

**Śródroczne Skrócone
Jednostkowe
Sprawozdanie Finansowe
Banku Pekao S.A.
za okres
od 1 stycznia 2012
do 30 czerwca 2012**



Spis treści

Rachunek zysków i strat.....	3
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Sprawozdanie 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	11
5. Zarządzanie ryzykiem finansowym.....	12
6. Przychody i koszty z tytułu odsetek.....	22
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.....	24
11. Ogólne koszty administracyjne.....	24
12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto.....	25
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. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym.....	30
19. Należności od banków.....	30
20. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	32
21. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	33
22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	34
23. Rachunkowość zabezpieczeń	36
24. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	41
25. Aktywa przeznaczone do sprzedaży	43
26. Wartości niematerialne	44
27. Rzeczowe aktywa trwałe	44
28. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	45
29. Zobowiązania wobec innych banków	46
30. Zobowiązania wobec klientów	46
31. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	47
32. Rezerwy	48
33. Zobowiązania warunkowe	48
34. Transakcje z jednostkami powiązanymi	50
35. Zdarzenia po dacie bilansu.....	59
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	V

Rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

	NOTA	II KWARTAŁ 2012 OKRES OD 01.04.2012 DO 30.06.2012	I PÓŁROCZE 2012 OKRES OD 01.01.2012 DO 30.06.2012	II KWARTAŁ 2011 OKRES OD 01.04.2011 DO 30.06.2011	I PÓŁROCZE 2011 OKRES OD 01.01.2011 DO 30.06.2011
Przychody z tytułu odsetek	6	1 990 559	3 943 478	1 691 762	3 262 890
Koszty z tytułu odsetek	6	-873 192	-1 700 593	-633 073	-1 216 638
Wynik z tytułu odsetek		1 117 367	2 242 885	1 058 689	2 046 252
Przychody z tytułu prowizji i opłat	7	655 238	1 267 527	692 205	1 319 317
Koszty z tytułu prowizji i opłat	7	-132 847	-252 516	-112 444	-209 125
Wynik z tytułu prowizji i opłat		522 391	1 015 011	579 761	1 110 192
Przychody z tytułu dywidend	8	137 770	168 534	77 395	195 655
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	9	117 886	232 150	121 341	261 714
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	23	-5 597	-8 737	-3 345	-7 589
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-	-153	-139
Zyski (straty) na sprzedaży	10	37 044	80 162	3 385	4 844
kredytów i innych należności finansowych		-	-	-153	-153
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		36 929	80 138	3 863	5 740
zobowiązań finansowych		115	24	-325	-743
Dochody z działalności operacyjnej		1 926 861	3 730 005	1 837 073	3 610 929
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	13	-149 403	-263 273	-120 933	-237 847
kredytów i innych należności finansowych		-134 913	-263 774	-112 107	-261 533
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		-	-	-	-
zobowiązań pozabilansowych		-14 490	501	-8 826	23 686
Wynik z działalności finansowej		1 777 458	3 466 732	1 716 140	3 373 082
Ogólne koszty administracyjne	11	-767 752	-1 515 623	-766 391	-1 502 921
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-436 271	-858 336	-447 217	-881 565
pozostałe koszty administracyjne		-331 481	-657 287	-319 174	-621 356
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych		-86 736	-173 281	-86 535	-174 633
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		-1 217	-1 733	390	-1 087
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	12	25 866	36 942	11 538	20 160
Koszty z działalności operacyjnej		-829 839	-1 653 695	-840 998	-1 658 481
Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych	14	-	613	-	-
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		1 096	2 250	246	595
Zysk brutto		948 715	1 815 900	875 388	1 715 196
Podatek dochodowy	15	-157 716	-319 062	-153 427	-289 805
Zysk netto		790 999	1 496 838	721 961	1 425 391
Zysk na akcję (w zł na akcję)	16				
podstawowy za okres		3,01	5,70	2,75	5,43
rozwodniony za okres		3,01	5,70	2,75	5,43

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

(w tys. zł)

	NOTA	II KWARTAŁ 2012 OKRES OD 01.04.2012 DO 30.06.2012	I PÓŁROCZE 2012 OKRES OD 01.01.2012 DO 30.06.2012	II KWARTAŁ 2011 OKRES OD 01.04.2011 DO 30.06.2011	I PÓŁROCZE 2011 OKRES OD 01.01.2011 DO 30.06.2011
Zysk netto		790 999	1 496 838	721 961	1 425 391
Inne składniki całkowitych dochodów					
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		-45	-38	-1	-3
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		119 728	349 700	197 115	103 982
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne		-26 320	-86 320	18 395	-27 772
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	15	-17 747	-50 042	-40 948	-14 480
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)		75 616	213 300	174 561	61 727
Całkowite dochody razem		866 615	1 710 138	896 522	1 487 118

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	30.06.2012	31.12.2011
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	18	6 526 962	4 886 074
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		318	100
Należności od banków	19	7 075 516	5 648 899
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	20	1 071 650	849 711
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	21	2 064 906	2 252 962
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22	93 785 431	92 143 106
Instrumenty zabezpieczające	23	483 968	408 906
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	24	26 327 872	29 018 866
1. Dostępne do sprzedaży		22 183 052	25 345 366
2. Utrzymywane do terminu wymagalności		4 144 820	3 673 500
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	25	1 720 152	2 015 733
Inwestycje w jednostkach zależnych		793 268	793 268
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		38 627	39 345
Wartości niematerialne	26	635 944	675 747
Rzeczowe aktywa trwałe	27	1 666 478	1 736 128
Nieruchomości inwestycyjne		58 358	58 778
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		627 296	655 966
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	-
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		627 296	655 966
Inne aktywa		1 343 906	1 206 366
AKTYWA RAZEM		144 220 652	142 389 955
PASYWA			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	18	178 481	356 386
Zobowiązania wobec innych banków	29	6 693 062	4 072 409
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	20	110 780	-
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	21	2 052 666	2 506 700
Zobowiązania wobec klientów	30	106 266 502	108 004 745
Instrumenty zabezpieczające	23	1 473 151	1 738 549
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	23	1 576	-17 475
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31	2 804 873	2 402 614
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		46 322	192 681
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		46 322	192 681
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-
Rezerwy	32	358 323	345 368
Pozostałe zobowiązania		3 140 050	1 989 316
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		123 125 786	121 591 293
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy		262 383	262 382
Pozostałe kapitały		19 335 645	17 709 907
Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego		1 496 838	2 826 373
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM		21 094 866	20 798 662
PASYWA RAZEM		144 220 652	142 389 955

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 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 1.01.2012	262 382	17 709 907	9 126 501	1 537 850	6 859 286	-65 446	1 523	250 193	2 826 373	20 798 662
Opcje menadżerskie	1	-1 847	119	-	-	-	-	-1 966	-	-1 846
Realizacja opcji (emisja akcji)	1	119	119	-	-	-	-	-	-	120
Wycena opcji menadżerskich	-	-1 966	-	-	-	-	-	-1 966	-	-1 966
Wycena instrumentów finansowych	-	213 339	-	-	-	213 339	-	-	-	213 339
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	283 257	-	-	-	283 257	-	-	-	283 257
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	-69 918	-	-	-	-69 918	-	-	-	-69 918
Podział wyniku za rok ubiegły i wynik roku bieżącego	-	1 414 284	-	200 000	1 214 284	-	-	-	-1 329 535	84 749
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 412 089	-1 412 089
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 414 284	-	200 000	1 214 284	-	-	-	-1 414 284	-
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 496 838	1 496 838
Pozostałe	-	-38	-	-	-	-	-38	-	-	-38
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-38	-	-	-	-	-38	-	-	-38
Kapitał własny na 30.06.2012	262 383	19 335 645	9 126 620	1 737 850	8 073 570	147 893	1 485	248 227	1 496 838	21 094 866

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2011 do 30 czerwca 2011 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 1.01.2011	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

Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych

(w tys. zł)

	I PÓŁROCZE 2012 OKRES OD 01.01.2012 DO 30.06.2012	I PÓŁROCZE 2011 OKRES OD 01.01.2011 DO 30.06.2011
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia		
Zysk netto	1 496 838	1 425 391
Korekty razem:	-1 165 890	-6 234 688
Amortyzacja	173 281	173 390
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-82 388	-6 353
Odsetki i dywidendy	-722 355	-782 914
Zmiana stanu należności od banków	934	448 179
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozostałych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej	-221 939	147 110
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	188 056	44 732
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawnionych do redyskonta w Banku Centralnym	-1 642 543	-4 075 477
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	20 030	93 586
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku dochodowego	-21 372	-10 984
Zmiana stanu pozostałych aktywów	1 505	210 322
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	2 442 748	-766 524
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	110 780	341 822
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	-454 034	-257 685
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-1 738 243	-2 484 701
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 523	-9 702
Zmiana stanu rezerw	12 955	-19 451
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	901 671	672 741
Zapłacony podatek dochodowy (znak ujemny)	-483 933	-253 568
Bieżące obciążenie podatkowe	340 434	300 789
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	330 948	-4 809 297
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	133 592 621	173 642 580
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	133 132 272	173 183 983
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 710	2 265
Inne wpływy inwestycyjne	457 639	456 332
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-129 831 185	-169 125 853
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-129 761 043	-169 068 743
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-70 142	-57 110
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 761 436	4 516 727

Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych (cd.)

(w tys. zł)

	I PÓŁROCZE 201 OKRES OD 01.01.2012 DO 30.06.2012	I PÓŁROCZE 2011 OKRES OD 01.01.2011 DO 30.06.2011
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z działalności finansowej	2 026 564	214 605
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 026 444	214 235
Emisja akcji zwykłych	120	370
Wydatki z działalności finansowej	-3 050 509	-2 148 146
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-1 638 420	-363 506
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 412 089	-1 784 640
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-1 023 945	-1 933 541
Przepływy pieniężne netto razem	3 068 439	-2 226 111
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	3 068 439	-2 226 111
Środki pieniężne na początek okresu	10 261 144	11 522 678
Środki pieniężne na koniec okresu	13 329 583	9 296 567

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 2012 do 30 czerwca 2012 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 2011 roku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 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, z późniejszymi zmianami), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres sześciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2012 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).

Dane finansowe, prezentowane w skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku zostały przygotowane w sposób zapewniający ich porównywalność.

Dla okresów porównawczych Bank dokonał zmian w rachunku zysków i strat w zakresie prezentacji przychodów i kosztów z tytułu prowizji od operacji kartami o podobnym charakterze. Poprzednio operacje te wykazywane były w tej samej wysokości zarówno w przychodach jak i kosztach prowizyjnych. Według zmienionej zasady prezentacji operacje te prezentowane są netto. Wprowadzona zmiana nie wpływa na wynik z tytułu prowizji i opłat, a tym samym na wynik finansowy Banku.

Dokonane zmiany zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

POZYCJA RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	II KWARTAŁ 2011 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	II KWARTAŁ 2011 PO PRZEKSZTAŁCENIU	I PÓŁROCZE 2011 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	I PÓŁROCZE 2011 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Przychody z tytułu prowizji i opłat	700 144	-7 939	692 205	1 332 954	-13 637	1 319 317
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-120 383	7 939	-112 444	-222 762	13 637	-209 125

Niniejsze skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 2 sierpnia 2012 roku.

3. Istotne zasady rachunkowości

Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Pekao S.A. zostało przygotowane w oparciu o następujące zasady wyceny:

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

W I półroczu 2012 r. nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego, a 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 2011.

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2012 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 zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, za wyjątkiem nowego standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, opisanego w sprawozdaniu Banku za rok 2011.

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 oraz przychodów i kosztów prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

Szacunki dokonane na datę bilansową odzwierciedlają warunki, które istniały w tych datach (np. ceny rynkowe, stopy procentowe, kursy wymiany walut). Mimo, że szacunki opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które 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 2011 roku z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres 6 miesięcy, zakończony 30 czerwca 2012 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 2011 roku.

W związku z okresowym przeglądem modeli ratingowych i zmianą skali ratingowej, jakość portfela klienta korporacyjnego na dzień 30 czerwca 2012 roku zaprezentowano według zmienionej skali. W konsekwencji rozkład portfela na dzień 31 grudnia 2011 roku również przekształcono według zmienionej skali. Rozkłady dla pozostałych portfeli pozostały bez zmian.

Poniższe tabele przedstawiają jakość portfela kredytowego Banku.

Rozkład procentowy dla portfela ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego (bez utraty wartości)

KLASA NADZORCZA	NOMINAŁ	
	30.06.2012	31.12.2011
Wysoka	28,7%	25,6%
Dobra	65,5%	67,2%
Zadowolająca	4,8%	6,9%
Słaba	1,0%	0,3%
Razem	100,0%	100,0%

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu klienta indywidualnego (bez utraty wartości)

KLASA RATINGOWA	KREDYTY HIPOTECZNE				KREDYTY KONSUMENCKIE				KREDYTY NIE RATALNE			
	ZAKRES PD	NOMINAŁ			ZAKRES PD	NOMINAŁ			ZAKRES PD	NOMINAŁ		
		30.06.2012	31.12.2011			30.06.2012	31.12.2011			30.06.2012	31.12.2011	
1	0,00% <= PD < 0,19%	5,3%	5,9%	0,00% <= PD < 0,30%	5,6%	6,7%	0,00% <= PD < 0,01%	0,5%	0,5%			
2	0,19% <= PD < 0,24%	12,3%	12,8%	0,30% <= PD < 0,50%	8,2%	8,2%	0,01% <= PD < 0,03%	11,4%	14,9%			
3	0,24% <= PD < 0,31%	29,5%	29,0%	0,50% <= PD < 0,60%	5,5%	5,4%	0,03% <= PD < 0,04%	5,2%	9,9%			
4	0,31% <= PD < 0,40%	37,1%	34,8%	0,60% <= PD < 0,80%	13,2%	13,9%	0,04% <= PD < 0,07%	5,9%	3,1%			
5	0,40% <= PD < 0,61%	5,6%	5,8%	0,80% <= PD < 1,30%	17,2%	17,2%	0,07% <= PD < 0,15%	13,3%	7,6%			
6	0,61% <= PD < 1,02%	1,5%	1,8%	1,30% <= PD < 2,10%	18,7%	17,7%	0,15% <= PD < 0,25%	18,8%	16,3%			
7	1,02% <= PD < 2,20%	2,2%	2,7%	2,10% <= PD < 3,70%	15,0%	13,9%	0,25% <= PD < 0,59%	12,9%	18,9%			
8	2,20% <= PD < 6,81%	2,3%	2,9%	3,70% <= PD < 7,20%	6,5%	7,0%	0,59% <= PD < 1,20%	12,9%	10,4%			
9	6,81% <= PD < 14,10%	1,4%	1,6%	7,20% <= PD < 15,40%	3,1%	3,1%	1,20% <= PD < 2,58%	5,1%	14,2%			
10	14,10% <= PD < 100,00%	2,8%	2,7%	15,40% <= PD < 100,00%	7,0%	6,9%	2,58% <= PD < 100,00%	14,0%	4,2%			
Razem		100,0%	100,0%		100,0%	100,0%		100,0%	100,0%			

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu małych i średnich przedsiębiorstw (SME) (bez utraty wartości)

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	NOMINAŁ	
		30.06.2012	31.12.2011
1	0,00% <= PD < 0,11%	1,3%	1,5%
2	0,11% <= PD < 0,22%	4,1%	4,3%
3	0,22% <= PD < 0,45%	8,1%	8,6%
4	0,45% <= PD < 1,00%	15,4%	17,2%
5	1,00% <= PD < 2,10%	19,1%	18,3%
6	2,10% <= PD < 4,00%	16,4%	15,6%
7	4,00% <= PD < 7,00%	13,5%	12,7%
8	7,00% <= PD < 12,00%	9,6%	9,3%
9	12,00% <= PD < 22,00%	6,8%	8,0%
10	22,00% <= PD < 100,00%	5,7%	4,5%
Razem		100,0%	100,0%

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu klienta korporacyjnego (bez utraty wartości)

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	NOMINAŁ	
		30.06.2012	31.12.2011
1	0,00% <= PD < 0,15%	6,4%	6,3%
2	0,15% <= PD < 0,27%	6,0%	3,8%
3	0,27% <= PD < 0,45%	11,2%	9,3%
4	0,45% <= PD < 0,75%	7,1%	13,7%
5	0,75% <= PD < 1,27%	10,3%	8,3%
6	1,27% <= PD < 2,25%	16,6%	17,7%
7	2,25% <= PD < 4,00%	12,2%	15,5%
8	4,00% <= PD < 8,50%	18,9%	16,4%
9	8,50% <= PD < 100,00%	11,3%	9,0%
Razem		100,0%	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Analiza jakościowa aktywów finansowych Banku

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	
	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2012	31.12.2011
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ INDYWIDUALNIE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	1 171	1 181	554 983	888 747
- do 1 miesiąca	-	-	774 191	297 548
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	42 656	16 030
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	790 484	404 568
- powyżej 1 roku do 5 lat	62 964	62 964	953 399	843 849
- powyżej 5 lat	-	-	985 169	914 258
Razem brutto	64 135	64 145	4 100 882	3 365 000
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-1 171	-1 181	-149 971	-118 035
- do 1 miesiąca	-	-	-107 539	-165 886
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-21 078	-6 829
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-200 367	-129 548
- powyżej 1 roku do 5 lat	-54 000	-54 000	-618 153	-599 269
- powyżej 5 lat-	-	-	-834 710	-769 271
Razem odpis	-55 171	-55 181	-1 931 818	-1 788 838
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości	8 964	8 964	2 169 064	1 576 162
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ GRUPOWO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	62 225	54 993
- do 1 miesiąca	-	-	20 735	26 223
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	38 370	26 925
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	413 677	436 513
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	1 327 146	1 275 233
- powyżej 5 lat	16 556	16 632	620 275	626 405
Razem brutto	16 556	16 632	2 482 428	2 446 292
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-36 901	-32 226
- do 1 miesiąca	-	-	-13 072	-16 663
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-23 679	-17 198
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-279 880	-295 742
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	-1 116 012	-1 064 826
- powyżej 5 lat	-16 405	-16 628	-614 932	-622 183
Razem odpis	-16 405	-16 628	-2 084 476	-2 048 838
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości	151	4	397 952	397 454

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	
	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2012	31.12.2011
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI						
- nieprzeterminowane	7 067 806	5 641 000	55 300 121	56 214 981	34 633 678	32 298 764
- do 30 dni	-	-	379 671	332 815	1 035 466	1 383 133
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	28 136	146 791	219 669	196 710
- powyżej 60 dni	-	-	38 927	15 353	90 571	111 347
Razem brutto	7 067 806	5 641 000	55 746 855	56 709 940	35 979 384	33 989 954
ODPIS IBNR						
- nieprzeterminowane	-1 405	-1 069	-226 180	-238 302	-152 079	-129 998
- do 30 dni	-	-	-8 120	-4 379	-68 791	-102 949
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	-473	-1 467	-33 344	-30 719
- powyżej 60 dni	-	-	-691	-913	-17 828	-21 577
Razem odpis IBNR	-1 405	-1 069	-235 464	-245 061	-272 042	-285 243
Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości	7 066 401	5 639 931	55 511 391	56 464 879	35 707 342	33 704 711

(*) Kwoty pożyczek udzielonych klientom uwzględniają weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym.

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 30 czerwca 2012 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+	872 133	-	15 743 070	3 544 745	4 284 420	24 444 368
BBB+ do BBB-	-	-	249 898	-	-	249 898
BB+ do BB-	-	-	-	-	-	-
B+ do B-	-	-	-	-	-	-
poniżej B-	-	-	-	-	-	-
bez ratingu	199 517	-	6 181 081(*)	600 075(**)	-	6 980 673
Razem	1 071 650	-	22 174 049	4 144 820	4 284 420	31 674 939

(*) w tym bony pieniężne NBP o wartości 5 395 316 tys. zł

(**) w tym bony pieniężne NBP o wartości 600 075 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 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+	601 813	-	14 749 285	2 998 019	3 755 536	22 104 653
BBB+ do BBB-	-	-	-	-	-	-
BB+ do BB-	-	-	-	-	-	-
B+ do B-	-	-	-	-	-	-
poniżej B-	-	-	-	-	-	-
bez ratingu	247 898	-	10 587 824 (*)	675 481 (**)	-	11 511 203
Razem	849 711	-	25 337 109	3 673 500	3 755 536	33 615 856

(*) w tym bony pieniężne NBP o wartości 9 718 216 tys. zł.

(**) w tym bony pieniężne NBP o wartości 675 481 tys. zł.

Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych

	HANDLOWE INSTRUMENTY POCHODNE		INSTRUMENTY POCHODNE ZABEZPIECZAJĄCE	
	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2012	31.12.2011
Banki	1 704 868	1 860 915	230 866	95 595
Pozostałe instytucje finansowe	19 505	23 106	-	-
Podmioty niefinansowe	340 533	368 941	253 102	313 311
Razem	2 064 906	2 252 962	483 968	408 906

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

Głównym narzędziem pomiaru ryzyka rynkowego pozostaje Value at Risk (VaR). Jako uzupełniające narzędzie wprowadzono jednak Stressed VaR. Miara ta pozwala ocenić jak bardzo może wzrosnąć VaR w przypadku materializacji sytuacji kryzysowej i wzrostu zmienności rynków.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Banku w ujęciu miary Value at Risk w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2012 roku oraz w 2011 roku przedstawiają poniższe tabele:

	30.06.2012	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	423	17	530	2 003
ryzyko stopy procentowej	1 935	993	1 436	5 278
Portfel handlowy	1 989	1 022	1 537	5 268

	31.12.2011	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	38	10	325	2 641
ryzyko stopy procentowej	1 858	1 159	2 046	3 287
Portfel handlowy	1 856	1 166	2 119	3 398

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

Model pomiaru ryzyka stopy procentowej księgi bankowej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

W pierwszej połowie roku Bank wprowadził usprawnienia w metodzie szacowania wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału. Wdrożona została metoda pełnej rewaluacji. W metodzie tej wrażliwość wyliczana jest na bazie wyceny aktywów i zobowiązań (z wykorzystaniem właściwych modeli) w scenariuszy wyjściowym i po przesunięciu stóp procentowych o 200 punktów bazowych. Wprowadzono też podobnie, jak dla księgi handlowej miarę Stressed VaR.

W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się poziomu wrażliwości dochodu odsetkowego (NII) na zmianę stóp procentowych o -100 p.b. oraz obliczoną wg nowej metody wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału Banku (EVE) na zmianę stóp procentowych o +200 p.b. według stanu na 30 czerwca i koniec grudnia 2011 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	30.06.2012	31.12.2011
NII	-7,88	-7,89
EVE	-0,84	-1,07

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 2011 roku.

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

WALUTA	30.06.2012	31.12.2011
USD	238	406
EUR	296	42
CHF	736	99
Inne	31	33
Waluty razem (*)	386	432

(*) 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 2011 roku.

Urealniona luka płynności

30.06.2012	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa	45 662 559	3 884 802	22 992 534	37 105 657	34 575 100	144 220 652
Pasywa	30 921 826	7 977 227	14 345 059	21 623 884	69 352 656	144 220 652
Zobowiązania/należności pozabilansowe netto	-5 836 029	-242 034	2 402 206	2 223 574	764 784	-687 499
Luka okresowa	8 904 704	-4 334 459	11 049 681	17 705 347	-34 012 772	-687 499
Luka skumulowana		4 570 245	15 619 926	33 325 273	-687 499	

31.12.2011	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa	42 893 742	5 036 046	24 479 142	35 888 940	34 092 085	142 389 955
Pasywa	29 694 832	9 392 169	13 950 226	22 546 226	66 806 502	142 389 955
Zobowiązania/należności pozabilansowe netto	-7 140 800	-555 245	3 543 669	2 001 311	739 875	-1 411 190
Luka okresowa	6 058 110	-4 911 368	14 072 585	15 344 025	-31 974 542	-1 411 190
Luka skumulowana		1 146 742	15 219 327	30 563 352	-1 411 190	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Struktura zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności

30.06.2012	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(*)	4 900 502	12 196	535 007	246 028	1 177 810	6 871 543
Zobowiązania wobec klientów	80 278 167	13 353 998	12 259 849	360 117	14 371	106 266 502
Emisje własne	2	215 788	1 958 510	630 573	-	2 804 873
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	22 446	88 334	110 780
Razem	85 178 671	13 581 982	14 753 366	1 259 164	1 280 515	116 053 698
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	26 016 386	-	-	-	-	26 016 386
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	9 905 358	-	-	-	-	9 905 358
Razem	35 921 744	-	-	-	-	35 921 744

31.12.2011	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(*)	2 322 435	28 141	306 225	605 179	1 166 815	4 428 795
Zobowiązania wobec klientów	83 540 937	12 517 138	11 478 399	452 966	15 305	108 004 745
Emisje własne	2	417 465	1 402 824	582 323	-	2 402 614
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-
Razem	85 863 374	12 962 744	13 187 448	1 640 468	1 182 120	85 863 374
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	26 964 427	-	-	-	-	26 964 427
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	9 271 650	-	-	-	-	9 271 650
Razem	36 236 077	-	-	-	-	36 236 077

(*) 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 wypływy 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 wypływy, 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
30.06.2012	41 601	47 110	168 129	1 226 642	646 400	2 129 882
31.12.2011	101 479	71 431	173 665	1 205 407	620 792	2 172 774

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
30.06.2012						
wpływy	11 120 997	7 086 426	7 211 646	8 019 727	2 798 820	36 237 616
wypływy	10 949 336	6 995 623	7 174 750	8 273 156	3 480 294	36 873 159
31.12.2011						
wpływy	18 768 914	6 060 237	7 736 017	9 000 133	2 305 670	43 870 971
wypływy	18 803 671	6 175 994	7 834 439	9 308 161	3 055 606	45 177 871

Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnej zmianie w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 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 2011 roku.

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

Wycena do wartości godziwej pozagieldowych instrumentów pochodnych oraz instrumentów cechujących się ograniczoną płynnością (tj., dla których wartości kwotowań rynkowych są nieosiągalne regularnie) 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 2012 roku i 31 grudnia 2011 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

30.06.2012	METODA 1	METODA 2	METODA 3	RAZEM
Aktywa:	16 618 411	7 919 940	1 265 225	25 803 576
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	872 133	-	199 517	1 071 650
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 040 655	24 251	2 064 906
- Banki	-	1 683 727	21 141	1 704 868
- Klienci	-	356 928	3 110	360 038
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-	-
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	483 968	-	483 968
- Banki	-	230 866	-	230 866
- Klienci	-	253 102	-	253 102
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	15 746 278	5 395 317	1 041 457	22 183 052
Zobowiązania:	110 780	3 501 567	24 250	3 636 597
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	110 780	-	-	110 780
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 028 416	24 250	2 052 666
- Banki	-	1 849 014	919	1 849 933
- Klienci	-	179 402	23 331	202 733
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 473 151	-	1 473 151
- Banki	-	1 466 835	-	1 466 835
- Klienci	-	6 316	-	6 316

31.12.2011	METODA 1	METODA 2	METODA 3	RAZEM
Aktywa:	15 351 100	12 356 950	1 148 895	28 856 945
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	601 814	-	247 897	849 711
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 226 867	26 095	2 252 962
- Banki	-	1 837 496	23 419	1 860 915
- Klienci	-	389 371	2 676	392 047
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-	-
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	408 906	-	408 906
- Banki	-	95 595	-	95 595
- Klienci	-	313 311	-	313 311
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	14 749 286	9 721 177	874 903	25 345 366
Zobowiązania:	-	4 219 154	26 095	4 245 249
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 480 605	26 095	2 506 700
- Banki	-	2 269 602	1 025	2 270 627
- Klienci	-	211 003	25 070	236 073
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 738 549	-	1 738 549
- Banki	-	1 725 328	-	1 725 328
- Klienci	-	13 221	-	13 221

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

6. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	1 581 122	3 150 341	1 293 191	2 509 239
Z tytułu lokat w innych bankach	67 212	135 925	62 569	125 619
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	43 809	79 152	28 838	47 845
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	289 335	556 969	295 548	568 847
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	9 081	21 091	11 418	10 934
Z tytułu aktywów finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	198	406
Razem	1 990 559	3 943 478	1 691 762	3 262 890

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Z tytułu depozytów klientów	-776 623	-1 525 530	-568 184	-1 108 326
Z tytułu depozytów innych banków	-11 316	-20 977	-13 425	-25 113
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-46 412	-79 282	-31 637	-42 705
Z tytułu zaciągniętych kredytów	-10 048	-21 919	-15 325	-31 782
Z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-28 793	-52 885	-4 502	-8 712
Razem	-873 192	-1 700 593	-633 073	-1 216 638

7. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	202 518	398 818	227 607	435 001
Z tytułu kart płatniczych	221 382	428 802	201 307	380 340
Z tytułu kredytów i pożyczek	141 419	259 541	144 784	274 724
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych	42 024	92 397	61 854	127 096
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	13 451	25 769	10 229	23 460
Z działalności powierniczej	13 707	27 070	15 520	30 341
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	12 836	25 761	14 768	29 857
Pozostałe	7 901	9 369	16 136	18 498
Razem	655 238	1 267 527	692 205	1 319 317

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Z tytułu kart płatniczych	-115 565	-217 356	-95 391	-176 950
Z tytułu przelewów i przekazów	-7 003	-13 867	-6 245	-11 831
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-2 297	-4 583	-2 299	-4 621
Z działalności powierniczej	-1 304	-3 908	-2 854	-4 292
Z tytułu usług pośrednictwa	-2 801	-5 672	-1 756	-3 940
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-143	-272	-153	-304
Pozostałe	-3 734	-6 858	-3 746	-7 187
Razem	-132 847	-252 516	-112 444	-209 125

8. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Od jednostek zależnych	63 765	94 529	1	118 261
Od jednostek stowarzyszonych	65 256	65 256	67 083	67 083
Od pozostałych jednostek	8 749	8 749	10 311	10 311
Razem	137 770	168 534	77 395	195 655

9. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Wynik z wymiany	122 886	240 804	112 283	231 490
Wynik z instrumentów pochodnych	-5 428	-15 443	7 747	26 091
Wynik z papierów wartościowych	428	6 789	1 311	4 133
Razem	117 886	232 150	121 341	261 714

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

10. Zyski (straty) na sprzedaży

Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Kredyty i inne należności finansowe	-	-	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	36 929	80 136	3 084	3 084
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty kapitałowe	-	2	-	-
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	779	2 656
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	204	282	6	15
Razem	37 133	80 420	3 869	5 755

Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
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	-89	-258	-331	-758
Razem	-89	-258	-484	-911

Zrealizowany zysk netto	37 044	80 162	3 385	4 844
--------------------------------	---------------	---------------	--------------	--------------

11. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Wynagrodzenia	-367 236	-726 114	-378 522	-742 771
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-66 774	-130 600	-63 908	-132 327
Koszty płatności w formie akcji własnych	-2 261	-1 622	-4 787	-6 467
Razem	-436 271	-858 336	-447 217	-881 565

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Koszty rzeczowe	-291 527	-576 442	-282 607	-546 775
Podatki i opłaty	-8 641	-18 261	-7 772	-16 951
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-23 768	-47 535	-21 983	-43 966
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-7 545	-15 049	-6 812	-13 664
Razem	-331 481	-657 287	-319 174	-621 356
Razem ogólne koszty administracyjne	-767 752	-1 515 623	-766 391	-1 502 921

12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Czynsze i inne przychody uboczne	12 160	23 429	10 292	20 838
Opłaty związane z ubezpieczeniem kredytów	8 699	15 312	6 790	12 978
Odzyskane koszty windykacji	5 359	10 300	4 369	7 923
Refundacja kosztów administracyjnych	2 540	4 148	2 057	4 293
Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań	4 350	4 608	345	439
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	10	20	10	18
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	66	110	144	1 334
Pozostałe	8 216	12 875	4 334	6 285
Razem	41 400	70 802	28 341	54 108

Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-6 812	-11 544	-7 248	-14 105
Koszty z tytułu zwrotów i niedoborów	-2 391	-5 120	-3 028	-7 300
Koszty z tytułu reklamacji klientów	-725	-1 331	-425	-1 415
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	-213	-292	-242	-377
Koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-603	-1 338	-760	-1 713
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-153	-339	-63	-150
Strata na sprzedaży pozostałych aktywów	-4	-4	-8	-8
Pozostałe	-4 633	-13 892	-5 029	-8 880
Razem	-15 534	-33 860	-16 803	-33 948
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	25 866	36 942	11 538	20 160

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

13. Utrata wartości

I PÓŁROCZE 2012	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	72 878	873	1 070	-	-530	-1 310	72 981	-343
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 367 980	794 675	105 566	-84 751	-526 477	-133 193	4 523 800	-268 198
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	101	-	-	-	-	-	101	-
Utrata wartości zobowiązań pozabilansowych	117 839	50 484	-	-	-50 985	-806	116 532	501
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	4 558 798	846 032	106 636	-84 751	-577 992	-135 309	4 713 414	-268 040
Utrata wartości pozostałych aktywów								
Inwestycji w jednostki podporządkowane	68 056	-	-	-	-	-613	67 443	-
Wartości niematerialnych	10 961	-	-	-	-	-	10 961	-
Rzeczowych aktywów trwałych	7 965	612	-	-	-	-1 474	7 103	-612
Nieruchomości inwestycyjnych	550	-	-	-	-	-	550	-
Pozostałe	67 079	292	27	-70	-110	-228	66 990	-182
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	154 611	904	27	-70	-110	-2 315	153 047	-794
Razem	4 713 409	846 936	106 663	-84 821	-578 102	-137 624	4 866 461	-268 834

(*) 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 -268 040 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 4 767 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -263 273 tys. zł

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

I PÓŁROCZE 2011	STAN NA POZĄTEK OKRESU	ZWIĘKSZENIA		ZMNIEJSZENIA			STAN NA KONIEC OKRESU	WPŁYW NA WYNIK OKRESU BIEŻĄCEGO(**)
		UTWORZENIE ODPIŚÓW	INNE (*)	SPISANIA AKTYWÓW Z BILANSU	ROZWIĄZANIE ODPIŚÓW	INNE (*)		
Utrata wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych								
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	78 477	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)

14. Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Zysk ze sprzedaży udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	613	-	-
Razem zysk (strata) z jednostek podporządkowanych	-	613	-	-

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

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżący podatek dochodowy	-213 742	-340 434	-234 463	-300 789
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników	-212 441	-337 717	-232 691	-297 319
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	144	144	-	156
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła, podatek dochodowy oddziałów zagranicznych)	-1 445	-2 861	-1 772	-3 626
Odroczony podatek dochodowy	56 026	21 372	81 036	10 984
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	56 026	21 372	81 036	10 984
Obciążenie podatkowe wykazane w jednostkowym rachunku zysków i strat	-157 716	-319 062	-153 427	-289 805
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	-17 747	-50 042	-40 948	-14 480
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	5 001	16 401	-3 495	5 277
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – papiery dłużne	-22 793	-66 396	-37 448	-19 746
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – z prawem do kapitału	45	-47	-5	-11
Obciążenie podatkowe wykazane w innych składnikach całkowitego dochodu	-17 747	-50 042	-40 948	-14 480
Razem obciążenie	-175 463	-369 104	-194 375	-304 285

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 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Zysk netto	790 999	1 496 838	721 961	1 425 391
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 383 129	262 382 662	262 367 367	262 366 124
Zysk przypadający na jedną akcję (w zł na jedną akcję)	3,01	5,70	2,75	5,43

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 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Zysk netto	790 999	1 496 838	721 961	1 425 391
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 383 129	262 382 662	262 367 367	262 366 124
Korekty liczby akcji dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	86 905	86 905	94 583	93 608
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 469 567	262 461 950	262 459 732
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w zł na jedną akcję)	3,01	5,70	2,75	5,43

17. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy

Dywidendy oraz pozostałe wypłaty na rzecz akcjonariuszy są ujmowane bezpośrednio w kapitałach. Zobowiązanie z tytułu dywidendy nie jest wykazywane do czasu, kiedy jednostka nie ma obowiązku wypłaty dywidendy, tj. do czasu zatwierdzenia wypłaty przez Walne Zgromadzenie.

W okresie śródrocznym akcjonariuszom Banku Pekao S.A. przyznano dywidendę z zysku netto za rok 2011 w kwocie 5,38 zł na akcję.

Dzień wypłaty dywidendy został wyznaczony na 4 lipca 2012 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

18. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO	30.06.2012	31.12.2011
Gotówka	2 192 583	2 236 214
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	3 385 432	2 005 741
Lokaty	934 000	631 000
Odsetki	14 934	13 106
Inne środki	13	13
Razem	6 526 962	4 886 074

Zobowiązania wobec Banku Centralnego	30.06.2012	31.12.2011
Kredyty otrzymane	178 481	356 386
Zobowiązania wobec Banku Centralnego razem	178 481	356 386

Kasa i operacje z Bankiem Centralnym według walut

30.06.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	5 848 627	178 481
EUR	309 051	-
USD	249 099	-
CHF	20 322	-
Pozostałe waluty	99 863	-
Razem	6 526 962	178 481

31.12.2011	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	4 232 688	356 386
EUR	345 354	-
USD	191 072	-
CHF	25 190	-
Pozostałe waluty	91 770	-
Razem	4 886 074	356 386

19. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2012	31.12.2011
Rachunki bieżące i depozyty overnight	3 010 751	1 161 682
Lokaty międzybankowe	301 271	118 279
Kredyty i pożyczki	307 792	189 445
Zabezpieczenia pieniężne	1 586 056	2 065 677
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 770 602	1 971 558
Dłużne papiery wartościowe	1 171	1 180
Należności w drodze	138 187	184 514
Odsetki	32 667	29 442
Razem brutto	7 148 497	5 721 777
Odpisy aktualizacyjne wartości należności	-72 981	-72 878
Razem netto	7 075 516	5 648 899

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności od banków według struktury jakościowej

	30.06.2012	31.12.2011
Należności od banków, w tym:		
należności brutto bez utraty wartości	7 067 806	5 641 000
należności brutto z utratą wartości	80 691	80 777
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-55 171	-55 181
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-17 810	-17 697
Razem	7 075 516	5 648 899

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

Należności od banków według umownych terminów zapadalności

	30.06.2012	31.12.2011
Należności od banków, w tym:		
do 1 miesiąca	6 892 308	4 998 038
od 1 do 3 miesięcy	48 500	561 546
od 3 miesięcy do 1 roku	12 272	6 436
od 1 do 5 lat	83 200	46 718
powyżej 5 lat	-	-
dla których termin zapadalności upłynął	79 550	79 597
Odsetki	32 667	29 442
Razem brutto	7 148 497	5 721 777
Odpisy aktualizujące wartość należności	-72 981	-72 878
Razem netto	7 075 516	5 648 899

Należności od banków według walut

	30.06.2012	31.12.2011
PLN	2 571 851	2 346 842
CHF	188 871	23 151
EUR	4 035 115	2 956 619
USD	181 850	194 914
Pozostałe waluty	97 829	127 373
Razem	7 075 516	5 648 899

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2012 roku oraz w I półroczu 2011 roku prezentowane są w Nocie 13.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

20. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według struktury produktowej

30.06.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	872 133	110 780
bony skarbowe	311 103	-
obligacje skarbowe	561 030	110 780
Papiery wartościowe emitowane przez banki	185 531	-
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	13 986	-
Razem	1 071 650	110 780

31.12.2011	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	601 813	-
bony skarbowe	106 729	-
obligacje skarbowe	495 084	-
Papiery wartościowe emitowane przez banki	247 898	-
Razem	849 711	-

Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według terminów wymagalności

30.06.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	209 420	-
od 1 do 3 miesięcy	62 889	-
od 3 miesięcy do 1 roku	503 131	-
od 1 do 5 lat	168 591	22 446
powyżej 5 lat	127 619	88 334
Razem	1 071 650	110 780

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2011	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	130 632	-
od 1 do 3 miesięcy	67 993	-
od 3 miesięcy do 1 roku	368 520	-
od 1 do 5 lat	209 065	-
powyżej 5 lat	73 501	-
Razem	849 711	-

Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według walut

30.06.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	854 774	110 780
EUR	3 836	-
USD	213 040	-
Razem	1 071 650	110 780

31.12.2011	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	573 434	-
EUR	61 865	-
USD	214 412	-
Razem	849 711	-

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 691 279	1 723 070
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	6 231	4 971
opcje	12 228	11 767
pozostałe	534	749
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	96 878	82 833
forwardy walutowe	95 238	76 380
swapy walutowe (fx-swap)	74 686	64 464
opcje walutowe i na złoto	67 022	67 622
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	20 810	20 810
Razem	2 064 906	2 052 666

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2011	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 702 291	1 754 943
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	2 818	2 743
opcje	7 096	6 578
pozostałe	208	155
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	105 130	53 742
forwardy walutowe	166 657	90 595
swapy walutowe (fx-swap)	132 195	507 632
opcje walutowe i na złoto	111 806	65 551
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	24 761	24 761
Razem	2 252 962	2 506 700

22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2012	31.12.2011
Kredyty na nieruchomości	29 627 604	27 957 006
Kredyty w rachunku bieżącym	12 356 664	11 327 485
Kredyty operacyjne	15 951 965	17 864 672
Kredyty na inwestycje	19 828 220	19 993 485
Należności z tytułu kart płatniczych	728 311	706 358
Skupione wierzytelności	2 159 412	2 275 859
Pozostałe kredyty i pożyczki	8 875 640	8 592 326
Dłużne papiery wartościowe	5 897 327	5 681 677
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 509 965	1 782 916
Należności w drodze	18 311	9 287
Odsetki	355 812	320 015
Razem brutto	98 309 231	96 511 086
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 523 800	-4 367 980
Razem netto	93 785 431	92 143 106

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2012	31.12.2011
Należności od przedsiębiorstw	49 236 445	49 679 439
Należności od ludności	37 775 551	35 757 195
Należności od jednostek budżetowych	10 941 423	10 754 437
Odsetki	355 812	320 015
Razem brutto	98 309 231	96 511 086
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 523 800	-4 367 980
Razem netto	93 785 431	92 143 106

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury jakościowej

	30.06.2012	31.12.2011
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:		
należności brutto bez utraty wartości	91 725 921	90 699 794
należności brutto z utratą wartości	6 583 310	5 811 292
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-1 950 137	-1 781 499
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-2 573 663	-2 586 481
Razem	93 785 431	92 143 106

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według umownych terminów zapadalności

	30.06.2012	31.12.2011
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:		
do 1 miesiąca	16 535 270	15 401 356
od 1 do 3 miesięcy	2 562 069	3 301 224
od 3 miesięcy do 1 roku	11 392 333	9 296 692
od 1 do 5 lat	28 908 980	31 438 642
powyżej 5 lat	33 679 377	32 644 764
dla których termin zapadalności upłynął	4 875 390	4 108 393
Odsetki	355 812	320 015
Razem brutto	98 309 231	96 511 086
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 523 800	-4 367 980
Razem netto	93 785 431	92 143 106

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według walut

	30.06.2012	31.12.2011
PLN	74 534 667	71 544 487
CHF	5 624 360	6 052 047
EUR	11 259 534	11 729 906
USD	2 329 974	2 749 115
Pozostałe waluty	36 896	67 551
Razem	93 785 431	92 143 106

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2012 roku oraz w I półroczu 2011 roku prezentowane są w Nocie 13.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

23. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank na dzień 30 czerwca 2012 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) oraz przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2012 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,
- 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 przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla wysoce prawdopodobnego przepływu środków pieniężnych w USD (pozycja długa w USD dla Banku) zabezpieczonego instrumentami typu fx-forward (zawartymi jako seria transakcji fx-spot i fx-swap) – opis w punkcie 23.6.

W okresie I półrocza 2012 roku Bank:

- desygnował do rachunkowości zabezpieczeń powiązanie zabezpieczające – rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla portfela zmiennokuponowych kredytów w EUR i USD zabezpieczonych instrumentami typu fx-swap – opis w punkcie 23.7,
- przedłużył funkcjonowanie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla wysoce prawdopodobnego przepływu środków pieniężnych w USD (pozycja długa w USD dla Banku) zabezpieczonego instrumentami typu fx-forward (zawartymi jako seria transakcji fx-spot i fx-swap). Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 10 września 2012 roku.

Wartości godziwe instrumentów pochodnych zabezpieczających

30.06.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (<i>fair value hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 582	201 302
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	253 102	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (<i>cash flow hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	36 161	100 340
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	72 902	1 160 309
swapy walutowe (fx-swap)	120 221	11 200
Razem	483 968	1 473 151

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2011	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (<i>fair value hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	-	216 267
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	313 312	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (<i>cash flow hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	55 438	101 931
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	40 156	1 343 026
swapy walutowe (fx-swap)	-	77 325
Razem	408 906	1 738 549

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

	I PÓŁROCZE 2012	I PÓŁROCZE 2011
Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie - brutto)	-110 519	-2 701
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	152 560	91 858
Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w rachunku wyników	4 937	2 189

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

	I PÓŁROCZE 2012	I PÓŁROCZE 2011
Stan na początek okresu	-24 199	25 070
Odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie	-86 346	-27 796
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	26	25
Stan na koniec okresu	-110 519	-2 701

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

RODZAJ WYNIKU	I PÓŁROCZE 2012	I PÓŁROCZE 2011
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego	-1 181	-20 170
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej związanej z zabezpieczanym ryzykiem	-7 556	12 581
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-8 737	-7 589
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	-29 770	-24 278

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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.

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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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).

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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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).

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.

23.6 Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) z tytułu oczekiwanego przyszłego wpływu w walucie obcej

Opis relacji zabezpieczającej

Bank zabezpiecza zmienność przepływów pieniężnych w USD stanowiących prognozowane przychody z tytułu oczekiwanej przyszłej transakcji sprzedaży poprzez transakcje fx-forward. Zabezpieczane jest ryzyko walutowe.

Pozycje zabezpieczane

Pozycję zabezpieczaną stanowią prognozowane przychody z tytułu oczekiwanej przyszłej transakcji sprzedaży uzależnione od kursu USD/PLN.

Instrumenty zabezpieczające

Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji fx-forward (złożonych z transakcji fx-swap oraz transakcji fx-spot domykających przepływy początkowej wymiany fx-swap), w których Bank sprzedaje USD w zamian za PLN z terminem realizacji 10.09.2012 po ustalonym kursie.

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.

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych

Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 10 września 2012 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

23.7 Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) zmiennoprocentowych aktywów walutowych zabezpieczonych transakcjami fx-swap z tytułu ryzyka walutowego i stopy procentowej

Opis relacji zabezpieczającej

Bank zabezpiecza zmienność przepływów pieniężnych stanowiących zmiennoprocentowe aktywa finansowe (udzielone kredyty w EUR i USD) poprzez transakcje fx-swap. Zabezpieczane jest ryzyko walutowe i stopy procentowej.

Pozycje zabezpieczane

Pozycję zabezpieczaną stanowią udzielone kredyty o zmiennym oprocentowaniu denominowane w EUR i USD.

Instrumenty zabezpieczające

Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji fx-swap.

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. Rozliczona część punktów swap na instrumencie zabezpieczającym przenoszona jest z kapitału z aktualizacji wyceny i ujmowana w przychodach odsetkowych. Rewaluacja walutowa dotycząca pierwszej wymiany kapitału na instrumencie zabezpieczającym przenoszona jest z kapitału z aktualizacji wyceny i ujmowana w wyniku z pozycji wymiany.

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych

Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do kwietnia 2013 roku.

24. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.06.2012	31.12.2011
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	22 174 049	25 337 109
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	9 003	8 257
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)	4 144 820	3 673 500
Razem	26 327 872	29 018 866

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2012	31.12.2011
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	15 743 070	14 749 285
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	15 743 070	14 749 285
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	5 395 316	9 718 216
Papiery wartościowe emitowane przez banki	100 977	166 507
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	249 898	38 632
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	684 788	664 469
Razem	22 174 049	25 337 109
w tym utrata wartości aktywów	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2012	31.12.2011
Akcje	9 003	8 257
Razem	9 003	8 257
w tym utrata wartości aktywów	-101	-101

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)

	30.06.2012	31.12.2011
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	3 544 745	2 998 019
bony skarbowe	228 197	154 765
obligacje skarbowe	3 316 548	2 843 254
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	600 075	675 481
Razem	4 144 820	3 673 500
w tym utrata wartości aktywów	-	-

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według umownych terminów zapadalności

	30.06.2012	31.12.2011
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	7 066 406	10 393 698
od 1 do 3 miesięcy	29 782	142 937
od 3 miesięcy do 1 roku	3 545 526	2 981 729
od 1 do 5 lat	9 504 025	8 347 088
powyżej 5 lat	6 173 130	7 145 157
Razem	26 318 869	29 010 609

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według walut

	30.06.2012	31.12.2011
PLN	23 207 232	26 583 541
EUR	1 341 612	671 610
USD	1 770 025	1 755 458
Razem	26 318 869	29 010 609

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

25. Aktywa przeznaczone do sprzedaży

Zgodnie z MSSF 5 „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”, Bank wyodrębnił w pozycji „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży” aktywa trwale spełniające odpowiednie wymogi MSSF 5 dotyczące klasyfikacji do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

Na dzień 30 czerwca 2012 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.

Poniżej przedstawiono aktywa przeznaczone do sprzedaży:

	30.06.2012	31.12.2011
Zaangażowanie w jednostce zależnej PJSC UniCredit Bank	1 676 531	1 999 952
Rzeczowe aktywa trwale	21 106	15 781
Inne aktywa	22 516	-
Razem	1 720 153	2 015 733

Na 30 czerwca 2012 roku zaangażowanie w jednostce zależnej PJSC UniCredit Bank na Ukrainie stanowią:

- udziały w spółce PJSC UniCredit Bank o wartości 577 349 tys. złotych,
- kredyty i lokaty o łącznej wartości 1 099 182 tys. złotych, oraz
- zaangażowanie pozabilansowe - akredytywa o wartości 23 990 tys. złotych.

W najbliższych latach Bank zakłada koncentrację swojej działalności na rynku krajowym, w związku z tym, planuje zbycie całej swojej inwestycji na Ukrainie. Zbycie inwestycji banku na Ukrainie będzie możliwe po uzyskaniu wszelkich niezbędnych zgód.

Rozliczenie sprzedaży aktywów (nieruchomości) przedstawia się następująco:

	30.06.2012	31.12.2011
Przychody ze sprzedaży	755	700
Wartość bilansowa zbytych aktywów netto (łącznie z kosztami sprzedaży)	62	94
Zysk/strata brutto na sprzedaży	693	606

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

26. Wartości niematerialne

	30.06.2012	31.12.2011
Wartości niematerialne, w tym:	584 269	624 072
koszty prac rozwojowych	17 891	19 543
patenty i licencje	439 846	454 212
inne	3 241	3 811
nakłady na wartości niematerialne i zaliczki na nakłady wartości niematerialnych	123 291	146 506
Wartość firmy	51 675	51 675
Razem	635 944	675 747

W I półroczu 2012 roku nabyte przez Bank wartości niematerialne wynoszą 27 107 tys. złotych, (w roku 2011 nabyte wartości wyniosły 147 807 tys. złotych).

W pierwszym półroczu 2012 roku i w 2011 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do wartości niematerialnych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

27. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2012	31.12.2011
Środki trwałe, w tym:	1 622 746	1 649 895
grunty i budynki	1 195 085	1 211 810
maszyny i urządzenia	352 901	358 435
środki transportu	39 116	44 810
inne	35 644	34 840
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	43 732	86 233
Razem	1 666 478	1 736 128

W I półroczu 2012 roku wartość nabytych przez Bank składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 43 035 tys. złotych (w roku 2011 wyniosła 139 443 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 694 tys. złotych (w roku 2011 wyniosła 2 163 tys. złotych).

W pierwszym półroczu 2012 roku i w 2011 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Do dnia 30 czerwca 2012 roku Bank zawarł umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 59 440 tys. złotych oraz rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 21 264 tys. złotych.

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

28. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Według stanu na dzień 30 czerwca 2012 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
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	3 035 368	2 885 557	3 020 111
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	610 686	560 000	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	5 423 739	5 353 124	-
Inne kredyty	obligacje	375 958	367 000	305 127

Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 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
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	4 064 582	4 125 831	4 064 362
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	588 241	560 000	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	6 959 866	6 903 947	-
Inne kredyty	obligacje	486 111	500 000	334 328

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

29. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2012	31.12.2011
Rachunki bieżące i depozyty overnight	1 065 844	619 609
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	621 681	339 983
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 202 507	1 203 098
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	3 741 077	1 882 259
Środki pieniężne w drodze	53 678	24 777
Naliczone odsetki	2 275	2 683
Razem	6 693 062	4 072 409

Zobowiązania wobec banków według walut

	30.06.2012	31.12.2011
PLN	3 673 228	1 673 660
CHF	449 715	459 105
EUR	2 041 883	1 320 504
USD	491 220	570 172
Pozostałe waluty	37 016	48 968
Razem	6 693 062	4 072 409

30. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2012	31.12.2011
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	47 450 970	50 506 551
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	17 000 828	18 690 659
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	30 329 856	31 711 630
naliczone odsetki	120 286	104 262
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	7 128 708	5 384 833
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	4 231 038	3 712 079
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	2 884 138	1 665 302
naliczone odsetki	13 532	7 452
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	49 431 750	47 140 036
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	26 517 416	26 362 287
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	22 660 120	20 588 364
naliczone odsetki	254 214	189 385
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu, w tym:	2 050 952	4 615 494
transakcje terminowe	2 050 207	4 609 733
naliczone odsetki	745	5 761
Zobowiązania w drodze	204 122	357 831
Razem	106 266 502	108 004 745

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania wobec klientów według walut

	30.06.2012	31.12.2011
PLN	90 227 507	89 248 171
CHF	163 829	167 282
EUR	9 372 920	8 968 840
USD	5 937 501	8 206 572
Pozostałe waluty	564 745	1 413 880
Razem	106 266 502	108 004 745

31. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.06.2012	31.12.2011
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	2	2
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	2 786 606	2 390 059
Naliczone odsetki	18 265	12 553
Razem	2 804 873	2 402 614

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według walut

	30.06.2012	31.12.2011
PLN	2 762 721	2 359 283
EUR	17 834	18 590
USD	24 318	24 741
Razem	2 804 873	2 402 614

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	I PÓŁROCZE 2012	2011
Stan na początek okresu	2 402 614	737 800
Zwiększenia (emisja)	2 026 444	2 075 162
Zmniejszenia (wykup)	-1 427 451	-389 942
Zmniejszenia (częściowa spłata)	-210 968	-23 554
Różnice kursowe	-874	6 598
Inne zmiany	15 108	-3 450
Stan na koniec okresu	2 804 873	2 402 614

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

32. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓŁROCZE 2012	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	44 796	147 638	117 839	35 095	345 368
Utworzenie/aktualizacja rezerw	1 732	13 486	50 484	10 449	76 151
Wykorzystanie rezerw	-	-	-	-	-
Rozwiązanie rezerw	-	-	-50 985	-	-50 985
Różnice kursowe	-11	-	-806	-225	-1 042
Inne zmiany	-2 661	-8 764	-	256	-11 169
Stan na koniec okresu	43 856	152 360	116 532	45 575	358 323

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	6 226	29 177	51 967	19 341	106 711
Wykorzystanie rezerw	-	-	-	-22 087	-22 087
Rozwiązanie rezerw	-1 120	-	-69 772	-	-70 892
Różnice kursowe	79	-	7 152	401	7 632
Inne zmiany	-1 198	-7 157	-	495	-7 860
Stan na koniec okresu	44 796	147 638	117 839	35 095	345 368

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 2012 roku nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, w których wysokość dochodzonego roszczenia stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Na dzień 30 czerwca 2012 roku łączna wartość przedmiotu sporu w toczących się postępowaniach sądowych przeciwko Bankowi wynosiła 18 685 853 tys. złotych, (w 2011 roku na łączną kwotę 18 717 976 tys. złotych).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Najistotniejsze, z uwagi na kryterium wysokości dochodzonego od Banku roszczenia, według stanu na dzień 30 czerwca 2012 roku, jest postępowanie z powództwa osób fizycznych, wniesione przeciwko Bankowi oraz Centralnemu Domowi Maklerskiemu Pekao S.A., o zapłatę odszkodowania w wysokości 306 622 tys. złotych za szkodę wyrządzoną w związku z nabyciem akcji oraz zadośćuczynienia pieniężnego za krzywdę wywołaną prowadzeniem postępowania egzekucyjnego. W ocenie Banku pozew jest bezzasadny.

Na dzień 30 czerwca 2012 roku Bank utworzył rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw utworzonych na dzień 30 czerwca 2012 roku wynosi 43 856 tys. złotych, (na 31 grudnia 2011 roku 44 796 tys. złotych).

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2012	31.12.2011
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz podmiotów finansowych	4 807 792	3 696 942
na rzecz podmiotów niefinansowych	20 492 368	22 420 059
na rzecz podmiotów budżetowych	716 226	847 426
Razem	26 016 386	26 964 427

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2012	31.12.2011
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych, w tym:	1 641 784	1 551 792
gwarancje	1 621 494	1 539 456
potwierdzone akredytywy eksportowe	20 290	12 336
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych, w tym:	8 053 443	7 631 006
gwarancje	5 440 943	6 274 776
gwarancje submisji papierów wartościowych	2 612 500	1 356 230
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	210 131	88 852
gwarancje	6 631	10 252
gwarancje submisji papierów wartościowych	203 500	78 600
Razem	9 905 358	9 271 650

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Otrzymane pozabilansowe zobowiązania finansowe

Otrzymane zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2012	31.12.2011
Finansowe, w tym:	1 742 547	2 768 300
od podmiotów finansowych	1 142 547	2 768 300
od podmiotów niefinansowych	-	-
od podmiotów budżetowych	600 000	-
Gwarancyjne, w tym:	11 074 103	9 019 291
od podmiotów finansowych	807 127	570 947
od rzecz podmiotów niefinansowych	6 967 701	5 669 220
od podmiotów budżetowych	3 299 275	2 779 124
Razem	12 816 650	11 787 591

Ponadto Bank ma możliwość uzyskania finansowania w Narodowym Banku Polskim pod zastaw posiadanych rządowych papierów wartościowych.

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 2011 rok.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z podmiotami powiązanymi

Transakcje z jednostkami powiązanymi na 30 czerwca 2012 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.	362 497	-	-	-	33 649	-	851 334
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	920 110	-	240 991	1 820	1 686 747	903 020	-
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne							
Public Joint Stock Company UniCredit Bank	1 099 182	-	-	-	147	-	1 164
Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 233 307	-	680	2	33 880	-	333
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	581 240	-	-	12	5 854	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-	-	26	630 295	-	469
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-	-	3	46 835	-	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-	-	75	7 354	-	-
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	-	-	-	-	10 025	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	1	20 267	-	14 173
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	4 418	4 659	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	185 657	100 977	91 613	3	23 350	-	69
Pekao Leasing Holding S.A.	-	-	-	-	69	17	-
Property Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	3 205	-	-
Holding Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	259	-	-
Pekao Property S.A.	-	-	-	-	191	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-	-	1 350	4 185	-	4 902
Jana Kazimierza Development Sp. z o.o.	26 201	-	-	-	3 628	-	-
Metropolis Sp. z o.o.	1 089	-	-	-	253	-	-
FPB – Media Sp. z o.o.	13 088	-	-	-	219	-	-
Jednostki stowarzyszone							
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	-	-	-	2	678	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. (d. Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.)	-	-	-	8	3 744	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	76	2 576	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-	-	13 366	19 988	-	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-	-	6	13 515	-	-
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	3 139 764	100 977	92 293	19 348	835 176	17	21 110
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	3 474	-	-	-	12 010	-	-
Razem	4 425 845	100 977	333 284	21 168	2 567 582	903 037	872 444

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

30.06.2012	BIEŻĄCE (*)	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	ODSETKI	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	362 492	-	-	-	-	-	5	362 497
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	726 742	148 100	858	1 343	42 613	-	454	920 110
Jednostki Grupy Pekao S.A.								
Jednostki zależne	268 749	185 500	389 317	852 631	1 403 003	39 123	1 441	3 139 764
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	3 081	15	377	1	3 474
Razem	1 357 983	333 600	390 175	857 055	1 445 631	39 500	1 901	4 425 845

(*) Należności bieżące obejmują rachunki Nostro oraz rachunki zabezpieczeń pieniężnych

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

30.06.2012	BIEŻĄCE (*)	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	ODSETKI	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	33 649	-	-	-	-	-	-	33 649
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	47 731	942 069	95 000	390 353	210 694	-	900	1 686 747
Jednostki Grupy Pekao S.A.								
Jednostki zależne	690 711	14 740	55 496	3 386	29 882	-	460	794 675
Jednostki stowarzyszone	2 800	9 542	27 600	500	-	-	59	40 501
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	480	9 210	2 022	250	-	-	48	12 010
Razem	775 371	975 561	180 118	394 489	240 576	-	1 467	2 567 582

(*) Zobowiązania bieżące obejmują rachunki Loro oraz rachunki zabezpieczeń pieniężnych

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z jednostkami powiązanymi na 31 grudnia 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.	113 892	-	-	-	58 584	-	17 065
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	851 220	-	261 211	2 598	1 999 647	1 025 915	112
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne							
Public Joint Stock Company UniCredit Bank	1 422 603	-	-	-	133	-	1 342
Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 290 318	-	765	100	37 928	2	438
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	742 828	-	-	26	2 587	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-	-	760	690 461	-	310
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-	-	-	47 606	-	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-	-	102	9 949	-	-
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	-	-	-	-	9 790	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	28	30 955	-	8 927
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	4	4 449	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	101 060	166 507	95 937	-	29 318	50	70
Pekao Leasing Holding S.A.	-	-	-	-	100	-	-
Property Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	6 230	3 229	-	-
Holding Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	296	-	-
Pekao Property S.A.	-	-	-	-	534	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-	-	1 385	5 329	-	4 722
Jana Kazimierza Development Sp. z o.o.	28 207	-	-	-	2 701	-	-
Metropolis Sp. z o.o.	-	-	-	-	447	-	-
FPB - Media Sp. z o.o.	13 964	-	-	-	137	-	-
Jednostki stowarzyszone							
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	-	-	-	-	4 109	-	-
Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	-	-	-	45	9 512	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	49	3 719	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-	-	12 048	14 896	-	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-	-	2	26 231	-	3
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	3 598 980	166 507	96 702	20 779	934 416	52	15 812
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	3 489	-	-	-	12 873	-	-
Razem	4 567 581	166 507	357 913	23 377	3 005 520	1 025 967	32 989

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

31.12.2011	BIEŻĄCE (*)	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	ODSETKI	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	113 892	-	-	-	-	-	-	113 892
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	795 624	974	1 040	8 928	44 168	-	486	851 220
Jednostki Grupy Pekao S.A.								
Jednostki zależne	272 467	101 005	774 978	326 380	2 080 760	41 149	2 241	3 598 980
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	3 064	-	1	38	385	1	3 489
Razem	1 181 983	105 043	776 018	335 309	2 124 966	41 534	2 728	4 567 581

(*) Należności bieżące obejmują rachunki Nostro oraz rachunki zabezpieczeń pieniężnych

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

31.12.2011	BIEŻĄCE (*)	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	ODSETKI	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	58 584	-	-	-	-	-	-	58 584
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	992 472	472 522	1 406	327 681	204 272	-	1 294	1 999 647
Jednostki Grupy Pekao S.A.								
Jednostki zależne	739 406	20 170	78 311	7 584	30 071	-	407	875 949
Jednostki stowarzyszone	6 959	42 769	8 030	500	-	-	209	58 467
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	897	8 162	3 500	200	32		82	12 873
Razem	1 798 318	543 623	91 247	335 965	234 375	-	1 992	3 005 520

(*) Zobowiązania bieżące obejmują rachunki Loro oraz rachunki zabezpieczeń pieniężnych

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi za okres od 1 stycznia 2012 roku do 30 czerwca 2012 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
Jednostka dominująca wobec Banku						
UniCredit S.p.A.	404	-245	105	-2 186	1 741	-4 482
Jednostki Grupy Unicredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	52 412	-16 816	4 685	-754	3 884	-65 194
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Public Joint Stock Company UniCredit Bank	22 896	-	208	-22	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-4 892	835	-8	1 726	-1 278
Pekao Leasing Sp. z o.o.	24 718	-3 941	455	-	417	-16 016
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	13 174	-1	360	-	41	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-236	360	-	3	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-863	2	-	6	-
Centrum Kart S.A.	-	-504	19	-	599	-30 382
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	-	-257	1	-	1	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-97	23	-	21	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	6 330	-123	528	-	67	-3 883
Pekao Leasing Holding S.A.	-	-2	3	-	-	-
Holding Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	1	-	11	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-99	2	-4 875	2 090	-17 895
Metropolis Sp. z o.o.	27	-3	2	-	-	-
Property Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-75	1	-	-	-
Pekao Property S.A.	-	-7	1	-	57	-
Jana Kazimierza Development Sp. z o.o.	1 058	-56	157	-8	-	-
FPB - Media Sp. z o.o.	252	-	2	-	-	-
Jednostki stowarzyszone						
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-130	256	-	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-415	83 876	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. (d. Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.)	-	-170	22	-23	47	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-377	17	-	-	-4 937
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	-	-27	6	-	-	-
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	68 455	-12 275	87 137	-4 936	5 086	-74 391
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	100	-337	2	-	-	-1
Razem	121 371	-29 673	91 929	-7 876	10 711	-144 068

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	PRZYCHODY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
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	-19 413	2 168	-1 956	6 994	-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 Powszechnie 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	-	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-2 588	118 364	-	440	-
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	-19 087	125 873	-3 518	6 662	-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)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 czerwca 2012

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
Jednostka dominująca wobec Banku				
UniCredit S.p.A.	63 630	277 361	-	-
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	705 253	295 129	-	-
Jednostki Grupy Pekao S.A.				
Jednostki zależne				
Public Joint Stock Company UniCredit Bank	-	23 990	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	226 929	917	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	516 250	-	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	644	130	-	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	60	-	-	-
Centrum Kart S.A.	102	-	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	40	962	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	320 141	720 927	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	35	-	-	-
Metropolis Sp. z o.o.	517	-	-	-
Jednostki stowarzyszone				
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	179	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. (d. Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.)	30	-	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	32	-	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	130	-	-	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	500	-	-
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	1 065 089	747 426	-	-
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	573	-	-	-
Razem	1 834 545	1 319 916	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2011

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
Jednostka dominująca wobec Banku				
UniCredit S.p.A.	64 701	188 638	-	-
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	710 554	304 095	2 208 613	-
Jednostki Grupy Pekao S.A.				
Jednostki zależne				
Public Joint Stock Company UniCredit Bank	-	109 265	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	190 535	892	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	357 271	-	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	642	135	-	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	60	-	-	-
Centrum Kart S.A.	100	-	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	40	997	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	399 119	738 657	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	35	-	-	-
Jednostki stowarzyszone				
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	180	-	-	-
Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	29	-	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	32	-	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	135	-	-	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	500	-	-
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	948 178	850 446	-	-
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	286	-	-	-
Razem	1 723 719	1 343 179	2 208 613	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2012	I PÓŁROCZE 2011
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	7 304	7 432
Świadczenia długoterminowe (**)	4 234	1 075
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	5 568
Płatności w formie akcji własnych (***)	461	869
Razem	11 999	14 944
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	543	435
Płatności w formie akcji (***)	-	51
Razem	543	486

(*) Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się: wynagrodzenie zasadnicze, bonusy oraz inne świadczenia, rozliczenie których nastąpi w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

(**) W pozycji „Świadczenia długoterminowe” ujęto rezerwy na długoterminowy program motywacyjny oraz na odroczone wypłaty bonusu.

(***) 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 instrumentów przypadające na opcje przyznane członkom Zarządu Banku przez podmiot dominujący.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w pierwszym półroczu 2012 oraz w 2011 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

02.08.2012	Luigi Lovaglio	Prezes Zarządu Banku, CEO	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
02.08.2012	Diego Biondo	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
02.08.2012	Marco Iannaccone	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
02.08.2012	Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
02.08.2012	Grzegorz Piwowar	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
02.08.2012	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 1 (zmiana) „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 30 czerwca 2011 roku.

Opis:

Zmiany dotyczą odniesienia do stałej daty „1 stycznia 2004” jako daty zastosowania MSSF po raz pierwszy i zmieniają ją na „dzień zastosowania MSSF po raz pierwszy” w celu wyeliminowania konieczności przekształcania transakcji, które miały miejsce przed dniem przejścia jednostki na stosowanie MSSF. Ponadto, do standardu zostają dodane wskazówki odnośnie ponownego zastosowania MSSF w okresach, które następują po okresach znaczącej hiperinflacji, uniemożliwiającej pełną zgodność z MSSF.

MSSF 9 „Instrumenty finansowe”

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

Opis:

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

MSR 12 (zmiana) „Podatek dochodowy”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 31 grudnia 2011 roku.

Opis:

Zmiana doprecyzowuje m.in. sposób wyceny aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego w przypadku nieruchomości inwestycyjnych wycenianych zgodnie z modelem wartości godziwej określonym w MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne”.

Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania 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 przedsięwzięcia”

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 „Udziały w innych jednostkach: ujawnianie informacji”

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.

MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe”

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

Opis:

Standard zawiera wymogi w zakresie prezentacji oraz ujawnień w jednostkowym sprawozdaniu finansowym inwestycji w jednostkach stowarzyszonych, zależnych oraz we wspólnych przedsięwzięciach. Standard zastąpi dotychczasowy MSR 27 „Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe”.

Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięciach”

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

Opis:

Nowy standard dotyczy rozliczania inwestycji w jednostkach stowarzyszonych. Określa również wymogi stosowania metody praw własności w inwestycjach w jednostkach stowarzyszonych oraz we wspólnych przedsięwzięciach. Standard zastąpi dotychczasowy MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych”.

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 (zmiana) „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.

MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 30 czerwca 2012 roku.

Opis:

Zmiany doprecyzowują zasady grupowania pozycji innych całkowitych dochodów.

Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

Interpretacja KIMSF 20 „Koszty prowadzenia wydobycia w kopalniach odkrywkowych”

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

Opis:

Interpretacja zawiera wytyczne odnośnie ujmowania kosztów usunięcia zewnętrznych warstw gruntu w celu uzyskania dostępu do wydobywanych surowców w kopalniach odkrywkowych.

MSR 32 (zmiana) „Instrumenty finansowe: prezentacja”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 31 grudnia 2013 roku.

Opis:

Celem wprowadzenia zmian jest wyeliminowanie niespójności w stosowaniu wymogów dotyczących zasad kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych.

MSSF 7 (zmiana) „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”

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

Opis:

Standard określa wymagania dotyczące ujawniania informacji, które mają pomóc inwestorom oraz innym użytkownikom sprawozdań finansowych w lepszej ocenie wpływu lub potencjalnego wpływu kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych na sytuację finansową jednostki.

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

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

Opis:

Zmiana dotyczy kredytów otrzymanych od instytucji rządowych, udzielonych wg stopy procentowej niższej niż stopa rynkowa.

Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

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.

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

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

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

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

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

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

IBNR – ang. Incurred But Not Reported – szacowana utrata wartości, która nastąpiła, ale nie została jeszcze zareportowana.

PD – ang. Probability Default – parametr wykorzystywany przy Metodzie Wewnętrznych Ratingów oznaczający prawdopodobieństwo nie wywiązania się dłużnika ze spłaty swojego zobowiązania. PD mówi o tym, z jakim prawdopodobieństwem w horyzoncie jednego roku nastąpi strata kredytowa z nim związana.

LGD – ang. Loss Given Default – część ekspozycji kredytowej banku, która w przypadku zaistnienia zdarzenia niewypłacalności kredytobiorcy (default) zostanie utracona.

EAD – ang. Exposure At Default – wartość ekspozycji kredytowej w momencie niewykonania zobowiązania (default).

EL – ang. Expected Loss – oczekiwana strata na portfelu kredytowym.

CCF – ang. Credit Conversion Factor – współczynnik konwersji kredytowej.

A-IRB – ang. Advanced Internal Rating-Based approach – zaawansowana metoda wewnętrznych ratingów, gdzie wszystkie parametry ryzyka (PD, LGD, EAD) są szacowane przez bank, za pomocą własnego modelu ilościowego, w celu wyznaczenia wielkości aktywów ważonych ryzykiem.

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.

Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

EaR – ang. Earnings at Risk – maksymalny spadek dochodów, względny do określonego celu, który może zaistnieć z powodu wpływu ryzyka rynkowego na określony zbiór czynników ryzyka dla danego przedziału czasu i poziomu ufności.

ICAAP – ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process – proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego.