

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



Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	5
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	7
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych...	9
Noty objaśniające	11
1. Informacje ogólne	11
2. Skład Grupy	11
3. Oświadczenie o zgodności	12
4. Istotne zasady rachunkowości.....	13
5. Zastosowanie szacunków i założeń	14
6. Zarządzanie ryzykiem finansowym.....	14
7. Informacje dotyczące segmentów działalności	25
8. Przychody i koszty z tytułu odsetek	28
9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat.....	29
10. Przychody z tytułu dywidend	30
11. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	30
12. Zyski (straty) na sprzedaży.....	30
13. Ogólne koszty administracyjne.....	31
14. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto.....	31
15. Utrata wartości.....	33
16. Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych	35
17. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	35
18. Zysk netto przypadający na jedną akcję	36
19. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy.....	36
20. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym.....	37
21. Należności od banków.....	38
22. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	39
23. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	40
24. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	41
25. Należności z tytułu leasingu finansowego	43
26. Rachunkowość zabezpieczeń	44
27. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	50
28. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana	51
29. Wartości niematerialne	55
30. Rzeczowe aktywa trwałe	55
31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	56
32. Zobowiązania wobec innych banków	57
33. Zobowiązania wobec klientów	57
34. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	58
35. Rezerwy	59
36. Zobowiązania warunkowe	60
37. Transakcje z jednostkami powiązanymi	61
38. Zdarzenia po dacie bilansu.....	69
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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

	NOTA	I PÓŁROCZE 2012 OKRES OD 01.01.2012 DO 30.06.2012			I PÓŁROCZE 2011 OKRES OD 01.01.2011 DO 30.06.2011		
		DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Przychody z tytułu odsetek	8	4 044 200	93 822	4 138 022	3 347 667	106 614	3 454 281
Koszty z tytułu odsetek	8	-1 726 669	-32 819	-1 759 488	-1 221 214	-46 470	-1 267 684
Wynik z tytułu odsetek		2 317 531	61 003	2 378 534	2 126 453	60 144	2 186 597
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9	1 370 949	20 547	1 391 496	1 444 724	17 885	1 462 609
Koszty z tytułu prowizji i opłat	9	-254 123	-7 805	-261 928	-212 977	-7 656	-220 633
Wynik z tytułu prowizji i opłat		1 116 826	12 742	1 129 568	1 231 747	10 229	1 241 976
Przychody z tytułu dywidend	10	8 749	-	8 749	10 311	-	10 311
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	11	237 636	5 741	243 377	266 013	12 295	278 308
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	26	-8 737	-	-8 737	-7 589	-	-7 589
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-	-	-139	-	-139
Zyski (straty) na sprzedaży	12	80 162	-	80 162	4 844	-48	4 796
kredytów i innych należności finansowych		-	-	-	-153	-	-153
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		80 138	-	80 138	5 740	-48	5 692
zobowiązań finansowych		24	-	24	-743	-	-743
Dochody z działalności operacyjnej		3 752 167	79 486	3 831 653	3 631 640	82 620	3 714 260
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	15	-287 902	-15 189	-303 091	-258 738	-10 232	-268 970
kredytów i innych należności finansowych		-276 865	-15 189	-292 054	-282 485	-10 232	-292 717
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		-	-	-	-	-	-
zobowiązań pozabilansowych		-11 037	-	-11 037	23 747	-	23 747
Wynik z działalności finansowej		3 464 265	64 297	3 528 562	3 372 902	72 388	3 445 290
Ogólne koszty administracyjne	13	-1 619 883	-38 051	-1 657 934	-1 603 743	-36 909	-1 640 652
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-952 706	-19 467	-972 173	-972 666	-18 114	-990 780
pozostałe koszty administracyjne		-667 177	-18 584	-685 761	-631 077	-18 795	-649 872
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych		-182 868	-3 527	-186 395	-183 878	-4 453	-188 331
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		-1 031	-	-1 031	-896	-	-896
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	14	48 265	-175	48 090	28 539	-732	27 807
Koszty z działalności operacyjnej		-1 755 517	-41 753	-1 797 270	-1 759 978	-42 094	-1 802 072
Zysk na sprzedaży działalności zaniechanej		-	-	-	-	-	-
Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych	16	25 271	-	25 271	39 162	-	39 162
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		2 383	-	2 383	792	-	792
Zysk brutto		1 736 402	22 544	1 758 946	1 652 878	30 294	1 683 172
Podatek dochodowy	17	-335 624	-4 215	-339 839	-310 986	-4 560	-315 546
Podatek dochodowy z tytułu zysku na sprzedaży działalności zaniechanej		-	-	-	-	-	-
Zysk netto		1 400 778	18 329	1 419 107	1 341 892	25 734	1 367 626
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		1 396 451	18 329	1 414 780	1 336 870	25 734	1 362 604
2. Przypadający na udziały niekontrolujące		4 327	-	4 327	5 022	-	5 022
Zysk na akcję (w zł na akcję)	18						
podstawowy za okres		5,32	0,07	5,39	5,09	0,10	5,19
rozwodniony za okres		5,32	0,07	5,39	5,09	0,10	5,19

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

	NOTA	II KWARTAŁ 2012 OKRES OD 01.04.2012 DO 30.06.2012			II KWARTAŁ 2011 OKRES OD 01.04.2011 DO 30.06.2011		
		DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Przychody z tytułu odsetek	8	2 041 694	47 525	2 089 219	1 735 909	49 287	1 785 196
Koszty z tytułu odsetek	8	-887 626	-16 179	-903 805	-637 615	-22 156	-659 771
Wynik z tytułu odsetek		1 154 068	31 346	1 185 414	1 098 294	27 131	1 125 425
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9	705 245	11 658	716 903	753 752	9 112	762 864
Koszty z tytułu prowizji i opłat	9	-133 547	-4 323	-137 870	-114 171	-4 125	-118 296
Wynik z tytułu prowizji i opłat		571 698	7 335	579 033	639 581	4 987	644 568
Przychody z tytułu dywidend	10	8 749	-	8 749	10 311	-	10 311
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	11	124 272	672	124 944	124 200	4 954	129 154
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	26	-5 597	-	-5 597	-3 345	-	-3 345
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-	-	-153	-	-153
Zyski (straty) na sprzedaży	12	37 044	-	37 044	3 385	16	3 401
kredytów i innych należności finansowych		-	-	-	-153	-	-153
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		36 929	-	36 929	3 863	16	3 879
zobowiązań finansowych		115	-	115	-325	-	-325
Dochody z działalności operacyjnej		1 890 234	39 353	1 929 587	1 872 273	37 088	1 909 361
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	15	-160 407	-7 345	-167 752	-131 553	-3 235	-134 788
kredytów i innych należności finansowych		-139 664	-7 345	-147 009	-122 887	-3 235	-126 122
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		-	-	-	-	-	-
zobowiązań pozabilansowych		-20 743	-	-20 743	-8 666	-	-8 666
Wynik z działalności finansowej		1 729 827	32 008	1 761 835	1 740 720	33 853	1 774 573
Ogólne koszty administracyjne	13	-820 241	-19 093	-839 334	-817 536	-17 857	-835 393
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-482 855	-10 038	-492 893	-492 528	-8 695	-501 223
pozostałe koszty administracyjne		-337 386	-9 055	-346 441	-325 008	-9 162	-334 170
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych		-91 353	-1 673	-93 026	-90 582	-2 054	-92 636
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		-711	-	-711	532	-	532
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	14	31 102	-131	30 971	16 709	-265	16 444
Koszty z działalności operacyjnej		-881 203	-20 897	-902 100	-890 877	-20 176	-911 053
Zysk na sprzedaży działalności zaniechanej		-	-	-	-	-	-
Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych	16	13 530	-	13 530	18 491	-	18 491
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		1 213	-	1 213	377	-	377
Zysk brutto		863 367	11 111	874 478	868 711	13 677	882 388
Podatek dochodowy	17	-165 955	-2 116	-168 071	-163 913	-1 739	-165 652
Podatek dochodowy z tytułu zysku na sprzedaży działalności zaniechanej		-	-	-	-	-	-
Zysk netto		697 412	8 995	706 407	704 798	11 938	716 736
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		695 208	8 995	704 203	702 359	11 938	714 297
2. Przypadający na udziały niekontrolujące		2 204	-	2 204	2 439	-	2 439
Zysk na akcję (w zł na akcję)	18						
podstawowy za okres		2,65	0,03	2,68	2,67	0,05	2,72
rozwodniony za okres		2,65	0,03	2,68	2,67	0,05	2,72

Skonsolidowane 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		706 407	1 419 107	716 736	1 367 626
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		704 203	1 414 780	714 297	1 362 604
2. Przypadający na udziały niekontrolujące		2 204	4 327	2 439	5 022
Inne składniki całkowitych dochodów					
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		38 126	-448	-16 131	-27 421
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		119 232	349 866	196 477	103 007
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne		-26 320	-86 320	18 395	-27 772
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	17	-24 896	-49 496	-38 577	-9 060
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)		106 142	213 602	160 164	38 754
Całkowite dochody razem		812 549	1 632 709	876 900	1 406 380
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku		810 345	1 628 382	874 461	1 401 358
2. Przypadające na udziały niekontrolujące		2 204	4 327	2 439	5 022

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	30.06.2012	31.12.2011
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	20	6 526 969	4 886 093
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		318	100
Należności od banków	21	6 939 453	5 586 057
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	22	1 071 650	849 711
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	23	1 972 702	2 156 274
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	24	94 475 330	92 816 389
Należności z tytułu leasingu finansowego	25	2 832 029	2 862 760
Instrumenty zabezpieczające	26	483 968	408 906
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	27	26 455 320	29 119 637
1. Dostępne do sprzedaży		22 217 672	25 324 803
2. Utrzymywane do terminu wymagalności		4 237 648	3 794 834
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	28	2 541 145	2 931 575
Inwestycje w jednostkach podporządkowanych		147 543	186 252
Wartości niematerialne	29	663 540	703 355
Rzeczowe aktywa trwałe	30	1 697 177	1 772 940
Nieruchomości inwestycyjne		64 849	63 928
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		877 345	889 952
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 888	1 950
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		875 457	888 002
Inne aktywa		1 561 651	1 356 177
AKTYWA RAZEM		148 310 989	146 590 106
PASYWA			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	20	178 481	356 386
Zobowiązania wobec innych banków	32	8 208 310	5 544 210
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	22	110 780	-
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	23	2 052 695	2 507 199
Zobowiązania wobec klientów	33	106 752 599	108 436 964
Instrumenty zabezpieczające	26	1 473 151	1 738 549
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone	26	1 576	-17 475
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34	3 361 646	3 043 919
Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	28	891 721	999 985
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		56 163	198 997
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		50 994	194 560
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		5 169	4 437
Rezerwy	35	337 050	313 880
Pozostałe zobowiązania		3 313 791	2 110 562
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		126 737 963	125 233 176
Kapitały			
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Banku)		21 486 016	21 271 463
Kapitał zakładowy		262 383	262 382
Pozostałe kapitały		19 669 148	18 035 191
Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego		1 554 485	2 973 890
Udziały niekontrolujące		87 010	85 467
KAPITAŁY RAZEM		21 573 026	21 356 930
PASYWA RAZEM		148 310 989	146 590 106

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU											
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							ZYSK Z LAT UBIEGŁYCH ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEKONTROLUJĄCE	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	18 035 191	9 126 501	1 537 850	7 153 186	-65 432	-98 976	382 062	2 973 890	21 271 463	85 467	21 356 930
Opcje menadżerskie	1	-1 741	119	-	-	-	-	-1 860	-	-1 740	20	-1 720
Realizacja opcji (emisja akcji)	1	119	119	-	-	-	-	-	-	120	-	120
Wycena opcji menadżerskich	-	-1 860	-	-	-	-	-	-1 860	-	-1 860	20	-1 840
Wycena instrumentów finansowych	-	213 477	-	-	-	213 477	-	-	-	213 477	-	213 477
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	283 396	-	-	-	283 396	-	-	-	283 396	-	283 396
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	-69 919	-	-	-	-69 919	-	-	-	-69 919	-	-69 919
Podział wyniku za rok ubiegły i wynik roku bieżącego	-	1 429 223	-	200 000	1 211 051	-	-	18 172	-1 426 532	2 691	1 523	4 214
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 412 089	-1 412 089	-2 804	-1 414 893
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 429 223	-	200 000	1 211 051	-	-	18 172	-1 429 223	-	-	-
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 414 780	1 414 780	4 327	1 419 107
Pozostałe	-	-7 002	-	-	-	-	-7 002	-	7 127	125	-	125
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-7 002	-	-	-	-	-7 002	-	7 127	125	-	125
Kapitał własny na 30.06.2012	262 383	19 669 148	9 126 620	1 737 850	8 364 237	148 045	-105 978	398 374	1 554 485	21 486 016	87 010	21 573 026

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2011 do 30 czerwca 2011 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU											
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							ZYSK Z LAT UBIEGLYCH ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEKONTROLUJĄCE	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	17 342 617	9 124 344	1 437 850	6 525 419	22 099	-136 072	368 977	2 569 131	20 174 112	82 877	20 256 989
Opcje menadżerskie	3	5 305	367	-	-	-	-	4 938	-	5 308	40	5 348
Realizacja opcji (emisja akcji)	3	367	367	-	-	-	-	-	-	370	-	370
Wycena opcji menadżerskich	-	4 938	-	-	-	-	-	4 938	-	4 938	40	4 978
Wycena instrumentów finansowych	-	60 977	-	-	-	60 977	-	-	-	60 977	-	60 977
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	83 472	-	-	-	83 472	-	-	-	83 472	-	83 472
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	-22 495	-	-	-	-22 495	-	-	-	-22 495	-	-22 495
Podział wyniku za rok ubiegły i wynik roku bieżącego	-	703 381	-	100 000	599 988	-	-	3 393	-1 125 417	-422 036	-2 088	-424 124
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 784 640	-1 784 640	-7 110	-1 791 750
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	703 381	-	100 000	599 988	-	-	3 393	-703 381	-	-	-
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 362 604	1 362 604	5 022	1 367 626
Pozostałe	-	-15 339	-	-	-	-	-15 339	-	-6 884	-22 223	-	-22 223
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-15 339	-	-	-	-	-15 339	-	-6 884	-22 223	-	-22 223
Kapitał własny na 30.06.2011	262 367	18 096 941	9 124 711	1 537 850	7 125 407	83 076	-151 411	377 308	1 436 830	19 796 138	80 829	19 876 967

Skonsolidowany 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	1 414 780	1 362 604
Korekty razem:	-948 938	-5 924 877
Amortyzacja	186 394	188 331
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-27 173	-39 162
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-82 521	-6 501
Odsetki i dywidendy	-563 805	-594 818
Zmiana stanu należności od banków	-272	443 531
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	183 572	56 653
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawniających do redyskonta w Banku Centralnym	-1 659 159	-3 991 876
Zmiana należności z tytułu leasingu finansowego	30 731	191 064
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	19 969	93 095
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku dochodowego	-37 462	-27 581
Zmiana stanu pozostałych aktywów	26 429	224 637
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	2 486 195	-888 565
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	110 780	341 822
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	-454 504	-257 350
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-1 684 365	-2 493 712
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 036	-11 317
Zmiana stanu rezerw	23 170	-18 192
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	850 532	666 876
Zapłacony podatek dochodowy (znak ujemny)	-520 546	-282 975
Bieżące obciążenie podatkowe	377 000	334 053
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	465 842	-4 562 273
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	133 504 407	173 556 287
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	133 138 460	173 214 448
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 976	5 695
Inne wpływy inwestycyjne	360 971	336 144
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-129 867 746	-169 227 594
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-129 789 798	-169 162 788
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-77 948	-64 806
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 636 661	4 328 693

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (cd.)

(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 finansowej		
Wpływy z działalności finansowej	2 176 564	614 605
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 176 444	614 235
Emisja akcji zwykłych	120	370
Wydatki z działalności finansowej	-3 285 067	-2 347 646
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-1 872 978	-563 006
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 412 089	-1 784 640
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-1 108 503	-1 733 041
Przepływy pieniężne netto razem	2 994 000	-1 966 621
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	2 994 000	-1 966 621
Środki pieniężne na początek okresu	10 155 537	11 130 476
Środki pieniężne na koniec okresu	13 149 537	9 163 855

Noty objaśniające

(w tys. zł)

1. Informacje ogólne

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

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2012 roku do 30 czerwca 2012 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących „Grupę” oraz dane jednostek stowarzyszonych wycenione metodą praw własności.

2. Skład Grupy

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

JEDNOSTKA	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITAŁEW GŁOSACH	
			30.06.2012	31.12.2011
Public Joint Stock Company UniCredit Bank, w tym:	Kijów, Ukraina	Bankowa	100,00	100,00
<i>BDK Consulting Ltd.</i>	<i>Łuck, Ukraina</i>	<i>Usługi konsultingowe, hotelowe i transportowe</i>	<i>99,99</i>	<i>99,99</i>
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o. (*)	Warszawa	Usługi leasingowe	36,49	36,49
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	Warszawa	Zarządzanie funduszami emerytalnymi	65,00	65,00
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	Warszawa	Usługowa	100,00	100,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	100,00	100,00
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Pekao Leasing Holding S.A., w tym: (*)	Warszawa	Usługi leasingowe	80,10	80,10
<i>Pekao Leasing Sp. z o.o.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Usługi leasingowe</i>	<i>50,87</i>	<i>50,87</i>
Holding Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	Spółka w likwidacji	100,00	100,00
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call - center	100,00	100,00
Pekao Property S.A., w tym:	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
<i>Metropolis Sp. z o.o.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Działalność deweloperska</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
<i>Jana Kazimierza Development Sp. z o.o.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Działalność deweloperska</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
Property Sp. z o.o. (w likwidacji), w tym:	Warszawa	Zarządzanie nieruchomościami	100,00	100,00
<i>FPB - Media Sp. z o.o.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Działalność deweloperska</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>

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

Na dzień 30 czerwca 2012 roku wszystkie spółki zależne zostały objęte konsolidacją.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Jednostki stowarzyszone

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

JEDNOSTKA	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE/W GŁOSACH	
			30.06.2012	31.12.2011
Central Poland Fund LLC (*)	Wilmington, Delaware USA	Spółka w likwidacji – nie prowadzi działalności	53,19	53,19
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. (d. Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.) (*)	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	50,00	50,00
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	Warszawa	Zarządzanie aktywami	49,00	49,00
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność deweloperska	25,00	25,00
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	Warszawa	Izba rozliczeniowa	34,44	34,44
CPF Management	Tortola, British Virgin Islands	Doradcza i biznesowa – spółka nie prowadzi działalności	40,00	40,00
Polish Banking System S.A. (w likwidacji)	Warszawa	Spółka w likwidacji	48,90	48,90
PPU Budpress Sp. z o.o. (w likwidacji)	Żyrardów	Spółka w likwidacji	36,20	36,20

(*) Grupa nie sprawuje kontroli nad tymi spółkami ze względu na zapisy zawarte w umowach spółek.

Na dzień 30 czerwca 2012 roku Grupa nie posiada udziałów w jednostkach współkontrolowanych.

Zmiany w strukturze Grupy

Skład Grupy Banku Pekao S.A. na 30 czerwca 2012 roku nie uległ zmianie w stosunku do składu Grupy zaprezentowanego na dzień 31 grudnia 2011 roku.

Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania skład Grupy zmniejszył się o jedną spółkę zależną - Holding Sp. z o.o. 26 lipca 2012 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, Sąd Gospodarczy, XIII wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie o ukończeniu postępowania likwidacyjnego i wykreśleniu Spółki z Krajowego Rejestru Sądowego.

3. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” (MSR 34), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Dane finansowe, prezentowane w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy 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.

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	770 803	-7 939	762 864	1 476 246	-13 637	1 462 609
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-126 235	7 939	-118 296	-234 270	13 637	-220 633

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

4. Istotne zasady rachunkowości

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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 trwałe (lub grupy do zbycia) przeznaczone do sprzedaży wyceniane są w niższej z następujących dwóch kwot: ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

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 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej 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 Grupy zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe, za wyjątkiem nowego standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, opisanego w sprawozdaniu Grupy za rok 2011.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

5. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

Przy sporządzeniu śródrocznego sprawozdania finansowego Grupa przyjęła te same zasady oszacowania, które zastosowano do skonsolidowanego sprawozdania za rok zakończony 31 grudnia 2011 roku z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

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.

6. Zarządzanie ryzykiem finansowym

Ryzyko kredytowe

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym i metody pomiaru nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 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%
Zadowalająca	4,8%	6,9%
Słaba	1,0%	0,3%
Razem	100,0%	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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%

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 Grupy

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*)		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)	
	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2012	31.12.2011
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ INDYWIDUALNIE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	1 171	1 181	611 817	916 009
- do 1 miesiąca	-	-	781 585	303 755
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	48 293	23 523
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	866 691	472 734
- powyżej 1 roku do 5 lat	62 964	62 964	1 113 152	1 009 748
- powyżej 5 lat	-	-	1 026 570	946 989
Razem brutto	64 135	64 145	4 448 108	3 672 758
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-1 171	-1 181	-153 172	-120 060
- do 1 miesiąca	-	-	-108 659	-167 011
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-22 054	-8 724
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-217 160	-140 467
- powyżej 1 roku do 5 lat	-54 000	-54 000	-681 244	-670 243
- powyżej 5 lat	-	-	-857 965	-787 883
Razem odpis	-55 171	-55 181	-2 040 254	-1 894 388
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości	8 964	8 964	2 407 854	1 778 370
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ GRUPOWO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	81 235	74 919
- do 1 miesiąca	-	-	21 101	27 118
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	42 179	28 235
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	465 763	494 937
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	1 482 223	1 423 248
- powyżej 5 lat	16 556	16 632	620 291	626 405
Razem brutto	16 556	16 632	2 712 792	2 674 862
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-48 187	-43 533
- do 1 miesiąca	-	-	-13 102	-16 776
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-24 022	-17 293
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-286 977	-307 941
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	-1 248 256	-1 185 341
- powyżej 5 lat	-16 405	-16 628	-614 949	-622 183
Razem odpis	-16 405	-16 628	-2 235 493	-2 193 067
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości	151	4	477 299	481 795

(*) Kwoty należności od banków i kwoty kredytów i pożyczek udzielonych klientom uwzględniają należności z tytułu leasingu finansowego.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*)		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)			
			PRZEDSIĘBIORSTWA		LUDNOŚĆ	
	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2012	31.12.2011
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI						
- nieprzeterminowane	6 931 313	5 578 140	57 009 074	57 843 701	35 473 621	33 123 595
- do 30 dni	-	-	777 171	864 221	1 089 826	1 439 555
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	125 137	252 639	234 095	219 130
- powyżej 60 dni	-	-	125 782	94 158	101 872	117 329
Razem brutto	6 931 313	5 578 140	58 037 164	59 054 719	36 899 414	34 899 609
ODPIS IBNR						
- nieprzeterminowane	-798	-746	-223 897	-234 886	-153 370	-131 034
- do 30 dni	-	-	-10 964	-7 858	-69 495	-104 072
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	-1 665	-2 415	-33 947	-31 803
- powyżej 60 dni	-	-	-1 199	-1 442	-19 694	-22 039
Razem odpis IBNR	-798	-746	-237 725	-246 601	-276 506	-288 948
Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości	6 930 515	5 577 394	57 799 439	58 808 118	36 622 908	34 610 661

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

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 30 czerwca 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	-	15 869 365	3 637 573	4 284 420	24 663 491
BBB+ do BBB-	-	-	249 898	-	-	249 898
BB+ do BB-	-	-	-	-	-	-
B+ do B-	-	-	-	-	-	-
poniżej B-	-	-	-	-	-	-
bez ratingu	199 517	-	6 080 104 (*)	600 075 (**)	-	6 879 696
Razem	1 071 650	-	22 199 367	4 237 648	4 284 420	31 793 085

(*) 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	-	14 885 948	3 119 353	3 755 536	22 362 650
BBB+ do BBB-	-	-	-	-	-	-
BB+ do BB-	-	-	-	-	-	-
B+ do B-	-	-	-	-	-	-
poniżej B-	-	-	-	-	-	-
bez ratingu	247 898	-	10 421 317(*)	675 481(**)	-	11 344 696
Razem	849 711	-	25 307 265	3 794 834	3 755 536	33 707 346

(*) 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	1 613 306	1 764 980	230 866	95 595
Pozostałe instytucje finansowe	18 842	22 342	-	-
Podmioty niefinansowe	340 554	368 952	253 102	313 311
Razem	1 972 702	2 156 274	483 968	408 906

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zarządzanie ryzykiem kredytowym Public Joint Stock Company UniCredit Bank

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

Polityka kredytowa jest corocznie przyjmowana przez organy Public Joint Stock Company UniCredit Bank i wydawana w formie wewnętrznych regulacji obowiązujących w UCB.

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

Poniższa tabela prezentuje portfel kredytów Public Joint Stock Company UniCredit Bank:

	30.06.2012		31.12.2011	
	PRZEDSIĘBIORSTWA	LUDNOŚĆ	PRZEDSIĘBIORSTWA	LUDNOŚĆ
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	648 673	181 710	1 152 425	227 623
- do 30 dni	253 607	20 659	119 065	5 779
- powyżej 30 dni do 60 dni	23 046	3 592	10 920	2 840
- powyżej 60 dni	69 667	2 747	-	2 392
Razem brutto	994 993	208 708	1 282 410	238 634
IBNR	-20 200	-1 269	-26 171	-997
Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości	974 793	207 439	1 256 239	237 637

	30.06.2012	31.12.2011
	PRZEDSIĘBIORSTWA I LUDNOŚĆ	PRZEDSIĘBIORSTWA I LUDNOŚĆ
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI		
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości oceniane indywidualnie		
Wartość brutto	221 426	216 938
Odpis	-148 563	-144 609
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości	72 863	72 329
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości oceniane grupowo		
Wartość brutto	171 639	163 383
Odpis	-109 393	-93 917
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości	62 246	69 466

Większość portfela kredytowego UCB stanowią kredyty korporacyjne, wśród których znajdują się należności od największych firm na Ukrainie. 25 największych kredytobiorców, należących do międzynarodowych grup, stanowi 78,2% portfela kredytów korporacyjnych i 37,1% łącznej wartości ekspozycji kredytowych Banku. Działalność kredytowa w zakresie finansowania klientów korporacyjnych skupia się na kredytach obrotowych oraz inwestycyjnych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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 Grupy 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	2 097	1 248	2 243	5 710
Portfel handlowy	2 135	1 280	2 306	5 701

	31.12.2011	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	38	10	325	2 641
ryzyko stopy procentowej	4 302	3 686	4 962	6 811
Portfel handlowy	4 327	3 426	4 979	6 942

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

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

W pierwszej połowie roku w Grupie wprowadzono 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 poziomu wrażliwości dochodu odsetkowego (NII) na zmianę stóp procentowych o -100 p.b. oraz obliczoną wg nowej metody wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału Grupy (EVE) na zmianę stóp procentowych o +200 p.b. według stanu na 30 czerwca 2012 i koniec grudnia 2011 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	30.06.2012	31.12.2011
NII	-7,57	-7,56
EVE	-0,90	-1,16

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ryzyko walutowe

Proces zarządzania ryzykiem walutowym nie uległ zmianie w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

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

WALUTA	30.06.2012	31.12.2011
USD	505	674
EUR	2 435	1 686
CHF	754	120
Inne	65	54
Waluty razem (*)	2 553	2 196

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

Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnej zmianie w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 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	48 135 565	4 424 254	21 553 326	39 101 260	35 096 584	148 310 989
Pasywa	31 711 641	7 996 478	14 300 632	22 556 260	71 745 978	148 310 989
Zobowiązania/należności pozabilansowe netto	-5 943 403	-249 884	2 503 903	2 226 863	764 785	-697 736
Luka okresowa	10 480 521	-3 822 108	9 756 597	18 771 863	-35 884 609	-697 736
Luka skumulowana		6 658 413	16 415 010	35 186 873	-697 736	

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	45 526 280	5 614 045	23 308 493	38 030 544	34 110 744	146 590 106
Pasywa	30 663 738	9 405 829	14 643 212	23 503 301	68 374 026	146 590 106
Zobowiązania/należności pozabilansowe netto	-7 156 418	-565 340	3 918 985	1 997 968	739 875	-1 064 930
Luka okresowa	7 706 124	-4 357 124	12 584 266	16 525 211	-33 523 407	-1 064 930
Luka skumulowana		3 349 000	15 933 266	32 458 477	-1 064 930	

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(*)	4 937 459	64 124	889 687	752 870	1 742 651	8 386 791
Zobowiązania wobec klientów	80 274 976	13 404 258	12 466 605	551 377	55 383	106 752 599
Emisje własne	2	223 731	1 959 532	630 573	547 808	3 361 646
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	22 446	88 334	110 780
Razem	85 212 437	13 692 113	15 315 824	1 957 266	2 434 176	118 611 816
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	25 743 814	-	-	-	-	25 743 814
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	9 240 379	-	-	-	-	9 240 379
Razem	34 984 193	-	-	-	-	34 984 193

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(*)	2 346 613	53 846	585 092	1 176 093	1 738 952	5 900 596
Zobowiązania wobec klientów	83 537 474	12 475 470	11 744 056	621 711	58 253	108 436 964
Emisje własne	102 372	421 968	1 540 198	582 323	397 058	3 043 919
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-
Razem	85 986 459	12 951 284	13 869 346	2 380 127	2 194 263	117 381 479
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	26 812 064	-	-	-	-	26 812 064
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	8 478 540	-	-	-	-	8 478 540
Razem	35 290 604	-	-	-	-	35 290 604

(*) 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 Grupę umów możliwy jest wypływ środków z Grupy. Jednakże w rzeczywistości oczekiwane przez Grupę wpływy środków z tytułu ekspozycji pozabilansowych są istotnie niższe 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 Grupie w sposób ciągły. Grupa szacuje również bardziej prawdopodobne wpływy, 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 Grupa 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 Grupa 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	1 226 641	646 400	2 129 881
31.12.2011	101 434	71 431	173 666	1 205 451	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	10 713 915	7 086 426	7 117 471	7 931 034	2 798 820	35 647 666
wypływy	10 636 041	6 995 623	7 086 057	8 178 981	3 480 294	36 376 996
31.12.2011						
wpływy	18 727 936	6 060 237	7 314 767	8 905 958	2 305 670	43 314 568
wypływy	18 762 803	6 175 994	7 511 198	9 217 329	3 055 606	44 722 930

Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnej zmianie w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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 Grupa dokonała 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:	16 744 978	7 827 735	1 173 279	25 745 992
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	872 133	-	199 517	1 071 650
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	1 948 451	24 251	1 972 702
- Banki	-	1 592 165	21 141	1 613 306
- Klienci	-	356 286	3 110	359 396
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	15 872 845	5 395 316	949 511	22 217 672
Zobowiązania:	110 780	3 501 596	24 250	3 636 626
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	110 780	-	-	110 780
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 028 445	24 250	2 052 695
- Banki	-	1 849 043	919	1 849 962
- 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:	15 487 762	12 260 509	991 423	28 739 694
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	601 814	-	247 897	849 711
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 130 179	26 095	2 156 274
- Banki	-	1 741 561	23 419	1 764 980
- Klienci	-	388 618	2 676	391 294
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	14 885 948	9 721 424	717 431	25 324 803
Zobowiązania:	-	4 219 653	26 095	4 245 748
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 481 104	26 095	2 507 199
- Banki	-	2 270 102	1 025	2 271 127
- Klienci	-	211 002	25 070	236 072
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)

7. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

Segmenty branżowe

Segmentacja Grupy obejmuje następujące obszary:

- Bankowości Detalicznej - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi klientów indywidualnych (z wyłączeniem klientów z obszaru Bankowości Prywatnej), małych i mikro firm o obrotach rocznych do 10 mln złotych oraz wyniki spółek Grupy, konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek konsolidowanych metodą praw własności przypisanych do działalności detalicznej,
- Bankowości Prywatnej - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi najbardziej zamożnych klientów indywidualnych,
- Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi firm średnich i dużych, zaangażowanie Banku na rynku międzybankowym, w dłużne papiery wartościowe i inne instrumenty a także wyniki spółek Grupy konsolidowanych metodą pełną przypisanych do działalności korporacyjnej i inwestycyjnej,
- Zarządzania Aktywami i Pasywami i pozostałe – obejmuje nadzór i monitoring przepływów środków finansowych, pozostałe obszary zarządzane centralnie, wyniki spółek konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek wycenianych metodą praw własności, które nie są przypisane innym segmentom.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Informacja o dochodach według segmentów branżowych w I półroczu 2012 roku

	DZIAŁALNOŚĆ DETALICZNA	DZIAŁALNOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA		ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE(*)	GRUPA RAZEM
			DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA		
Wynik z tytułu odsetek	1 430 359	21 352	666 418	61 003	235 324	2 414 456
Wynik pozaodsetkowy	955 655	14 242	400 811	18 308	19 905	1 408 921
Dochody z działalności operacyjnej	2 386 014	35 594	1 067 229	79 311	255 229	3 823 377
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-593 048	-9 142	-114 531	-19 467	-235 985	-972 173
Pozostałe koszty administracyjne	-751 941	-13 885	-204 816	-18 584	306 866	-682 360
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-87 340	-512	-8 982	-3 527	-86 034	-186 395
Koszty działalności operacyjnej	-1 432 329	-23 539	-328 329	-41 578	-15 153	-1 840 928
Zysk operacyjny	953 685	12 055	738 900	37 733	240 076	1 982 449
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	702	-804	-929	-	-	-1 031
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-123 652	-4 469	-146 875	-15 189	-12 906	-303 091
Zysk z działalności inwestycyjnej	134	-	80 138	-	347	80 619
Zysk brutto	830 869	6 782	671 234	22 544	227 517	1 758 946
Podatek dochodowy (działalność kontynuowana)						-335 624
Podatek dochodowy (działalność zaniechana)				-4 215		-4 215
Zysk netto (działalność kontynuowana)						1 400 778
Zysk netto (działalność zaniechana)				18 329		18 329
Przypadający na akcjonariuszy Banku						1 414 780
Przypadający na udziały niekontrolujące						4 327
Aktywa alokowane	48 171 952	526 628	89 562 752	2 480 487	-2 115 394	138 626 425
Aktywa niealokowane						9 684 564
Aktywa ogółem						148 310 989
Pasywa alokowane	61 353 297	6 254 765	56 465 422	1 986 996	-4 755 183	121 305 297
Pasywa niealokowane						27 005 692
Pasywa ogółem						148 310 989

(*) Z uwzględnieniem rozrachunków wewnątrz Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Informacja o dochodach według segmentów branżowych w I półroczu 2011 roku

	DZIAŁALNOŚĆ DETALICZNA	DZIAŁALNOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA		ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE(*)	GRUPA RAZEM
			DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA		
Wynik z tytułu odsetek	1 362 146	23 685	648 310	60 144	141 785	2 236 070
Wynik pozaodsetkowy	1 029 696	18 350	454 021	21 792	12 057	1 535 916
Dochody z działalności operacyjnej	2 391 842	42 035	1 102 331	81 936	153 842	3 771 986
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-596 055	-10 728	-126 616	-18 114	-239 267	-990 780
Pozostałe koszty administracyjne	-753 024	-14 166	-200 602	-18 795	340 266	-646 321
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-78 916	-179	-6 547	-4 453	-98 236	-188 331
Koszty działalności operacyjnej	-1 427 995	-25 073	-333 765	-41 362	2 763	-1 825 432
Zysk operacyjny	963 847	16 962	768 566	40 574	156 605	1 946 554
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	190	-	-97	-	-989	-896
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-211 016	495	-45 152	-10 232	-3 065	-268 970
Zysk z działalności inwestycyjnej	192	-	5 759	-48	581	6 484
Zysk brutto	753 213	17 457	729 076	30 294	153 132	1 683 172
Podatek dochodowy (działalność kontynuowana)						-310 986
Podatek dochodowy (działalność zaniechana)				-4 560		-4 560
Zysk netto (działalność kontynuowana)						1 341 892
Zysk netto (działalność zaniechana)				25 734		25 734
Przypadający na akcjonariuszy Banku						1 362 604
Przypadający na udziały niekontrolujące						5 022
Aktywa alokowane	42 517 185	547 684	79 354 658	2 846 340	-2 668 529	122 597 338
Aktywa niealokowane						8 555 996
Aktywa ogółem						131 153 334
Pasywa alokowane	56 217 348	5 609 894	48 665 719	2 487 218	-5 128 565	107 851 614
Pasywa niealokowane						23 301 720
Pasywa ogółem						131 153 334

(*) Z uwzględnieniem rozrachunków wewnątrz Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Segmenty geograficzne

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

Poza Polską działalność Grupy prowadzona jest w następujących krajach:

Ukraina – poprzez spółkę zależną Banku Pekao S.A.

Francja – poprzez oddział Banku Pekao S.A. w Paryżu.

Wyniki z działalności Oddziału Banku Pekao S.A. w Paryżu nie zostały wyodrębnione z uwagi na nieistotność w porównaniu do wyników całej Grupy.

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

	POLSKA	UKRAINA (DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA)	RAZEM GRUPA
I półrocze 2012			
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	1 396 451	18 329	1 414 780
Aktywa segmentu	145 830 502	2 480 487	148 310 989
I półrocze 2011			
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	1 336 870	25 734	1 362 604
Aktywa segmentu	128 306 994	2 846 340	131 153 334

8. 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	1 674 463	3 337 063	1 396 044	2 722 476
Z tytułu lokat w innych bankach	68 870	133 623	46 941	92 349
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	43 809	79 152	28 838	47 845
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	291 110	559 386	298 273	574 268
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	10 967	28 798	14 902	16 937
Z tytułu aktywów finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	198	406
Razem	2 089 219	4 138 022	1 785 196	3 454 281

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Z tytułu depozytów klientów	-779 265	-1 530 257	-570 591	-1 112 943
Z tytułu depozytów innych banków	-11 687	-21 316	-13 255	-24 800
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-46 349	-79 219	-31 637	-42 705
Z tytułu zaciągniętych kredytów	-28 039	-57 048	-33 339	-66 716
Z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-38 465	-71 648	-10 949	-20 520
Razem	-903 805	-1 759 488	-659 771	-1 267 684

9. 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	204 341	405 593	231 212	441 523
Z tytułu kart płatniczych	225 711	433 128	201 302	380 332
Z tytułu kredytów i pożyczek	147 481	270 844	151 062	286 559
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych	53 904	115 636	77 820	159 107
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	31 604	67 104	34 422	75 198
Z działalności powierniczej	13 707	27 070	15 520	30 341
Z tytułu obsługi funduszy emerytalnych i inwestycyjnych	15 144	30 332	18 316	36 898
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	12 776	25 616	13 696	27 578
Pozostałe	12 235	16 173	19 514	25 073
Razem	716 903	1 391 496	762 864	1 462 609

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Z tytułu kart płatniczych	-118 255	-222 109	-95 391	-176 950
Z tytułu przelewów i przekazów	-7 127	-14 099	-6 363	-12 059
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-4 551	-9 482	-5 337	-11 172
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-1 093	-1 931	-2 078	-3 641
Z działalności powierniczej	-1 304	-3 908	-2 854	-4 292
Z tytułu zarządzania funduszami emerytalnymi	-772	-1 083	-1 349	-2 215
Z tytułu usług pośrednictwa	-265	-856	-481	-705
Pozostałe	-4 503	-8 460	-4 443	-9 599
Razem	-137 870	-261 928	-118 296	-220 633

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

10. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Od emitentów papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	8 749	8 749	10 311	10 311
Razem	8 749	8 749	10 311	10 311

11. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Wynik z wymiany	128 156	246 016	115 685	240 066
Wynik z instrumentów pochodnych	-3 831	-13 018	9 366	28 685
Wynik z papierów wartościowych	619	10 379	4 103	9 557
Razem	124 944	243 377	129 154	278 308

12. 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	3 097	3 124
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	3 882	5 795

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	-	-	3	-88
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	-481	-999

Zrealizowany zysk netto	37 044	80 162	3 401	4 796
--------------------------------	---------------	---------------	--------------	--------------

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

13. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Wynagrodzenia	-414 137	-820 143	-423 443	-833 590
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-76 127	-149 442	-72 401	-149 442
Koszty programów emerytalnych z tytułu programów określonych składek	-381	-832	-395	-807
Koszty płatności w formie akcji własnych	-2 248	-1 756	-4 984	-6 941
Razem	-492 893	-972 173	-501 223	-990 780

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Koszty rzeczowe	-304 127	-600 911	-296 016	-572 092
Podatki i opłaty	-11 262	-21 888	-8 882	-19 186
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-23 318	-47 535	-22 255	-44 510
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-7 734	-15 427	-7 017	-14 084
Razem	-346 441	-685 761	-334 170	-649 872

Razem ogólne koszty administracyjne	-839 334	-1 657 934	-835 393	-1 640 652
--	-----------------	-------------------	-----------------	-------------------

14. 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	12 362	23 611	9 923	20 095
Oplaty związane z ubezpieczeniem kredytów	8 699	15 312	6 790	12 978
Odzyskane koszty windykacji	6 245	12 177	5 482	10 113
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	206	5 746	1 657	2 609
Refundacja kosztów administracyjnych	2 190	3 401	1 672	3 551
Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań	4 349	4 675	345	439
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	70	616	491	1 930
Zysk na sprzedaży środków leasingowanych na rzecz osób trzecich oraz na sprzedaży pozostałych aktywów	-246	3 834	2 349	3 039
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania	-	17	488	1 399
Pozostałe	17 029	28 808	10 661	15 881
Razem	50 904	98 197	39 858	72 034

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Koszty operacyjne związane z działalnością leasingową	-226	-8 005	-5 811	-8 737
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-6 812	-11 544	-7 248	-14 105
Koszty z tytułu zwrotów i niedoborów	-2 394	-5 142	-3 028	-7 300
Koszty z tytułu reklamacji klientów	-726	-1 335	-581	-1 583
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	-303	-388	-392	-665
Koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-603	-1 338	-760	-1 713
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-257	-494	-168	-283
Strata na sprzedaży pozostałych aktywów	-106	-164	-281	-315
Pozostałe	-8 506	-21 697	-5 145	-9 526
Razem	-19 933	-50 107	-23 414	-44 227

Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	30 971	48 090	16 444	27 807
--	---------------	---------------	---------------	---------------

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

15. Utrata wartości

I PÓŁROCZE 2012	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	72 516	873	1 070	-	-809	-1 310	72 340	-64
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 422 752	806 836	105 790	-85 149	-534 057	-133 590	4 582 582	-272 779
Należności z tytułu leasingu finansowego	200 290	34 166	52	-1 093	-25 201	-784	207 430	-8 965
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	123	-	-	-	-	-	123	-
Utrata wartości zobowiązań pozabilansowych	79 140	50 480	-	-	-39 443	-718	89 459	-11 037
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	4 774 821	892 355	106 912	-86 242	-599 510	-136 402	4 951 934	-292 845
Utrata wartości pozostałych aktywów								
Inwestycji w jednostki podporządkowane	891	-	-	-	-	-831	60	-
Wartości niematerialnych	10 961	-	-	-	-	-	10 961	-
Rzeczowych aktywów trwałych	9 650	612	-	-	-12	-1 474	8 776	-600
Nieruchomości inwestycyjnych	550	-	-	-	-	-	550	-
Pozostałych	75 699	371	125	-70	-616	-309	75 200	245
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	97 751	983	125	-70	-628	-2 614	95 547	-355
Razem	4 872 572	893 338	107 037	-86 312	-600 138	-139 016	5 047 481	-293 200

(*) 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 -292 845 tys. zł, odpis netto z tytułu utraty wartości dotyczący działalności zaniechanej w wysokości -15 189 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 4 943 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -303 091 tys. zł

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

I PÓŁROCZE 2011	STAN NA POCZĄTEK 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	76 999	331	623	-2 747	-2 512	-209	72 485	2 181
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	480	-	-	-	-	-480	-	-
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 051 877	743 733	43 321	-68 911	-468 186	-39 571	4 262 263	-275 547
Należności z tytułu leasingu finansowego	181 794	38 814	-	-2 774	-26 570	-	191 264	-12 244
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	481	-	13	-	-	-	494	-
Utrata wartości zobowiązań pozabilansowych	96 500	39 724	-	-	-63 471	-861	71 892	23 747
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	4 408 131	822 602	43 957	-74 432	-560 739	-41 121	4 598 398	-261 863
Utrata wartości pozostałych aktywów								
Inwestycji w jednostki podporządkowane	3 787	-	-	-	-	-52	3 735	-
Wartości niematerialnych	10 961	-	-	-	-	-	10 961	-
Rzeczowych aktywów trwałych	9 315	1 250	-	-	-227	-558	9 780	-1 023
Nieruchomości inwestycyjnych	550	-	-	-	-	-	550	-
Pozostałych	95 047	631	-	-	-1 930	-583	93 165	1 299
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	119 660	1 881	-	-	-2 157	-1 193	118 191	276
Razem	4 527 791	824 483	43 957	-74 432	-562 896	-42 314	4 716 589	-261 587

(*) 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 -261 863 tys. zł, odpis netto z tytułu utraty wartości dotyczący działalności zaniechanej w wysokości -10 232 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 3 125 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -268 970 tys. zł

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

16. Zysk (strata) z jednostek podporządkowanych

Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych				
Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	78	114	387	531
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	10 626	22 920	17 481	35 990
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	2 853	4 010	2 088	4 929
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	-27	129	-1 465	-2 278
Central Poland Fund LLC	-	-	-	-10
Razem udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	13 530	27 173	18 491	39 162
Strata ze sprzedaży udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-1 902	-	-
Razem zyski (straty) z jednostek podporządkowanych	13 530	25 271	18 491	39 162

17. 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	-228 518	-376 999	-249 494	-334 053
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników	-227 217	-376 638	-247 722	-331 158
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	144	2 500	-	731
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła, podatek dochodowy oddziałów zagranicznych)	-1 445	-2 861	-1 772	-3 626
Odroczony podatek dochodowy	60 447	37 160	83 842	18 507
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	60 447	37 160	83 842	18 507
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-168 071	-339 839	-165 652	-315 546
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	-24 896	-49 496	-38 577	-9 060
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	-22 697	-66 419	-37 301	-19 524
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – z prawem do kapitału	48	-51	-5	-11
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-7 248	573	2 224	5 198
Obciążenie podatkowe wykazane w innych składnikach całkowitego dochodu	-24 896	-49 496	-38 577	-9 060
Razem obciążenie	-192 967	-389 335	-204 229	-324 606

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

18. Zysk netto przypadający na jedną akcję

Zysk przypadający na jedną akcję

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

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Zysk netto	704 203	1 414 780	714 297	1 362 604
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)	2,68	5,39	2,72	5,19

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

W Banku występują instrumenty rozwodniące 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	704 203	1 414 780	714 297	1 362 604
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)	2,68	5,39	2,72	5,19

19. 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)

20. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO	30.06.2012	31.12.2011
Gotówka	2 192 587	2 236 224
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	3 385 435	2 005 750
Lokaty	934 000	631 000
Odsetki	14 934	13 106
Inne środki	13	13
Razem	6 526 969	4 886 093

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	5 848 634	178 481
EUR	309 051	-
USD	249 099	-
CHF	20 322	-
Pozostałe waluty	99 863	-
Razem	6 526 969	178 481

31.12.2011	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	4 232 707	356 386
EUR	345 354	-
USD	191 072	-
CHF	25 190	-
Pozostałe waluty	91 770	-
Razem	4 886 093	356 386

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

21. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2012	31.12.2011
Rachunki bieżące i lokaty overnight	3 011 799	1 170 846
Lokaty międzybankowe	348 554	151 685
Kredyty i pożyczki	122 890	83 716
Zabezpieczenia pieniężne	1 586 056	2 065 677
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 770 602	1 971 558
Dłużne papiery wartościowe	1 171	1 181
Należności w drodze	138 187	184 514
Odsetki	32 534	29 396
Razem brutto	7 011 793	5 658 573
Odpisy aktualizujące wartość należności	-72 340	-72 516
Razem netto	6 939 453	5 586 057

Należności od banków według struktury jakościowej

	30.06.2012	31.12.2011
Należności od banków, w tym:		
należności brutto bez utraty wartości	6 931 102	5 577 796
należności brutto z utratą wartości	80 691	80 777
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-55 171	-55 181
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-17 169	-17 335
Razem	6 939 453	5 586 057

(*) 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	6 712 234	4 892 755
od 1 do 3 miesięcy	48 500	561 176
od 3 miesięcy do 1 roku	12 272	6 436
od 1 do 5 lat	83 200	46 718
powyżej 5 lat	43 503	42 495
dla których termin zapadalności upłynął	79 550	79 597
Odsetki	32 534	29 396
Razem brutto	7 011 793	5 658 573
Odpisy aktualizujące wartość należności	-72 340	-72 516
Razem netto	6 939 453	5 586 057

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności od banków według walut

	30.06.2012	31.12.2011
PLN	2 453 767	2 311 393
CHF	210 979	24 549
EUR	3 995 012	2 927 817
USD	181 865	194 926
Pozostałe waluty	97 830	127 372
Razem	6 939 453	5 586 057

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2012 roku oraz w I półroczu 2011 roku prezentowane są w Nocie 15.

22. 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	-

23. 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)	1 690 632	1 723 069
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)	5 350	82 862
forwardy walutowe	95 242	76 380
swapy walutowe (fx-swap)	74 653	64 465
opcje walutowe i na złoto	67 022	67 622
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	20 810	20 810
Razem	1 972 702	2 052 695

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2011	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 701 579	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)	9 283	54 257
forwardy walutowe	166 612	90 590
swapy walutowe (fx-swap)	132 111	507 621
opcje walutowe i na złoto	111 806	65 551
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	24 761	24 761
Razem	2 156 274	2 507 199

24. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2012	31.12.2011
Kredyty na nieruchomości	30 651 123	28 977 373
Kredyty w rachunku bieżącym	12 114 366	11 055 328
Kredyty operacyjne	14 380 293	16 310 840
Kredyty na inwestycje	19 828 220	19 772 867
Należności z tytułu kart płatniczych	728 311	706 358
Skupione wierzytelności	2 844 353	3 134 511
Pozostałe kredyty i pożyczki	9 725 735	9 466 792
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	359 908	341 192
Razem brutto	99 057 912	97 239 141
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 582 582	-4 422 752
Razem netto	94 475 330	92 816 389

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2012	31.12.2011
Należności od przedsiębiorstw	48 947 975	49 373 710
Należności od ludności	38 798 857	36 759 208
Należności od jednostek budżetowych	10 951 172	10 765 031
Odsetki	359 908	341 192
Razem brutto	99 057 912	97 239 141
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 582 582	-4 422 752
Razem netto	94 475 330	92 816 389

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	92 222 827	91 193 753
należności brutto z utratą wartości	6 835 085	6 045 388
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-2 007 749	-1 834 506
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-2 574 833	-2 588 246
Razem	94 475 330	92 816 389

(*) 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	15 664 375	15 671 206
od 1 do 3 miesięcy	2 751 542	3 371 176
od 3 miesięcy do 1 roku	11 057 362	9 025 817
od 1 do 5 lat	29 272 001	30 654 771
powyżej 5 lat	34 876 195	33 892 650
dla których termin zapadalności upłynął	5 076 529	4 282 329
Odsetki	359 908	341 192
Razem brutto	99 057 912	97 239 141
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 582 582	-4 422 752
Razem netto	94 475 330	92 816 389

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według walut

	30.06.2012	31.12.2011
PLN	74 797 699	71 711 606
CHF	6 427 535	6 893 039
EUR	10 877 197	11 388 223
USD	2 334 824	2 755 554
Pozostałe waluty	38 075	67 967
Razem	94 475 330	92 816 389

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2012 roku oraz w I półroczu 2011 roku prezentowane są w Nocie 15.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

25. Należności z tytułu leasingu finansowego

Wartość kwot inwestycji leasingowej brutto oraz minimalnych opłat leasingowych należnych wynosiła:

30.06.2012	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH
Do roku	1 456 585	1 287 341
Od roku do 5 lat	1 795 158	1 633 056
Powyżej 5 lat	132 787	119 062
Razem	3 384 530	3 039 459
Niezrealizowane przychody finansowe	-345 071	
Inwestycja leasingowa netto	3 039 459	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	3 039 459	
Wartość rezerw	-207 430	
Wartość bilansowa	2 832 029	

31.12.2011	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH
Do roku	1 455 137	1 276 515
Od roku do 5 lat	1 826 675	1 653 950
Powyżej 5 lat	152 590	132 585
Razem	3 434 402	3 063 050
Niezrealizowane przychody finansowe	-371 352	
Inwestycja leasingowa netto	3 063 050	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	3 063 050	
Wartość rezerw	-200 290	
Wartość bilansowa	2 862 760	

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

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

Należności z tytułu leasingu finansowego od banków według struktury jakościowej

	30.06.2012	31.12.2011
Należności od banków, w tym:		
należności brutto bez utraty wartości	211	343
należności brutto z utratą wartości	-	-
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-32	-35
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-2	-3
Razem	177	305

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu leasingu finansowego od klientów według struktury jakościowej

	30.06.2012	31.12.2011
Należności od klientów, w tym:		
należności brutto bez utraty wartości	2 713 433	2 760 475
należności brutto z utratą wartości	325 815	302 232
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-53 279	-49 992
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-154 117	-150 260
Razem	2 831 852	2 862 455

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

Należności z tytułu leasingu finansowego według walut

	30.06.2012	31.12.2011
PLN	2 133 079	2 148 497
CHF	32 337	50 142
EUR	649 865	647 894
USD	16 748	16 227
Razem	2 832 029	2 862 760

26. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa 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 Grupa kontynuowała 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 26.1,
- 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 26.2,
- zabezpieczenie przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) z tytułu aktywów finansowych o zmiennym oprocentowaniu instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 26.3,
- 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 26.4,
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla portfela zmiennokuponowych depozytów w EUR zabezpieczonych instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 26.5,
- 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 26.6.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

W okresie I półrocza 2012 roku Grupa:

- desygnowała 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 26.7,
- przedłużyła 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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycja zabezpieczana

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

Instrumenty zabezpieczające

Pozycje zabezpieczającą stanowią transakcje pochodne IRS w walutach PLN, EUR i USD (krótka pozycja w stałej stopie procentowej), w których Grupa 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycje zabezpieczane

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

Instrumenty zabezpieczające

Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji CIRS (basis swap), w których Grupa 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.

26.3 Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) kredytów zmiennoprocentowych

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycje zabezpieczane

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

Instrumenty zabezpieczające

Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji IRS – (krótka pozycja w zmiennej stopie – Grupa 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Opis relacji zabezpieczającej

Grupa 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 Grupa 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.

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

Opis relacji zabezpieczającej

Grupa 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 - Grupa 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

26.6 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.

26.7 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

27. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.06.2012	31.12.2011
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	22 199 367	25 307 265
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	18 305	17 538
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)	4 237 648	3 794 834
Razem	26 455 320	29 119 637

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2012	31.12.2011
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	15 869 365	14 885 948
bony skarbowe	29 197	40 736
obligacje skarbowe	15 840 168	14 845 212
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	5 395 316	9 718 216
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	249 898	38 632
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	684 788	664 469
Razem	22 199 367	25 307 265
w tym utrata wartości aktywów	-	-

Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2012	31.12.2011
Akcje	18 305	17 538
Razem	18 305	17 538
w tym utrata wartości aktywów	-123	-123

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)

	30.06.2012	31.12.2011
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	3 637 573	3 119 353
bony skarbowe	228 197	154 765
obligacje skarbowe	3 409 376	2 964 588
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	600 075	675 481
Razem	4 237 648	3 794 834
w tym utrata wartości aktywów	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według umownych terminów zapadalności

	30.06.2012	31.12.2011
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	7 095 341	10 393 698
od 1 do 3 miesięcy	29 782	183 673
od 3 miesięcy do 1 roku	3 667 551	3 008 959
od 1 do 5 lat	9 504 025	8 404 007
powyżej 5 lat	6 140 316	7 111 762
Razem	26 437 015	29 102 099

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według walut

	30.06.2012	31.12.2011
PLN	23 325 378	26 675 031
EUR	1 341 612	671 610
USD	1 770 025	1 755 458
Razem	26 437 015	29 102 099

28. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Na dzień 30 czerwca 2012 roku do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży oraz działalności zaniechanej zakwalifikowano zidentyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży:

- aktywa i zobowiązania jednostki zależnej PJSC UniCredit Bank,
- nieruchomości, oraz
- pozostałe aktywa rzeczowe będące własnością Grupy.

Poniżej przedstawiono aktywa przeznaczone do sprzedaży i zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży:

	30.06.2012	31.12.2011
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY		
Aktywa PJSC UniCredit Bank	2 484 247	2 900 717
Rzeczowe aktywa trwałe	34 382	30 858
Inne aktywa	22 516	-
Razem aktywa	2 541 145	2 931 575
ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z AKTYWAMI PRZEZNACZONYMI DO SPRZEDAŻY		
Zobowiązania PJSC UniCredit Bank	891 721	999 985
Razem zobowiązania	891 721	999 985

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zbycie inwestycji banku na Ukrainie będzie możliwe po uzyskaniu wszelkich niezbędnych zgód.

Poniżej przedstawiono pozycje aktywów i zobowiązań PJSC UniCredit Bank wchodzących w skład aktywów i zobowiązań przeznaczonych przez Grupę Banku Pekao S.A. do sprzedaży:

	30.06.2012 PRZED ELIMINACJAMI	ELIMINACJE TRANSAKCJI WZAJEMNYCH/ KOREKTY KONSOLIDACYJNE	30.06.2012 PO ELIMINACJACH
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY			
Kasa, należności od Banku Centralnego	30 691	-	30 691
Należności od banków	957 471	3 761	961 232
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	52 523	-	52 523
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 317 340	-	1 317 340
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	73 703	-	73 703
Wartości niematerialne	2 653	-	2 653
Rzeczowe aktywa trwałe	17 992	-	17 992
Inne aktywa	28 114	-1	28 113
AKTYWA RAZEM	2 480 487	3 760	2 484 247
ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z AKTYWAMI PRZEZNACZONYMI DO SPRZEDAŻY			
Zobowiązania wobec innych banków	1 196 509	-1 095 275	101 234
Zobowiązania wobec klientów	736 619	-	736 619
Zobowiązania tytułu podatku dochodowego	28 279	-	28 279
Pozostałe zobowiązania	25 589	-	25 589
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	1 986 996	-1 095 275	891 721

	31.12.2011 PRZED ELIMINACJAMI	ELIMINACJE TRANSAKCJI WZAJEMNYCH/ KOREKTY KONSOLIDACYJNE	31.12.2011 PO ELIMINACJACH
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY			
Kasa, należności od Banku Centralnego	42 623	-	42 623
Należności od banków	830 883	6 036	836 919
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	350 887	-	350 887
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 635 670	-	1 635 670
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	11	-	11
Wartości niematerialne	3 570	-	3 570
Rzeczowe aktywa trwałe	20 755	-	20 755
Inne aktywa	10 505	-223	10 282
AKTYWA RAZEM	2 894 904	5 813	2 900 717
ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z AKTYWAMI PRZEZNACZONYMI DO SPRZEDAŻY			
Zobowiązania wobec innych banków	1 529 478	-1 416 435	113 043
Zobowiązania wobec klientów	840 112	-	840 112
Zobowiązania tytułu podatku dochodowego	32 087	-	32 087
Pozostałe zobowiązania	14 743	-	14 743
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	2 416 420	-1 416 435	999 985

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wybrane pozycje aktywów i zobowiązań PJSC UniCredit Bank (przed eliminacjami konsolidacyjnymi) według walut:

30.06.2012	UAH	USD	EUR	POZOSTAŁE	RAZEM
Kasa i należności od Banku Centralnego	18 894	9 072	2 725	-	30 691
Należności od banków	728 006	211 728	8 610	9 127	957 471
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	52 523	-	-	-	52 523
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	176 423	847 976	292 941	-	1 317 340
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	73 703	-	-	-	73 703
Pozostałe aktywa	48 550	77	131	1	48 759
RAZEM	1 098 099	1 068 853	304 407	9 128	2 480 487
Zobowiązania wobec innych banków	5 177	937 813	253 519	-	1 196 509
Zobowiązania wobec klientów	368 971	235 873	127 544	4 231	736 619
Pozostałe zobowiązania	36 174	3 864	10 546	3 284	53 868
RAZEM	410 322	1 177 550	391 609	7 515	1 986 996

31.12.2011	UAH	USD	EUR	POZOSTAŁE	RAZEM
Kasa i należności od Banku Centralnego	31 135	5 514	5 974	-	42 623
Należności od banków	519 878	291 695	14 708	4 602	830 883
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	350 887	-	-	-	350 887
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	199 393	1 103 496	332 781	-	1 635 670
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	11	-	-	-	11
Pozostałe aktywa	34 763	54	13	-	34 830
RAZEM	1 136 067	1 400 759	353 476	4 602	2 894 904
Zobowiązania wobec innych banków	2 445	1 253 407	273 626	-	1 529 478
Zobowiązania wobec klientów	416 661	259 021	161 583	2 847	840 112
Pozostałe zobowiązania	40 340	65	6 395	30	46 830
RAZEM	459 446	1 512 493	441 604	2 877	2 416 420

Do sporządzenia zestawień zastosowano niżej wymienione kursy:

	30.06.2012	31.12.2011
1 USD/UAH – kurs średni NBU	7,9925	7,9898
1 EUR/UAH – kurs średni NBU	9,970644	10,298053
1 UAH/PLN – kurs średni NBP	0,4255	0,4221

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Poniżej przedstawiono rachunek zysków i strat dotyczący działalności zaniechanej PJSC UniCredit Bank

	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012	II KWARTAŁ 2011	I PÓŁROCZE 2011
Przychody z tytułu odsetek	47 525	93 822	49 287	106 614
Koszty z tytułu odsetek	-16 179	-32 819	-22 156	-46 470
Wynik z tytułu odsetek	31 346	61 003	27 131	60 144
Przychody z tytułu prowizji i opłat	11 658	20 547	9 112	17 885
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-4 323	-7 805	-4 125	-7 656
Wynik z tytułu prowizji i opłat	7 335	12 742	4 987	10 229
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	672	5 741	4 954	12 295
Zyski (straty) na sprzedaży	-	-	16	-48
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	-	-	16	-48
Dochody z działalności operacyjnej	39 353	79 486	37 088	82 620
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-7 345	-15 189	-3 235	-10 232
kredytów i innych należności finansowych	-7 345	-15 189	-3 235	-10 232
Wynik z działalności finansowej	32 008	64 297	33 853	72 388
Ogólne koszty administracyjne	-19 093	-38 051	-17 857	-36 909
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-10 038	-19 467	-8 695	-18 114
pozostałe koszty administracyjne	-9 055	-18 584	-9 162	-18 795
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 673	-3 527	-2 054	-4 453
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-131	-175	-265	-732
Koszty z działalności operacyjnej	-20 897	-41 753	-20 176	-42 094
Zysk brutto	11 111	22 544	13 677	30 294
Podatek dochodowy	-2 116	-4 215	-1 739	-4 560
Zysk netto	8 995	18 329	11 938	25 734

Poniżej przedstawiono rachunek przepływów pieniężnych dotyczący działalności zaniechanej PJSC UniCredit Bank:

	I PÓŁROCZE 2012	I PÓŁROCZE 2011
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	184 746	-8 639
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-69 985	4 932
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-	-
Przepływy pieniężne netto razem	114 761	-3 707

Rozliczenie sprzedaży aktywów przedstawia się następująco

	30.06.2012	31.12.2011
Przychody ze sprzedaży	755	780
Wartość bilansowa zbytych aktywów netto (łącznie z kosztami sprzedaży)	62	94
Zysk/strata brutto na sprzedaży	693	686

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

29. Wartości niematerialne

	30.06.2012	31.12.2011
Wartości niematerialne, w tym:	608 980	648 795
koszty prac rozwojowych	17 891	19 543
patenty i licencje	461 137	476 474
Inne	3 240	3 811
nakłady na wartości niematerialne i zaliczki na nakłady wartości niematerialnych	126 712	148 967
Wartość firmy	54 560	54 560
Razem	663 540	703 355

W okresie I półrocza 2012 roku nabyte przez Grupę wartości niematerialne wynoszą 29 778 tys. złotych, (w roku 2011 nabyte wartości wynoszą 154 322 tys. złotych).

W okresie I półrocza 2012 roku i w 2011 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do wartości niematerialnych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

30. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2012	31.12.2011
Środki trwałe, w tym:	1 652 367	1 685 308
grunty i budynki	1 196 563	1 213 536
maszyny i urządzenia	368 262	378 324
środki transportu	50 144	56 603
Inne	37 398	36 845
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	44 810	87 632
Razem	1 697 177	1 772 940

W okresie I półrocza 2012 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 48 170 tys. złotych (w roku 2011 wyniosła 153 615 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 2 835 tys. złotych (w roku 2011 wyniosła 8 043 tys. złotych).

W okresie I półrocza 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 jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 60 096 tys. złotych oraz rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 21 264 tys. złotych.

Do dnia 31 grudnia 2011 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 47 551 tys. złotych oraz rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 16 658 tys. złotych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Według stanu na dzień 30 czerwca 2012 roku Grupa posiadała w swoim portfelu aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
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, bony	610 822	560 140	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje, bony	5 452 800	5 382 984	-
Inne kredyty	obligacje, wierzytelności z tytułu umów leasingu	640 276	631 318	707 452
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje i instrumenty zabezpieczające	1 309 853	1 331 142	556 772

Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku Grupa posiadała w swoim portfelu następujące aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
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, bony	588 340	560 100	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje, bony	7 000 503	6 944 847	-
Inne kredyty	obligacje, wierzytelności z tytułu umów leasingu	802 591	816 480	625 476
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje i instrumenty zabezpieczające	1 258 233	1 274 793	641 305

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

32. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2012	31.12.2011
Rachunki bieżące i depozyty overnight	1 042 876	618 446
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	627 902	312 669
Otrzymane kredyty i pożyczki	2 733 198	2 696 512
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	3 741 077	1 882 259
Środki pieniężne w drodze	53 678	24 777
Naliczone odsetki	9 579	9 547
Razem	8 208 310	5 544 210

Zobowiązania wobec banków według walut

	30.06.2012	31.12.2011
PLN	4 453 707	2 359 627
CHF	1 057 613	1 084 176
EUR	2 165 136	1 479 521
USD	493 755	571 919
Pozostałe waluty	38 099	48 967
Razem	8 208 310	5 544 210

33. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2012	31.12.2011
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	47 252 926	50 245 631
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	16 373 240	17 974 361
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	30 759 669	32 157 675
naliczone odsetki	120 017	113 595
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	7 128 804	5 384 931
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	4 231 134	3 712 176
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	2 884 138	1 665 303
naliczone odsetki	13 532	7 452
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	50 115 795	47 833 077
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	27 118 387	27 017 211
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	22 743 194	20 626 480
naliczone odsetki	254 214	189 386
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	106 752 599	108 436 964

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania wobec klientów według walut

	30.06.2012	31.12.2011
PLN	90 599 391	89 559 995
CHF	163 854	167 308
EUR	9 472 304	9 075 030
USD	5 951 125	8 220 227
Pozostałe waluty	565 925	1 414 404
Razem	106 752 599	108 436 964

34. 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
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	547 809	631 513
Naliczone odsetki	27 229	22 345
Razem	3 361 646	3 043 919

Nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Grupę 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	3 319 494	3 000 588
EUR	17 834	18 590
USD	24 318	24 741
Razem	3 361 646	3 043 919

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	I PÓŁROCZE 2012	2011
Stan na początek okresu	3 043 919	1 177 158
Zwiększenia (emisja)	2 176 444	2 475 162
Zmniejszenia (wykup)	-1 662 009	-589 442
Zmniejszenia (częściowa spłata)	-210 968	-23 554
Różnice kursowe	-874	6 598
Inne zmiany	15 134	-2 003
Stan na koniec okresu	3 361 646	3 043 919

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

35. 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	47 315	149 981	79 140	37 444	313 880
Utworzenie/aktualizacja rezerw	1 752	13 603	50 480	10 504	76 339
Wykorzystanie rezerw	-496	-57	-	-300	-853
Rozwiązanie rezerw	-290	-	-39 443	-431	-40 164
Różnice kursowe	-11	-	-718	-225	-954
Inne zmiany	-2 664	-8 764	-	230	-11 198
Stan na koniec okresu	45 606	154 763	89 459	47 222	337 050

2011	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	42 152	127 852	96 500	39 419	305 923
Utworzenie/aktualizacja rezerw	7 516	29 434	50 744	19 813	107 507
Wykorzystanie rezerw	-28	-6	-	-22 599	-22 633
Rozwiązanie rezerw	-1 646	-142	-69 193	-104	-71 085
Różnice kursowe	79	-	1 089	401	1 569
Inne zmiany	-758	-7 157	-	514	-7 401
Stan na koniec okresu	47 315	149 981	79 140	37 444	313 880

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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

36. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 30 czerwca 2012 roku nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz jednostek od niego zależnych, w których wysokość dochodzonego roszczenia stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Na dzień 30 czerwca 2012 roku łączna wartość przedmiotu sporu w toczących się postępowaniach sądowych przeciwko podmiotom Grupy wynosiła 18 691 534 tys. złotych, (w 2011 roku na łączną kwotę 18 753 334 tys. złotych).

Najistotniejsze, z uwagi na kryterium wysokości dochodzonego od podmiotów Grupy 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 Grupy pozew jest bezzasadny.

Na dzień 30 czerwca 2012 roku Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko Grupie, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw utworzonych na dzień 30 czerwca 2012 roku wynosi 45 606 tys. złotych, (na 31 grudnia 2011 roku 47 315 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	3 743 593	2 749 139
na rzecz podmiotów niefinansowych	21 283 994	23 215 499
na rzecz podmiotów budżetowych	716 227	847 426
Razem	25 743 814	26 812 064

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2012	31.12.2011
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych, w tym:	969 591	747 530
gwarancje	874 568	689 511
poręczenia	74 733	45 683
potwierdzone akredytywy eksportowe	20 290	12 336
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych, w tym:	8 059 907	7 642 158
gwarancje	5 447 407	6 285 928
gwarancje subemisji papierów wartościowych	2 612 500	1 356 230
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	210 881	88 852
gwarancje	7 381	10 252
gwarancje subemisji papierów wartościowych	203 500	78 600
Razem	9 240 379	8 478 540

Otrzymane pozabilansowe zobowiązania finansowe

Otrzymane zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2012	31.12.2011
Finansowe, w tym:	1 742 547	3 367 501
od podmiotów finansowych	1 142 547	3 367 501
od podmiotów niefinansowych	-	-
od podmiotów budżetowych	600 000	-
Gwarancyjne, w tym:	11 074 103	12 632 187
od podmiotów finansowych	807 127	671 580
od rzecz podmiotów niefinansowych	6 967 701	9 181 483
od podmiotów budżetowych	3 299 275	2 779 124
Razem	12 816 650	15 999 688

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

37. Transakcje z jednostkami powiązanymi

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

Proces kredytowy w odniesieniu do Kierownictwa Banku oraz podmiotów powiązanych z Bankiem nie uległ zmianie w stosunku do opisu zawartego w sprawozdaniu rocznym za 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	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.	365 772	-	-	33 649	-	852 685
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	1 553 221	240 991	1 938	3 044 304	903 020	4 717
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki stowarzyszone						
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	-	-	2	678	-	-
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.	-	-	13 458	40 501	-	-
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	3 474	-	-	12 010	-	-
Razem	1 922 467	240 991	15 396	3 130 464	903 020	857 402

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.	365 767	-	-	-	-	-	5	365 772
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	1 359 853	148 100	858	1 343	42 613	-	454	1 553 221
Jednostki Grupy Pekao S.A.								
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i Unicredit S.p.A.	-	-	-	3 081	15	377	1	3 474
Razem	1 725 620	148 100	858	4 424	42 628	377	460	1 922 467

(*) 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.	56 390	953 203	119 275	747 718	571 815	593 444	2 459	3 044 304
Jednostki Grupy Pekao S.A.								
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	93 319	971 955	148 897	748 468	571 815	593 444	2 566	3 130 464

(*) 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	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.	115 267	-	7	58 584	-	22 277
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	1 215 321	261 211	2 664	3 457 751	1 025 915	606
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki stowarzyszone						
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	-	-	-	4 109	-	-
Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	-	-	60	9 512	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	80	3 719	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-	15 236	14 896	-	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-	2	26 231	-	3
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	-	-	15 378	58 467	-	3
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	3 489	-	-	12 873	-	-
Razem	1 334 077	261 211	18 049	3 587 675	1 025 915	22 886

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.	115 267	-	-	-	-	-	-	115 267
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	1 159 725	974	1 040	8 928	44 168	-	486	1 215 321
Jednostki Grupy Pekao S.A.								
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i Unicredit S.p.A.	-	3 064	-	1	38	385	1	3 489
Razem	1 274 992	4 038	1 040	8 929	44 206	385	487	1 334 077

(*) 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.	998 834	485 465	21 791	633 199	705 791	609 387	3 284	3 457 751
Jednostki Grupy Pekao S.A.								
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	1 065 274	536 396	33 321	633 899	705 823	609 387	3 575	3 587 675

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami 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	-2 209	1 741	-6 134
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	71 382	-37 616	5 513	-1 996	4 365	-67 123
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki stowarzyszone						
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	-	-27	6	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. (d. Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.)	-	-170	22	-23	102	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-130	263	-	61	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-415	102 754	-	-	-4
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-377	17	-	-	-4 937
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	-	-1 119	103 062	-23	163	-4 941
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	100	-337	2	-	-	-1
Razem	71 886	-39 317	108 682	-4 228	6 269	-78 199

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	-1 903	1 495	-6 215
Jednostki Grupy Unicredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	59 162	-46 506	2 801	-2 554	7 032	-11 824
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Metropolis Sp. z o.o.	-	-10	1	-	-	-
Property Sp. z o.o.(w likwidacji)	-	-59	1	-	-	-
Pekao Property S.A.	1	-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	251	-	54	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-2 588	142 229	-	440	-19
Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	-	-221	12	-30	86	-
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.	1 883	-6 705	142 723	-30	591	-5 753
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	91	-237	2	-	-	-12
Razem	63 579	-53 601	145 615	-4 487	9 118	-23 804

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 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.	371	500	-	-
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	573	-	-	-
Razem	769 827	572 990	-	-

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 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.	376	500	-	-
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	286	-	-	-
Razem	775 917	493 233	2 208 613	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	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 własnych (***)	-	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 przypadającej na opcje przyznane członkom Zarządu Banku przez podmiot dominujący.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w pierwszym półroczu 2012 oraz 2011 roku nie otrzymywali wynagrodzeń - w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

Wynagrodzenia członków zarządów i rad nadzorczych spółek zależnych Grupy

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2012	I PÓŁROCZE 2011
Zarządy Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	10 656	11 306
Świadczenia długoterminowe	426	-
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	315	-
Płatności w formie akcji własnych	91	436
Razem	11 488	11 742
Rady Nadzorcze Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	19	19
Razem	19	19

38. 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 zaraportowana.

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.