnięte w następnym kwartale

Tempo wzrostu gospodarczego jest jednym z najważniejszych wyznaczników prowadzenia działalności gospodarczej, także w sektorze bankowym. Według szacunków GUS tempo wzrostu gospodarczego w drugim kwartale 2010 r. przyspieszyło do 3,5% r/r, po 3,0% r/r w pierwszym kwartale 2010 r., co łącznie dla pierwszego półrocza 2010 r. oznacza wzrost na poziomie 3,2% r/r. Oczekujemy, że tempo wzrostu w trzecim kwartale 2010 r. będzie się kształtować na poziomie zbliżonym do pierwszego półrocza, natomiast w czwartym kwartale prawdopodobne jest przyspieszenie, w związku z inwestycjami, głównie publicznymi, finalizowanymi przed końcem roku. Dotychczasowa struktura wzrostu gospodarczego nie była szczególnie korzystna ze względu na relatywnie wysoki udział czynników przejściowych, takich jak odbudowa zapasów, przy słabości filarów stabilnego wzrostu, takich jak konsumpcja czy inwestycje. Ta struktura jednak systematycznie poprawia się, co przejawia się m.in. rosnącą dynamiką spożycia indywidualnego oraz inwestycji.

Głównym determinantem warunkującym konsumpcję pozostaje sytuacja na rynku pracy. Z jednej strony, strumień wynagrodzeń dla zatrudnionych stanowi główne i bezpośrednie źródło finansowania konsumpcji, z drugiej zaś sytuacja na rynku pracy wyznacza możliwości wsparcia konsumpcji kredytem. Przy oczekiwanej stabilizacji na rynku pracy nie występują przesłanki wskazujące na istotne zmiany w poziomie konsumpcji.

W odniesieniu do inwestycji, kluczowym czynnikiem w najbliższych kwartałach będą inwestycje współfinansowane ze środków unijnych. Środki unijne w maksymalnej wysokości 67 mld EUR przyznane Polsce w ramach perspektywy finansowej 2007-2013, zaczynają być wykorzystywane na szeroką skalę w tym roku, jednakże istotnego przyspieszenia należy spodziewać się w roku przyszłym, kiedy finalizowana będzie większość inwestycji związanych z organizacją piłkarskich mistrzostw Europy w roku 2012.

W ostatnich miesiącach nastąpiło przyspieszenie alokacji środków unijnych (przyznano już ponad połowę łącznej sumy dotacji na lata 2007-13, tj. ok. 170 mld zł), które w szerszej perspektywie tworzą swego rodzaju „pakiet stymulacyjny”. Będzie to istotny czynnik wspierający wzrost gospodarczy w najbliższych latach, zarówno w ujęciu rzeczywistym, jak i w aspekcie psychologicznym.

Informacja dodatkowa

W kontekście inwestycji należy również zauważyć wciąż bardzo niewielką skłonność sektora prywatnego do podejmowania nowych projektów inwestycyjnych. Sektor prywatny wskazuje na niskie wykorzystanie mocy produkcyjnych oraz niepewność co do perspektyw sytuacji międzynarodowej jako główne czynniki ograniczające inwestycje. Z punktu widzenia sektora bankowego warto także odnotować dobrą kondycję finansową przedsiębiorstw, która przekłada się na spłacanie wcześniej zaciągniętych kredytów, przy jednoczesnym osłabieniu, w kontekście braku potrzeb inwestycyjnych, popytu na nowe kredyty. Przekłada się to na ujemną dynamikę r/r kredytów dla przedsiębiorstw, a równocześnie na silną konkurencję banków w udzielaniu kredytów, prowadzącą do zawężania marż kredytowych.

Zgodnie z oczekiwaniami, w drugim półroczu 2010 r. następuje odwracanie się dotychczasowego trendu spadkowego inflacji CPI. We wrześniu wzrost cen i usług konsumpcyjnych w skali roku wyniósł 2,5% r/r tj. na poziomie celu inflacyjnego Rady Polityki Pieniężnej. Kolejne miesiące mogą przynieść dalszy wzrost inflacji z poważnym ryzykiem wzrostu w pobliże górnego przedziału celu inflacyjnego (3,5%) w roku 2011.

Kluczowym zagrożeniem dla gospodarki krajowej pozostaje ryzyko globalnego spowolnienia, którego prawdopodobieństwo wzmacnia włączanie programów oszczędnościowych w wielu krajach, w sytuacji wciąż słabego popytu konsumpcyjnego i inwestycyjnego. Jeśli ta niepewność zostanie usunięta w najbliższych kwartałach, istotnie przyczyni się do poprawy perspektywy wzrostu polskiej gospodarki.

Skala deficytu sektora finansów publicznych, utrzymująca się na poziomie około 7% PKB, pozostaje istotnym potencjalnym czynnikiem ryzyka dla stabilności gospodarki. Utrzymywanie się wysokiego deficytu prowadzi do narastania długu publicznego, zaś wysoka skala potrzeb pożyczkowych sektora finansów publicznych przekłada się na „efekt wypychania” inwestycji prywatnych.

Czynnikami, które będą miały wpływ na wyniki sektora bankowego, będą zmiany regulacyjne, które już częściowo zostały wprowadzone w życie (Rekomendacja T), a także te planowane do wprowadzenia np. Rekomendacja S2. Zmiany związane z wprowadzeniem Rekomendacji T polegały w znacznej mierze na doprecyzowaniu zasad oceny kredytowej klientów indywidualnych oraz monitorowania zabezpieczeń, z kolei zmiany proponowane w ramach Rekomendacji S2 mogą oznaczać istotne ograniczenie skali udzielanych kredytów w walutach obcych.

Podpisy osób reprezentujących spółkę

data	imię i nazwisko	stanowisko / funkcja	podpis
9/11/2010	Luigi Lovaglio	Pierwszy Wiceprezes Zarządu Banku Dyrektor Generalny	
9/11/2010	Piotr Miałkowski	Dyrektor Departamentu Rachunkowości	