



BANK PEKAO SA

Member of  **UniCredit Group**

**Śródroczne Skrócone
Jednostkowe
Sprawozdanie Finansowe
Banku Pekao S.A.
za okres
od 1 stycznia 2011
do 30 czerwca 2011**

Warszawa, sierpień 2011

Spis treści

Rachunek zysków i strat.....	3
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	5
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych.....	8
Noty objaśniające	10
1. Informacje ogólne	10
2. Oświadczenie o zgodności	10
3. Istotne zasady rachunkowości.....	11
4. Zastosowanie szacunków i założeń	12
5. Zarządzanie ryzykiem finansowym.....	12
6. Przychody i koszty z tytułu odsetek.....	21
7. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat.....	22
8. Przychody z tytułu dywidend	23
9. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	23
10. Zyski (straty) na sprzedaży.....	23
11. Ogólne koszty administracyjne.....	24
12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto.....	24
13. Utrata wartości.....	26
14. Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych	28
15. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	28
16. Zysk netto przypadający na jedną akcję	29
17. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy.....	29
18. Należności od banków.....	30
19. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	31

20. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu).....	32	
21. Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	33	
22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	33	
23. Rachunkowość zabezpieczeń	35	
24. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	39	
25. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	40	
26. Wartości niematerialne	41	
27. Rzeczowe aktywa trwale	42	
28. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	43	
29. Zobowiązania wobec innych banków	44	
30. Zobowiązania wobec klientów	44	
31. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	45	
32. Rezerwy	46	
33. Zobowiązania warunkowe	46	
34. Transakcje z jednostkami powiązanymi	48	
35. Zdarzenia po dacie bilansu	53	
Załączniki do sprawozdania finansowego	I	
Załącznik nr 1		
Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską.....		I
Załącznik nr 2		
Słowniczek		III

Rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

	NOTA	II KWARTAŁ 2011 OKRES OD 01.04.2011 DO 30.06.2011	I PÓŁROCZE 2011 OKRES OD 01.01.2011 DO 30.06.2011	II KWARTAŁ 2010 OKRES OD 01.04.2010 DO 30.06.2010	I PÓŁROCZE 2010 OKRES OD 01.01.2010 DO 30.06.2010
Przychody z tytułu odsetek	6	1 691 762	3 262 890	1 496 114	2 956 175
Koszty z tytułu odsetek	6	-633 073	-1 216 638	-577 653	-1 125 255
Wynik z tytułu odsetek		1 058 689	2 046 252	918 461	1 830 920
Przychody z tytułu prowizji i opłat	7	700 144	1 332 954	623 232	1 239 159
Koszty z tytułu prowizji i opłat	7	-120 383	-222 762	-97 509	-199 195
Wynik z tytułu prowizji i opłat		579 761	1 110 192	525 723	1 039 964
Przychody z tytułu dywidend	8	77 395	195 655	222 951	255 238
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	9	121 341	261 714	137 263	252 036
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	23	-3 345	-7 589	-8 795	-6 844
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-153	-139	-351	11 809
Zyski (straty) na sprzedaży:	10	3 385	4 844	25 346	60 480
kredytów i innych należności finansowych		-153	-153	-	-
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		3 863	5 740	25 553	60 706
zobowiązań finansowych		-325	-743	-207	-226
Dochody z działalności operacyjnej		1 837 073	3 610 929	1 820 598	3 443 603
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	13	-120 933	-237 847	-112 278	-230 396
kredytów i innych należności finansowych		-112 107	-261 533	-118 002	-239 049
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		-	-	-	-
zobowiązań pozabilansowych		-8 826	23 686	5 724	8 653
Wynik z działalności finansowej		1 716 140	3 373 082	1 708 320	3 213 207
Ogólne koszty administracyjne	11	-766 391	-1 502 921	-732 903	-1 464 200
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-447 217	-881 565	-419 631	-834 974
pozostałe koszty administracyjne		-319 174	-621 356	-313 272	-629 226
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych		-86 535	-174 633	-89 909	-189 696
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		390	-1 087	101	280
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	12	11 538	20 160	9 627	22 634
Koszty z działalności operacyjnej		-840 998	-1 658 481	-813 084	-1 630 982
Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych	14	-	-	1 627	7 629
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		246	595	97	7
Zysk brutto		875 388	1 715 196	896 960	1 589 861
Podatek dochodowy	15	-153 427	-289 805	-129 671	-252 492
Zysk netto		721 961	1 425 391	767 289	1 337 369
Zysk na akcję (w zł na akcję)	16				
podstawowy za okres		2,75	5,43	2,93	5,10
rozwodniony za okres		2,75	5,43	2,93	5,10

Prezentacja jednostkowego rachunku zysków i strat - wersja skrócona, w układzie zgodnym z formatem stosowanym w raportach kwartalnych została ujęta w Sprawozdaniu z Działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2011 roku.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

(w tys. zł)

	NOTA	II KWARTAŁ 2011 OKRES OD 01.04.2011 DO 30.06.2011	I PÓŁROCZE 2011 OKRES OD 01.01.2011 DO 30.06.2011	II KWARTAŁ 2010 OKRES OD 01.04.2010 DO 30.06.2010	I PÓŁROCZE 2010 OKRES OD 01.01.2010 DO 30.06.2010
Zysk netto		721 961	1 425 391	767 289	1 337 369
Inne składniki całkowitych dochodów					
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		-1	-3	45	-46
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		197 115	103 982	-168 797	26 984
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne		18 395	-27 772	47 808	101 137
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	15	-40 948	-14 480	23 217	-24 033
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)		174 561	61 727	-97 727	104 042
Całkowite dochody razem		896 522	1 487 118	669 562	1 441 411

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	30.06.2011	31.12.2010
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego		4 892 968	5 968 748
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		287	224
Należności od banków	18	5 011 359	6 609 869
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	19	819 809	965 641
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	20	1 569 422	1 614 154
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	21	15 457	16 735
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22	81 134 635	77 059 221
Instrumenty zabezpieczające	23	201 424	258 688
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	24	26 656 810	30 429 860
1. Dostępne do sprzedaży		22 230 524	25 920 038
2. Utrzymywane do terminu wymagalności		4 426 286	4 509 822
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	25	2 102 892	2 456 104
Inwestycje w jednostkach zależnych		793 268	793 268
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		39 345	39 345
Wartości niematerialne	26	625 494	671 352
Rzeczowe aktywa trwałe	27	1 715 245	1 778 425
Nieruchomości inwestycyjne		57 022	57 874
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		501 933	505 429
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	-
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		501 933	505 429
Inne aktywa		1 068 904	900 192
AKTYWA RAZEM		127 206 274	130 125 129
PASYWA			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		542 243	727 979
Zobowiązania wobec innych banków	29	4 811 371	5 392 159
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	19	456 050	114 228
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	20	1 335 174	1 592 859
Zobowiązania wobec klientów	30	96 844 107	99 328 808
Instrumenty zabezpieczające	23	1 038 858	710 566
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	23	-44 161	-40 127
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31	578 299	737 800
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		66 901	23 305
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		66 901	23 305
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-
Rezerwy	32	312 413	331 864
Pozostałe zobowiązania		1 723 902	1 371 949
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		107 665 157	110 291 390
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy		262 367	262 364
Pozostałe kapitały		17 853 359	17 019 353
Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego		1 425 391	2 552 022
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM		19 541 117	19 833 739
PASYWA RAZEM		127 206 274	130 125 129

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2011 do 30 czerwca 2011 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							ZYSK Z LAT UBIEGLYCH ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	RÓŻNICE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK ZAGRANICZNYCH	POZOSTAŁE		
Kapitał własny na 1.01.2011	262 364	17 019 353	9 124 344	1 437 850	6 191 904	21 266	2 965	241 024	2 552 022	19 833 739
Opcje menadżerskie	3	4 897	367	-	-	-	-	4 530	-	4 900
Realizacja opcji (emisja akcji)	3	367	367	-	-	-	-	-	-	370
Wycena opcji menadżerskich	-	4 530	-	-	-	-	-	4 530	-	4 530
Wycena instrumentów finansowych	-	61 730	-	-	-	61 730	-	-	-	61 730
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	84 225	-	-	-	84 225	-	-	-	84 225
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	-22 495	-	-	-	-22 495	-	-	-	-22 495
Podział wyniku za rok ubiegły i wynik roku bieżącego	-	767 382	-	100 000	667 382	-	-	-	-1 126 631	-359 249
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 784 640	-1 784 640
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	767 382	-	100 000	667 382	-	-	-	-767 382	-
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 425 391	1 425 391
Pozostałe	-	-3	-	-	-	-	-3	-	-	-3
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-3	-	-	-	-	-3	-	-	-3
Kapitał własny na 30.06.2011	262 367	17 853 359	9 124 711	1 537 850	6 859 286	82 996	2 962	245 554	1 425 391	19 541 117

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2010 do 30 czerwca 2010 roku

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

Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych

(w tys. zł)

	I PÓŁROCZE 2011 OKRES OD 01.01.2011 DO 30.06.2011	I PÓŁROCZE 2010 OKRES OD 01.01.2010 DO 30.06.2010
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia		
Zysk netto	1 425 391	1 337 369
Korekty razem:	-6 234 688	2 717 552
Amortyzacja	173 390	189 696
(Zysk) strata z tytułu różnic kursowych	100 051	-439 030
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-6 353	-60 713
Odsetki i dywidendy	-782 914	-589 872
Zmiana stanu należności od banków	448 179	450 754
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozostałych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej	147 110	3 439 592
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	44 732	135 104
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawniających do redyskonta w Banku Centralnym	-4 075 477	-2 434 801
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-9 844	-74 779
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku dochodowego	-10 984	26 991
Zmiana stanu pozostałych aktywów	210 325	-99 668
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-766 524	-729 500
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	341 822	-913 413
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	-257 685	875 839
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-2 484 701	1 711 801
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	11 407
Zmiana stanu rezerw	-25 777	-13 804
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	672 741	899 349
Zapłacony podatek dochodowy (znak ujemny)	-253 568	-112 700
Bieżące obciążenie podatkowe	300 789	445 299
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-4 809 297	4 054 921
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	173 642 580	123 101 743
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	55 895
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	173 183 983	122 613 043
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 265	889
Inne wpływy inwestycyjne	456 332	431 916
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-169 125 853	-127 370 757
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-169 068 743	-127 272 583
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-57 110	-98 174
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	4 516 727	-4 269 014

Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych (cd.)

(w tys. zł)

	I PÓŁROCZE 2011 OKRES OD 01.01.2011 DO 30.06.2011	I PÓŁROCZE 2010 OKRES OD 01.01.2010 DO 30.06.2010
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z działalności finansowej	214 605	82 207
Emisja dłużnych papierów wartościowych	214 235	78 528
Emisja akcji zwykłych	370	3 679
Wydatki z działalności finansowej	-2 148 146	-1 053 199
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-363 506	-292 103
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 784 640	-761 096
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-1 933 541	-970 992
Przepływy pieniężne netto razem	-2 226 111	-1 185 085
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-2 226 111	-1 185 085
Środki pieniężne na początek okresu	11 522 678	14 577 917
Środki pieniężne na koniec okresu	9 296 567	13 392 832

Noty objaśniające

(w tys. zł)

1. Informacje ogólne

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

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

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2011 roku do 30 czerwca 2011 roku obejmuje dane finansowe wszystkich jednostek organizacyjnych wchodzących w skład Banku, za pośrednictwem, których Bank prowadzi działalność.

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

2. Oświadczenie o zgodności

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

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku jest dostępne do wglądu w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Warszawa ul. Czerniakowska 100 lub na stronie internetowej Banku, www.pekao.com.pl

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim (Dz. U. Nr 33, poz.259), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres sześciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2011 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

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

Niniejsze skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 1 sierpnia 2011 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

3. Istotne zasady rachunkowości

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

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

Przyjęte w niniejszym raporcie zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2011 roku nie miały wpływu na niniejsze śródroczne sprawozdanie finansowe.

Sprawozdanie nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską (Załącznik 1 do Sprawozdania).

W ocenie Banku zmiana związana z wdrożeniem standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, opisana w sprawozdaniu Banku za rok 2010, będzie miała istotny wpływ na jego sprawozdania finansowe.

Ponadto Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) przyjęła w 2011 roku następujące nowe standardy:

- MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”,
- MSSF 11 „Wspólne umowy”,
- MSSF 12 „Ujawniania odnośnie zaangażowania w inne jednostki”,
- MSSF 13 „Wartość godziwa”,
- MSR 19 „Świadczenia pracownicze”.

Bank jest w trakcie analizy wpływu wymienionych standardów na jego sprawozdania finansowe.

W dniu 12 maja 2011 r. RMSR opublikowała MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdanie finansowe”. MSSF 10 określa zasady prezentacji i przygotowania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, jeżeli jednostka kontroluje jedną lub więcej innych jednostek. MSSF 10 zastępuje wymogi konsolidacji zawarte w interpretacji SKI-12 „Konsolidacja - jednostki specjalnego przeznaczenia” i standardzie MSR 27 „Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe” i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2013 roku. Wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone. MSSF 10 opiera się na obowiązujących zasadach określających pojęcie kontroli jako czynnika decydującego, czy jednostka powinna być uwzględniona w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym spółki dominującej. Standard zawiera dodatkowe wytyczne, pomocne w ustaleniu występowania kontroli, gdy jest to trudne do oceny.

W dniu 12 maja 2011 r. RMSR opublikowała MSSF 11 „Wspólne porozumienia”. MSSF 11 przewiduje bardziej realistyczne odzwierciedlenie wspólnych porozumień, koncentrując się na prawach i obowiązkach porozumienia, a nie jego formie prawnej (jak ma to miejsce obecnie). Standard porządkuje nieścisłości w sprawozdawczości wspólnych porozumień poprzez wprowadzenie jednolitej metody księgowania udziałów we wspólnie kontrolowanych jednostkach.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

W dniu 12 maja 2011 r. RMSR opublikowała MSSF 12 „Ujawniania dotyczące udziałów w innych podmiotach”. MSSF 12 jest nowym, kompleksowym standardem określającym wymogi ujawniania informacji dla wszystkich form udziałów w innych podmiotach, w tym dla spółek zależnych, wspólnych przedsięwzięć, jednostek stowarzyszonych i innych jednostek nie konsolidowanych. MSSF 12 obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2013 roku. Wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone.

W dniu 12 maja 2011 r. RMSR opublikowała MSSF 13 „Wycena według wartości godziwej”. MSSF 13, który obowiązuje za okresy sprawozdawcze rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 roku, definiuje wartość godziwą, określa w jednym MSSF ramy dla pomiaru wartości godziwej i wymaga ujawniania informacji na temat wyceny wartości godziwej. MSSF 13 nie określa, kiedy składnik aktywów, zobowiązanie lub posiadane własne instrumenty kapitałowe wycenia się w wartości godziwej. Przeciwnie, wyceny i ujawniania wymagane przez MSSF 13 stosuje się wtedy, gdy inne standardy wymagają lub zezwalają na wycenę w wartości godziwej (z nielicznymi wyjątkami).

W dniu 16 czerwca 2011 r. RMSR opublikowała zmieniony MSR 19 „Świadczenia pracownicze”, który obowiązuje za okresy sprawozdawcze rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2013 roku. Zmiany te ułatwiają użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumienie jak programy określonych świadczeń wpływają na sytuację finansową jednostki, wyniki finansowe i przepływy pieniężne.

4. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

Przy sporządzeniu śródrocznego sprawozdania finansowego Bank przyjął te same zasady oszacowania, które zastosowano do jednostkowego sprawozdania Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2010 roku z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 roku dotyczą:

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

5. Zarządzanie ryzykiem finansowym

Ryzyko kredytowe

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym i metody pomiaru nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ekspozycja na ryzyko kredytowe

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	
	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2011	31.12.2010
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ INDYWIDUALNIE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	951	1 024	411 526	642 696
- do 1 miesiąca	-	-	213 547	24 460
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	140 162	15 903
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	172 930	264 903
- powyżej 1 roku do 5 lat	62 964	62 964	1 143 175	1 227 338
- powyżej 5 lat	-	-	893 805	687 879
Razem brutto	63 915	63 988	2 975 145	2 863 179
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-951	-1 024	-77 888	-109 257
- do 1 miesiąca	-	-	-21 516	-7 265
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-26 113	-5 272
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-62 243	-84 792
- powyżej 1 roku do 5 lat	-54 000	-54 000	-783 476	-927 490
- powyżej 5 lat-	-	-	-765 821	-560 364
Razem odpis	-54 951	-55 024	-1 737 057	-1 694 440
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości	8 964	8 964	1 238 088	1 168 739
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ GRUPOWO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	50 633	43 727
- do 1 miesiąca	-	-	20 495	18 565
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	35 526	31 783
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	444 909	504 179
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	1 162 340	1 020 559
- powyżej 5 lat	15 934	19 371	658 932	656 585
Razem brutto	15 934	19 371	2 372 835	2 275 398
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-30 371	-24 725
- do 1 miesiąca	-	-	-12 883	-11 643
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-22 342	-20 067
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-303 283	-343 062
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	-968 503	-852 744
- powyżej 5 lat	-15 928	-19 361	-645 864	-650 451
Razem odpis	-15 928	-19 361	-1 983 246	-1 902 692
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości	6	10	389 589	372 706

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM			
			PRZEDSIĘBIORSTWA		LUDNOŚĆ	
	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2011	31.12.2010
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI						
- nieprzeterminowane	5 004 236	6 604 987	48 566 568	46 651 888	29 612 975	27 474 386
- do 30 dni	-	-	248 437	324 170	1 043 008	1 115 372
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	71 908	49 319	204 235	168 671
- powyżej 60 dni	-	-	137 283	22 393	98 201	104 584
Razem brutto	5 004 236	6 604 987	49 024 196	47 047 770	30 958 419	28 863 013
ODPIS IBNR						
- nieprzeterminowane	-1 847	-4 092	-195 583	-158 037	-142 017	-71 694
- do 30 dni	-	-	-3 260	-8 793	-71 293	-59 500
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	-1 637	-11 329	-33 564	-37 410
- powyżej 60 dni	-	-	-10 577	-2 084	-17 726	-44 160
Razem odpis IBNR	-1 847	-4 092	-211 057	-180 243	-264 600	-212 764
Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości	5 002 389	6 600 895	48 813 139	46 867 527	30 693 819	28 650 249

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 30 czerwca 2011 roku

RATING	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					RAZEM
	PRZEZNACZONE DO OBROTU	DESYGNOWANE DO PORTFELA WYCENIANEGO W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI	NABYTE W RAMACH TRANSAKCJI Z PRZYRZECZENIEM ODSPRZEDAŻY	
AAA	-	-	-	-	-	-
AA- do AA+	-	-	-	-	-	-
A- do A+	710 715	15 457	14 396 882	3 833 250	4 227 804	23 184 108
BBB+ do BBB-	-	-	-	-	-	-
BB+ do BB-	-	-	-	-	-	-
B+ do B-	-	-	-	-	-	-
poniżej B-	-	-	-	-	-	-
bez ratingu	109 094	-	7 827 807 (*)	593 036 (**)	-	8 529 937
Razem	819 809	15 457	22 224 689	4 426 286	4 227 804	31 714 045

(*) w tym bony pieniężne NBP o wartości 6 906 036 tys. zł

(**) w tym bony pieniężne NBP o wartości 593 036 tys. zł

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 31 grudnia 2010 roku

RATING	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					RAZEM
	PRZEZNACZONE DO OBROTU	DESYGNOWANE DO PORTFELA WYCENIANEGO W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI	NABYTE W RAMACH TRANSAKCJI Z PRZYRZECZENIEM ODSPRZEDAŻY	
AAA	-	-	-	-	-	-
AA- do AA+	-	-	-	-	-	-
A- do A+	768 237	16 735	13 026 522	4 075 318	1 659 889	19 546 701
BBB+ do BBB-	-	-	-	-	-	-
BB+ do BB-	-	-	-	-	-	-
B+ do B-	-	-	-	-	-	-
poniżej B-	-	-	-	-	-	-
bez ratingu	197 404	-	12 887 714 (*)	434 504 (**)	-	13 519 622
Razem	965 641	16 735	25 914 236	4 509 822	1 659 889	33 066 323

(*) w tym bony pieniężne NBP o wartości 12 556 925 tys. zł

(**) w tym bony pieniężne NBP o wartości 434 504 tys. zł

Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych

	HANDLOWE INSTRUMENTY POCHODNE		INSTRUMENTY POCHODNE ZABEZPIECZAJĄCE	
	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2011	31.12.2010
Banki	1 385 217	1 406 759	45 246	87 573
Pozostałe instytucje finansowe	50 298	6 609	-	-
Podmioty niefinansowe	133 907	200 786	156 178	171 115
Razem	1 569 422	1 614 154	201 424	258 688

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ryzyko rynkowe

Model dotyczący pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ zmianie w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

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

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Banku w ujęciu miary Value at Risk w pierwszym półroczu 2011 roku oraz w 2010 roku przedstawiają poniższe tabele.

W TYS. PLN	30.06.2011	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	1 793	13	348	2 641
ryzyko stopy procentowej	2 013	1 597	2 297	3 287
Portfel handlowy	3 286	1 650	2 374	3 398

W TYS. PLN	31.12.2010	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	121	10	319	2 453
ryzyko stopy procentowej	2 240	1 371	3 286	6 479
Portfel handlowy	2 249	1 408	3 373	6 473

Ryzyko stopy procentowej

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej i metodach pomiaru nastąpiły zmiany polegające na wdrożeniu w systemie pomiaru tego ryzyka modelu ekonomicznej wartości depozytów bieżących w PLN, urealnianego profil przeszacowania tych depozytów i prowadzącego do ograniczenia poziomu wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału i wzrostu wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Wprowadzono też wynikające z tego dostosowania w systemie limitów ryzyka stopy procentowej. Poza tym nie nastąpiły istotne zmiany w stosunku do rozwiązań opisanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się poziomu wrażliwości dochodu odsetkowego (NII) na zmianę stóp procentowych o -100 p.b. oraz wartości ekonomicznej kapitału Banku (EVE) na wzrost stóp procentowych o +100 p.b. według stanu na 30 czerwca 2011 i koniec grudnia 2010 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	30.06.2011	31.12.2010
NII	-6,75	-8,05
EVE	-1,25	-1,36

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ryzyko walutowe

Proces zarządzania ryzykiem walutowym nie uległ zmianie w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

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

WALUTA	30.06.2011	31.12.2010
USD	1 895	305
EUR	30	800
CHF	137	171
Inne	27	71
Waluty razem (*)	1 827	783

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

Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnej zmianie w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

Urealniona luka płynności na 30 czerwca 2011 roku

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa	39 206 346	7 945 731	21 042 256	31 774 047	27 237 894	127 206 274
Pasywa	27 572 311	5 297 292	10 668 352	19 932 361	63 735 958	127 206 274
Zobowiązania/należności pozabilansowe netto	-6 338 230	-1 141 954	2 725 336	3 378 153	945 580	-431 115
Luka okresowa	5 295 805	1 506 485	13 099 240	15 219 839	-35 552 484	-431 115
Luka skumulowana		6 802 290	19 901 530	35 121 369	-431 115	

Urealniona luka płynności na 31 grudnia 2010 roku

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa	46 392 952	5 310 897	21 295 810	32 463 494	24 661 976	130 125 129
Pasywa	27 992 844	8 460 029	11 900 486	21 970 946	59 800 824	130 125 129
Zobowiązania/należności pozabilansowe netto	-6 123 703	-982 581	3 629 328	2 352 782	942 456	-181 718
Luka okresowa	12 276 405	-4 131 713	13 024 652	12 845 330	-34 196 392	-181 718
Luka skumulowana		8 144 692	21 169 344	34 014 674	-181 718	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Struktura zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności

30.06.2011	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE						
Zobowiązania wobec banków(*)	3 359 618	7 088	167 103	492 620	1 327 185	5 353 614
Zobowiązania wobec klientów	78 225 043	9 457 158	8 808 525	322 634	30 747	96 844 107
Emisje własne	-	3	81 708	496 588	-	578 299
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	111 612	344 438	456 050
Razem	81 584 661	9 464 249	9 057 336	1 423 454	1 702 370	103 232 070
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	26 711 933	-	-	-	-	26 711 933
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	9 837 288	-	-	-	-	9 837 288
Razem	36 549 221	-	-	-	-	36 549 221

31.12.2010	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE						
Zobowiązania wobec banków(*)	4 132 291	12 685	152 437	969 078	853 647	6 120 138
Zobowiązania wobec klientów	80 873 006	9 927 859	8 001 231	471 397	55 315	99 328 808
Emisje własne	-	267 145	121 604	349 051	-	737 800
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	104 280	9 948	114 228
Razem	85 005 297	10 207 689	8 275 272	1 893 806	918 910	106 300 974
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	24 559 653	-	-	-	-	24 559 653
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	9 691 866	-	-	-	-	9 691 866
Razem	34 251 519	-	-	-	-	34 251 519

(*) Łącznie z Bankiem Centralnym.

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

W poniższych tabelach przedstawiono przepływy finansowe dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych.

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto Bank zalicza:

- Swapy stopy procentowej (IRS),
- Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA),
- Opcje walutowe i opcje na złoto,
- Opcje na stopę procentową (Cap / Floor),
- Opcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych.

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto Bank zalicza:

- Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS),
- Forwardy walutowe,
- Swapy walutowe (fx-swap),
- Forwardy na papiery wartościowe.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania z tytułu pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
30.06.2011	22 034	32 132	136 377	903 931	355 317	1 449 791
31.12.2010	22 887	143 996	151 781	1 017 284	292 865	1 628 813

Przepływy dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
30.06.2011						
wpływy	14 920 808	4 790 669	4 679 995	5 558 431	2 744 660	32 694 563
wypływy	14 898 460	4 696 226	4 726 103	5 576 875	3 303 700	33 201 364
31.12.2010						
wpływy	12 673 579	3 795 325	9 359 938	5 876 319	2 744 660	34 449 821
wypływy	12 441 768	3 723 635	9 198 525	5 850 211	3 167 064	34 381 203

Ryzyko operacyjne

W I połowie 2011 roku proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący identyfikację i ocenę, monitorowanie, ograniczanie oraz system raportowania nie uległ istotnej zmianie w porównaniu do roku 2010, zmianie uległa natomiast metoda wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

W pierwszej połowie 2011 roku Bank Pekao S.A. otrzymał z włoskiego i polskiego nadzoru Decyzję dotyczącą zgody na stosowanie metody AMA na cele kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na bazie skonsolidowanej oraz solo w części dotyczącej Banku Pekao S.A.

Zaawansowana metoda pomiaru ryzyka operacyjnego AMA bazuje na danych dotyczących strat wewnętrznych, zewnętrznych i analizy scenariuszy, a także kluczowych wskaźnikach ryzyka. Całkowity wymóg kapitałowy obliczony metodą zaawansowaną alokowany jest na poszczególne podmioty Grupy UniCredit. Wymóg kapitałowy alokowany za pomocą mechanizmu alokacji odzwierciedla profil ryzyka każdego podmiotu.

W związku z w/w Decyzją, Bank zastosował jej postanowienia do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 30 czerwca 2011 roku.

Pozostałe ryzyka

Proces zarządzania i metody pomiaru pozostałymi ryzykami zidentyfikowanymi w ramach Filara II (Ryzyko biznesowe, Ryzyko nieruchomości własnych, Ryzyko inwestycji finansowych) nie uległ zmianie w stosunku do opisanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

Na 30 czerwca 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku Bank dokonał klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie wg ich metody wyceny:

- Metoda 1: wycena mark-to-market. Dotyczy wyłącznie kwotowanych papierów wartościowych;
- Metoda 2: wycena mark-to-model z parametryzacją modeli wyłącznie na podstawie kwotowań z aktywnego rynku dla danego typu instrumentu. Dotyczy liniowych i nieliniowych instrumentów pochodnych rynku stopy procentowej i wymiany walut (w tym transakcji terminowych na papiery wartościowe oraz niepłynnych papierów skarbowych lub banku centralnego);
- Metoda 3: wycena mark-to-model z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka. Dotyczy instrumentów pochodnych na nieaktywnym rynku (głównie opcji na instrumenty rynków kapitałowych lub towarowych), niekwotowanych korporacyjnych i komunalnych papierów wartościowych, oraz instrumentów pochodnych, dla których dokonano korekty wartości godziwej o odpisy z tytułu ryzyka kredytowego.

Na dzień 30 czerwca 2011 roku

	METODA 1	METODA 2	METODA 3	RAZEM
Aktywa:	15 123 448	8 637 465	1 075 723	24 836 636
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	710 715	-	109 094	819 809
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	1 530 005	39 417	1 569 422
- Banki	-	1 345 800	39 417	1 385 217
- Klienci	-	184 205	-	184 205
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	15 457	-	-	15 457
Instrumenty zabezpieczające	-	201 424	-	201 424
- Banki	-	45 246	-	45 246
- Klienci	-	156 178	-	156 178
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	14 397 276	6 906 036	927 212	22 230 524
Zobowiązania:	456 050	2 334 615	39 417	2 830 082
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	456 050	-	-	456 050
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	1 295 757	39 417	1 335 174
- Banki	-	1 196 539	1 608	1 198 147
- Klienci	-	99 218	37 809	137 027
Instrumenty zabezpieczające	-	1 038 858	-	1 038 858
- Banki	-	1 038 858	-	1 038 858
- Klienci	-	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Na dzień 31 grudnia 2010 roku

	METODA 1	METODA 2	METODA 3	RAZEM
Aktywa:	13 811 858	14 366 187	597 211	28 775 256
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	768 237	-	197 404	965 641
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	1 550 574	63 580	1 614 154
- Banki	-	1 343 539	63 220	1 406 759
- Klienci	-	207 035	360	207 395
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	16 735	-	-	16 735
Instrumenty zabezpieczające	-	258 688	-	258 688
- Banki	-	87 573	-	87 573
- Klienci	-	171 115	-	171 115
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	13 026 886	12 556 925	336 227	25 920 038
Zobowiązania:	114 228	2 240 175	63 250	2 417 653
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	114 228	-	-	114 228
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	1 529 609	63 250	1 592 859
- Banki	-	1 326 558	4 069	1 330 627
- Klienci	-	203 051	59 181	262 232
Instrumenty zabezpieczające	-	710 566	-	710 566
- Banki	-	710 566	-	710 566
- Klienci	-	-	-	-

6. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	1 293 191	2 509 239	1 124 175	2 257 327
Z tytułu lokat w innych bankach	62 569	125 619	63 488	124 974
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	28 838	47 845	10 399	29 695
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	295 548	568 847	256 289	470 042
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	11 418	10 934	31 317	49 778
Z tytułu aktywów finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	198	406	10 446	24 359
Razem	1 691 762	3 262 890	1 496 114	2 956 175

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010
Z tytułu depozytów klientów	-568 184	-1 108 326	-508 945	-993 742
Z tytułu depozytów innych banków	-13 425	-25 113	-16 612	-31 599
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-31 637	-42 705	-20 832	-36 537
Z tytułu zaciągniętych kredytów	-15 325	-31 782	-19 137	-39 435
Z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-4 502	-8 712	-12 127	-23 942
Razem	-633 073	-1 216 638	-577 653	-1 125 255

7. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010
Z tytułu obsługi rachunków bankowych oraz zleceń płatniczych	208 092	396 138	209 303	413 765
Z tytułu kart płatniczych	209 246	393 977	200 923	401 802
Z tytułu kredytów i pożyczek	144 784	274 724	98 698	195 130
Z tytułu usług akwizycyjnych	61 854	127 096	56 860	114 867
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	10 229	23 460	11 353	20 261
Z działalności powierniczej	15 520	30 341	12 935	25 108
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	14 768	29 857	14 398	27 805
Pozostałe	35 651	57 361	18 762	40 421
Razem	700 144	1 332 954	623 232	1 239 159

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010
Z tytułu kart płatniczych	-103 330	-190 587	-83 032	-171 387
Z tytułu przelewów i przekazów	-6 245	-11 831	-5 179	-11 308
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	-2 299	-4 621	-2 393	-4 401
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-153	-304	-197	-416
Z działalności powierniczej	-2 854	-4 292	-1 156	-2 506
Z tytułu usług pośrednictwa	-1 756	-3 940	-494	-1 278
Pozostałe	-3 746	-7 187	-5 058	-7 899
Razem	-120 383	-222 762	-97 509	-199 195

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

8. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010
Od jednostek zależnych	1	118 261	122 328	154 615
Od jednostek stowarzyszonych	67 083	67 083	92 930	92 930
Od pozostałych jednostek	10 311	10 311	7 693	7 693
Razem	77 395	195 655	222 951	255 238

9. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010
Wynik z wymiany	112 283	231 490	130 857	259 671
Wynik z instrumentów pochodnych	7 747	26 091	9 200	4 123
Wynik z papierów wartościowych	1 311	4 133	-2 794	-11 758
Razem	121 341	261 714	137 263	252 036

10. Zyski (straty) na sprzedaży

Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010
Kredyty i inne należności finansowe	-	-	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	3 084	3 084	25 546	53 772
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty kapitałowe	-	-	7	6 934
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	779	2 656	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6	15	82	242
Razem	3 869	5 755	25 635	60 948

Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010
Kredyty i inne należności finansowe	-153	-153	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	-	-	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty kapitałowe	-	-	-	-
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-331	-758	-289	-468
Razem	-484	-911	-289	-468
Zrealizowany zysk netto	3 385	4 844	25 346	60 480

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

11. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010
Wynagrodzenia	-378 522	-742 771	-354 231	-702 299
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-63 908	-132 327	-63 079	-130 119
Koszty płatności w formie akcji własnych	-4 787	-6 467	-2 321	-2 556
Razem	-447 217	-881 565	-419 631	-834 974

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010
Koszty rzeczowe	-282 607	-546 775	-288 796	-579 232
Podatki i opłaty	-7 772	-16 951	-8 236	-17 181
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-21 983	-43 966	-9 703	-19 406
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-6 812	-13 664	-6 537	-13 407
Razem	-319 174	-621 356	-313 272	-629 226

Razem ogólne koszty administracyjne	-766 391	-1 502 921	-732 903	-1 464 200
--	-----------------	-------------------	-----------------	-------------------

12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010
Czynsze i inne przychody uboczne	10 292	20 838	9 392	18 313
Opłaty związane z ubezpieczeniem kredytów	6 790	12 978	6 026	9 981
Odzyskane koszty windykacji	4 369	7 923	2 609	4 644
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	10	18	8	108
Refundacja kosztów administracyjnych	2 057	4 293	2 285	4 633
Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań	345	439	1 244	2 285
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	144	1 334	123	6 082
Zysk na sprzedaży pozostałych aktywów	-	-	-	3
Pozostałe	4 334	6 285	4 081	9 093
Razem	28 341	54 108	25 768	55 142

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-7 248	-14 105	-4 091	-7 311
Koszty z tytułu reklamacji klientów	-425	-1 415	-1 459	-2 827
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	-242	-377	-89	-344
Koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-760	-1 713	-1 219	-2 436
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-63	-150	-202	-675
Strata na sprzedaży pozostałych aktywów	-8	-8	-4	-86
Pozostałe	-8 057	-16 180	-9 077	-18 829
Razem	-16 803	-33 948	-16 141	-32 508
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	11 538	20 160	9 627	22 634

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

13. Utrata wartości

I PÓŁROCZE 2011	STAN NA POZATEK OKRESU	ZWIĘKSZENIA		ZMNIEJSZENIA			STAN NA KONIEC OKRESU	WPŁYW NA WYNIK OKRESU BIEŻĄCEGO(**)
		UTWORZENIE ODPIŚÓW	INNE (*)	SPISANIA AKTYWÓW Z BILANSU	ROZWIĄZANIE ODPIŚÓW	INNE (*)		
Utrata wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych								
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	78 477	331	8 787	-2 747	-10 699	-1 423	72 726	10 368
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	480	-	-	-	-	-480	-	-
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	3 990 139	730 766	35 150	-67 475	-455 412	-37 208	4 195 960	-275 354
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	459	-	13	-	-	-	472	-
Utrata wartości zobowiązań pozabilansowych	128 492	39 785	-	-	-63 471	-2 520	102 286	23 686
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	4 198 047	770 882	43 950	-70 222	-529 582	-41 631	4 371 444	-241 300
Utrata wartości pozostałych aktywów								
Inwestycji w jednostki podporządkowane	68 056	-	-	-	-	-	68 056	-
Wartości niematerialnych	10 961	-	-	-	-	-	10 961	-
Rzeczowych aktywów trwałych	7 405	1 243	-	-	-	-558	8 090	-1 243
Nieruchomości inwestycyjnych	550	-	-	-	-	-	550	-
Pozostałe	92 562	377	-	-	-1 334	-531	91 074	957
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	179 534	1 620	-	-	-1 334	-1 089	178 731	-286
Razem	4 377 581	772 502	43 950	-70 222	-530 916	-42 720	4 550 175	-241 586

(*) W tym różnice kursowe oraz przeniesienia między pozycjami

(**) Pozycja rachunku zysków i strat „Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe” zawiera odpis netto z tytułu utraty wartości w wysokości -241 300 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 3 453 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -237 847 tys. zł

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

(*) W tym różnice kursowe oraz przeniesienia między pozycjami

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

14. Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych

	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010
Zysk z likwidacji udziałów w spółce zależnej	-	-	1 627	1 627
Zysk związany z obniżeniem kapitału w spółce zależnej	-	-	-	6 002
Odpis z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach podporządkowanych	-	-	-	-
Razem zysk (strata) z jednostek podporządkowanych	-	-	1 627	7 629

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

	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżący podatek dochodowy	-234 463	-300 789	-270 557	-445 298
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników	-232 691	-297 319	-268 103	-439 566
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	156	16	-741
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła, podatek dochodowy oddziałów zagranicznych)	-1 772	-3 626	-2 470	-4 991
Odroczony podatek dochodowy	81 036	10 984	140 886	192 806
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	81 036	10 984	140 886	192 806
Obciążenie podatkowe wykazane w jednostkowym rachunku zysków i strat	-153 427	-289 805	-129 671	-252 492
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	-40 948	-14 480	23 217	-24 033
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
Przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-3 495	5 277	-9 084	-19 216
Przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – papiery dłużne	-37 448	-19 746	32 297	-4 824
Przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – z prawem do kapitału	-5	-11	4	7
Obciążenie podatkowe wykazane w innych składnikach całkowitego dochodu	-40 948	-14 480	23 217	-24 033
Razem obciążenie	-194 375	-304 285	-106 454	-276 525

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

16. Zysk netto przypadający na jedną akcję

Zysk przypadający na jedną akcję

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

	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010
Zysk netto	721 961	1 425 391	767 289	1 337 369
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 367 367	262 366 124	262 354 553	262 344 331
Zysk przypadający na jedną akcję (w zł na jedną akcję)	2,75	5,43	2,93	5,10

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

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

	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011	II KWARTAŁ 2010	I PÓŁROCZE 2010
Zysk netto	721 961	1 425 391	767 289	1 337 369
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 367 367	262 366 124	262 354 553	262 344 331
Korekty liczby akcji dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	94 583	93 608	78 231	80 627
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 461 950	262 459 732	262 432 784	262 424 958
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w zł na jedną akcję)	2,75	5,43	2,93	5,10

17. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy

W okresie śródrocznym akcjonariuszom Banku Pekao S.A. wypłacono dywidendę z zysku netto za rok 2010 w kwocie 6,80 zł na akcję.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

18. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2011	31.12.2010
Rachunki bieżące i depozyty overnight	1 280 128	2 991 846
Lokaty międzybankowe	203 267	1 337 889
Kredyty i pożyczki	1 799 442	1 767 996
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 273 481	250 133
Dłużne papiery wartościowe	291 480	291 622
Należności w drodze	210 215	28 331
Odsetki	26 072	20 529
Razem brutto	5 084 085	6 688 346
Odpisy aktualizujące wartość należności	-72 726	-78 477
Razem netto	5 011 359	6 609 869

Należności od banków według struktury jakościowej

	30.06.2011	31.12.2010
Należności od banków, w tym:		
należności brutto bez utraty wartości	5 004 236	6 604 987
należności brutto z utratą wartości	79 849	83 359
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-54 951	-55 024
odpisy aktualizujące utworzone kolektywnie (*)	-17 775	-23 453
Razem	5 011 359	6 609 869

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

Należności od banków według umownych terminów zapadalności

	30.06.2011	31.12.2010
Należności od banków, w tym:		
do 1 miesiąca	4 395 493	5 762 283
od 1 do 3 miesięcy	297 610	1 347
od 3 miesięcy do 1 roku	321 045	838 225
od 1 do 5 lat	43 865	65 962
powyżej 5 lat	-	-
Odsetki	26 072	20 529
Razem brutto	5 084 085	6 688 346
Odpisy aktualizujące wartość należności	-72 726	-78 477
Razem netto	5 011 359	6 609 869

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności od banków według walut

	30.06.2011	31.12.2010
PLN	2 743 680	1 745 196
CHF	7 327	137 699
EUR	2 027 046	4 368 775
USD	80 464	174 382
Pozostałe waluty	152 842	183 817
Razem	5 011 359	6 609 869

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2011 roku oraz w I półroczu 2010 roku prezentowane są w Nocie 13.

19. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według struktury produktowej

30.06.2011	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	710 715	456 050
bony skarbowe	181 865	-
obligacje skarbowe	528 850	456 050
Papiery wartościowe emitowane przez banki	109 094	-
Razem	819 809	456 050

31.12.2010	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	768 237	114 228
bony skarbowe	100 752	-
obligacje skarbowe	667 485	114 228
Papiery wartościowe emitowane przez banki	197 404	-
Razem	965 641	114 228

Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według terminów wymagalności

30.06.2011	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	27 206	-
od 1 do 3 miesięcy	373 472	-
od 3 miesięcy do 1 roku	249 079	-
od 1 do 5 lat	90 565	111 612
powyżej 5 lat	79 487	344 438
Razem	819 809	456 050

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2010	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	959	-
od 1 do 3 miesięcy	236 845	-
od 3 miesięcy do 1 roku	574 172	-
od 1 do 5 lat	139 139	104 280
powyżej 5 lat	14 526	9 948
Razem	965 641	114 228

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2011	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 131 165	1 155 057
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	1 035	1 469
opcje	5 028	5 192
pozostałe	1 375	2 084
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	76 198	52 601
forwardy walutowe	39 171	35 763
swapy walutowe (fx-swap)	244 303	24 194
opcje walutowe i na złoto	32 562	20 229
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	38 585	38 585
Razem	1 569 422	1 335 174

31.12.2010	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 178 599	1 388 521
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	2 092	1 551
opcje	7 729	7 729
pozostałe	727	376
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	63 715	10 773
forwardy walutowe	41 145	51 446
swapy walutowe (fx-swap)	234 921	49 626
opcje walutowe i na złoto	22 567	20 993
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	62 659	61 844
Razem	1 614 154	1 592 859

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	30.06.2011	31.12.2010
Dłużne papiery wartościowe	15 457	16 735
Kapitałowe papiery wartościowe	-	-
Razem	15 457	16 735

	30.06.2011	31.12.2010
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	15 457	16 735
obligacje skarbowe	15 457	16 735
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	-	-
Razem	15 457	16 735

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

	30.06.2011	31.12.2010
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
od 1 do 3 miesięcy	515	-
od 3 miesięcy do 1 roku	-	505
od 1 do 5 lat	14 942	16 230
powyżej 5 lat	-	-
Razem	15 457	16 735

22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2011	31.12.2010
Kredyty na nieruchomości	23 886 143	22 002 377
Kredyty w rachunku bieżącym	11 967 850	10 242 356
Kredyt Operacyjny	15 018 659	16 309 368
Kredyt na inwestycje	15 179 045	15 328 866
Należności z tytułu kart płatniczych	753 038	742 682
Skupione wierzytelności	1 547 168	1 273 616
Pozostałe kredyty i pożyczki	11 189 643	10 948 687
Dłużne papiery wartościowe	2 613 290	2 579 089
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 950 703	1 411 577
Należności w drodze	8 535	5 225
Odsetki	216 521	205 517
Razem brutto	85 330 595	81 049 360
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 195 960	-3 990 139
Razem netto	81 134 635	77 059 221

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2011	31.12.2010
Należności od przedsiębiorstw	45 383 280	43 597 165
Należności od ludności	32 633 067	30 436 733
Należności od jednostek budżetowych	7 097 727	6 809 945
Odsetki	216 521	205 517
Razem brutto	85 330 595	81 049 360
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 195 960	-3 990 139
Razem netto	81 134 635	77 059 221

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury jakościowej

	30.06.2011	31.12.2010
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:		
należności brutto bez utraty wartości	79 982 615	75 910 783
należności brutto z utratą wartości	5 347 980	5 138 577
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-1 737 057	-1 694 440
odpisy aktualizujące utworzone kolektywnie (*)	-2 458 903	-2 295 699
Razem	81 134 635	77 059 221

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według umownych terminów zapadalności

	30.06.2011	31.12.2010
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:		
do 1 miesiąca	16 503 278	14 267 503
od 1 do 3 miesięcy	1 762 041	2 921 097
od 3 miesięcy do 1 roku	11 400 681	11 429 572
od 1 do 5 lat	25 368 504	25 067 129
powyżej 5 lat	30 079 570	27 158 542
Odsetki	216 521	205 517
Razem brutto	85 330 595	81 049 360
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 195 960	-3 990 139
Razem netto	81 134 635	77 059 221

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według walut

	30.06.2011	31.12.2010
PLN	63 837 007	60 185 752
CHF	5 798 522	5 898 358
EUR	9 853 478	9 193 001
USD	1 585 170	1 713 411
Pozostałe waluty	60 458	68 699
Razem	81 134 635	77 059 221

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2011 roku oraz w I półroczu 2010 roku prezentowane są w Nocie 13.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

23. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank na dzień 30 czerwca 2011 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) oraz przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*).

W okresie I półrocza 2011 roku Bank kontynuował następujące powiązania zabezpieczające:

- rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) dla stałokuponowych dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do portfela dostępnego do sprzedaży zabezpieczonych instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 23.1,
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych o zmiennym oprocentowaniu, zabezpieczonych instrumentami typu cross-currency interest rate swap (CIRS) – opis w punkcie 23.2,
- zabezpieczenie przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) z tytułu aktywów finansowych o zmiennym oprocentowaniu instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 23.3,
- rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) przed ryzykiem stopy procentowej dla portfela depozytów w EUR, zabezpieczonego instrumentami typu cross-currency interest rate swap (CIRS) – opis w punkcie 23.4.

W okresie I półrocza 2011 roku Bank desygnował do rachunkowości zabezpieczeń następujące powiązania zabezpieczające:

- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla portfela zmiennokuponowych depozytów w EUR zabezpieczonych instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 23.5,
- rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) dla stałokuponowych obligacji w PLN zabezpieczonych instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 23.1.

Wartości godziwe instrumentów pochodnych zabezpieczających na datę 30.06.2011

	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (<i>fair value hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	-	137 024
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	156 178	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (<i>cash flow hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	33 912	92 235
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	11 334	809 599
Razem	201 424	1 038 858

Wartości godziwe instrumentów pochodnych zabezpieczających na datę 31.12.2010

	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (<i>fair value hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	-	147 768
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	171 115	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (<i>cash flow hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	56 039	407
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	31 534	562 391
Razem	258 688	710 566

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kwoty rozpoznane w rachunku wyników i na kapitale z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*).

	I PÓŁROCZE 2011	I PÓŁROCZE 2010
Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie - brutto)	-2 701	58 638
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	91 858	89 857
Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w rachunku wyników	2 189	1 755

Zmiany stanu kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*).

	I PÓŁROCZE 2011	I PÓŁROCZE 2010
Stan na początek okresu	25 070	-42 499
Odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie	-27 796	100 814
Kwota odroczonej zmiany wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie usunięta z kapitału z aktualizacji wyceny i wykazana w zysku lub stracie netto	25	323
Stan na koniec okresu	-2 701	58 638

Kwoty rozpoznane w rachunku wyników z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*fair value hedge*).

RODZAJ WYNIKU	I PÓŁROCZE 2011	I PÓŁROCZE 2010
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego	-20 170	-72 054
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej związanej z zabezpieczanym ryzykiem	12 581	65 210
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-7 589	-6 844
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	-24 278	-30 623

23.1 Zabezpieczenie wartości godziwej (*fair value hedge*) stałokuponowych dłużnych papierów wartościowych

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycja zabezpieczana

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

Instrumenty zabezpieczające

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

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

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

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycje zabezpieczane

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

Instrumenty zabezpieczające

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

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych

Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 9 września 2019 roku.

23.3 Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (cash flow hedge) kredytów zmiennoprocentowych

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycje zabezpieczane

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

Instrumenty zabezpieczające

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych

Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 20 listopada 2017 roku.

23.4 Zabezpieczenie wartości godziwej (*fair value hedge*) przed ryzykiem stopy procentowej dla portfela depozytów

Opis relacji zabezpieczającej

Bank zabezpiecza ryzyko stopy procentowej wynikającej ze zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikającej ze zmienności rynkowych stóp procentowych poprzez transakcje CIRS.

Pozycja zabezpieczana

Pozycję zabezpieczaną stanowi portfel depozytów w EUR o oprocentowaniu nie wrażliwym na zmiany stóp procentowych.

Instrumenty zabezpieczające

Pozycję zabezpieczającą stanowią transakcje pochodne CIRS w których Bank otrzymuje stałą stopę w EUR a płaci zmienną w złotych.

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

Wynik z tytułu zmiany wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zakresie zabezpieczanego ryzyka – odnoszony jest do wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej i jako osobny tytuł w pozycji zobowiązań. Odsetki od depozytów ujmowane są w wyniku odsetkowym.

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

23.5 Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) depozytów zmiennoprocentowych

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycje zabezpieczane

Pozycję zabezpieczaną stanowią przepływy pieniężne z tytułu depozytów o zmiennej stopie procentowej w EUR.

Instrumenty zabezpieczające

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych

Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 5 grudnia 2014 roku.

24. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.06.2011	31.12.2010
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	22 224 689	25 914 236
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	5 835	5 802
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)	4 426 286	4 509 822
Razem	26 656 810	30 429 860

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2011	31.12.2010
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	14 396 882	13 026 522
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	14 396 882	13 026 522
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	6 906 036	12 556 925
Papiery wartościowe emitowane przez banki	166 108	165 205
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	59 533	81 097
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	696 130	84 487
Razem	22 224 689	25 914 236
w tym utrata wartości aktywów	-	-

Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2011	31.12.2010
Akcje	5 835	5 802
Razem	5 835	5 802
w tym utrata wartości aktywów	-472	-459

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)

	30.06.2011	31.12.2010
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	3 833 250	4 075 318
bony skarbowe	191 182	363 828
obligacje skarbowe	3 642 068	3 711 490
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	593 036	434 504
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	-	-
Razem	4 426 286	4 509 822
w tym utrata wartości aktywów	-	-

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według umownych terminów zapadalności

	30.06.2011	31.12.2010
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	7 499 072	13 016 366
od 1 do 3 miesięcy	51 684	362 836
od 3 miesięcy do 1 roku	2 204 098	917 032
od 1 do 5 lat	11 610 391	11 200 877
powyżej 5 lat	5 285 730	4 926 947
Razem	26 650 975	30 424 058

25. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

Na dzień 30 czerwca 2011 roku do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży zakwalifikowano zidentyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży:

- zaangażowanie w jednostce zależnej PJSC UniCredit Bank na Ukrainie,
- nieruchomości, oraz
- pozostałe aktywa rzeczowe będące własnością Banku.

Bank Pekao S.A. planuje skoncentrować swoją działalność na rynku lokalnym w związku z tym proces mający na celu sprzedaż zaangażowania Banku Pekao S.A. w PJSC UniCredit Bank został rozpoczęty.

W I półroczu 2011 roku nieruchomości Banku położone przy ul. Marynarskiej w Warszawie wraz z prawem wieczystego użytkowania gruntów przestały być klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży ponieważ nie spełniały wymaganych kryteriów. Nieruchomości te zostały przeniesione odpowiednio do rzeczowych aktywów trwałych oraz innych aktywów.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Poniżej przedstawiono aktywa przeznaczone do sprzedaży:

	30.06.2011	31.12.2010
Zaangażowanie w jednostce zależnej PJSC UniCredit Bank	2 087 960	2 409 206
Rzeczowe aktywa trwałe	14 932	23 440
Inne aktywa	-	23 458
Razem	2 102 892	2 456 104

Rozliczenie sprzedaży aktywów (nieruchomości) przedstawia się następująco:

	30.06.2011	31.12.2010
Przychody ze sprzedaży	700	991
Wartość bilansowa zbytych aktywów netto (łącznie z kosztami sprzedaży)	94	714
Zysk/strata brutto na sprzedaży	606	277

26. Wartości niematerialne

	30.06.2011	31.12.2010
a) Wartości niematerialne, w tym:	573 819	619 677
koszty prac rozwojowych	22 253	23 855
patenty i licencje	409 017	396 169
inne	4 012	4 472
nakłady na wartości niematerialne i zaliczki na nakłady wartości niematerialnych	138 537	195 181
b) Wartość firmy	51 675	51 675
Razem	625 494	671 352

W I półroczu 2011 roku nabyte przez Bank wartości niematerialne wynoszą 27 371 tys. zł, (w roku 2010 nabyte wartości wyniosły 144 065 tys. zł).

W pierwszym półroczu 2011 roku i w 2010 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do wartości niematerialnych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

27. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2011	31.12.2010
Środki trwałe, w tym:	1 649 104	1 618 017
grunty i budynki	1 224 410	1 235 761
maszyny i urządzenia	354 611	312 303
środki transportu	38 856	43 068
inne	31 227	26 885
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	66 141	160 408
Razem	1 715 245	1 778 425

W I półroczu 2011 roku wartość nabytych przez Bank składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 29 739 tys. zł (w roku 2010 wyniosła 227 344 tys. zł), natomiast wartość składników zbytych wynosi 2 590 tys. zł (w roku 2010 wyniosła 2 958 tys. zł).

W pierwszym półroczu 2011 roku i w 2010 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Do dnia 30 czerwca 2011 roku Bank zawarł umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 35 966 tys. zł oraz rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 29 832 tys. zł.

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

28. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Według stanu na dzień 30 czerwca 2011 roku Bank posiadał w swoim portfelu aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Sell-buy-back	obligacje	2 071 776	2 079 658	2 065 307
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	411 772	380 000	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	3 436 078	3 495 209	-
Inne kredyty	obligacje	474 032	500 000	317 955

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku Bank posiadał w swoim portfelu następujące aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Sell-buy-back	obligacje	1 509 525	1 495 480	1 570 272
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	397 982	380 000	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	6 625 567	6 706 120	-
Inne kredyty	obligacje	462 442	500 000	331 893
Transakcje pochodne	obligacje	220 356	239 609	96 605

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

29. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2011	31.12.2010
Rachunki bieżące i depozyty overnight	1 520 548	1 822 474
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	549 795	1 052 946
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 214 719	1 163 389
Środki pieniężne w drodze	54 690	31 281
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 469 563	1 316 102
Naliczone odsetki	2 056	5 967
Razem	4 811 371	5 392 159

Zobowiązania wobec banków według walut

	30.06.2011	31.12.2010
PLN	3 279 285	3 060 573
CHF	398 152	379 537
EUR	1 014 202	1 601 651
USD	86 576	78 052
Pozostałe waluty	33 156	272 346
Razem	4 811 371	5 392 159

30. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2011	31.12.2010
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	44 696 696	48 486 220
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	18 087 159	19 782 795
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	26 531 643	28 618 613
naliczone odsetki	77 894	84 812
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	6 072 033	5 103 516
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	3 313 260	3 327 568
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	2 748 490	1 763 336
naliczone odsetki	10 283	12 612
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	44 723 990	44 841 990
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	27 731 132	28 632 620
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	16 871 438	16 074 525
naliczone odsetki	121 420	134 845
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu, w tym:	1 031 209	650 086
transakcje terminowe	1 030 716	649 905
naliczone odsetki	493	181
Zobowiązania w drodze	320 179	246 996
Razem	96 844 107	99 328 808

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania wobec klientów według walut

	30.06.2011	31.12.2010
PLN	81 907 596	84 555 830
CHF	123 299	122 680
EUR	8 265 951	8 825 168
USD	6 011 882	5 309 783
Pozostałe waluty	535 379	515 347
Razem	96 844 107	99 328 808

31. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.06.2011	31.12.2010
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	3	3
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	578 296	737 269
Naliczone odsetki	-	528
Razem	578 299	737 800

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

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	I PÓŁROCZE 2011	ROK 2010
Stan na początek okresu	737 800	1 297 785
Zwiększenia (emisja)	214 235	78 401
Zmniejszenia (wykup)	-350 658	-634 719
Zmniejszenia (częściowa spłata)	-12 848	-30 263
Różnice kursowe	-3 375	1 737
Inne zmiany	-6 855	24 859
Stan na koniec okresu	578 299	737 800

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

32. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓŁROCZE 2011	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	40 809	125 618	128 492	36 945	331 864
Utworzenie/aktualizacja rezerw	1 869	10 338	39 785	10 246	62 238
Wykorzystanie rezerw	-	-	-	-7 883	-7 883
Rozwiązanie rezerw	-783	-	-63 471	-	-64 254
Różnice kursowe	2	-	-2 520	-	-2 518
Inne zmiany	-413	-6 865	-	244	-7 034
Stan na koniec okresu	41 484	129 091	102 286	39 552	312 413

ROK 2010	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	15 289	119 410	135 194	11 476	281 369
Utworzenie/aktualizacja rezerw	30 357	15 141	50 828	35 760	132 086
Wykorzystanie rezerw	-	-	-	-11 476	-11 476
Rozwiązanie rezerw	-2 668	-	-58 185	-	-60 853
Różnice kursowe	-984	-	911	-	-73
Inne zmiany	-1 185	-8 933	-256	1 185	-9 189
Stan na koniec okresu	40 809	125 618	128 492	36 945	331 864

Rezerwa na sprawy sporne

Rezerwy na sprawy sporne dotyczą spraw toczących się w postępowaniach sądowych, administracyjnych oraz innych sporów o charakterze prawnym.

Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują w szczególności wynikające z MSR19 rezerwy na długoterminowe świadczenia pracownicze oraz rezerwę na restrukturyzację zatrudnienia w związku z planowaną likwidacją działalności Oddziału w Paryżu. Przewidywany wpływ środków związanych z likwidacją Oddziału nastąpi do końca 2012 roku.

33. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 30 czerwca 2011 roku nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku

W I półroczu 2011 roku łączna wartość roszczeń w toczących się postępowaniach sądowych dotyczących zobowiązań Banku wyniosła 566 186 tys. zł, (w 2010 roku 593 440 tys. zł).

Najistotniejsze, z uwagi na kryterium wartości przedmiotu sporu, według stanu na dzień 30 czerwca 2011 r., jest postępowanie z powództwa osób fizycznych o wartości 306 622 tys. złotych, wniesione przeciwko Bankowi i Centralnemu Domowi Maklerskiemu Pekao S.A. o zapłatę odszkodowania za szkodę wyrządzoną w związku z nabyciem akcji oraz zadośćuczynienia pieniężnego za krzywdę wywołaną prowadzeniem postępowania egzekucyjnego. W ocenie Banku pozew jest bezzasadny.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Na dzień 30 czerwca 2011 roku Bank utworzył rezerwy na sprawy sądowe prowadzone przeciwko niemu, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw utworzonych na dzień 30 czerwca 2011 roku wynosi 41 484 tys. zł, (na 31 grudnia 2010 roku 40 809 tys. zł).

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2011	31.12.2010
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz podmiotów finansowych	3 116 182	2 663 526
na rzecz podmiotów niefinansowych	22 399 297	20 476 547
na rzecz podmiotów budżetowych	1 196 454	1 419 580
Razem	26 711 933	24 559 653

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2011	31.12.2010
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych	1 590 858	1 590 172
gwarancje	1 569 616	1 581 062
potwierdzone akredytywy eksportowe	21 242	9 110
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych	7 812 737	7 914 931
gwarancje	5 016 017	5 236 911
gwarancje submisji papierów wartościowych	2 796 720	2 678 020
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych	433 693	186 763
gwarancje	18 059	6 763
gwarancje submisji papierów wartościowych	415 634	180 000
Razem	9 837 288	9 691 866

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Usługi subemisji papierów wartościowych

Według stanu na dzień 30 czerwca 2011 roku funkcjonowały następujące programy papierów wartościowych objęte subemisją

NAZWA EMITENTA	RODZAJ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	POZOSTAŁA KWOTA SUBEMISJI DO JAKIEJ BANK ZOBOWIĄZAŁ SIĘ ZAANGAŻOWAĆ	OKRES OBOWIĄZYWANIA UMOWY	RODZAJ SUBMISJI
Zakład Komunikacji Miejskiej w Gdańsku Sp. z o.o.	Obligacje korporacyjne	54 910	26.03.10 - 30.04.12	Warunkowy
Międzynarodowe Targi Łódzkie Sp. z o.o.	Obligacje korporacyjne	34 490	31.05.10 - 28.02.28	Warunkowy
Polskie Górnictwo Naftowe i Gazownictwo S.A.	Obligacje korporacyjne	575 000	23.07.10 - 30.06.13	Warunkowy
Miasto Poznań	Obligacje komunalne	180 000	29.07.10 - 31.12.11	Warunkowy
PGE Polska Grupa Energetyczna S.A.	Obligacje korporacyjne	2 000 000	15.11.10 - 31.10.13	Warunkowy
Tauron Polska Energia S.A.	Obligacje korporacyjne	75 200	16.12.10 - 30.12.15	Warunkowy
Miasto Chełm	Obligacje komunalne	29 500	28.03.11 - 31.12.11	Warunkowy
Port Lotniczy Wrocław S.A.	Obligacje korporacyjne	57 120	04.04.11 - 31.12.11	Warunkowy
Miasto Słupsk	Obligacje komunalne	33 000	19.05.11 - 31.12.11	Warunkowy
Gmina Miejska Koszalin	Obligacje komunalne	68 000	19.05.11 - 31.12.11	Warunkowy
Gmina Miasto Żyrardów	Obligacje komunalne	4 500	22.06.11 - 31.12.11	Warunkowy
Gmina Chęciny	Obligacje komunalne	9 500	22.06.11 - 31.12.11	Warunkowy
Gmina Końskie	Obligacje komunalne	5 000	20.06.11 - 31.12.11	Warunkowy
Gmina Kielce	Obligacje komunalne	86 134	02.06.11 - 31.12.11	Warunkowy

Papiery wartościowe emitowane przez Zakład Komunikacji Miejskiej w Gdańsku Sp. z o.o., Międzynarodowe Targi Łódzkie Sp. z o.o., Polskie Górnictwo Naftowe i Gazownictwo S.A., Miasto Poznań, PGE Polską Grupę Energetyczną S.A., Tauron Polska Energia S.A., Miasto Chełm, Port Lotniczy Wrocław S.A., Miasto Słupsk, Gminę Miejską Koszalin, Gminę Miasto Żyrardów, Gminę Chęciny, Gminę Końskie oraz Gminę Kielce objęte przez Bank subemisją, zaliczają się do papierów z nieograniczoną zbywalnością, nie notowanych na giełdach i nie znajdujących się w regulowanym obrocie pozagiełdowym.

34. Transakcje z jednostkami powiązanymi

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

Proces kredytowy w odniesieniu do Kierownictwa Banku oraz podmiotów powiązanych z Bankiem nie uległ zmianie w stosunku do opisu zawartego w sprawozdaniu rocznym za 2010 rok.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z podmiotami powiązanymi

Transakcje z jednostkami powiązanymi na 30 czerwca 2011 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
Jednostka dominująca wobec Banku							
UniCredit S.p.A.	386 231	-	-	-	19 107	-	12 426
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	726 744	-	200 714	18 334	1 033 968	617 315	85
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne							
Public Joint Stock Company UniCredit Bank	1 510 611	-	-	-	804	-	1 530
Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 257 776	-	610	784	32 653	4	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	496 387	-	-	15	2 832	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	43	-	-	462	827 298	-	154
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-	-	-	46 989	-	-
Pekao Pioneer Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-	-	-	5 180	-	-
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	-	-	-	-	9 606	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	248	20 292	-	13 339
Pekao Financial Services Sp. z o. o.	-	-	-	3 809	4 992	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	126 534	166 108	68 456	-	28 748	237	61
Pekao Leasing Holding S.A.	-	-	-	-	137	-	-
Property Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	3 234	-	-
Holding Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	312	-	-
Pekao Property S.A.	-	-	-	1	129	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-	-	4 094	3 591	-	4 751
Jana Kazimierza Development Sp. z o.o.	38 640	-	-	-	6 327	-	313
Metropolis Sp. z o. o.	-	-	-	-	552	-	-
FPB – Media Sp. z o. o.	12 748	-	-	-	109	-	1
Jednostki stowarzyszone							
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	-	-	-	-	2 484	-	-
Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	-	-	-	-	9 656	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	124 459	-	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-	-	6	8 514	-	7
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	3 442 739	166 108	69 066	9 419	1 138 898	241	20 156
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	3 635	-	-	-	13 357	-	-
Razem	4 559 349	166 108	269 780	27 753	2 205 330	617 556	32 667

Dnia 10 grudnia 2010 roku Bank Pekao S.A. zawarł umowę o linię kredytową z UniCredit Luxembourg, umożliwiającą Bankowi Pekao S.A. zaciągnięcie w UniCredit Luxembourg pożyczki do wysokości 500 milionów EUR.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z podmiotami powiązanymi na 31 grudnia 2010 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
Jednostka dominująca wobec Banku							
UniCredit S.p.A.	3 558 653	-	-	-	24 740	-	7 897
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	655 991	-	206 642	19 286	1 189 033	555 732	-
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne							
Open Joint Stock Company UniCredit Bank	1 840 594	-	-	93	230	-	2 063
Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 253 118	-	815	-	35 235	-	23
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	410 195	-	-	21	1 929	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	40	-	-	200	1 017 230	-	264
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-	-	-	49 212	-	-
Pekao Pioneer Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-	-	317	11 850	-	-
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	-	-	-	-	9 439	-	1
Centrum Kart S.A.	-	-	-	246	29 088	-	8 354
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	-	6 243	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	389 861	165 205	56 341	-	29 082	442	122
Pekao Leasing Holding S.A.	-	-	-	-	58	-	-
Property Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	3 227	-	-
Holding Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	359	-	-
Pekao Property S.A.	-	-	-	3	397	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-	-	3 124	2 662	-	4 028
Jana Kazimierza Development Sp. z o.o.	56 512	-	-	-	5 217	-	-
Metropolis Sp. z o.o.	-	-	-	-	816	-	-
FPB – Media Sp. z o.o.	12 995	-	-	-	87	-	-
Jednostki stowarzyszone							
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	-	-	-	-	694	-	-
Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	-	-	-	-	9 376	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	142 422	-	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-	-	-	21 149	-	-
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	3 963 315	165 205	57 156	4 004	1 376 002	442	14 855
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	3 693	-	-	-	11 562	-	-
Razem	8 181 652	165 205	263 798	23 290	2 601 337	556 174	22 752

Dnia 10 grudnia 2010 roku Bank Pekao S.A. zawarł umowę o linię kredytową z UniCredit Luxembourg, umożliwiającą Bankowi Pekao S.A. zaciągnięcie w UniCredit Luxembourg pożyczki do wysokości 500 milionów EUR.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi za okres od 1 stycznia 2011 roku do 30 czerwca 2011 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	INNE PRZYCHODY	INNE KOSZTY
Jednostka dominująca wobec Banku						
UniCredit S.p.A.	2 443	-153	89	-1 869	1 495	-3 484
Jednostki Grupy Unicredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	59 064	-22 001	120 532	-1 956	7 434	-10 272
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Public Joint Stock Company UniCredit Bank	35 101	-	3 252	-22	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-5 952	1 012	-11	1 853	-1 301
Pekao Leasing Sp. z o.o.	22 683	-4 267	341	-	1 502	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	7 754	-3	265	-	38	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-192	1 057	-	8	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-953	2	-	5	-
Centrum Kart S.A.	-	-342	17	-	598	-29 818
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	-	-187	1	-	1	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-100	16	-	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	11 117	-356	1 056	-	62	-4 360
Pekao Leasing Holding S.A.	-	-2	2	-	-	-
Holding Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-3	1	-	9	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-25	2	-3 455	2 060	-16 149
Metropolis Sp. z o.o.	-	-10	1	-	-	-
Property Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-59	1	-	-	-
Pekao Property S.A.	-	-2	2	-	9	-
Jana Kazimierza Development Sp. z o.o.	1 611	-34	211	-	-	-
FPB - Media Sp. z o.o.	271	-	2	-	-	-
Jednostki stowarzyszone						
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-3 502	242	-	-	-
Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	-	-221	12	-30	75	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-249	7	-	-	-5 734
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	-	-40	7	-	2	-
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	78 537	-16 499	7 509	-3 518	6 222	-57 362
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	91	-237	2	-	-	-12
Razem	140 135	-38 890	128 132	-7 343	15 151	-71 130

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zaangażowanie pozabilansowe o charakterze finansowym dla jednostek powiązanych na dzień 30 czerwca 2011 roku wynosi 1 577 312 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2010 roku 1 454 193 tys. zł), o charakterze gwarancyjnym na dzień 30 czerwca 2011 roku wynosi 1 383 772 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2010 roku 1 412 301 tys. zł) natomiast na dzień 30 czerwca 2011 roku brak limitów na kartach kredytowych (na dzień 31 grudnia 2010 roku brak limitów).

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2011	I PÓŁROCZE 2010
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	7 432	8 459
Świadczenia długoterminowe	1 075	756
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	5 568	-
Płatności w formie akcji własnych (**)	869	545
Razem	14 944	9 760
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	435	335
Płatności w formie akcji (**)	51	-
Razem	486	335

(*) Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się: wynagrodzenie zasadnicze, bonusy oraz inne świadczenia, w tym w szczególności koszty polis ubezpieczenia na życie, koszty polis ubezpieczenia zdrowotnego i usług medycznych, koszty kształcenia dzieci. W pozycji "krótkoterminowe świadczenia pracownicze" ujęto rezerwę na bonus za rok 2011, przewidziany do wypłaty w roku 2012.

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

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w pierwszym półroczu 2011 oraz 2010 roku nie otrzymywali wynagrodzeń - w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

35. Zdarzenia po dacie bilansu

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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

01.08.2011	Luigi Lovaglio	Prezes Zarządu Banku, CEO	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
01.08.2011	Diego Biondo	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
01.08.2011	Marco Iannaccone	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
01.08.2011	Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
01.08.2011	Grzegorz Piwowar	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
01.08.2011	Marian Ważyński	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis

Załączniki do sprawozdania finansowego

Załącznik nr 1.

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

MSSF 9 „Instrumenty finansowe”

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

Opis:

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

MSSF 10 ”Skonsolidowane sprawozdanie finansowe”

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

Opis:

Standard określa zasady prezentacji i przygotowania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, jeżeli jednostka kontroluje jedną lub więcej innych jednostek. MSSF 10 zastępuje wymogi konsolidacji zawarte w interpretacji SKI-12 „Konsolidacja - jednostki specjalnego przeznaczenia” i standardzie MSR 27 ”Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe”. MSSF 10 opiera się na obowiązujących zasadach określających pojęcie kontroli jako czynnika decydującego, czy jednostka powinna być uwzględniona w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym spółki dominującej. Standard zawiera dodatkowe wytyczne, pomocne w ustaleniu występowania kontroli, gdy jest to trudne do oceny.

MSSF 11 ”Wspólne porozumienia”

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

Opis:

Standard przewiduje bardziej realistyczne odzwierciedlenie wspólnych porozumień, koncentrując się na prawach i obowiązkach porozumień, a nie jego formie prawnej (jak ma to miejsce obecnie). Standard porządkuje nieścisłości w sprawozdawczości wspólnych porozumień poprzez wprowadzenie jednolitej metody księgowania udziałów we wspólnie kontrolowanych jednostkach.

MSSF 12 "Ujawniania dotyczące udziałów w innych podmiotach"

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

Opis:

Standard jest nowym, kompleksowym zbiorem przepisów, określającym wymogi ujawniania informacji dla wszystkich form udziałów w innych podmiotach, w tym dla spółek zależnych, wspólnych przedsięwzięć, jednostek stowarzyszonych i innych jednostek nie konsolidowanych.

MSSF 13 "Wycena według wartości godziwej"

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

Opis:

Standard określa ramy dla pomiaru wartości godziwej i wymaga ujawniania informacji na temat wyceny wartości godziwej. Standard nie określa, kiedy składnik aktywów, zobowiązanie lub posiadane własne instrumenty kapitałowe wycenia się w wartości godziwej. Przeciwnie, wyceny i ujawniania wymagane przez standard stosuje się wtedy, gdy inne standardy wymagają lub zezwalają na wycenę w wartości godziwej (z nielicznymi wyjątkami).

MSR 19 "Świadczenia pracownicze"

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

Opis:

Zmieniony standard ułatwia użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumienie jak programy określonych świadczeń wpływają na sytuację finansową jednostki, wyniki finansowe i przepływy pieniężne.

Załącznik nr 2.

Słowniczek

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

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

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

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

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

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

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