

**Śródroczne Skrócone
Jednostkowe
Sprawozdanie Finansowe
Banku Pekao S.A.
za okres
od 1 stycznia 2013
do 30 czerwca 2013**



Spis treści

Rachunek zysków i strat.....	3
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Sprawozdanie sytuacji finansowej	5
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	8
Noty objaśniające	10
1. Informacje ogólne	10
2. Oświadczenie o zgodności	10
3. Istotne zasady rachunkowości.....	11
4. Zastosowanie szacunków i założeń	11
5. Zarządzanie ryzykami.....	12
6. Przychody i koszty z tytułu odsetek.....	26
7. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat.....	26
8. Przychody z tytułu dywidend	27
9. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	27
10. Zyski (straty) na sprzedaży.....	28
11. Ogólne koszty administracyjne.....	28
12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto.....	29
13. Utrata wartości.....	30
14. Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych.....	32
15. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	32
16. Zysk netto przypadający na jedną akcję	33
17. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy.....	33
18. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym.....	34
19. Należności od banków.....	35
20. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	36
21. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	37
22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	38
23. Rachunkowość zabezpieczeń	40
24. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	45
25. Aktywa przeznaczone do sprzedaży	47
26. Wartości niematerialne	48
27. Rzeczowe aktywa trwałe	48
28. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	49
29. Zobowiązania wobec innych banków	49
30. Zobowiązania wobec klientów	50
31. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	51
32. Rezerwy	52
33. Zobowiązania warunkowe	53
34. Transakcje z jednostkami powiązanymi	55
35. Zdarzenia po dacie bilansu.....	70
Załączniki do sprawozdania finansowego	I
Załącznik nr 1	
Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od 1 stycznia 2013 roku.	I
Załącznik nr 2	
Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.	III
Załącznik nr 3	
Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską.....	V
Załącznik nr 4	
Słowniczek	VII

Rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

	NOTA	II KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.04.2013 DO 30.06.2013	I PÓŁROCZE 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.06.2013	II KWARTAŁ 2012 OKRES OD 01.04.2012 DO 30.06.2012	I PÓŁROCZE 2012 OKRES OD 01.01.2012 DO 30.06.2012
Przychody z tytułu odsetek	6	1 606 297	3 378 168	1 990 559	3 943 478
Koszty z tytułu odsetek	6	-584 597	-1 286 573	-873 192	-1 700 593
Wynik z tytułu odsetek		1 021 700	2 091 595	1 117 367	2 242 885
Przychody z tytułu prowizji i opłat	7	646 160	1 252 223	655 238	1 267 527
Koszty z tytułu prowizji i opłat	7	-131 343	-243 202	-132 847	-252 516
Wynik z tytułu prowizji i opłat		514 817	1 009 021	522 391	1 015 011
Przychody z tytułu dywidend	8	99 493	143 779	137 770	168 534
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	9	117 442	225 036	117 886	232 150
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	23	-2 381	-7 035	-5 597	-8 737
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-	-	-
Zyski (straty) na sprzedaży	10	152 801	206 956	37 044	80 162
kredytów i innych należności finansowych		-	-81	-	-
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		152 922	210 487	36 929	80 138
zobowiązań finansowych		-121	-3 450	115	24
Dochody z działalności operacyjnej		1 903 872	3 669 352	1 926 861	3 730 005
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	13	-152 318	-291 438	-149 403	-263 273
kredytów i innych należności finansowych		-151 757	-299 430	-134 913	-263 774
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		-	-	-	-
zobowiązań pozabilansowych		-561	7 992	-14 490	501
Wynik z działalności finansowej		1 751 554	3 377 914	1 777 458	3 466 732
Ogólne koszty administracyjne	11	-749 625	-1 468 483	-767 752	-1 515 623
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-433 743	-848 973	-436 271	-858 336
pozostałe koszty administracyjne		-315 882	-619 510	-331 481	-657 287
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych		-82 362	-164 235	-86 736	-173 281
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		-1 444	-2 087	-1 217	-1 733
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	12	10 765	29 480	25 866	36 942
Koszty z działalności operacyjnej		-822 666	-1 605 325	-829 839	-1 653 695
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych		-	-	-	613
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	14	17 741	17 700	1 096	2 250
Zysk brutto		946 629	1 790 289	948 715	1 815 900
Podatek dochodowy	15	-160 248	-319 522	-157 716	-319 062
Zysk netto		786 381	1 470 767	790 999	1 496 838
Zysk na akcję (w zł na akcję)	16				
podstawowy za okres		2,99	5,60	3,01	5,70
rozwodniony za okres		2,99	5,60	3,01	5,70

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 70 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

(w tys. zł)

	NOTA	II KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.04.2013 DO 30.06.2013	I PÓŁROCZE 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.06.2013	II KWARTAŁ 2012 OKRES OD 01.04.2012 DO 30.06.2012	I PÓŁROCZE 2012 OKRES OD 01.01.2012 DO 30.06.2012
Zysk netto		786 381	1 470 767	790 999	1 496 838
Inne składniki całkowitych dochodów					
Pozycje, które są lub mogą być reklasifikowane do rachunku zysków i strat:					
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		335	333	-45	-38
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-313 441	-465 785	119 728	349 700
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne		-48 395	-31 174	-26 320	-86 320
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	15	68 748	94 422	-17 747	-50 042
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)		-292 753	-402 204	75 616	213 300
Całkowite dochody razem		493 628	1 068 563	866 615	1 710 138

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 70 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	30.06.2013	31.12.2012
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	18	5 286 842	9 207 268
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		212	159
Należności od banków	19	5 291 383	4 096 454
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	20	1 342 127	614 719
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	21	2 408 829	2 650 577
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22	96 561 303	94 847 780
Instrumenty zabezpieczające	23	225 347	367 890
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	24	29 363 744	28 587 056
1. Dostępne do sprzedaży		27 142 916	25 808 501
2. Utrzymywane do terminu wymagalności		2 220 828	2 778 555
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	25	610 302	1 564 477
Inwestycje w jednostkach zależnych		793 113	793 113
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		29 428	29 427
Wartości niematerialne	26	608 564	644 445
Rzeczowe aktywa trwałe	27	1 570 522	1 642 140
Nieruchomości inwestycyjne		27 477	28 071
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		701 645	574 969
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		8 507	4 981
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		693 138	569 988
Inne aktywa		1 847 953	1 613 509
AKTYWA RAZEM		146 668 791	147 262 054
PASYWA			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	18	965	-
Zobowiązania wobec innych banków	29	3 769 307	6 305 678
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	20	413 561	246 578
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	21	2 385 303	2 629 496
Zobowiązania wobec klientów	30	108 806 170	108 104 514
Instrumenty zabezpieczające	23	1 482 086	1 226 781
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	23	6 188	11 328
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31	3 477 816	3 966 148
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		34 778	74 508
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		34 778	74 508
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-
Rezerwy	32	353 626	373 490
Pozostałe zobowiązania		4 157 660	1 411 793
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		124 887 460	124 350 314
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy		262 470	262 470
Pozostałe kapitały		20 048 094	19 711 115
Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego		1 470 767	2 938 155
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM		21 781 331	22 911 740
PASYWA RAZEM		146 668 791	147 262 054

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 70 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2013 do 30 czerwca 2013 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							ZYSK Z LAT UBIEGŁYCH ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	RÓŻNICE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK ZAGRANICZNYCH	POZOSTAŁE		
Kapitał własny na 1.01.2013	262 470	19 711 115	9 137 221	1 737 850	8 073 570	518 137	1 388	242 949	2 938 155	22 911 740
Opcje menadżerskie	-	3 152	-	-	-	-	-	3 152	-	3 152
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	3 152	-	-	-	-	-	3 152	-	3 152
Całkowite dochody	-	-402 204	-	-	-	-402 537	333	-	1 470 767	1 068 563
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	-377 286	-	-	-	-377 286	-	-	-	-377 286
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	-25 251	-	-	-	-25 251	-	-	-	-25 251
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	333	-	-	-	-	333	-	-	333
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 470 767	1 470 767
Podział wyniku za rok ubiegły	-	736 031	-	200 000	536 031	-	-	-	-1 467 388	-731 357
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 202 124	-2 202 124
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	736 031	-	200 000	536 031	-	-	-	-736 031	-
Kapitał własny na 30.06.2013	262 470	20 048 094	9 137 221	1 937 850	8 609 601	115 600	1 721	246 101	1 470 767	21 781 331

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 70 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							ZYSK Z LAT UBIEGLYCH ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	RÓŻNICE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK ZAGRANICZNYCH	POZOSTAŁE		
Kapitał własny na 1.01.2012	262 382	17 709 907	9 126 501	1 537 850	6 859 286	-65 446	1 523	250 193	2 826 373	20 798 662
Opcje menadżerskie	1	-1 847	119	-	-	-	-	-1 966	-	-1 846
Realizacja opcji (emisja akcji)	1	119	119	-	-	-	-	-	-	120
Wycena opcji menadżerskich	-	-1 966	-	-	-	-	-	-1 966	-	-1 966
Całkowite dochody	-	213 301	-	-	-	213 339	-38	-	1 496 838	1 710 139
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	283 257	-	-	-	283 257	-	-	-	283 257
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	-69 918	-	-	-	-69 918	-	-	-	-69 918
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	-38	-	-	-	-	-38	-	-	-38
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 496 838	1 496 838
Podział wyniku za rok ubiegły	-	1 414 284	-	200 000	1 214 284	-	-	-	-1 329 535	84 749
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 412 089	-1 412 089
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 414 284	-	200 000	1 214 284	-	-	-	-1 414 284	-
Kapitał własny na 30.06.2012	262 383	19 335 645	9 126 620	1 737 850	8 073 570	147 893	1 485	248 227	1 496 838	21 094 866

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 70 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

(w tys. zł)

	I PÓŁROCZE 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.06.2013	I PÓŁROCZE 2012 OKRES OD 01.01.2012 DO 30.06.2012
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej – metoda pośrednia		
Zysk netto	1 470 767	1 496 838
Korekty razem:	-1 598 124	-1 165 890
Amortyzacja	164 235	173 281
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-228 187	-82 388
Dywidendy otrzymane	-137 029	-159 785
Odsetki otrzymane	-2 954 587	-3 328 267
Odsetki zapłacone	1 353 558	1 612 557
Podatek dochodowy	315 995	319 062
Podatek dochodowy zapłacony	-389 105	-483 933
Zmiana stanu należności od banków	-185 996	294 734
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozostałych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej	-721 430	-202 852
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	241 748	188 056
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawnionych do redyskonta w Banku Centralnym	567 124	1 056 857
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-202 368	-232 271
Zmiana stanu pozostałych aktywów	852 882	1 504
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-2 585 841	2 355 167
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	166 983	110 780
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	-244 193	-454 034
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-526 699	-3 216 046
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-60 134	-32 938
Zmiana stanu rezerw	-19 864	12 955
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	2 994 784	901 671
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-127 357	330 948
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	223 653 141	133 592 621
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	223 092 344	133 132 272
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 755	2 710
Inne wpływy inwestycyjne	559 042	457 639
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-223 976 701	-129 831 185
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-223 920 580	-129 761 043
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-56 121	-70 142
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-323 560	3 761 436

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 70 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych (cd.)

(w tys. zł)

	I PÓŁROCZE 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.06.2013	I PÓŁROCZE 2012 OKRES OD 01.01.2012 DO 30.06.2012
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z działalności finansowej	1 722 400	2 026 564
Emisja dłużnych papierów wartościowych	1 722 400	2 026 444
Emisja akcji zwykłych	-	120
Wydatki z działalności finansowej	-4 427 490	-3 050 509
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-2 225 366	-1 638 420
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-2 202 124	-1 412 089
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-2 705 090	-1 023 945
Przepływy pieniężne netto razem	-3 156 007	3 068 439
W tym: Zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	99 924	-55 245
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-3 156 007	3 068 439
Środki pieniężne na początek okresu	12 819 480	10 261 144
Środki pieniężne na koniec okresu	9 663 473	13 329 583

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 70 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające

(w tys. zł)

Niniejsze Noty objaśniające stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

1. Informacje ogólne

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

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

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2013 do 30 czerwca 2013 roku obejmuje dane finansowe wszystkich jednostek organizacyjnych wchodzących w skład Banku, za pośrednictwem, których Bank prowadzi działalność.

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

2. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe 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 sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 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 2013 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

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

Dane finansowe, prezentowane w Śródrocznym Skróconym Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Banku zostały przygotowane w sposób zapewniający ich porównywalność.

Niniejsze skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 2 sierpnia 2013 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

3. Istotne zasady rachunkowości

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

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

W I półroczu 2013 r. nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego, a przyjęte w niniejszym raporcie zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012.

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2013 roku nie miały wpływu na niniejsze śródroczne sprawozdanie finansowe (Załącznik nr 1 do Sprawozdania). Jednakże Rozporządzenie Komisji Europejskiej przyjmujące MSSF 13 zawierało zmianę do MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, która wymaga od jednostek dodatkowych ujawnień w zakresie wartości godziwej. Ujawnienia te Bank zaprezentował w Nocie 5 „Zarządzanie ryzykami”.

Sprawozdanie nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym (Załącznik nr 2 oraz Załącznik nr 3 do Sprawozdania).

W ocenie Banku zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na jednostkowe sprawozdanie finansowe, za wyjątkiem nowego standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, opisanego w sprawozdaniu Banku za rok 2012.

4. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

Przy sporządzeniu śródrocznego sprawozdania finansowego Bank przyjął te same zasady oszacowania, które zastosowano do jednostkowego sprawozdania za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy, za wyjątkiem szacunków dot. wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych.

Poczynając od pierwszego kwartału 2013 roku Bank, w wycenie do wartości godziwej instrumentów pochodnych, uwzględnia korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Korekta ta jest obliczana jako oczekiwana strata, jaką Bank poniesie na transakcji wskutek niewypłacalności kontrahenta. Obliczenie tej kwoty bazuje na dwóch głównych elementach – pierwszy to zależna od transakcji bieżąca i potencjalna ekspozycja na kontrahenta, drugi to parametry jakości kredytowej

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

kontrahenta – PD (*Probability-of-Default*) oraz LGD (*Loss-Given-Default*). Ekspozycją jest wartość godziwa transakcji obliczona na bazie kwotowań rynkowych przy założeniu braku ryzyka kredytowego z uwzględnieniem potencjalnych przyszłych zmian warunków rynkowych, natomiast parametry PD, LGD są szacowane za pomocą modeli wewnętrznych. Ponadto w szacowaniu korekty uwzględniane są wniesione przez kontrahenta zabezpieczenia.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres sześciu miesięcy, zakończony 30 czerwca 2013 roku dotyczą:

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

5. Zarządzanie ryzykami

Ryzyko kredytowe

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym i metody pomiaru nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

W poniższych tabelach przedstawiono jakość portfela kredytowego w oparciu o rozkład procentowy klas ratingowych dla ekspozycji objętych wewnętrznymi modelami ratingowymi.

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

KLASA RATINGOWA	KREDYTY HIPOTECZNE				KREDYTY KONSUMENCKIE				KREDYTY NIE RATALNE			
	ZAKRES PD	NOMINAL			ZAKRES PD	NOMINAL			ZAKRES PD	NOMINAL		
		30.06.2013	31.12.2012			30.06.2013	31.12.2012			30.06.2013	31.12.2012	
1	0,00% <= PD < 0,19%	4,1%	4,5%	0,00% <= PD < 0,30%	5,0%	4,6%	0,00% <= PD < 0,01%	0,6%	0,6%			
2	0,19% <= PD < 0,24%	11,3%	10,0%	0,30% <= PD < 0,50%	6,9%	6,9%	0,01% <= PD < 0,03%	8,9%	9,8%			
3	0,24% <= PD < 0,31%	30,5%	26,9%	0,50% <= PD < 0,60%	5,3%	4,8%	0,03% <= PD < 0,04%	2,5%	2,7%			
4	0,31% <= PD < 0,40%	40,8%	38,2%	0,60% <= PD < 0,80%	12,8%	12,1%	0,04% <= PD < 0,07%	7,2%	7,4%			
5	0,40% <= PD < 0,61%	4,7%	6,5%	0,80% <= PD < 1,30%	16,9%	16,4%	0,07% <= PD < 0,15%	16,5%	16,5%			
6	0,61% <= PD < 1,02%	1,3%	5,2%	1,30% <= PD < 2,10%	19,9%	19,7%	0,15% <= PD < 0,25%	19,2%	17,6%			
7	1,02% <= PD < 2,20%	1,8%	2,9%	2,10% <= PD < 3,70%	16,3%	16,9%	0,25% <= PD < 0,59%	10,1%	10,0%			
8	2,20% <= PD < 6,81%	1,9%	2,2%	3,70% <= PD < 7,20%	6,3%	7,6%	0,59% <= PD < 1,20%	12,5%	13,0%			
9	6,81% <= PD < 14,10%	1,1%	1,1%	7,20% <= PD < 15,40%	3,1%	3,2%	1,20% <= PD < 2,58%	4,3%	5,1%			
10	14,10% <= PD < 100,00%	2,5%	2,5%	15,40% <= PD < 100,00%	7,5%	7,8%	2,58% <= PD < 100,00%	18,2%	17,3%			
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	NOMINAL	
		30.06.2013	31.12.2012
1	0,00% <= PD < 0,11%	1,2%	1,7%
2	0,11% <= PD < 0,22%	3,6%	4,3%
3	0,22% <= PD < 0,45%	8,1%	10,0%
4	0,45% <= PD < 1,00%	15,0%	16,8%
5	1,00% <= PD < 2,10%	16,0%	19,0%
6	2,10% <= PD < 4,00%	15,4%	15,1%
7	4,00% <= PD < 7,00%	14,7%	12,8%
8	7,00% <= PD < 12,00%	10,3%	8,5%
9	12,00% <= PD < 22,00%	8,9%	6,3%
10	22,00% <= PD < 100,00%	6,8%	5,5%
Razem		100,0%	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	NOMINAŁ	
		30.06.2013	31.12.2012
1	0,00% <= PD < 0,15%	4,5%	7,5%
2	0,15% <= PD < 0,27%	9,2%	5,9%
3	0,27% <= PD < 0,45%	18,7%	8,3%
4	0,45% <= PD < 0,75%	15,8%	7,4%
5	0,75% <= PD < 1,27%	11,7%	9,8%
6	1,27% <= PD < 2,25%	11,6%	15,8%
7	2,25% <= PD < 4,00%	6,1%	14,1%
8	4,00% <= PD < 8,50%	18,3%	20,5%
9	8,50% <= PD < 100,00%	4,1%	10,7%
Razem		100,0%	100,0%

Dla ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego Bank stosuje podejście pogrupowania (ang. slotting criteria) w ramach metody wewnętrznych ratingów, polegające na zastosowaniu klas nadzorczych w procesie przypisywania wag ryzyka.

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

KLASA NADZORCZA	NOMINAŁ	
	30.06.2013	31.12.2012
Wysoka	16,3%	20,6%
Dobra	76,9%	73,0%
Zadowalająca	4,0%	5,2%
Słaba	2,8%	1,2%
Razem	100,0%	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Analiza jakościowa aktywów finansowych Banku

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2013	31.12.2012
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ INDYWIDUALNIE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	658 154	893 197
- do 1 miesiąca	-	-	494 370	35 781
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	105 190	38 386
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	764 627	1 444 525
- powyżej 1 roku do 5 lat	62 964	62 964	1 833 268	1 206 543
- powyżej 5 lat	-	-	847 722	835 537
Razem brutto	62 964	62 964	4 703 331	4 453 969
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-132 798	-175 253
- do 1 miesiąca	-	-	-160 512	-11 636
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-11 684	-19 002
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-315 297	-412 768
- powyżej 1 roku do 5 lat	-25 300	-54 000	-1 002 891	-779 281
- powyżej 5 lat	-	-	-764 998	-732 087
Razem odpis	-25 300	-54 000	-2 388 180	-2 130 027
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości	37 664	8 964	2 315 151	2 323 942
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ GRUPOWO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	59 473	60 904
- do 1 miesiąca	-	-	22 431	31 489
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	56 764	33 577
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	10	468 112	454 184
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	1 394 305	1 355 645
- powyżej 5 lat	16 258	15 833	624 741	589 311
Razem brutto	16 258	15 843	2 625 826	2 525 110
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-37 689	-30 931
- do 1 miesiąca	-	-	-11 485	-16 294
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-29 703	-18 012
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-10	-279 490	-273 714
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	-1 077 049	-1 048 893
- powyżej 5 lat	-16 258	-15 833	-604 179	-575 742
Razem odpis	-16 258	-15 843	-2 039 595	-1 963 586
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości	-	-	586 231	561 524

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)			
			PRZEDSIĘBIORSTWA		LUDNOŚĆ	
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2013	31.12.2012
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI						
- nieprzeterminowane	5 254 010	4 087 779	54 154 044	54 431 685	37 872 452	36 197 385
- do 30 dni	-	-	490 311	175 123	948 326	1 336 766
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	70 837	21 910	217 623	200 850
- powyżej 60 dni	-	-	108 170	13 234	291 684	108 840
Razem brutto	5 254 010	4 087 779	54 823 362	54 641 952	39 330 085	37 843 841
ODPIS IBNR						
- nieprzeterminowane	-291	-289	-227 206	-255 957	-155 595	-133 645
- do 30 dni	-	-	-4 315	-2 598	-60 152	-88 192
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	-2 149	-689	-27 879	-23 276
- powyżej 60 dni	-	-	-1 042	-424	-14 976	-18 539
Razem odpis IBNR	-291	-289	-234 712	-259 668	-258 602	-263 652
Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości	5 253 719	4 087 490	54 588 650	54 382 284	39 071 483	37 580 189

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

Ekspozycje Banku na ryzyko kredytowe z tytułu kredytów i pożyczek według kryterium wystąpienia przesłanek utraty wartości

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)	
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2013	31.12.2012
EKSPOZYCJE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
Wartość bilansowa brutto	79 222	78 807	7 329 157	6 979 079
Odpis	- 41 558	-69 843	-4 427 775	-4 093 613
Razem netto	37 664	8 964	2 901 382	2 885 466
EKSPOZYCJE Z PRZESŁANKAMI UTRATY WARTOŚCI, DLA KTÓRYCH NIE STWIERDZONO UTRATY WARTOŚCI				
Wartość bilansowa brutto, w tym:		-	21 452	37 019
ekspozycje, w przypadku których w zdyskontowanych oczekiwanych przyszłych przepływach pieniężnych uwzględniono wartość zabezpieczeń w tym:		-	21 452	37 019
ekspozycje przeterminowane		-	4 758	4 300
Odpis IBNR		-	-2 057	-4 288
Razem netto		-	19 395	32 731
EKSPOZYCJE BEZ PRZESŁANEK UTRATY WARTOŚCI				
Wartość bilansowa brutto	5 254 010	4 087 779	94 131 995	92 448 774
Odpis IBNR	-291	-289	-491 257	-519 032
Razem netto	5 253 719	4 087 490	93 640 738	91 929 742

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 30 czerwca 2013 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 (***)	
AA+ do AA-	-	-	298 596	-	-	298 596
A+ do A-	1 342 127	-	17 179 932	1 458 919	3 760 259	23 741 237
BBB+ do BBB-	-	-	248 752	-	-	248 752
bez ratingu	-	-	9 406 627 (*)	761 909 (**)	-	10 168 536
Razem	1 342 127	-	27 133 907	2 220 828	3 760 259	34 457 121

(*) w tym bony pieniężne NBP o wartości 8 733 360 tys. zł.

(**) w tym bony pieniężne NBP o wartości 761 909 tys. zł.

(***) transakcje te są traktowane jako należności z przyrzeczeniem odkupu i prezentowane odpowiednio w należnościach od banków lub kredytach i pożyczkach udzielonych klientom.

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 31 grudnia 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 (***)	
A+ do A-	293 566	-	15 530 743	2 103 774	2 887 530	20 815 613
BBB+ do BBB-	-	-	248 995	-	-	248 995
bez ratingu	321 153	-	10 019 744 (*)	674 781 (**)	-	11 015 678
Razem	614 719	-	25 799 482	2 778 555	2 887 530	32 080 286

(*) w tym bony pieniężne NBP o wartości 9 320 660 tys. zł.

(**) w tym bony pieniężne NBP o wartości 674 781 tys. zł.

(***) transakcje te są traktowane jako należności z przyrzeczeniem odkupu i prezentowane odpowiednio w należnościach od banków lub kredytach i pożyczkach udzielonych klientom.

Podział aktywów z tytułu instrumentów pochodnych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 30 czerwca 2013 roku

RATING	INSTRUMENTY POCHODNE						RAZEM
	HANDLOWE			ZABEZPIECZAJĄCE			
	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	
AAA	140	-	-	-	-	-	140
AA+ do AA-	83 510	-	-	6 765	-	-	90 275
A+ do A-	1 181 473	42 337	-	59 558	-	-	1 283 368
BBB+ do BBB-	206 605	-	-	17 770	-	-	224 375
BB+ do BB-	25 165	-	2 012	-	-	-	27 177
B+ do B-	-	-	1 152	-	-	-	1 152
bez ratingu	393 122	210 184	263 129	4 227	-	137 027	1 007 689
Razem	1 890 015	252 521	266 293	88 320	-	137 027	2 634 176

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział aktywów z tytułu instrumentów pochodnych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 31 grudnia 2012 roku

RATING	INSTRUMENTY POCHODNE						RAZEM
	HANDLOWE			ZABEZPIECZAJĄCE			
	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	
AAA	16	-	-	-	-	-	16
AA+ do AA-	86 386	-	-	36 970	-	-	123 356
A+ do A-	1 686 769	-	-	116 102	-	-	1 802 871
BBB+ do BBB-	234 706	-	8 550	29 712	-	-	272 968
BB+ do BB-	-	-	2 131	-	-	-	2 131
bez ratingu	267 447	26 441	338 131	5 064	-	180 042	817 125
Razem	2 275 324	26 441	348 812	187 848	-	180 042	3 018 467

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Banku w ujęciu miary Value at Risk w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku oraz w 2012 roku przedstawiają poniższe tabele:

	30.06.2013	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	1 642	20	421	2 010
ryzyko stopy procentowej	1 354	848	1 353	2 528
Portfel handlowy	2 344	762	1 401	2 749

	31.12.2012	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	55	17	590	2 080
ryzyko stopy procentowej	1 480	616	1 362	5 278
Portfel handlowy	1 391	736	1 437	5 268

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

Model pomiaru ryzyka stopy procentowej księgi bankowej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie poziomu wrażliwości dochodu odsetkowego (NII) na zmianę stóp procentowych o 100 punktów bazowych oraz wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału Banku (EVE) na zmianę stóp procentowych o 200 punktów bazowych według stanu na 30 czerwca 2013 i koniec grudnia 2012 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	30.06.2013	31.12.2012
NII	-9,04	-9,14
EVE	-0,50	-0,62

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ryzyko walutowe

Proces zarządzania ryzykiem walutowym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

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

WALUTA	30.06.2013	31.12.2012
Waluty razem (*)	1 744	841

(*) VaR zaprezentowany w pozycji „Waluty razem” stanowi obliczenie wielkości VaR dla całego portfela, a więc uwzględnia zależności korelacyjne pomiędzy walutami. W Banku wielkość VaR dla walut ogółem jest głównie generowana przez pozycje walutowe w USD i EUR.

Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnej zmianie w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Urealniona luka płynności

30.06.2013	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa	43 865 411	5 699 764	21 607 712	38 747 334	36 748 570	146 668 791
Pasywa	30 401 255	9 220 006	13 340 336	24 190 475	69 516 719	146 668 791
Zobowiązania/należności pozabilansowe netto	-5 984 156	-757 987	2 191 786	2 585 354	1 054 915	-910 088
Luka okresowa	7 480 000	-4 278 229	10 459 162	17 142 213	-31 713 234	-910 088
Luka skumulowana		3 201 771	13 660 933	30 803 146	-910 088	

31.12.2012	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa	46 473 399	4 564 022	24 347 390	37 199 852	34 677 391	147 262 054
Pasywa	31 805 757	10 845 790	14 031 910	20 082 025	70 496 572	147 262 054
Zobowiązania/należności pozabilansowe netto	-6 614 789	-49 838	2 999 569	2 357 493	754 425	-553 140
Luka okresowa	8 052 853	-6 331 606	13 315 049	19 475 320	-35 064 756	-553 140
Luka skumulowana		1 721 247	15 036 296	34 511 616	-553 140	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Struktura zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności

30.06.2013	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(*)	1 225 509	772 773	338 161	118 897	1 314 932	3 770 272
Zobowiązania wobec klientów	84 533 532	11 746 945	12 087 567	425 885	12 241	108 806 170
Emisje własne	-	2 038 564	1 390 843	48 409	-	3 477 816
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	95 851	179 640	138 070	413 561
Razem	85 759 041	14 558 282	13 912 422	772 831	1 465 243	116 467 819
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	25 783 354	-	-	-	-	25 783 354
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	11 580 961	-	-	-	-	11 580 961
Razem	37 364 315	-	-	-	-	37 364 315

31.12.2012	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(*)	3 662 578	1 185 034	320 829	26 595	1 110 642	6 305 678
Zobowiązania wobec klientów	82 678 846	12 553 612	12 525 433	331 308	15 315	108 104 514
Emisje własne	-	805 335	2 826 292	334 521	-	3 966 148
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	37 496	131 160	77 922	246 578
Razem	86 341 424	14 543 981	15 710 050	823 584	1 203 879	118 622 918
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	23 559 633	-	-	-	-	23 559 633
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	10 956 451	-	-	-	-	10 956 451
Razem	34 516 084	-	-	-	-	34 516 084

(*) Łącznie z Bankiem Centralnym.

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

W poniższych tabelach przedstawiono przepływy finansowe dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych.

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto Bank zalicza:

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

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto Bank zalicza:

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania z tytułu pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
30.06.2013	27 035	95 671	259 897	1 393 800	598 736	2 375 139
31.12.2012	25 853	123 149	246 296	1 522 061	878 871	2 796 230

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
30.06.2013						
wpływy	16 667 924	6 680 169	11 750 445	4 335 484	5 302 687	44 736 709
wypływy	16 322 559	6 741 411	11 781 413	4 739 541	5 796 684	45 381 608
31.12.2012						
wpływy	7 908 137	5 111 905	8 001 591	6 363 959	2 382 595	29 768 187
wypływy	7 763 752	5 077 752	7 941 583	6 605 418	2 814 431	30 202 936

Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnej zmianie w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Pozostałe ryzyka

Proces zarządzania i metody pomiaru pozostałymi ryzykami zidentyfikowanymi w ramach Filara II (ryzyko biznesowe, ryzyko nieruchomości własnych, ryzyko inwestycji finansowych, ryzyko makroekonomiczne, ryzyko modelu, ryzyko reputacji, ryzyko braku zgodności) nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku

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 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku Bank dokonał klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie według ich metody wyceny:

- Metoda 1: wycena mark-to-market. Dotyczy wyłącznie kwotowanych papierów wartościowych,
- Metoda 2: wycena mark-to-model z parametryzacją modeli na podstawie kwotowań z aktywnego rynku dla danego typu instrumentu. Dotyczy niepłynnych papierów skarbowych, komunalnych oraz Banku Centralnego, liniowych i nieliniowych instrumentów pochodnych rynków stopy procentowej (w tym transakcji terminowych na papiery wartościowe), kapitałowych, towarowych oraz wymiany walut za wyjątkiem tych przypadków które spełniają kryteria przynależności do Metody 3;

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

- Metoda 3: wycena mark-to-model z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka. Dotyczy ona korporacyjnych papierów wartościowych oraz liniowych i nieliniowych instrumentów pochodnych rynku stopy procentowej i wymiany walut, dla których ujęty w modelu wyceny czynnik ryzyka kredytowego (parametr nieobserwowalny) jest na poziomie istotnym.

Wycena do wartości godziwej wykonywana jest bezpośrednio przez jednostkę w ramach Pionu Zarządzania Ryzykami niezależną od jednostek zawierających transakcje. Metodologia wyceny do wartości godziwej, w tym zmiany jej parametryzacji podlegają akceptacji przez Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka (ALCO). Adekwatność metod wyceny podlega bieżącej analizie oraz przeglądom cyklicznym w ramach zarządzania ryzykiem modeli. W ramach tej samej jednostki wykonywana jest ocena adekwatności oraz istotności czynników ryzyka w wycenie, w tym przypisania modeli wycen do odpowiedniej klasy metod zgodnie z ustalonymi zasadami klasyfikacji. Zasady klasyfikacji są uregulowane wewnętrznymi procedurami i podlegają akceptacji przez członka zarządu odpowiedzialnego za Pion Finansowy.

30.06.2013	METODA 1	METODA 2	METODA 3	RAZEM
Aktywa:	18 823 852	12 032 241	263 126	31 119 219
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 342 127	-	-	1 342 127
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 400 267	8 562	2 408 829
- Banki	-	1 890 015	-	1 890 015
- Klienci	-	510 252	8 562	518 814
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-	-
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	225 347	-	225 347
- Banki	-	88 320	-	88 320
- Klienci	-	137 027	-	137 027
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	17 481 725	9 406 627	254 564	27 142 916
Zobowiązania:	413 561	3 867 389	-	4 280 950
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	413 561	-	-	413 561
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 385 303	-	2 385 303
- Banki	-	2 144 453	-	2 144 453
- Klienci	-	240 850	-	240 850
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 482 086	-	1 482 086
- Banki	-	1 482 086	-	1 482 086
- Klienci	-	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2012	METODA 1	METODA 2	METODA 3	RAZEM
Aktywa:	15 827 574	12 314 767	1 299 346	29 441 687
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	293 566	-	321 153	614 719
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 626 217	24 360	2 650 577
- Banki	-	2 254 968	20 354	2 275 322
- Klienci	-	371 249	4 006	375 255
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej	-	-	-	-
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	367 890	-	367 890
- Banki	-	187 847	-	187 847
- Klienci	-	180 043	-	180 043
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	15 534 008	9 320 660	953 833	25 808 501
Zobowiązania:	246 578	3 831 917	24 360	4 102 855
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	246 578	-	-	246 578
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 605 136	24 360	2 629 496
- Banki	-	2 418 862	1 050	2 419 912
- Klienci	-	186 274	23 310	209 584
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 226 781	-	1 226 781
- Banki	-	1 226 781	-	1 226 781
- Klienci	-	-	-	-

Zmiana stanu wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej według Metody 3

30.06.2013	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	PAPIERY WARTOŚCIOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
Stan na początek okresu	321 153	24 360	953 833	24 360
Zwiększenia, w tym:	8 032 936	12 905	6 638	-
Reklasyfikacja	-	12 905	-	-
Zakup	8 030 094	-	-	-
Transakcje pochodne zawarte w 2013 r.	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	2 842	-	6 638	-
ujęty w rachunku zysków i strat	2 842	-	6 638	-
Zmniejszenia, w tym:	-8 354 089	-28 703	-705 907	-24 360
Reklasyfikacja	-	-24 360	-699 084	-24 360
Rozliczenie / wykup	-725 800	-1 684	-6 739	-
Sprzedaż	-7 628 289	-	-	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-2 659	-84	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-2 659	-	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-84	-
Stan na koniec okresu	-	8 562	254 564	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-	-2 659	6 496	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:				
wynik z tytułu odsetek	-	-	6 580	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-2 659	-	-
wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	-	-
Innych składników całkowitych dochodów	-	-	-84	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zmiana stanu wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej według Metody 3

2012	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	PAPIERY WARTOŚCIOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
Stan na początek okresu	247 897	26 095	874 903	26 095
Zwiększenia, w tym:	22 249 764	24 674	397 536	35 518
Zakup	22 244 573	-	250 513	-
Transakcje pochodne zawarte w 2012 r.	-	11 592	-	24 331
Przychód z instrumentów finansowych	5 191	13 082	147 023	11 187
ujęty w rachunku zysków i strat	5 191	13 082	57 671	11 187
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	89 352	-
Zmniejszenia, w tym:	-22 176 508	-26 409	-318 606	-37 253
Rozliczenie / wykup	-1 021 666	-15 894	-152 064	-24 325
Sprzedaż	-21 154 842	-	-166 542	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-10 515	-	-12 928
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-10 515	-	-12 928
Stan na koniec okresu	321 153	24 360	953 833	24 360
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	7 790	-1 461	135 507	1 863
Rachunku zysków i strat w pozycji:				
wynik z tytułu odsetek	6 495	-	46 141	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	1 295	-1 461	13	1 863
wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	52 985	-
Innych składników całkowitych dochodów	-	-	36 368	-

Przeniesienia instrumentów pomiędzy Metodą 1 a Metodą 2 występują na podstawie dostępności kwotowania z aktywnego rynku w/g stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

Przeniesienie z Metody 2 do Metody 3 następuje w sytuacji zamiany w wycenie czynnika obserwowalnego na nieobserwowalny lub zastosowania do wyceny nowego nieobserwowalnego czynnika ryzyka, która jednocześnie skutkuje istotnym wpływem na wycenę instrumentu. Przeniesienie z Metody 3 do Metody 2 następuje w sytuacji zamiany w wycenie czynnika nieobserwowalnego na obserwowalny lub gdy wpływ czynnika nieobserwowalnego na wycenę instrumentu przestaje być istotny. Przeniesienia pomiędzy metodami wyceny następują w dacie i według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku nie nastąpiły przeniesienia instrumentów pomiędzy Metodą 1 a Metodą 2 wyceny do wartości godziwej.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku nastąpiło przeniesienie liniowych instrumentów pochodnych rynku stopy procentowej z Metody 2 do Metody 3 wyceny do wartości godziwej. Dla przeniesionych instrumentów uwzględniany w technice wyceny wpływ ryzyka kredytowego (czynnik nieobserwowalny) stał się istotny na koniec okresu sprawozdawczego.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku nastąpiło przeniesienie instrumentów pochodnych rynku kapitałowego i towarowego oraz obligacji komunalnych z Metody 3 do Metody 2 wyceny do wartości godziwej. Dla przeniesionych instrumentów używane w technice wyceny czynniki nieobserwowalne zostały zastąpione przez czynniki obserwowalne.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej według Metody 3 na dzień 30 czerwca 2013 roku jest następujący:

AKTYWO/ ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Instrumenty pochodne stopy procentowej	8 562	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	PD	38% - 61%	392	-980
		Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	LGD	43% - 52%	189	-189
Korporacyjne papiery wartościowe	254 564	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,4% - 1,3%	7 862	-170

Instrumenty finansowe nie wyceniane w wartości godziwej w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku

W Banku znajdują się instrumenty finansowe, które w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej. Wartość godziwa stanowi kwotę, za jaką w normalnych warunkach rynkowych składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie przeniesione pomiędzy uczestnikami rynku na dzień sprawozdania.

W przypadku pewnych grup instrumentów finansowych, utrzymywanych według wartości wymaganej zapłaty z uwzględnieniem utraty wartości, przyjęto, że wartość godziwa jest zgodna z wartością bilansową. Dotyczy to w szczególności gotówki i środków pieniężnych oraz pozostałych aktywów i zobowiązań finansowych.

Dla kredytów kwotowane wartości rynkowe są nieosiągalne, stąd prezentowane wartości godziwe są ogólnie szacowane przy zastosowaniu technik wyceny z uwzględnieniem założenia, iż na moment udzielenia kredytu wartość godziwa równa jest wartości bilansowej. Wartość godziwa kredytów bez rozpoznanej utraty wartości jest równa sumie przyszłych oczekiwanych przepływów gotówkowych zdyskontowanych na daną datę bilansową. Stopa dyskontująca przepływy jest odpowiednią stopą rynkową wolną od ryzyka powiększoną o marżę na ryzyko kredytowe oraz bieżącą marżę ze sprzedaży (z uwzględnieniem dochodów z prowizji) dla danej grupy produktowej kredytu. Marża wyznaczana jest na podstawie kredytów udzielonych w ostatnim kwartale w podziale na grupy produktowe i termin do zapadalności. Dla celów szacowania wartości godziwej kredytów walutowych wykorzystywana jest marża dla kredytów w PLN skorygowana o kwotowania transakcji basis-swap. Wartość godziwa kredytów o rozpoznanej utracie wartości jest równa sumie przyszłych oczekiwanych odzysków zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej jako iż średnie oczekiwane odzyski uwzględniają w pełni element ryzyka kredytowego. W przypadku kredytów nieposiadających harmonogramu spłat (kredyty w rachunku bieżącym, overdrafty oraz karty kredytowe) przyjmuje się, że wartość godziwa równa jest wartości bilansowej.

Dla zaangażowań kapitałowych Banku, dla których nie są dostępne ceny pochodzące z aktywnego rynku, a wartości rynkowe są nieosiągalne, Bank nie szacuje wartości godziwej. W skład takich zaangażowań wchodzi spółki związane z sektorem finansowym, gdzie uczestnictwo kapitałowe jest związane z korzystaniem z infrastruktury finansowo-bankowej, obsługą kart płatniczych oraz spółki objęte w ramach restrukturyzacji długów.

Dla depozytów kwotowane wartości rynkowe są nieosiągalne, stąd prezentowane wartości godziwe są ogólnie szacowane przy zastosowaniu technik wyceny z uwzględnieniem założenia, iż na moment przyjęcia depozytu wartość godziwa równa jest wartości bilansowej. Wartość godziwa depozytów terminowych jest równa sumie przyszłych oczekiwanych przepływów gotówkowych zdyskontowanych na daną datę bilansową. Stopa dyskontująca przepływy jest odpowiednią stopą rynkową wolną od ryzyka powiększoną o marżę ze sprzedaży. Marża wyznaczana jest na podstawie depozytów udzielonych w ostatnim kwartale w podziale na grupy produktowe i termin do zapadalności. W przypadku depozytów krótkoterminowych (depozytów bieżących, overnight oraz w rachunku oszczędnościowym) za wartość godziwą przyjęto wartość bilansową.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wartość godziwa depozytów i kredytów, za wyjątkiem kredytów hipotecznych udzielonych w walutach PLN i CHF objętych modelem przedpłat, została wyznaczona w oparciu o ich kontraktowe daty zapadalności.

Wycena mark-to-model instrumentów dłużnych własnej emisji opiera się na metodzie dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych. Przepływy zmienne są estymowane na podstawie stawek odpowiednich rynków (zależnie od specyfikacji w emisji). Do dyskontowania ustalonych przepływów jak również implikowanych przepływów pieniężnych wykorzystywane są stawki międzybankowego rynku pieniężnego.

30.06.2013	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA
Aktywa		
Kasa, należności od Banku Centralnego	5 286 842	5 286 789
Należności od banków	5 291 383	5 297 603
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	96 561 515	95 731 563
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	2 220 828	2 240 948
Aktywa razem	109 360 568	108 556 903
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	965	-
Zobowiązania wobec innych banków	3 769 307	3 799 972
Zobowiązania wobec klientów	108 806 170	108 348 796
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 477 816	3 487 328
Zobowiązania razem	116 054 258	115 636 096

(*) W tym weksle uprawnione do redyskonta w Banku Centralnym.

31.12.2012	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA
Aktywa		
Kasa, należności od Banku Centralnego	9 207 268	9 207 268
Należności od banków	4 096 454	4 096 780
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	94 847 939	93 747 621
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	2 778 555	2 827 633
Aktywa razem	110 930 216	109 879 302
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	6 305 678	6 313 218
Zobowiązania wobec klientów	108 104 514	108 103 980
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 966 148	3 980 784
Zobowiązania razem	118 376 340	118 397 982

(*) W tym weksle uprawnione do redyskonta w Banku Centralnym.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

6. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	1 283 489	2 710 042	1 581 122	3 150 341
Z tytułu lokat w innych bankach	43 506	95 553	67 212	135 925
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	27 425	50 471	43 809	79 152
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	249 575	516 117	289 335	556 969
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	2 302	5 985	9 081	21 091
Z tytułu aktywów finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-
Razem	1 606 297	3 378 168	1 990 559	3 943 478

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Z tytułu depozytów klientów	-510 030	-1 121 183	-776 623	-1 525 530
Z tytułu depozytów innych banków	-11 071	-24 353	-11 316	-20 977
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-24 209	-53 772	-46 412	-79 282
Z tytułu zaciągniętych kredytów	-3 974	-8 147	-10 048	-21 919
Z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-35 313	-79 118	-28 793	-52 885
Razem	-584 597	-1 286 573	-873 192	-1 700 593

7. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	175 125	353 319	202 518	398 818
Z tytułu kart płatniczych	222 663	431 290	221 382	428 802
Z tytułu kredytów i pożyczek	137 355	240 404	141 419	259 541
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych	56 056	117 744	42 024	92 397
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	13 285	20 586	13 451	25 769
Z działalności powierniczej	13 998	26 881	13 707	27 070
Z tytułu gwarancji, akredytów i podobnych operacji	12 264	27 180	12 836	25 761
Pozostałe	15 414	34 819	7 901	9 369
Razem	646 160	1 252 223	655 238	1 267 527

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Z tytułu kart płatniczych	-113 399	-212 182	-115 565	-217 356
Z tytułu przelewów i przekazów	-5 920	-9 695	-7 003	-13 867
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-2 576	-5 007	-2 297	-4 583
Z działalności powierniczej	-2 139	-4 176	-1 304	-3 908
Z tytułu usług pośrednictwa	-2 819	-4 707	-2 801	-5 672
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-1 110	-1 645	-143	-272
Pozostałe	-3 380	-5 790	-3 734	-6 858
Razem	-131 343	-243 202	-132 847	-252 516

8. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Od jednostek zależnych	40 884	85 170	63 765	94 529
Od jednostek stowarzyszonych	51 858	51 858	65 256	65 256
Od pozostałych jednostek	6 751	6 751	8 749	8 749
Razem	99 493	143 779	137 770	168 534

9. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Wynik z wymiany	100 070	194 097	122 886	240 804
Wynik z instrumentów pochodnych	14 483	25 577	-5 428	-15 443
Wynik z papierów wartościowych	2 889	5 362	428	6 789
Razem	117 442	225 036	117 886	232 150

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

10. Zyski (straty) na sprzedaży

Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Kredyty i inne należności finansowe	-	1	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	152 922	210 487	36 929	80 136
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty kapitałowe	-	-	-	2
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	22	71	204	282
Razem	152 944	210 559	37 133	80 420

Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Kredyty i inne należności finansowe	-	-82	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	-	-	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty kapitałowe	-	-	-	-
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-143	-3 521	-89	-258
Razem	-143	-3 603	-89	-258

Zrealizowany zysk netto	152 801	206 956	37 044	80 162
--------------------------------	----------------	----------------	---------------	---------------

11. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Wynagrodzenia	-361 570	-707 957	-367 236	-726 114
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-67 486	-131 592	-66 774	-130 600
Koszty płatności w formie akcji własnych	-4 687	-9 424	-2 261	-1 622
Razem	-433 743	-848 973	-436 271	-858 336

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Koszty rzeczowe	-275 776	-538 305	-291 527	-576 442
Podatki i opłaty	-8 353	-17 536	-8 641	-18 261
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-24 157	-48 314	-23 768	-47 535
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-7 596	-15 355	-7 545	-15 049
Razem	-315 882	-619 510	-331 481	-657 287
Razem ogólne koszty administracyjne	-749 625	-1 468 483	-767 752	-1 515 623

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Czynsze i inne przychody uboczne	9 692	20 027	12 160	23 429
Oplaty związane z ubezpieczeniem kredytów	6 591	11 991	8 699	15 312
Odzyskane koszty windykacji	4 509	9 208	5 359	10 300
Refundacja kosztów administracyjnych	1 679	3 216	2 540	4 148
Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań	155	1 057	4 350	4 608
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	440	456	10	20
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	50	124	66	110
Pozostałe	5 385	18 382	8 216	12 875
Razem	28 501	64 461	41 400	70 802

Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-6 133	-13 579	-6 812	-11 544
Koszty z tytułu zwrotów i niedoborów	-3 737	-7 096	-2 391	-5 120
Koszty z tytułu reklamacji klientów	-825	-1 291	-725	-1 331
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	-226	-403	-213	-292
Koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-1 063	-1 615	-603	-1 338
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-464	-1 369	-153	-339
Strata na sprzedaży pozostałych aktywów	-4	-4	-4	-4
Pozostałe	-5 284	-9 624	-4 633	-13 892
Razem	-17 736	-34 981	-15 534	-33 860
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	10 765	29 480	25 866	36 942

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

13. Utrata wartości

I PÓŁROCZE 2013	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	70 132	13	628	-	-28 728	-196	41 849	28 715
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 616 933	766 279	76 043	-62 775	-434 941	-40 450	4 921 089	-331 338
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	101	-	-	-	-	-	101	-
Utrata wartości zobowiązań pozabilansowych	125 379	55 717	844	-	-63 709	-	118 231	7 992
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	4 812 545	822 009	77 515	-62 775	-527 378	-40 646	5 081 270	-294 631
Utrata wartości pozostałych aktywów								
Inwestycji w jednostki podporządkowane	54 482	-	-	-	-	-	54 482	-
Wartości niematerialnych	10 961	-	-	-	-	-	10 961	-
Rzeczowych aktywów trwałych	7 394	2 283	-	-210	-	-	9 467	-2 283
Nieruchomości inwestycyjnych	2 154	-	-	-	-	-	2 154	-
Pozostałe	65 930	403	29	-	-124	-219	66 019	-279
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	140 921	2 686	29	-210	-124	-219	143 083	-2 562
Razem	4 953 466	824 695	77 544	-62 985	-527 502	-40 865	5 224 353	-297 193

(*) 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 -294 631 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 3 193 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -291 438 tys. zł

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

(*) W tym różnice kursowe oraz przeniesienia między pozycjami

(**) Pozycja rachunku zysków i strat "Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe" zawiera odpis netto z tytułu utraty wartości w wysokości -268 040 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 4 767 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -263 273 tys. zł

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

14. Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	17 405	17 405	693	693
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania składników rzeczowego majątku trwałego innych niż przeznaczonych do sprzedaży	336	295	403	1 557
Razem zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego	17 741	17 700	1 096	2 250

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

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżący podatek dochodowy	-194 028	-348 250	-213 742	-340 434
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników	-192 391	-345 420	-212 441	-337 717
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	903	903	144	144
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła, podatek dochodowy oddziałów zagranicznych)	-2 540	-3 733	-1 445	-2 861
Odroczony podatek dochodowy	33 780	28 728	56 026	21 372
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	33 780	28 728	56 026	21 372
Obciążenie podatkowe wykazane w jednostkowym rachunku zysków i strat	-160 248	-319 522	-157 716	-319 062
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	68 748	94 422	-17 747	-50 042
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	9 195	5 923	5 001	16 401
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – papiery dłużne	59 535	88 486	-22 793	-66 396
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – z prawem do kapitału	18	13	45	-47
Obciążenie podatkowe wykazane w innych składnikach całkowitego dochodu	68 748	94 422	-17 747	-50 042
Razem obciążenie	-91 500	-225 100	-175 463	-369 104

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

16. Zysk netto przypadający na jedną akcję

Zysk przypadający na jedną akcję

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

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Zysk netto	786 381	1 470 767	790 999	1 496 838
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 383 129	262 382 662
Zysk przypadający na jedną akcję (w zł na jedną akcję)	2,99	5,60	3,01	5,70

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.

Na 30 czerwca 2013 r. w Banku nie występują instrumenty rozwodniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Zysk netto	786 381	1 470 767	790 999	1 496 838
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 383 129	262 382 662
Korekty liczby akcji dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	-	-	86 905	86 905
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 469 567
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w zł na jedną akcję)	2,99	5,60	3,01	5,70

17. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy

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

W okresie śródrocznym akcjonariuszom Banku Pekao S.A. przyznano dywidendę z zysku netto za rok 2012 w kwocie 8,39 zł na akcję.

Dzień wypłaty dywidendy został wyznaczony na 8 lipca 2013 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

18. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO	30.06.2013	31.12.2012
Gotówka	2 454 808	2 228 386
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	2 582 387	6 978 469
Lokaty	241 000	-
Odsetki	8 634	400
Inne środki	13	13
Razem	5 286 842	9 207 268

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	30.06.2013	31.12.2012
Kredyty otrzymane	-	-
Depozyty terminowe	946	-
Odsetki	19	-
Razem	965	-

Kasa i operacje z Bankiem Centralnym według walut

30.06.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	4 319 750	965
EUR	440 239	-
USD	338 377	-
CHF	38 634	-
Pozostałe waluty	149 842	-
Razem	5 286 842	965

31.12.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	8 530 289	-
EUR	336 426	-
USD	192 204	-
CHF	30 915	-
Pozostałe waluty	117 434	-
Razem	9 207 268	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

19. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2013	31.12.2012
Rachunki bieżące i lokaty overnight	1 443 032	1 964 049
Lokaty międzybankowe	1 037 024	252 613
Kredyty i pożyczki	112 668	104 462
Zabezpieczenia pieniężne	1 769 521	1 332 991
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	649 326	190 028
Dłużne papiery wartościowe	86 477	86 515
Odsetki	34 288	36 771
Należności w drodze	200 896	199 157
Razem brutto	5 333 232	4 166 586
Odpisy aktualizacyjne wartości należności	-41 849	-70 132
Razem netto	5 291 383	4 096 454

Należności od banków według struktury jakościowej

	30.06.2013	31.12.2012
Należności od banków, w tym:		
należności brutto bez utraty wartości	5 254 010	4 087 779
należności brutto z utratą wartości	79 222	78 807
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-25 300	-54 000
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-16 549	-16 132
Razem	5 291 383	4 096 454

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

Należności od banków według umownych terminów zapadalności

	30.06.2013	31.12.2012
Należności od banków, w tym:		
do 1 miesiąca	4 124 286	3 025 713
od 1 do 3 miesięcy	453 241	785 656
od 3 miesięcy do 1 roku	155 444	72 022
od 1 do 5 lat	400 088	80 913
powyżej 5 lat	86 477	86 515
dla których termin zapadalności upłynął	79 408	78 996
Odsetki	34 288	36 771
Razem brutto	5 333 232	4 166 586
Odpisy aktualizujące wartość należności	-41 849	-70 132
Razem netto	5 291 383	4 096 454

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności od banków według walut

	30.06.2013	31.12.2012
PLN	2 173 403	1 171 416
CHF	3 061	30 893
EUR	1 908 025	2 075 687
USD	1 085 078	657 106
Pozostałe waluty	121 816	161 352
Razem	5 291 383	4 096 454

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2013 roku oraz w I półroczu 2012 roku prezentowane są w Nocie 13.

20. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według struktury produktowej

30.06.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	1 342 127	413 561
bony skarbowe	344 442	-
obligacje skarbowe	997 685	413 561
Papiery wartościowe emitowane przez banki	-	-
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	-	-
Razem	1 342 127	413 561

31.12.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	293 566	246 578
bony skarbowe	1 204	-
obligacje skarbowe	292 362	246 578
Papiery wartościowe emitowane przez banki	161 664	-
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	159 489	-
Razem	614 719	246 578

Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według terminów wymagalności

30.06.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	153 185	-
od 1 do 3 miesięcy	344 442	-
od 3 miesięcy do 1 roku	352 317	95 851
od 1 do 5 lat	301 190	179 640
powyżej 5 lat	190 993	138 070
Razem	1 342 127	413 561

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	161 556	-
od 1 do 3 miesięcy	975	-
od 3 miesięcy do 1 roku	175 674	37 496
od 1 do 5 lat	160 512	131 160
powyżej 5 lat	116 002	77 922
Razem	614 719	246 578

Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według walut

30.06.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	1 323 940	413 561
EUR	5 517	-
USD	12 670	-
Razem	1 342 127	413 561

31.12.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	580 356	246 578
EUR	6 651	-
USD	27 712	-
Razem	614 719	246 578

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	2 015 921	2 039 601
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	28 117	19 534
opcje	15 580	15 914
pozostałe	3 525	3 906
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	18 886	41 273
forwardy walutowe	100 807	87 217
swapy walutowe (fx-swap)	173 949	122 456
opcje walutowe i na złoto	47 219	50 574
Transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	4 825	4 828
Razem	2 408 829	2 385 303

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	2 369 206	2 345 058
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	10 007	13 582
opcje	18 316	17 647
pozostałe	82	48
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	12 968	78 254
forwardy walutowe	77 351	76 746
swapy walutowe (fx-swap)	81 014	17 658
opcje walutowe i na złoto	74 759	73 629
Transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	6 874	6 874
Razem	2 650 577	2 629 496

22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2013	31.12.2012
Kredyty na nieruchomości	33 616 993	32 150 033
Kredyty w rachunku bieżącym	11 988 030	11 204 992
Kredyty operacyjne	14 941 901	16 166 162
Kredyty na inwestycje	19 227 117	18 599 296
Należności z tytułu kart płatniczych	771 380	747 952
Skupione wierzytelności	1 869 878	1 981 210
Pozostałe kredyty i pożyczki	8 748 662	8 790 827
Dłużne papiery wartościowe	6 784 971	6 791 337
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	3 118 853	2 692 280
Odsetki	365 435	312 639
Należności w drodze	49 172	27 985
Razem brutto	101 482 392	99 464 713
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 921 089	-4 616 933
Razem netto	96 561 303	94 847 780

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2013	31.12.2012
Należności od przedsiębiorstw	49 701 782	48 467 048
Należności od ludności	41 230 613	39 699 214
Należności od jednostek budżetowych	10 184 562	10 985 812
Odsetki	365 435	312 639
Razem brutto	101 482 392	99 464 713
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 921 089	-4 616 933
Razem netto	96 561 303	94 847 780

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury jakościowej

	30.06.2013	31.12.2012
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:		
należności brutto bez utraty wartości	94 153 235	92 485 634
należności brutto z utratą wartości	7 329 157	6 979 079
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-2 407 293	-2 152 061
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-2 513 796	-2 464 872
Razem	96 561 303	94 847 780

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według umownych terminów zapadalności

	30.06.2013	31.12.2012
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:		
do 1 miesiąca	16 588 397	15 898 063
od 1 do 3 miesięcy	2 726 333	4 275 897
od 3 miesięcy do 1 roku	10 684 365	11 024 944
od 1 do 5 lat	31 555 881	29 275 490
powyżej 5 lat	34 320 898	33 834 522
dla których termin zapadalności upłynął	5 241 083	4 843 158
Odsetki	365 435	312 639
Razem brutto	101 482 392	99 464 713
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 921 089	-4 616 933
Razem netto	96 561 303	94 847 780

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według walut

	30.06.2013	31.12.2012
PLN	78 557 694	76 988 014
CHF	5 049 182	5 124 188
EUR	11 304 460	10 914 875
USD	1 623 654	1 790 336
Pozostałe waluty	26 313	30 367
Razem	96 561 303	94 847 780

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2013 roku oraz w I półroczu 2012 roku prezentowane są w Nocie 13.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

23. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank na dzień 30 czerwca 2013 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) oraz przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku Bank kontynuował następujące powiązania zabezpieczające:

- rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) dla stałokuponowych dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do portfela dostępnego do sprzedaży zabezpieczonych instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 23.1,
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych o zmiennym oprocentowaniu, zabezpieczonych instrumentami typu cross-currency interest rate swap (CIRS) – opis w punkcie 23.2,
- zabezpieczenie przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) z tytułu aktywów finansowych o zmiennym oprocentowaniu instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 23.3,
- rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) przed ryzykiem stopy procentowej dla portfela depozytów w EUR, zabezpieczonych instrumentami typu cross-currency interest rate swap (CIRS) – opis w punkcie 23.4,
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla portfela zmiennokuponowych depozytów w EUR zabezpieczonych instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 23.5,
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla wysoce prawdopodobnego przepływu środków pieniężnych w USD (pozycja długa w USD dla Banku) zabezpieczonych instrumentami typu fx-forward (zawartymi jako seria transakcji fx-spot i fx-swap) – opis w punkcie 23.6,
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla portfela zmiennokuponowych kredytów w EUR i USD zabezpieczonych instrumentami typu fx-swap – opis w punkcie 23.7.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku Bank:

- przedłużył funkcjonowanie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla wysoce prawdopodobnego przepływu środków pieniężnych w USD (pozycja długa w USD dla Banku) zabezpieczonych 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 11 września 2013 roku.

Wartości godziwe instrumentów pochodnych zabezpieczających

30.06.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (<i>fair value hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	706	189 370
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	137 028	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (<i>cash flow hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	49 599	55 318
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	38 014	1 120 775
swapy walutowe (fx-swap)	-	116 623
Razem	225 347	1 482 086

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (<i>fair value hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	-	270 343
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	180 042	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (<i>cash flow hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	68 317	69 097
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	75 036	887 341
swapy walutowe (fx-swap)	44 495	-
Razem	367 890	1 226 781

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

	I PÓŁROCZE 2013	I PÓŁROCZE 2012
Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie - brutto)	-95 492	-110 519
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	114 135	152 560
Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w rachunku zysków i strat	-447	4 937

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

	I PÓŁROCZE 2013	I PÓŁROCZE 2012
Stan na początek okresu	-64 318	-24 199
Odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie	-31 200	-86 346
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	26
Stan na koniec okresu	-95 492	-110 519

Kwoty rozpoznane w rachunku zysków i strat z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*)

RODZAJ WYNIKU	I PÓŁROCZE 2013	I PÓŁROCZE 2012
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego	39 304	-1 181
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej związanej z zabezpieczanym ryzykiem	-46 339	-7 556
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-7 035	-8 737
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	-24 792	-29 770

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycja zabezpieczana

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

Instrumenty zabezpieczające

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

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

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

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

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycje zabezpieczane

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

Instrumenty zabezpieczające

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

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych

Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 18 września 2028 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycje zabezpieczane

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

Instrumenty zabezpieczające

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

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych

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

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycja zabezpieczana

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

Instrumenty zabezpieczające

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

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycje zabezpieczane

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

Instrumenty zabezpieczające

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

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych

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

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycje zabezpieczane

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

Instrumenty zabezpieczające

Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji fx-forward (złożonych z transakcji fx-swap oraz transakcji fx-spot domykających przepływy początkowej wymiany fx-swap), w których Bank sprzedaje USD w zamian za PLN z terminem realizacji 11 września 2013 roku 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 11 września 2013 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycje zabezpieczane

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

Instrumenty zabezpieczające

Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji fx-swap.

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

Efektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest księgowana w kapitale z aktualizacji wyceny. Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest prezentowana w wyniku na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu. Rozliczona część punktów swap na instrumencie zabezpieczającym przenoszona jest z kapitału z aktualizacji wyceny i ujmowana w przychodach odsetkowych. Rewaluacja walutowa dotycząca pierwszej wymiany kapitału na instrumencie zabezpieczającym przenoszona jest z kapitału z aktualizacji wyceny i ujmowana w wyniku z pozycji wymiany.

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych

Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 15 maja 2014 roku.

24. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.06.2013	31.12.2012
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	27 133 907	25 799 482
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	9 009	9 019
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)	2 220 828	2 778 555
Razem	29 363 744	28 587 056

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2013	31.12.2012
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	17 478 528	15 530 743
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	17 478 528	15 530 743
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	8 733 360	9 320 660
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	248 752	248 995
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	673 267	699 084
Razem	27 133 907	25 799 482
w tym utrata wartości aktywów	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2013	31.12.2012
Akcje	9 009	9 019
Razem	9 009	9 019
w tym utrata wartości aktywów	-101	-101

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)

	30.06.2013	31.12.2012
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	1 458 919	2 103 774
bony skarbowe	64 635	116 604
obligacje skarbowe	1 394 284	1 987 170
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	761 909	674 781
Razem	2 220 828	2 778 555
w tym utrata wartości aktywów	-	-

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według umownych terminów zapadalności

	30.06.2013	31.12.2012
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	9 709 839	11 014 196
od 1 do 3 miesięcy	64 635	261 787
od 3 miesięcy do 1 roku	2 456 650	841 723
od 1 do 5 lat	11 330 812	12 067 751
powyżej 5 lat	5 792 799	4 392 580
Razem	29 354 735	28 578 037

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według walut

	30.06.2013	31.12.2012
PLN	26 485 896	26 252 841
EUR	1 529 670	1 361 396
USD	1 339 169	963 800
Razem	29 354 735	28 578 037

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

25. Aktywa przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

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

Na dzień 30 czerwca 2013 roku do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży zakwalifikowano zidentyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży:

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

Poniżej przedstawiono aktywa przeznaczone do sprzedaży:

	30.06.2013	31.12.2012
Zaangażowanie w jednostce zależnej PJSC UniCredit Bank	577 349	1 487 136
Rzeczowe aktywa trwale	32 953	77 341
Razem	610 302	1 564 477

Zmianę stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży w pierwszym półroczu 2013 stanowią:

- sprzedaż nieruchomości przez Oddział Banku w Paryżu,
- wycofanie składnika aktywów – lokaty udzielone Spółce zależnej PJSC UniCredit Bank na Ukrainie.
Pozycja ta prezentowana jest obecnie jako należności od innych banków i stanowi finansowanie udzielone Spółce przez Bank, które będzie stopniowo zwracane przez okres nie dłuższy niż 4 lata.
Z uwagi na to, iż składnik ten wyceniany był zgodnie z właściwym MSSF, zmiana jego ujęcia nie ma wpływu na wynik.

Informacja o zbyciu inwestycji Banku na Ukrainie została przedstawiona w nocie 35 „Zdarzenia po dacie bilansu”.

Rozliczenie sprzedaży nieruchomości przedstawia się następująco:

	30.06.2013	31.12.2012
Przychody ze sprzedaży	65 236	29 584
Wartość bilansowa zbytych aktywów netto (łącznie z kosztami sprzedaży)	47 831	12 787
Zysk/strata brutto na sprzedaży	17 405	16 797

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

26. Wartości niematerialne

	30.06.2013	31.12.2012
Wartości niematerialne, w tym:	556 889	592 770
koszty prac rozwojowych	13 930	15 858
patenty i licencje	417 372	433 688
inne	1 739	2 460
nakłady na wartości niematerialne i zaliczki na nakłady wartości niematerialnych	123 848	140 764
Wartość firmy	51 675	51 675
Razem	608 564	644 445

W I półroczu 2013 roku nabyte przez Bank wartości niematerialne wynoszą 33 372 tys. złotych, (w roku 2012 nabyte wartości wyniosły 103 482 tys. złotych).

W pierwszym półroczu 2013 roku i w 2012 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do wartości niematerialnych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

27. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2013	31.12.2012
Środki trwałe, w tym:	1 512 225	1 551 499
grunty i budynki	1 142 470	1 160 061
maszyny i urządzenia	302 374	319 703
środki transportu	31 905	37 595
inne	35 476	34 140
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	58 297	90 641
Razem	1 570 522	1 642 140

W I półroczu 2013 roku wartość nabytych przez Bank składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 22 749 tys. złotych (w roku 2012 wyniosła 131 320 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 699 tys. złotych (w roku 2012 wyniosła 794 tys. złotych).

W pierwszym półroczu 2013 roku i w 2012 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Do dnia 30 czerwca 2013 roku Bank zawarł umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 20 054 tys. złotych oraz rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 46 324 tys. złotych.

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

28. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Według stanu na dzień 30 czerwca 2013 roku Bank posiadał w swoim portfelu aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	1 197 358	1 163 521	1 196 573
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	621 494	560 000	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	7 011 236	6 720 047	-
Inne kredyty	obligacje	373 270	367 000	274 767
Depozyty	obligacje	201 486	204 700	192 014

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku Bank posiadał w swoim portfelu następujące aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	5 608 203	5 249 834	5 600 698
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	613 211	560 000	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	7 102 603	6 656 034	-
Inne kredyty	obligacje	385 307	367 000	276 071
Depozyty	obligacje	147 251	152 095	142 490

29. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2013	31.12.2012
Rachunki bieżące i depozyty overnight	1 282 019	1 284 561
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	603 072	1 241 498
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 436 977	1 127 892
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	396 193	2 608 219
Naliczone odsetki	3 125	2 646
Środki pieniężne w drodze	47 921	40 862
Razem	3 769 307	6 305 678

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania wobec banków według walut

	30.06.2013	31.12.2012
PLN	1 975 963	3 694 978
CHF	432 105	407 738
EUR	1 155 137	1 817 817
USD	128 273	271 537
Pozostałe waluty	77 829	113 608
Razem	3 769 307	6 305 678

30. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2013	31.12.2012
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	50 678 191	49 159 989
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	19 983 953	20 379 338
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	30 596 853	28 669 627
naliczone odsetki	97 385	111 024
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	6 780 108	5 642 413
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	4 511 866	4 611 350
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	2 262 399	1 027 635
naliczone odsetki	5 843	3 428
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	48 727 572	48 059 100
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	27 412 331	25 723 129
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	21 119 424	22 084 160
naliczone odsetki	195 817	251 811
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu, w tym:	2 355 637	5 104 425
transakcje terminowe	2 354 010	5 099 736
naliczone odsetki	1 627	4 689
Zobowiązania w drodze	264 662	138 587
Razem	108 806 170	108 104 514

Zobowiązania wobec klientów według walut

	30.06.2013	31.12.2012
PLN	93 237 932	92 133 352
CHF	180 245	187 028
EUR	9 139 903	9 322 700
USD	5 589 498	5 871 802
Pozostałe waluty	658 592	589 632
Razem	108 806 170	108 104 514

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.06.2013	31.12.2012
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	3 414 997	3 907 679
Naliczone odsetki	62 819	58 469
Razem	3 477 816	3 966 148

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według walut

	30.06.2013	31.12.2012
PLN	3 477 816	3 926 786
EUR	-	17 138
USD	-	22 224
Razem	3 477 816	3 966 148

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	I PÓŁROCZE 2013	2012
Stan na początek okresu	3 966 148	2 402 614
Zwiększenia (emisja)	1 722 400	4 941 669
Zmniejszenia (wykup)	-1 782 504	-3 217 217
Zmniejszenia (częściowa spłata)	-442 862	-222 870
Różnice kursowe	1 366	-3 673
Inne zmiany	13 268	65 625
Stan na koniec okresu	3 477 816	3 966 148

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

32. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓŁROCZE 2013	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	55 043	152 393	125 379	40 675	373 490
Utworzenie/aktualizacja rezerw	2 761	9 290	55 717	6 491	74 259
Wykorzystanie rezerw	-7 422	-6 642	-	-15 977	-30 041
Rozwiązanie rezerw	-674	-	-63 709	-	-64 383
Różnice kursowe	17	-	844	349	1 210
Inne zmiany	-	-	-	-909	-909
Stan na koniec okresu	49 725	155 041	118 231	30 629	353 626
Krótkoterminowe	21 214	-	50 336	11 859	83 409
Długoterminowe	28 511	155 041	67 895	18 770	270 217

2012	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	44 796	147 638	117 839	35 095	345 368
Utworzenie/aktualizacja rezerw	24 304	13 519	75 207	12 871	125 901
Wykorzystanie rezerw	-5 243	-	-	-10 784	-16 027
Rozwiązanie rezerw	-8 242	-	-66 450	-	-74 692
Różnice kursowe	-27	-	-1 217	-475	-1 719
Inne zmiany	-545	-8 764	-	3 968	-5 341
Stan na koniec okresu	55 043	152 393	125 379	40 675	373 490
Krótkoterminowe	21 412	6 642	80 676	27 303	136 033
Długoterminowe	33 631	145 751	44 703	13 372	237 457

Rezerwa na sprawy sporne

Rezerwy na sprawy sporne dotyczą spraw toczących się w postępowaniach sądowych, administracyjnych oraz innych sporów o charakterze prawnym. Rezerwy na sprawy sporne zostały oszacowane przy uwzględnieniu kwoty prawdopodobnej do zapłaty.

Rezerwy na świadczenia emerytalne

Rezerwa na świadczenia emerytalne tworzona jest indywidualnie dla każdego pracownika, na podstawie wyceny aktuarialnej. Podstawą do wyznaczenia wartości rezerw jest przewidywana kwota świadczenia jaką Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie wewnętrznych regulacji dotyczących wynagradzania pracowników.

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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

33. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 30 czerwca 2013 roku nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, w których wysokość dochodzonego roszczenia (zapłaty kwoty pieniężnej) stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku łączna wartość przedmiotu sporu w toczących się postępowaniach sądowych przeciwko Bankowi wynosiła 19 056 627 tys. złotych, (na dzień 31 grudnia 2012 roku na łączną kwotę 18 710 321 tys. złotych).

Najistotniejsze, według kryterium wartości przedmiotu sporu postępowania sądowe przeciwko Bankowi toczące się na dzień 30 czerwca 2013 roku:

- postępowanie z powództwa akcjonariusza mniejszościowego Banku o uchylenie uchwał Nr 8 oraz Nr 24 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 19 kwietnia 2011 roku w przedmiocie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2010 oraz udzielenia Członkowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 roku. Wskazana przez powoda wartość przedmiotu sporu tego postępowania wynosi 18 000 000 tys. złotych. W opinii Banku powództwo oraz sprecyzowana przez powoda wartość przedmiotu sporu są bezpodstawne.
- postępowanie z powództwa osób fizycznych przeciwko Bankowi oraz Centralnemu Domowi Maklerskiemu Pekao S.A. o zapłatę kwoty 306 622 tys. złotych tytułem szkody wyrządzonej w związku z nabyciem akcji oraz zadośćuczynienia pieniężnego za krzywdę wywołaną prowadzeniem postępowania egzekucyjnego. W ocenie pozwanych powództwo jest bezpodstawne.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Bank utworzył rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw utworzonych na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosi 49 725 tys. złotych (na 31 grudnia 2012 roku 55 043 tys. złotych).

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2013	31.12.2012
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz podmiotów finansowych	3 637 492	2 126 701
na rzecz podmiotów niefinansowych	20 724 438	20 687 992
na rzecz podmiotów budżetowych	1 421 424	744 940
Razem	25 783 354	23 559 633

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2013	31.12.2012
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych, w tym:	1 946 874	1 612 457
gwarancje	1 917 089	1 597 997
potwierdzone akredytywy eksportowe	29 785	14 460
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych, w tym:	9 154 059	9 274 400
gwarancje	4 563 392	5 497 004
gwarancje submisji papierów wartościowych	4 588 697	3 775 430
poręczenia	1 970	1 966
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	480 028	69 594
gwarancje	2 978	3 094
gwarancje submisji papierów wartościowych	477 050	66 500
Razem	11 580 961	10 956 451

Otrzymane pozabilansowe zobowiązania finansowe

Otrzymane zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2013	31.12.2012
Finansowe, w tym:	388 943	894 798
od podmiotów finansowych	388 943	894 798
od podmiotów niefinansowych	-	-
od podmiotów budżetowych	-	-
Gwarancyjne, w tym:	9 417 214	7 123 202
od podmiotów finansowych	681 873	476 759
od rzecz podmiotów niefinansowych	7 989 574	5 948 881
od podmiotów budżetowych	745 767	697 562
Razem	9 806 157	8 018 000

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

34. Transakcje z jednostkami powiązanymi

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

Zgodnie z ustawą Prawo Bankowe, zawieranie transakcji o charakterze kredytowym z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami z nimi powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie, następuje na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą Banku.

Regulamin określa szczególne zasady podejmowania decyzji o zawarciu transakcji z wyżej wymienionymi osobami i podmiotami, w tym szczególne decyzyjne uprawnione do podejmowania decyzji. W szczególności zawarcie transakcji z członkiem Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku lub podmiotem z nimi powiązany kapitałowo lub organizacyjnie wymaga podjęcia decyzji przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Członkowie Kierownictwa Banku i podmioty z nimi powiązane kapitałowo lub organizacyjnie mogą korzystać z oferowanych przez Bank produktów kredytowych według zasad i na warunkach standardowo oferowanych przez Bank. W szczególności w odniesieniu do tych osób i podmiotów Bank nie stosuje korzystniejszych stóp oprocentowania kredytów.

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest zgodnie z metodologią stosowaną przez Bank, adekwatnie do segmentu klienta i rodzaju transakcji.

W odniesieniu do podmiotów powiązanych z Bankiem stosowany jest standardowy proces kredytowy, przy czym decyzje o zawarciu transakcji podejmowane są wyłącznie przez szczególne decyzyjne na poziomie Centrali Banku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z podmiotami powiązanymi

Transakcje z jednostkami powiązanymi na 30 czerwca 2013 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
Jednostka dominująca wobec Banku							
UniCredit S.p.A.	2 817	-	-	1 264	47 954	-	1 116 238
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao	754 350	-	307 126	356	482 687	913 742	-
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne							
Public Joint Stock Company UniCredit Bank	674 976	-	-	-	162	-	1
Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 323 854	-	784	281	33 051	35	302
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	713 811	-	-	11	1 082	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	3	-	25	316	626 202	2	4
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-	-	-	46 832	-	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-	-	65	9 428	-	-
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	-	-	-	-	10 367	-	1
Centrum Kart S.A.	9	-	-	289	22 741	-	14 213
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	4	4 704	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	6 504	87 108	9 732	-	7 544	4 038	66
Pekao Leasing Holding S.A.	-	-	-	-	742	-	-
Property Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	6 230	3 051	-	-
Pekao Property S.A.	25 384	-	-	-	2 806	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-	-	418	1 522	-	5 458
FPB – Media Sp. z o.o.	12 555	-	-	-	298	-	-
Jednostki stowarzyszone							
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	4	-	-	-	11 844	-	31
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	46	135 652	-	4
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	4	-	-	15 366	102 631	-	5
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-	-	-	515	-	-
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	2 757 104	87 108	10 541	23 026	1 021 174	4 075	20 085
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	7 392	-	-	-	15 116	-	-
Razem	3 521 663	87 108	317 667	24 646	1 566 931	917 817	1 136 323

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

30.06.2013	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.	2 817	-	-	-	-	-	-	2 817
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	628 108	71 677	332	10 584	43 295	-	354	754 350
Jednostki Grupy Pekao S.A.								
Jednostki zależne	242 504	31 779	351 129	748 360	1 269 036	107 911	6 377	2 757 096
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	8	-	-	8
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	6 949	419	-	24	7 392
Razem	873 429	103 456	351 461	765 893	1 312 758	107 911	6 755	3 521 663

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

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

30.06.2013	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.	47 954	-	-	-	-	-	-	47 954
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	67 748	78 299	100 000	236 561	-	-	79	482 687
Jednostki Grupy Pekao S.A.								
Jednostki zależne	582 016	138 735	22 076	3 476	22 975	-	1 254	770 532
Jednostki stowarzyszone	14 929	41 300	59 845	133 500	-	-	1 068	250 642
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	6 788	3 050	4 583	649	-	-	46	15 116
Razem	719 435	261 384	186 504	374 186	22 975	-	2 447	1 566 931

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

30.06.2013	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	1 728	1 089	-	-	-	2 817
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	674 098	1 065	6	16 908	62 273	754 350
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	452 646	679 987	10 785	1 613 677	1	2 757 096
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	8	-	8
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	7 392	-	7 392
Razem	1 128 472	682 141	10 791	1 637 985	62 274	3 521 663

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

30.06.2013	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	1 382	-	-	46 572	-	47 954
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	28 522	22	-	454 133	10	482 687
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	16 266	16 860	390	736 372	644	770 532
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	250 642	-	250 642
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	1 387	553	3	13 173	-	15 116
Razem	47 557	17 435	393	1 500 892	654	1 566 931

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 2012 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
Jednostka dominująca wobec Banku							
UniCredit S.p.A.	424 449	-	-	588	57 621	-	9 744
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao	817 569	-	375 503	4 563	780 550	929 295	849
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne							
Public Joint Stock Company UniCredit Bank	909 787	-	-	-	161	-	707
Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 277 262	-	977	477	62 784	4	296
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	1 077 190	-	-	16	310 349	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-	-	31	839 704	-	363
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-	-	1	47 587	-	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-	-	75	13 251	-	-
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	-	-	-	-	10 275	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	211	30 374	-	9 276
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	4	2 750	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	-	101 571	517	-	86 966	8 697	65
Pekao Leasing Holding S.A.	-	-	-	-	101	-	-
Property Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	6 230	3 097	-	-
Pekao Property S.A.	-	-	-	-	577	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-	-	15	5 271	-	3 679
Jana Kazimierza Development Sp. z o.o.	24 129	-	-	416	3 108	-	-
Metropolis Sp. z o.o.	1 196	-	-	-	1 464	-	-
FPB – Media Sp. z o.o.	12 363	-	-	-	238	-	-
Jednostki stowarzyszone							
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	-	6	8 155	-	12
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	81	142 481	-	19
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	2	-	-	17 630	103 914	-	21
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-	-	-	19 700	-	-
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	3 301 929	101 571	1 494	25 193	1 692 307	8 701	14 438
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	7 360	-	-	-	12 674	-	-
Razem	4 551 307	101 571	376 997	30 344	2 543 152	937 996	25 031

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

31.12.2012	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.	424 449	-	-	-	-	-	-	424 449
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	772 809	1 387	671	1 497	40 882	-	323	817 569
Jednostki Grupy Pekao S.A.								
Jednostki zależne	345 682	25 190	1 015 637	886 514	989 948	36 967	1 989	3 301 927
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	2	-	-	2
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	6 948	-	6	35	369	2	7 360
Razem	1 542 940	33 525	1 016 308	888 017	1 030 867	37 336	2 314	4 551 307

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

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

31.12.2012	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.	57 621	-	-	-	-	-	-	57 621
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	288 610	241 620	-	250 065	-	-	255	780 550
Jednostki Grupy Pekao S.A.								
Jednostki zależne	850 435	442 294	13 931	93 234	17 407	-	756	1 418 057
Jednostki stowarzyszone	7 711	81 828	43 100	140 500	-	-	1 111	274 250
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	487	10 039	34	2 054	-	-	60	12 674
Razem	1 204 864	775 781	57 065	485 853	17 407	-	2 182	2 543 152

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

31.12.2012	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	365 734	58 715	-	-	-	424 449
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	565 844	3 057	6	228 203	20 459	817 569
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	810 758	721 237	19 206	1 750 725	1	3 301 927
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	2	-	2
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	7 360	-	7 360
Razem	1 742 336	783 009	19 212	1 986 290	20 460	4 551 307

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

31.12.2012	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	57 621	-	57 621
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	44 939	4	-	731 411	4 196	780 550
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	13 352	35 775	745	1 367 566	619	1 418 057
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	274 250	-	274 250
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	539	515	-	11 617	3	12 674
Razem	58 830	36 294	745	2 442 465	4 818	2 543 152

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 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.	74	-117	1 110	-1 152	914	-3 977
Jednostki Grupy Unicredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	30 936	-11 703	3 856	-91	21 536	-17 108
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Public Joint Stock Company UniCredit Bank	15 436	-	6	-20	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-5 044	792	-7	1 636	-1 389
Pekao Leasing Sp. z o.o.	21 425	-3 843	833	-	721	-79
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	12 237	-42	368	-	87	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-252	376	-	8	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-803	4	-	6	-
Centrum Kart S.A.	-	-367	15	-	575	-31 131
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	-	-163	1	-	1	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-71	48	-	42	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	2 543	-1 652	332	-	58	-2 508
Pekao Leasing Holding S.A.	-	-5	3	-	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-60	2	-4 140	2 171	-16 029
Property Sp. z o.o.(w likwidacji)	-	-52	1	-	-	-
Pekao Property S.A.	843	-32	76	-	36	-
FPB - Media Sp. z o.o.	220	-	2	-	-	-
Jednostki stowarzyszone						
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-2 420	256	-	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-1 735	100 518	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-162	24	-14	83	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-133	25	-	-	-4 877
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	52 704	-16 836	103 682	-4 181	5 424	-56 013
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	168	-259	1	-	-	-
Razem	83 882	-28 915	108 649	-5 424	27 874	-77 098

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 czerwca 2013 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	GWARANCYJNE
Jednostka dominująca wobec Banku			
UniCredit S.p.A.	66 426	312 147	77 353
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	680 043	264 244	144 497
Jednostki Grupy Pekao S.A.			
Jednostki zależne			
Pekao Leasing Sp. z o.o.	117 442	392 339	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	385 465	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	486	132	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	60	-	-
Centrum Kart S.A.	56	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	39	974	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	501 679	713 642	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	42	-	-
Pekao Property Sp. z o.o.	321	-	-
FPB-Media Sp. z o.o.	454	-	-
Jednostki stowarzyszone			
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	26	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	15	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	58	-	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	500	-
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	1 006 143	1 107 587	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	157	-	-
Razem	1 752 769	1 683 978	221 850

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg umownych terminów zapadalności

30.06.2013	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	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	24 000	-	-	42 426	-	-	66 426
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	633 773	-	46 059	-	211	-	680 043
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	1 951	321	-	1 002 797	975	-	1 006 044
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	99	-	99
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	25	-	-	-	122	10	157
Razem	659 749	321	46 059	1 045 223	1 407	10	1 752 769
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	2 298	6 383	100 953	93 953	108 560	312 147
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	9	9 286	8 085	32 459	31 280	183 125	264 244
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	938	-	1 107	204 520	900 522	1 107 087
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	500	-	-	500
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	-	-	-	-
Razem	9	12 522	14 468	135 019	329 753	1 192 207	1 683 978
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	19 856	909	6 591	16 057	33 940	-	77 353
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	108	24 695	105 778	13 916	-	144 497
Razem	19 856	1 017	31 286	121 835	47 856	-	221 850

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg walut

30.06.2013	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	42 426	-	-	24 000	-	66 426
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	26 625	-	-	653 418	-	680 043
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	134 196	5 014	351	864 965	1 518	1 006 044
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	99	-	99
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	157	-	157
Razem	203 247	5 014	351	1 542 639	1 518	1 752 769
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	16 027	1 404	-	294 716	-	312 147
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	37 491	-	-	226 753	-	264 244
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	419 308	-	684 512	3 267	-	1 107 087
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	500	-	500
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	472 826	1 404	684 512	525 236	-	1 683 978
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	53 601	-	-	23 752	-	77 353
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	64 679	-	-	79 818	-	144 497
Razem	118 280	-	-	103 570	-	221 850

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2012 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE
Jednostka dominująca wobec Banku		
UniCredit S.p.A.	38 181	273 072
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	54 363	380 850
Jednostki Grupy Pekao S.A.		
Jednostki zależne		
Public Joint Stock Company UniCredit Bank	-	16 766
Pekao Leasing Sp. z o.o.	165 680	2 690
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	18 490	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	629	125
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	60	-
Centrum Kart S.A.	93	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	40	923
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	500 143	688 386
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	37	-
Metropolis Sp. z o.o.	410	-
FPB - Media Sp. z o.o.	39	-
Jednostki stowarzyszone		
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	30	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	32	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	136	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	500
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	685 819	709 390
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	184	-
Razem	778 547	1 363 312

Na 31 grudnia 2012 roku Bank nie posiadał finansowych i gwarancyjnych pozycji pozabilansowych otrzymanych od podmiotów powiązanych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg umownych terminów zapadalności

31.12.2012	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	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	38 181	-	-	38 181
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	818	-	-	52 693	852	-	54 363
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	339	410	18 394	165 860	500 618	-	685 621
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	44	154	-	198
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	30	-	55	9	90	-	184
Razem	1 187	410	18 449	256 787	501 714	-	778 547
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	51	1 362	26 381	136 408	108 870	273 072
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	2 152	19 990	21 449	27 117	310 142	380 850
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	-	17 269	1 840	1 898	687 883	708 890
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	500	-	-	500
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	-	-	-	-
Razem	-	2 203	38 621	50 170	165 423	1 106 895	1 363 312

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg walut

31.12.2012	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	38 181	-	-	-	-	38 181
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	12 878	-	-	41 485	-	54 363
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	127	930	339	682 722	1 503	685 621
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	198	-	198
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	184	-	184
Razem	51 186	930	339	724 589	1 503	778 547
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	14 719	-	-	258 353	-	273 072
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	27 119	-	-	353 681	50	380 850
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	28 030	16 766	660 902	3 192	-	708 890
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	500	-	500
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	69 868	16 766	660 902	615 726	50	1 363 312

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2013	I PÓŁROCZE 2012
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	7 454	7 304
Świadczenia długoterminowe (**)	1 251	4 234
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-
Płatności na bazie akcji (***)	3666	461
Razem	12 371	11 999
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	389	543
Płatności na bazie akcji (***)	-	-
Razem	389	543

(*) Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się: wynagrodzenie zasadnicze, premie 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 premii.

(***) Wartość płatności na bazie akcji stanowi część kosztów wynagrodzeń, ujętych zgodnie z MSSF 2 w okresie sprawozdawczym w rachunku zysków i strat Banku, stanowiących rozliczenie w czasie wartości godziwej instrumentów przypadające na opcje na akcje oraz akcje, w tym akcje fantomowe przyznane członkom Zarządu Banku.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w pierwszym półroczu 2013 oraz w 2012 roku nie otrzymywali wynagrodzeń – w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

35. Zdarzenia po dacie bilansu

Zbycie akcji PJSC UniCredit Bank, spółki zależnej Banku

W dniu 16 lipca 2013 roku Bank sprzedał na rzecz UniCredit S.p.A. (podmiot dominujący Banku) 653 507 670 akcji zwykłych spółki zależnej PJSC UniCredit Bank o wartości nominalnej 1 UAH każda akcja, stanowiących 100 % kapitału zakładowego i uprawniających Bank do wykonywania 100% głosów na Walnym Zgromadzeniu tej Spółki za cenę w wysokości brutto 166 350 tys. USD powiększoną, po zatwierdzeniu przez zewnętrznego audytora, o kwotę skumulowanego, skonsolidowanego wyniku netto w okresie od 1 października 2010 do 16 lipca 2013 roku.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

02.08.2013	Luigi Lovaglio	Prezes Zarządu Banku, CEO	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
02.08.2013	Diego Biondo	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
02.08.2013	Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
02.08.2013	Grzegorz Piwowar	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
02.08.2013	Stefano Santini	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
02.08.2013	Marian Ważyński	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis

Załączniki do sprawozdania finansowego

Niniejsze Załączniki stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Załącznik nr 1

Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od 1 stycznia 2013 roku.

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

Zmiany umożliwiają jednostkom stosującym MSSF po raz pierwszy zastosowanie prospektywne MSR 39 lub MSSF 9 oraz § 10A MSR 20 w odniesieniu do pożyczek udzielonych od rządu posiadanych na dzień przejścia na MSSF.

Bank uważa, że zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

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

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.

Bank uważa, że zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

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

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.

Bank uważa, że zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

- **MSSF 13** „Wycena według wartości godziwej”

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).

Bank uważa, że nowy standard nie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

- **MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”**

Zmiany służą jaśniejszej prezentacji rosnącej liczby składników innych całkowitych dochodów oraz ułatwieniu użytkownikom sprawozdań finansowych odróżnienia tych składników innych całkowitych dochodów, które mogą następnie zostać przeklasyfikowane na zyski lub stratę, od składników, które nigdy nie zostaną w ten sposób przeklasyfikowane.

Bank uważa, że zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

- **MSR 12 (zmiana) „Podatek dochodowy”**

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”. Zmieniony standard wycofuje interpretację SKI-21 „Podatek dochodowy – odzyskiwalność przeszacowanych aktywów niepodlegających amortyzacji”.

Bank uważa, że zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

- **MSR 19 (zmiana) „Świadczenia pracownicze”**

Zmiany powinny pomóc użytkownikom sprawozdań finansowych w lepszym zrozumieniu tego, w jaki sposób programy określonych świadczeń wpływają na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy środków pieniężnych jednostki. Celem tego standardu jest uregulowanie rachunkowości świadczeń pracowniczych oraz ujawniania informacji na ich temat.

Bank uważa, że zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

- **Interpretacja KIMSF 20 „Koszty prowadzenia wydobycia w kopalniach odkrywkowych”**

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

Bank uważa, że nowa interpretacja nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.

- **Coroczne zmiany Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (2012)**

Zmiany mają na celu udoskonalenie i doprecyzowanie standardów.

Bank uważa, że zmiany nie miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

Załącznik nr 2

Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

- **MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”**

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

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.

Bank uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

- **MSSF 11 „Wspólne porozumienia”**

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

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 11 wymaga rozliczania udziałów we wspólnych porozumieniach tylko metodą praw własności, co eliminuje metodę konsolidacji proporcjonalnej. Istnienie oddzielnego podmiotu prawnego nie jest już warunkiem podstawowym klasyfikacji. Postanowienia przejściowe różnią się w zależności od metody klasyfikacji wspólnych porozumień w ramach MSR 31.

Bank uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

- **MSSF 12 „Udziały w innych jednostkach: ujawnianie informacji”**

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

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

Bank uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

- **MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe”**

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

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”.

Bank uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

- **MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”**

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

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”.

Bank uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

- **MSR 32 (zmiana) „Instrumenty finansowe: prezentacja”**

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

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

Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

Załącznik nr 3

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

- **MSSF 9 „Instrumenty finansowe”**

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 31 grudnia 2014 roku.

Nowe przepisy są częścią zmian zastępujących dotychczasowy standard MSR 39 „Instrumenty finansowe – ujmowanie i wycena”.

Główne zmiany wynikające z nowego standardu to między innymi:

- likwidacja kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności,
- wprowadzenie dwóch kategorii aktywów finansowych: wycenianych według zamortyzowanego kosztu i wycenianych według wartości godziwej,
- nowe kryteria kwalifikacji aktywów do grupy aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu,
- nowe zasady rozpoznawania zmian wyceny do wartości godziwej inwestycji w kapitałowe instrumenty finansowe,
- likwidacja konieczności wyodrębniania wbudowanych instrumentów pochodnych.

Większość wymogów MSR 39 w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych została przeniesiona do MSSF 9 w niezmiennym kształcie.

Standard będzie jeszcze rozszerzony o części dot. zasad wyceny wg zamortyzowanego kosztu oraz zasad stosowania rachunkowości zabezpieczeń.

Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na sprawozdanie finansowe, aczkolwiek ze względu na specyfikę działalności Banku, przewiduje się, iż zmiany te będą miały istotny wpływ na wycenę i prezentację instrumentów finansowych Banku.

Rzeczywisty wpływ pierwszego zastosowania MSSF 9 będzie możliwy do oszacowania po opublikowaniu ostatecznej, kompletnej wersji standardu.

- **MSR 36 (zmiana) „Utrata wartości aktywów”**

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

Przy opracowywaniu MSSF 13 „Wycena według wartości godziwej”, Rada postanowiła wprowadzić zmianę do MSR 36, która wymaga ujawnienia informacji o wartości odzyskiwalnej aktywów zagrożonych.

Opublikowana zmiana wyjaśnia pierwotny zamiar Rady: że zakres tych ujawnień jest ograniczony do wartości odzyskiwalnej aktywów zagrożonych, który jest oparty na wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

- **MSR 39 (zmiana)** „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”

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

Zmiana pozwala nadal stosować rachunkowość zabezpieczeń w sytuacji, gdy instrument pochodny wyznaczony jako instrument zabezpieczający, podlega nowacji w wyniku rozliczeń z kontrahentem centralnym w wyniku zmian prawa lub przepisów, przy spełnieniu określonych warunków.

Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

- **KIMSF 21** „Opłaty publiczne”

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

KIMSF 21 to interpretacja MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. Interpretacja wyjaśnia co jest zdarzeniem powodującym powstanie zobowiązania do uiszczenia opłaty publicznej.

Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

Załącznik nr 4

Słowniczek

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

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.

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.
kapitału wewnętrznego.