

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



Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	5
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .6	
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	7
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych...9	
Noty objaśniające	11
1. Informacje ogólne	11
2. Skład Grupy	11
3. Oświadczenie o zgodności	13
4. Istotne zasady rachunkowości.....	14
5. Zastosowanie szacunków i założeń	14
6. Zarządzanie ryzykami.....	15
7. Informacje dotyczące segmentów działalności	31
8. Przychody i koszty z tytułu odsetek	34
9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat.....	35
10. Przychody z tytułu dywidend	35
11. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	36
12. Zyski (straty) na sprzedaży.....	36
13. Ogólne koszty administracyjne.....	37
14. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto.....	38
15. Utrata wartości.....	39
16. Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	41
17. Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych.....	41
18. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	42
19. Zysk netto przypadający na jedną akcję	43
20. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy	43
21. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym.....	44
22. Należności od banków.....	45
23. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	46
24. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	47
25. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	48
26. Należności z tytułu leasingu finansowego	50
27. Rachunkowość zabezpieczeń	51
28. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	57
29. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana.....	58
30. Wartości niematerialne	62
31. Rzeczowe aktywa trwałe	62
32. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	63
33. Zobowiązania wobec innych banków	64
34. Zobowiązania wobec klientów	64
35. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	65
36. Rezerwy	66
37. Zobowiązania warunkowe	67
38. Transakcje z jednostkami powiązanymi	69
39. Zdarzenia po dacie bilansu	84
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.	
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.	
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.....	
Załącznik nr 4	
Słowniczek	

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

	NOTA	I PÓŁROCZE 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.06.2013			I PÓŁROCZE 2012 OKRES OD 01.01.2012 DO 30.06.2012		
		DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Przychody z tytułu odsetek	8	3 466 627	87 471	3 554 098	4 044 200	93 822	4 138 022
Koszty z tytułu odsetek	8	-1 308 121	-29 475	-1 337 596	-1 726 669	-32 819	-1 759 488
Wynik z tytułu odsetek		2 158 506	57 996	2 216 502	2 317 531	61 003	2 378 534
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9	1 358 899	17 619	1 376 518	1 370 949	20 547	1 391 496
Koszty z tytułu prowizji i opłat	9	-244 479	-6 618	-251 097	-254 123	-7 805	-261 928
Wynik z tytułu prowizji i opłat		1 114 420	11 001	1 125 421	1 116 826	12 742	1 129 568
Przychody z tytułu dywidend	10	6 751	-	6 751	8 749	-	8 749
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	11	229 861	-2 602	227 259	237 636	5 741	243 377
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	27	-7 035	-	-7 035	-8 737	-	-8 737
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-	-	-	-	-
Zyski (straty) na sprzedaży	12	206 956	-	206 956	80 162	-	80 162
kredytów i innych należności finansowych		-81	-	-81	-	-	-
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		210 487	-	210 487	80 138	-	80 138
zobowiązań finansowych		-3 450	-	-3 450	24	-	24
Dochody z działalności operacyjnej		3 709 459	66 395	3 775 854	3 752 167	79 486	3 831 653
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	15	-319 422	-5 643	-325 065	-287 902	-15 189	-303 091
kredytów i innych należności finansowych		-311 628	-5 643	-317 271	-276 865	-15 189	-292 054
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		-	-	-	-	-	-
zobowiązań pozabilansowych		-7 794	-	-7 794	-11 037	-	-11 037
Wynik z działalności finansowej		3 390 037	60 752	3 450 789	3 464 265	64 297	3 528 562
Ogólne koszty administracyjne	13	-1 565 652	-39 514	-1 605 166	-1 619 883	-38 051	-1 657 934
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-940 901	-19 907	-960 808	-952 706	-19 467	-972 173
pozostałe koszty administracyjne		-624 751	-19 607	-644 358	-667 177	-18 584	-685 761
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych		-172 824	-2 550	-175 374	-182 868	-3 527	-186 395
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		-2 315	-	-2 315	-1 031	-	-1 031
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	14	36 384	1 348	37 732	48 265	-175	48 090
Koszty z działalności operacyjnej		-1 704 407	-40 716	-1 745 123	-1 755 517	-41 753	-1 797 270
Zysk na sprzedaży działalności zaniechanej		-	-	-	-	-	-
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	16	27 689	-	27 689	25 271	-	25 271
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	17	17 017	-	17 017	2 383	-	2 383
Zysk brutto		1 730 336	20 036	1 750 372	1 736 402	22 544	1 758 946
Podatek dochodowy	18	-334 873	-3 883	-338 756	-335 624	-4 215	-339 839
Podatek dochodowy z tytułu zysku na sprzedaży działalności zaniechanej		-	-	-	-	-	-
Zysk netto		1 395 463	16 153	1 411 616	1 400 778	18 329	1 419 107
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		1 391 163	16 153	1 407 316	1 396 451	18 329	1 414 780
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		4 300	-	4 300	4 327	-	4 327
Zysk na akcje (w zł na akcję)	19						
podstawowy za okres		5,30	0,06	5,36	5,32	0,07	5,39
rozwodniony za okres		5,30	0,06	5,36	5,32	0,07	5,39

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 84 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

NOTA	II KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.04.2013 DO 30.06.2013			II KWARTAŁ 2012 OKRES OD 01.04.2012 DO 30.06.2012			
	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	
Przychody z tytułu odsetek	8	1 650 086	39 333	1 689 419	2 041 694	47 525	2 089 219
Koszty z tytułu odsetek	8	-593 902	-13 812	-607 714	-887 626	-16 179	-903 805
Wynik z tytułu odsetek		1 056 184	25 521	1 081 705	1 154 068	31 346	1 185 414
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9	699 172	9 661	708 833	705 245	11 658	716 903
Koszty z tytułu prowizji i opłat	9	-131 727	-3 683	-135 410	-133 547	-4 323	-137 870
Wynik z tytułu prowizji i opłat		567 445	5 978	573 423	571 698	7 335	579 033
Przychody z tytułu dywidend	10	6 751	-	6 751	8 749	-	8 749
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	11	119 422	3 901	123 323	124 272	672	124 944
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	27	-2 381	-	-2 381	-5 597	-	-5 597
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-	-	-	-	-
Zyski (straty) na sprzedaży	12	152 801	-	152 801	37 044	-	37 044
kredytów i innych należności finansowych		-	-	-	-	-	-
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		152 922	-	152 922	36 929	-	36 929
zobowiązań finansowych		-121	-	-121	115	-	115
Dochody z działalności operacyjnej		1 900 222	35 400	1 935 622	1 890 234	39 353	1 929 587
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	15	-156 143	-3 916	-160 059	-160 407	-7 345	-167 752
kredytów i innych należności finansowych		-156 090	-3 916	-160 006	-139 664	-7 345	-147 009
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		-	-	-	-	-	-
zobowiązań pozabilansowych		-53	-	-53	-20 743	-	-20 743
Wynik z działalności finansowej		1 744 079	31 484	1 775 563	1 729 827	32 008	1 761 835
Ogólne koszty administracyjne	13	-796 473	-19 519	-815 992	-820 241	-19 093	-839 334
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-478 470	-10 082	-488 552	-482 855	-10 038	-492 893
pozostałe koszty administracyjne		-318 003	-9 437	-327 440	-337 386	-9 055	-346 441
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych		-86 597	-1 271	-87 868	-91 353	-1 673	-93 026
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		-1 672	-	-1 672	-711	-	-711
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	14	14 155	279	14 434	31 102	-131	30 971
Koszty z działalności operacyjnej		-870 587	-20 511	-891 098	-881 203	-20 897	-902 100
Zysk na sprzedaży działalności zaniechanej		-	-	-	-	-	-
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	16	12 835	-	12 835	13 530	-	13 530
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	17	16 976	-	16 976	1 213	-	1 213
Zysk brutto		903 303	10 973	914 276	863 367	11 111	874 478
Podatek dochodowy	18	-168 180	-2 196	-170 376	-165 955	-2 116	-168 071
Podatek dochodowy z tytułu zysku na sprzedaży działalności zaniechanej		-	-	-	-	-	-
Zysk netto		735 123	8 777	743 900	697 412	8 995	706 407
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		733 025	8 777	741 802	695 208	8 995	704 203
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		2 098	-	2 098	2 204	-	2 204
Zysk na akcję (w zł na akcję)	19						
podstawowy za okres		2,79	0,03	2,82	2,65	0,03	2,68
rozwodniony za okres		2,79	0,03	2,82	2,65	0,03	2,68

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 84 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane 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		743 900	1 411 616	706 407	1 419 107
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		741 802	1 407 316	704 203	1 414 780
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		2 098	4 300	2 204	4 327
Inne składniki całkowitych dochodów					
Pozycje, które są lub mogą być reklasyfikowane do rachunku zysków i strat:					
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		5 014	27 208	38 126	-448
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-314 574	-466 734	119 232	349 866
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne		-48 395	-31 174	-26 320	-86 320
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	18	68 074	89 496	-24 896	-49 496
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)		-289 881	-381 204	106 142	213 602
Całkowite dochody razem		454 019	1 030 412	812 549	1 632 709
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku		451 921	1 026 112	810 345	1 628 382
2. Przypadające na udziały niedające kontroli		2 098	4 300	2 204	4 327

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 84 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	30.06.2013	31.12.2012
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	21	5 286 845	9 207 285
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		212	159
Należności od banków	22	4 582 916	4 053 848
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	23	1 342 127	600 543
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	24	2 398 494	2 649 097
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25	97 043 593	95 081 492
Należności z tytułu leasingu finansowego	26	2 696 528	2 717 931
Instrumenty zabezpieczające	27	225 347	367 890
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	28	29 466 593	28 735 442
1. Dostępne do sprzedaży		27 220 206	25 887 659
2. Utrzymywane do terminu wymagalności		2 246 387	2 847 783
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	29	2 260 317	2 374 173
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		144 267	168 436
Wartości niematerialne	30	632 282	669 387
Rzeczowe aktywa trwałe	31	1 669 179	1 670 544
Nieruchomości inwestycyjne		32 627	33 221
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		940 586	828 566
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		10 947	8 481
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		929 639	820 085
Inne aktywa		2 062 727	1 791 816
AKTYWA RAZEM		150 784 640	150 949 830
PASYWA			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	21	965	-
Zobowiązania wobec innych banków	33	5 211 288	7 782 672
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	23	413 561	246 578
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	24	2 381 313	2 620 798
Zobowiązania wobec klientów	34	108 964 354	107 992 608
Instrumenty zabezpieczające	27	1 482 086	1 226 781
Różnica z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	27	6 188	11 328
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35	4 304 743	4 758 736
Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	29	1 027 331	891 007
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		40 040	82 634
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		36 638	76 648
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		3 402	5 986
Rezerwy	36	355 172	359 506
Pozostałe zobowiązania		4 315 071	1 518 400
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		128 502 112	127 491 048
Kapitały			
Kapitał zakładowy		262 470	262 470
Pozostałe kapitały		20 346 642	20 023 141
Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego		1 584 996	3 080 934
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Banku)		22 194 108	23 366 545
Udziały niedające kontroli		88 420	92 237
KAPITAŁY RAZEM		22 282 528	23 458 782
PASYWA RAZEM		150 784 640	150 949 830

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 84 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2013 do 30 czerwca 2013 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU											
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							ZYSK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANICĄ	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2013	262 470	20 023 141	9 137 221	1 737 850	8 364 152	519 192	-128 768	393 494	3 080 934	23 366 545	92 237	23 458 782
Opcje menadżerskie	-	3 574	-	-	-	-	-	3 574	-	3 574	10	3 584
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	3 574	-	-	-	-	-	3 574	-	3 574	10	3 584
Całkowite dochody	-	-389 553	-	-	-	-403 305	13 752	-	1 415 666	1 026 113	4 300	1 030 413
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	-378 054	-	-	-	-378 054	-	-	-	-378 054	-	-378 054
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	-25 251	-	-	-	-25 251	-	-	-	-25 251	-	-25 251
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	13 752	-	-	-	-	13 752	-	8 350	22 102	-	22 102
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 407 316	1 407 316	4 300	1 411 616
Podział wyniku za rok ubiegły	-	709 480	-	200 000	491 805	-	-	17 675	-2 911 604	-2 202 124	-8 127	-2 210 251
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 202 124	-2 202 124	-8 127	-2 210 251
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	705 955	-	200 000	488 280	-	-	17 675	-705 955	-	-	-
Pozostałe korekty konsolidacyjne	-	3 525	-	-	3 525	-	-	-	-3 525	-	-	-
Kapitał własny na 30.06.2013	262 470	20 346 642	9 137 221	1 937 850	8 855 957	115 887	-115 016	414 743	1 584 996	22 194 108	88 420	22 282 528

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 84 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2012 do 30 czerwca 2012 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							ZYSK Z LAT UBIEGŁYCH ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM		
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANICĄ	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2012	262 382	18 035 191	9 126 501	1 537 850	7 153 186	-65 432	-98 976	382 062	2 973 890	21 271 463	85 467	21 356 930
Opcje menadżerskie	1	-1 741	119	-	-	-	-	-1 860	-	-1 740	20	-1 720
Realizacja opcji (emisja akcji)	1	119	119	-	-	-	-	-	-	120	-	120
Wycena opcji menadżerskich	-	-1 860	-	-	-	-	-	-1 860	-	-1 860	20	-1 840
Całkowite dochody	-	206 475	-	-	-	213 477	-7 002	-	1 421 907	1 628 382	4 327	1 632 709
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	283 396	-	-	-	283 396	-	-	-	283 396	-	283 396
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	-69 919	-	-	-	-69 919	-	-	-	-69 919	-	-69 919
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	-7 002	-	-	-	-	-7 002	-	7 127	125	-	125
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 414 780	1 414 780	4 327	1 419 107
Podział wyniku za rok ubiegły	-	1 429 223	-	200 000	1 211 051	-	-	18 172	-2 841 312	-1 412 089	-2 804	-1 414 893
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 412 089	-1 412 089	-2 804	-1 414 893
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 429 223	-	200 000	1 211 051	-	-	18 172	-1 429 223	-	-	-
Kapitał własny na 30.06.2012	262 383	19 669 148	9 126 620	1 737 850	8 364 237	148 045	-105 978	398 374	1 554 485	21 486 016	87 010	21 573 026

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 84 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowany rachunek 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	1 407 316	1 414 780
Korekty razem:	-2 086 442	-948 938
Amortyzacja	173 123	186 394
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-27 690	-27 173
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-227 504	-82 521
Dywidendy otrzymane	-	-
Odsetki otrzymane	-3 134 538	-3 322 036
Odsetki zapłacone	1 401 884	1 670 060
Podatek dochodowy	351 454	339 538
Podatek dochodowy zapłacony	-406 460	-520 546
Zmiana stanu należności od banków	-139 016	293 661
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozostałych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej	-735 606	-202 852
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	250 603	183 572
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawnionych do redyskonta w Banku Centralnym	479 873	1 036 145
Zmiana należności z tytułu leasingu finansowego	21 403	30 731
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-202 170	-236 346
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-3 512	26 429
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-2 637 662	2 355 842
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	166 983	110 780
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	-239 485	-454 504
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-266 830	-3 167 100
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-81 036	-42 714
Zmiana stanu rezerw	-4 334	23 170
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	3 174 078	850 532
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-679 126	465 842
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	223 631 232	133 504 407
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	223 152 545	133 138 460
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 064	4 976
Inne wpływy inwestycyjne	475 623	360 971
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-224 072 735	-129 867 746
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-223 936 390	-129 789 798
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-136 345	-77 948
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-441 503	3 636 661

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 84 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowany rachunek 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	1 741 881	2 176 564
Emisja dłużnych papierów wartościowych	1 741 881	2 176 444
Emisja akcji zwykłych	-	120
Wydatki z działalności finansowej	-4 413 027	-3 285 067
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-2 210 903	-1 872 978
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-2 202 124	-1 412 089
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-2 671 146	-1 108 503
Przepływy pieniężne netto razem	-3 791 775	2 994 000
W tym: Zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	151 265	-58 319
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-3 791 775	2 994 000
Środki pieniężne na początek okresu	12 814 790	10 155 537
Środki pieniężne na koniec okresu	9 023 015	13 149 537

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 84 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające

(w tys. zł)

Niniejsze Noty objaśniające stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego 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.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących „Grupę” oraz dane jednostek stowarzyszonych wycenione metodą praw własności.

2. Skład Grupy

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

JEDNOSTKA	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITAŁE/W GŁOSACH	
			30.06.2013	31.12.2012
Public Joint Stock Company UniCredit Bank, w tym:	Kijów, Ukraina	Bankowa	100,00	100,00
BDK Consulting Ltd.	Łuck, Ukraina	Usługi konsultingowe, hotelowe i transportowe	99,99	99,99
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o. (*)	Warszawa	Usługi leasingowe	36,49	36,49
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	Warszawa	Zarządzanie funduszami emerytalnymi	65,00	65,00
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	Warszawa	Usługowa	100,00	100,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	100,00	100,00
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Pekao Leasing Holding S.A., w tym: (*)	Warszawa	Usługi leasingowe	80,10	80,10
Pekao Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi leasingowe	50,87	50,87
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call- center	100,00	100,00
Pekao Property S.A.	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
Metropolis Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność deweloperska	-	100,00
Jana Kazimierza Development Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność deweloperska	-	100,00
Property Sp. z o.o. (w likwidacji), w tym:	Warszawa	Zarządzanie nieruchomościami	100,00	100,00
FPB - Media Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00

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

Na dzień 30 czerwca 2013 roku wszystkie spółki zależne zostały objęte konsolidacją.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Jednostki stowarzyszone

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

JEDNOSTKA	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE/W GŁOSACH	
			30.06.2013	31.12.2012
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. (*)	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	50,00	50,00
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	Warszawa	Zarządzanie aktywami	49,00	49,00
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	Warszawa	Izba rozliczeniowa	34,44	34,44
CPF Management	Tortola, British Virgin Islands	Doradcza i biznesowa – spółka nie prowadzi działalności	40,00	40,00
Polish Banking System S.A. (w likwidacji)	Warszawa	Spółka w likwidacji	48,90	48,90
PPU Budpress Sp. z o.o. (w likwidacji)	Żyrardów	Spółka w likwidacji	36,20	36,20

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

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Grupa nie posiada udziałów w jednostkach wspólnie kontrolowanych.

Zmiany w strukturze Grupy

Połączenie spółek

W dniu 3 czerwca 2013 roku nastąpiło połączenie spółki Pekao Property S.A. z jej spółkami zależnymi Metropolis Sp. z o.o. oraz Jana Kazimierza Development Sp. z o.o. W tym dniu Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie o połączeniu tych spółek oraz wykreśleniu spółek Metropolis Sp. z o.o. i Jana Kazimierza Development Sp. z o.o. z Krajowego Rejestru Sądowego oraz z ksiąg Spółki Pekao Property S.A. Spółka Pekao Property S.A. posiadała 100% udziałów w każdej z przejmowanych spółek.

W poprzednich okresach sprawozdawczych, wymienione wyżej spółki były objęte konsolidacją przez Bank Pekao S.A.

Celem połączenia spółek było ograniczenie kosztów działalności łączonych spółek.

Opisana wyżej transakcja, zakwalifikowana jako transakcja połączenia jednostek pod wspólną kontrolą, została ujęta według wartości księgowej, zgodnie z polityką rachunkowości stosowaną w ramach Grupy UniCredit, opisaną w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

W wyniku połączenia spółek developerskich cały majątek spółek Metropolis Sp. z o.o. oraz Jana Kazimierza Development Sp. z o.o. został przeniesiony na spółkę Pekao Property S.A.

Spółka Pekao Property S.A. jako jednostka przejmująca rozpoznała aktywa i pasywa każdej przejmowanej jednostki według ich bieżącej wartości księgowej, skorygowanej jedynie w celu ujednolicenia zasad rachunkowości przejmowanych spółek.

Wylączeniu podlegała wartość kapitału zakładowego przejmowanej spółki równa wartości udziału posiadanego przez jednostkę przejmującą. Wylączeniu podlegały również wzajemne należności i zobowiązania, przychody i koszty wzajemnych operacji dokonanych przed dniem połączenia oraz zyski i straty operacji gospodarczych dokonanych przed połączeniem między łączącymi się spółkami, zawarte w wartościach podlegających łączeniu pozycji aktywów i pasywów.

Wartość firmy ani ujemna wartość firmy nie została rozpoznana.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania ujęte na dzień połączenia

Poniżej zaprezentowano aktywa i pasywa, które w dniu 3 czerwca 2013 roku zostały przeniesione ze spółek Metropolis Sp. z o.o. i Jana Kazimierza Development Sp. z o.o. do spółki Pekao Property S.A.:

NAZWA POZYCJI	JANA KAZIMIERZA DEVELOPMENT SP. Z O.O.	METROPOLIS SP. Z O.O.
Aktywa		
Środki pieniężne	1 921	513
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	696	143
Pozostałe aktywa	57 110	21 349
Aktywa razem	59 727	22 005
Pasywa		
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	53 426	16 747
Pozostałe zobowiązania	1 652	1 269
Kapitał własny razem	4 649	3 989
<i>w tym: wynik roku bieżącego</i>	<i>43</i>	<i>-167</i>
Pasywa Razem	59 727	22 005

3. Oświadczenie o zgodności

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

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

4. Istotne zasady rachunkowości

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

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

W I półroczu 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 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej 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 Grupa zaprezentowała w Nocie 6 „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 Grupy zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe, za wyjątkiem nowego standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, opisanego w sprawozdaniu Grupy za rok 2012.

5. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Poczynając od pierwszego kwartału 2013 roku w wycenie do wartości godziwej instrumentów pochodnych Grupa, uwzględnia korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Korekta ta jest obliczana jako oczekiwana strata, jaką Grupa 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 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 6 miesięcy, zakończone 30 czerwca 2013 roku dotyczą:

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

6. Zarządzanie ryzykami

Ryzyko kredytowe

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym i metody pomiaru nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 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%	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	NOMINAŁ	
		30.06.2013	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%

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%
Zadowolająca	4,0%	5,2%
Słaba	2,8%	1,2%
Razem	100,0%	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Analiza jakościowa aktywów finansowych Grupy

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*)		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)	
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2013	31.12.2012
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ INDYWIDUALNIE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	661 454	904 565
- do 1 miesiąca	-	-	497 435	39 339
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	109 595	50 719
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	823 403	1 499 237
- powyżej 1 roku do 5 lat	62 964	62 964	2 001 977	1 365 841
- powyżej 5 lat	-	-	899 164	881 377
Razem brutto	62 964	62 964	4 993 028	4 741 078
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-132 864	-173 859
- do 1 miesiąca	-	-	-161 281	-12 322
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-12 732	-21 288
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-326 267	-427 576
- powyżej 1 roku do 5 lat	-25 300	-54 000	-1 055 579	-825 083
- powyżej 5 lat	-	-	-791 154	-755 556
Razem odpis	-25 300	-54 000	-2 479 877	-2 215 684
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości	37 664	8 964	2 513 151	2 525 394
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ GRUPOWO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	76 825	80 039
- do 1 miesiąca	-	-	23 304	33 618
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	58 074	38 431
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	10	503 517	509 853
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	1 552 505	1 502 453
- powyżej 5 lat	16 258	15 833	624 791	589 327
Razem brutto	16 258	15 843	2 839 016	2 753 721
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-48 665	-42 471
- do 1 miesiąca	-	-	-11 630	-16 826
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-29 983	-18 373
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-10	-283 232	-281 900
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	-1 215 923	-1 180 032
- powyżej 5 lat	-16 258	-15 833	-604 228	-575 759
Razem odpis	-16 258	-15 843	-2 193 661	-2 115 361
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości	-	-	645 355	638 360

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*)		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)			
			PRZEDSIĘBIORSTWA		LUDNOŚĆ	
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2013	31.12.2012
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI						
- nieprzeterminowane	4 545 664	4 045 377	55 710 722	55 682 247	38 636 485	36 928 519
- do 30 dni	-	-	838 135	574 694	994 157	1 393 332
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	204 735	161 777	228 027	215 717
- powyżej 60 dni	-	-	160 659	88 140	306 555	117 871
Razem brutto	4 545 664	4 045 377	56 914 251	56 506 858	40 165 224	38 655 439
ODPIS IBNR						
- nieprzeterminowane	-320	-321	-224 451	-251 956	-156 798	-134 930
- do 30 dni	-	-	-6 716	-5 646	-60 757	-88 757
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	-3 128	-2 067	-28 125	-23 584
- powyżej 60 dni	-	-	-1 634	-816	-16 131	-18 885
Razem odpis IBNR	-320	-321	-235 929	-260 485	-261 811	-266 156
Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości	4 545 344	4 045 056	56 678 322	56 246 373	39 903 413	38 389 283

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

Ekspozycje Grupy 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	7 832 044	7 494 799
Odpis	-41 558	-69 843	-4 673 539	-4 331 045
Razem netto	37 664	8 964	3 158 505	3 163 754
EKSPOZYCJE Z PRZESŁANKAMI UTRATY WARTOŚCI, DLA KTÓRYCH NIE STWIERDZONO UTRATY WARTOŚCI				
Wartość bilansowa brutto, w tym:	-	-	138 580	134 037
ekspozycje, w przypadku których w zdyskontowanych oczekiwanych przyszłych przepływach pieniężnych uwzględniono wartość zabezpieczeń w tym:	-	-	138 580	134 037
ekspozycje przeterminowane	-	-	29 652	4 300
Odpis IBNR	-	-	-2 956	-4 916
Razem netto	-	-	135 624	129 121
EKSPOZYCJE BEZ PRZESŁANEK UTRATY WARTOŚCI				
Wartość bilansowa brutto	4 545 664	4 045 377	96 940 895	95 028 260
Odpis IBNR	-320	-321	-494 784	-521 725
Razem netto	4 545 344	4 045 056	96 446 111	94 506 535

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

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

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE						
RATING	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 (***)	RAZEM
AA+ do AA-	-	-	298 596	-	-	298 596
A+ do A-	1 342 127	-	17 247 922	1 484 478	3 760 259	23 834 786
BBB+ do BBB-	-	-	248 752	-	-	248 752
bez ratingu	-	-	9 406 627 (*)	761 909 (**)	-	10 168 536
Razem	1 342 127	-	27 201 897	2 246 387	3 760 259	34 550 670

(*) 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

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE						
RATING	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 (***)	RAZEM
A+ do A-	293 566	-	15 600 595	2 173 002	2 887 530	20 954 693
BBB+ do BBB-	-	-	248 995	-	-	248 995
bez ratingu	306 977	-	10 019 744 (*)	674 781 (**)	-	11 001 502
Razem	600 543	-	25 869 334	2 847 783	2 887 530	32 205 190

(*) 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	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	383 390	209 400	263 310	4 227	-	137 027	997 354
Razem	1 880 283	251 737	266 474	88 320	-	137 027	2 623 841

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	266 939	25 464	338 136	5 064	-	180 042	815 645
Razem	2 274 816	25 464	348 817	187 848	-	180 042	3 016 987

Zarządzanie ryzykiem kredytowym Public Joint Stock Company UniCredit Bank

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Poniższe tabele prezentują portfel kredytów Public Joint Stock Company UniCredit Bank:

	30.06.2013	31.12.2012
	PRZEDSIĘBIORSTWA I LUDNOŚĆ	PRZEDSIĘBIORSTWA I LUDNOŚĆ
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ INDYWIDUALNIE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI		
- nieprzeterminowane	15 621	41 368
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	25 670	60 510
- powyżej 1 roku do 5 lat	201 075	127 799
- powyżej 5 lat	-	-
Razem brutto	242 366	229 677
ODPIS		
- nieprzeterminowane	-5 790	-17 072
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-10 259	-6 053
- powyżej 1 roku do 5 lat	-116 629	-98 698
- powyżej 5 lat	-	-
Razem odpis	-132 678	-121 823
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości	109 688	107 854
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ GRUPOWO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI		
- nieprzeterminowane	-	-
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	19 152	19 575
- powyżej 1 roku do 5 lat	88 138	78 799
- powyżej 5 lat	-	-
Razem brutto	107 290	98 374
ODPIS		
- nieprzeterminowane	-	-
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-8 860	-8 741
- powyżej 1 roku do 5 lat	-37 310	-33 467
- powyżej 5 lat	-	-
Razem odpis	-46 170	-42 208
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości	61 120	56 166

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	30.06.2013		31.12.2012	
	PRZEDSIĘBIORSTWA	LUDNOŚĆ	PRZEDSIĘBIORSTWA	LUDNOŚĆ
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	660 169	149 986	746 306	162 952
- do 30 dni	1 655	7 084	78 260	7 641
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	2 178	62 784	2 053
- powyżej 60 dni	143 212	1 573	-	74
Razem brutto	805 036	160 821	887 350	172 720
Odpis IBNR	-16 444	-723	-18 057	-649
Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości	788 592	160 098	869 293	172 071

Większość portfela kredytowego UCB stanowią kredyty korporacyjne, wśród których znajdują się należności od największych firm na Ukrainie. 25 największych kredytobiorców, należących do międzynarodowych grup, stanowi 80,2% portfela kredytów korporacyjnych i 36,3% łącznej wartości ekspozycji kredytowych Banku. Działalność kredytowa w zakresie finansowania klientów korporacyjnych skupia się na kredytach obrotowych oraz inwestycyjnych.

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

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

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

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Grupy w ujęciu miary Value at Risk w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 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	1 330	891	1 316	2 321
Portfel handlowy	1 968	883	1 385	2 876

	31.12.2012	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	55	17	590	2 080
ryzyko stopy procentowej	1 527	797	1 766	5 710
Portfel handlowy	1 487	736	1 906	5 701

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

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

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

W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się poziomu wrażliwości dochodu odsetkowego (NII) na zmianę stóp procentowych o 100 p.b. oraz obliczoną wg nowej metody wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału Grupy (EVE) na zmianę stóp procentowych o 200 p.b. według stanu na 30 czerwca 2013 i koniec grudnia 2012 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	30.06.2013	31.12.2012
NII	-8,74	-8,77
EVE	-0,54	-0,47

Ryzyko walutowe

Proces zarządzania ryzykiem walutowym nie uległ zmianie w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Kształtowanie się ryzyka walutowego Grupy w ujęciu miary Value at Risk przedstawia poniższa tabela:

WALUTA	30.06.2013	31.12.2012
Waluty razem (*)	2 578	1 903

(*) VaR zaprezentowany w pozycji „Waluty razem” stanowi obliczenie wielkości VaR dla całego portfela, a więc uwzględnia zależności korelacyjne pomiędzy walutami. W Grupie Kapitałowej Banku Pekao SA 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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	46 287 762	6 161 779	20 573 313	40 957 785	36 804 001	150 784 640
Pasywa	31 233 106	9 310 735	13 633 862	24 809 662	71 797 275	150 784 640
Zobowiązania/należności pozabilansowe netto	-5 918 457	-783 624	2 101 319	2 575 572	1 052 823	-972 367
Luka okresowa	9 136 199	-3 932 580	9 040 770	18 723 695	-33 940 451	-972 367
Luka skumulowana		5 203 619	14 244 389	32 968 084	-972 367	

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	49 235 105	5 139 367	22 541 209	39 191 740	34 842 409	150 949 830
Pasywa	32 480 744	10 925 999	13 974 793	21 156 713	72 411 581	150 949 830
Zobowiązania/należności pozabilansowe netto	-6 631 008	-56 613	2 996 631	2 359 460	754 425	-577 105
Luka okresowa	10 123 353	-5 843 245	11 563 047	20 394 487	-36 814 747	-577 105
Luka skumulowana		4 280 108	15 843 155	36 237 642	-577 105	

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(*)	1 255 712	826 565	549 019	529 278	2 051 679	5 212 253
Zobowiązania wobec klientów	84 478 239	11 753 022	12 249 144	429 804	54 145	108 964 354
Emisje własne	-	2 038 564	1 390 843	241 839	633 497	4 304 743
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	95 851	179 640	138 070	413 561
Razem	85 733 951	14 618 151	14 284 857	1 380 561	2 877 391	118 894 911
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	25 728 515	-	-	-	-	25 728 515
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	10 542 531	-	-	-	-	10 542 531
Razem	36 271 046	-	-	-	-	36 271 046

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(*)	3 615 495	1 579 290	541 994	487 203	1 558 690	7 782 672
Zobowiązania wobec klientów	82 397 304	12 550 198	12 662 812	328 340	53 954	107 992 608
Emisje własne	-	805 335	2 826 292	484 572	642 537	4 758 736
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	37 496	131 160	77 922	246 578
Razem	86 012 799	14 934 823	16 068 594	1 431 275	2 333 103	120 780 594
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	23 602 150	-	-	-	-	23 602 150
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	10 318 308	-	-	-	-	10 318 308
Razem	33 920 458	-	-	-	-	33 920 458

(*) Łącznie z Bankiem Centralnym.

(**) Dla udzielonych zobowiązań pozabilansowych dotyczących finansowania oraz udzielonych zobowiązań gwarancyjnych kwoty ekspozycji zostały przypisane najwcześniejszym tenorom, w których na podstawie zawartych przez Grupę umów możliwy jest wypływ środków z Grupy. Jednakże w rzeczywistości oczekiwane przez Grupę wypływy środków z tytułu ekspozycji pozabilansowych są istotnie niższe niż wynikałoby to z powyższego zestawienia. Dzieje się tak ze względu na znaczną dywersyfikację zobowiązań względem klientów oraz stadium życia poszczególnych umów. Monitorowanie i zarządzanie ryzykiem wypływu środków z ekspozycji pozabilansowych odbywa się w Grupie w sposób ciągły. Grupa szacuje również bardziej prawdopodobne 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 Grupa zalicza:

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

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto Grupa zalicza:

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania z tytułu pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
30.06.2013	27 035	95 671	259 900	1 393 811	598 736	2 375 153
31.12.2012	25 853	123 149	246 296	1 522 062	878 871	2 796 231

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	16 536 262	6 673 667	11 643 812	4 151 324	5 302 687	44 307 752
wypływy	16 196 378	6 734 962	11 670 934	4 563 797	5 796 684	44 962 755
31.12.2012						
wpływy	7 805 246	5 111 905	7 984 591	6 262 355	2 382 595	29 546 692
wypływy	7 660 879	5 077 752	7 924 649	6 494 243	2 814 431	29 971 954

Ryzyko operacyjne

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

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

Wycena do wartości godziwej pozagiełdowych 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 Grupa dokonała 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;
- 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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:	18 892 108	12 021 906	272 160	31 186 174
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 342 127	-	-	1 342 127
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 389 932	8 562	2 398 494
- Banki	-	1 880 447	-	1 880 447
- Klienci	-	509 485	8 562	518 047
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	17 549 981	9 406 627	263 598	27 220 206
Zobowiązania:	413 561	3 863 399	-	4 276 960
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	413 561	-	-	413 561
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 381 313	-	2 381 313
- Banki	-	2 140 467	-	2 140 467
- Klienci	-	240 846	-	240 846
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 482 086	-	1 482 086
- Banki	-	1 482 086	-	1 482 086
- Klienci	-	-	-	-

31.12.2012	METODA 1	METODA 2	METODA 3	RAZEM
Aktywa:	15 897 698	12 313 287	1 294 204	29 505 189
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	293 566	-	306 977	600 543
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 624 737	24 360	2 649 097
- Banki	-	2 254 460	20 354	2 274 814
- Klienci	-	370 277	4 006	374 283
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-	-
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	367 890	-	367 890
- Banki	-	187 847	-	187 847
- Klienci	-	180 043	-	180 043
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	15 604 132	9 320 660	962 867	25 887 659
Zobowiązania:	246 578	3 823 219	24 360	4 094 157
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	246 578	-	-	246 578
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 596 438	24 360	2 620 798
- Banki	-	2 410 168	1 050	2 411 218
- Klienci	-	186 270	23 310	209 580
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 226 781	-	1 226 781
- Banki	-	1 226 781	-	1 226 781
- Klienci	-	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zmiana stanu wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Grupa 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	306 977	24 360	962 867	24 360
Zwiększenia, w tym:	7 850 898	12 905	6 638	-
Reklasyfikacja	-	12 905	-	-
Zakup	7 848 458	-	-	-
Transakcje pochodne zawarte w 2013 r.	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	2 440	-	6 638	-
ujęty w rachunku zysków i strat	2 440	-	6 638	-
Zmniejszenia, w tym:	-8 157 875	-28 703	-705 907	-24 360
Reklasyfikacja	-	-24 360	-699 084	-24 360
Rozliczenie / wykup	-725 800	-1 684	-6 739	-
Sprzedaż	-7 432 075	-	-	-
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	263 598	-
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	-	-2 659	-	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do	-	-	6 580	-
wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	-	-
Innych składników całkowitych dochodów	-	-	-84	-

31.12.2012	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	717 431	26 095
Zwiększenia, w tym:	21 259 293	24 674	390 389	35 518
Zakup	21 254 306	-	250 513	-
Transakcje pochodne zawarte w 2012 r.	-	11 592	-	24 331
Przychód z instrumentów finansowych	4 987	13 082	139 876	11 187
ujęty w rachunku zysków i strat	4 987	13 082	50 524	11 187
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	89 352	-
Zmniejszenia, w tym:	-21 200 213	-26 409	-144 953	-37 253
Rozliczenie / wykup	-1 021 666	-15 894	-143 614	-24 325
Sprzedaż	-20 178 547	-	-1 339	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-10 515	-	-12 928
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-10 515	-	-12 928
Stan na koniec okresu	306 977	24 360	962 867	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	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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.

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych dla których Grupa 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 skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy

W Grupie 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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 Grupy, dla których nie są dostępne ceny pochodzące z aktywnego rynku, a wartości rynkowe są nieosiągalne, Grupa 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.

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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

30.06.2013	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA
Aktywa		
Kasa, należności od Banku Centralnego	5 286 845	5 286 792
Należności od banków	4 582 916	4 586 243
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	97 043 805	96 133 915
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 696 483	2 696 483
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	2 246 387	2 266 607
AKTYWA RAZEM	111 856 436	110 970 040
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	965	-
Zobowiązania wobec innych banków	5 211 288	5 180 990
Zobowiązania wobec klientów	108 964 354	109 508 046
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 304 743	4 345 098
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	118 481 350	119 034 134

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

31.12.2012	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA
Aktywa		
Kasa, należności od Banku Centralnego	9 207 285	9 207 285
Należności od banków	4 053 848	4 054 284
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	95 081 651	93 972 637
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 717 931	2 717 931
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	2 847 783	2 896 977
AKTYWA RAZEM	113 908 498	112 849 114
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	7 782 672	7 852 462
Zobowiązania wobec klientów	107 992 608	107 998 069
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 758 736	4 773 372
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	120 534 016	120 623 903

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

7. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

Segmenty branżowe

Segmentacja Grupy obejmuje następujące obszary:

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Informacja o dochodach według segmentów branżowych w I półroczu 2013 roku

	DZIAŁALNOŚĆ DETALICZNA	DZIAŁALNOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA		ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE(*)	GRUPA RAZEM
			DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA		
Wynik z tytułu odsetek	1 384 476	19 641	616 077	57 996	172 752	2 250 942
Wynik pozaodsetkowy	953 487	15 241	584 076	9 747	25 657	1 588 208
Dochody z działalności operacyjnej	2 337 963	34 882	1 200 153	67 743	198 409	3 839 150
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-575 296	-8 941	-119 581	-19 907	-237 083	-960 808
Pozostałe koszty administracyjne	-727 729	-13 758	-195 980	-19 607	314 841	-642 233
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-82 743	-595	-10 699	-2 550	-78 787	-175 374
Koszty działalności operacyjnej	-1 385 768	-23 294	-326 260	-42 064	-1 029	-1 778 415
Zysk operacyjny	952 195	11 588	873 893	25 679	197 380	2 060 735
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-599	-238	-1 395	-	-83	-2 315
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowej	-147 543	2 390	-157 531	-5 643	-16 738	-325 065
Zysk z działalności inwestycyjnej	-680	-	-	-	17 697	17 017
Zysk brutto	803 373	13 740	714 967	20 036	198 256	1 750 372
Podatek dochodowy (działalność kontynuowana)						-334 873
Podatek dochodowy (działalność zaniechana)				-3 883		-3 883
Zysk netto (działalność kontynuowana)						1 395 463
Zysk netto (działalność zaniechana)				16 153		16 153
Przypadający na akcjonariuszy Banku						1 407 316
Przypadający na udziały niedające kontroli						4 300
Aktywa alokowane	51 242 174	378 730	89 067 866	2 196 232	-2 618 047	140 266 955
Aktywa niealokowane						10 517 685
Aktywa ogółem						150 784 640
Pasywa alokowane	59 328 421	6 464 765	58 369 516	1 687 708	-4 490 457	121 359 953
Pasywa niealokowane						29 424 687
Pasywa ogółem						150 784 640

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Informacja o dochodach według segmentów branżowych w I półroczu 2012 roku

	DZIAŁALNOŚĆ DETALICZNA	DZIAŁALNOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA		ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE(*)	GRUPA RAZEM
			DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA		
Wynik z tytułu odsetek	1 385 593	21 568	665 003	61 003	281 289	2 414 456
Wynik pozaodsetkowy	953 773	13 934	483 118	18 308	19 926	1 489 059
Dochody z działalności operacyjnej	2 339 366	35 502	1 148 121	79 311	301 215	3 903 515
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-593 000	-9 142	-114 523	-19 467	-236 041	-972 173
Pozostałe koszty administracyjne	-752 220	-13 881	-204 598	-18 584	306 923	-682 360
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-87 340	-512	-8 982	-3 527	-86 034	-186 395
Koszty działalności operacyjnej	-1 432 560	-23 535	-328 103	-41 578	-15 152	-1 840 928
Zysk operacyjny	906 806	11 967	820 018	37 733	286 063	2 062 587
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	702	-804	-929	-	-	-1 031
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-123 550	-4 357	-147 089	-15 189	-12 906	-303 091
Zysk z działalności inwestycyjnej	134	-	-	-	347	481
Zysk brutto	784 092	6 806	672 000	22 544	273 504	1 758 946
Podatek dochodowy (działalność kontynuowana)						-335 624
Podatek dochodowy (działalność zaniechana)				-4 215		-4 215
Zysk netto (działalność kontynuowana)						1 400 778
Zysk netto (działalność zaniechana)				18 329		18 329
Przypadający na akcjonariuszy Banku						1 414 780
Przypadający na udziały niedające kontroli						4 327
Aktywa alokowane	48 105 091	525 111	89 631 129	2 480 487	-2 115 393	138 626 425
Aktywa niealokowane						9 684 564
Aktywa ogółem						148 310 989
Pasywa alokowane	61 090 496	6 362 867	56 620 120	1 986 996	-4 755 182	121 305 297
Pasywa niealokowane						27 005 692
Pasywa ogółem						148 310 989

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Segmenty geograficzne

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

Poza Polską działalność Grupy prowadzona jest w następujących krajach:

Ukraina – poprzez spółkę zależną Banku Pekao S.A.

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

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

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

	POLSKA	UKRAINA (DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA)	RAZEM GRUPA
I półrocze 2013			
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	1 391 163	16 153	1 407 316
Aktywa segmentu	148 588 408	2 196 232	150 784 640
I półrocze 2012			
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	1 396 451	18 329	1 414 780
Aktywa segmentu	145 830 502	2 480 487	148 310 989

8. 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	1 357 455	2 867 366	1 674 463	3 337 063
Z tytułu lokat w innych bankach	51 489	110 995	68 870	133 623
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	27 425	50 471	43 809	79 152
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	250 733	519 323	291 110	559 386
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	2 317	5 943	10 967	28 798
Z tytułu aktywów finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-
Razem	1 689 419	3 554 098	2 089 219	4 138 022

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Z tytułu depozytów klientów	-515 285	-1 130 720	-779 265	-1 530 257
Z tytułu depozytów innych banków	-11 038	-23 633	-11 687	-21 316
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-23 822	-53 045	-46 349	-79 219
Z tytułu zaciągniętych kredytów	-12 985	-30 794	-28 039	-57 048
Z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-44 584	-99 404	-38 465	-71 648
Razem	-607 714	-1 337 596	-903 805	-1 759 488

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

9. 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	178 617	359 783	204 341	405 593
Z tytułu kart płatniczych	224 965	435 052	225 711	433 128
Z tytułu kredytów i pożyczek	143 085	250 929	147 481	270 844
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych	71 779	148 515	53 904	115 636
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	29 480	54 967	31 604	67 104
Z działalności powierniczej	13 998	26 881	13 707	27 070
Z tytułu obsługi funduszy emerytalnych i inwestycyjnych	15 920	31 806	15 144	30 332
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	12 263	27 229	12 776	25 616
Pozostałe	18 726	41 356	12 235	16 173
Razem	708 833	1 376 518	716 903	1 391 496

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Z tytułu kart płatniczych	-116 281	-217 272	-118 255	-222 109
Z tytułu przelewów i przekazów	-6 055	-9 946	-7 127	-14 099
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-4 409	-8 869	-4 551	-9 482
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-1 744	-2 818	-1 093	-1 931
Z działalności powierniczej	-2 139	-4 176	-1 304	-3 908
Z tytułu zarządzania funduszami emerytalnymi	-842	-1 225	-772	-1 083
Z tytułu usług pośrednictwa	-374	-576	-265	-856
Pozostałe	-3 566	-6 215	-4 503	-8 460
Razem	-135 410	-251 097	-137 870	-261 928

10. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Od emitentów papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	6 751	6 751	8 749	8 749
Razem	6 751	6 751	8 749	8 749

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

11. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Wynik z wymiany	105 914	195 863	128 156	246 016
Wynik z instrumentów pochodnych	14 537	26 620	-3 831	-13 018
Wynik z papierów wartościowych	2 872	4 776	619	10 379
Razem	123 323	227 259	124 944	243 377

12. 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
--------------------------------	----------------	----------------	---------------	---------------

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

13. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Wynagrodzenia	-406 251	-799 869	-414 137	-820 143
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-76 857	-150 423	-76 127	-149 442
Koszty programów emerytalnych z tytułu programów określonych składek	-319	-691	-381	-832
Koszty płatności w formie akcji własnych	-5 125	-9 825	-2 248	-1 756
Razem	-488 552	-960 808	-492 893	-972 173

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Koszty rzeczowe	-285 425	-559 032	-304 127	-600 911
Podatki i opłaty	-9 784	-20 724	-11 262	-21 888
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-24 437	-48 851	-23 318	-47 535
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-7 794	-15 751	-7 734	-15 427
Razem	-327 440	-644 358	-346 441	-685 761
Razem ogólne koszty administracyjne	-815 992	-1 605 166	-839 334	-1 657 934

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

14. 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	9 786	19 527	12 362	23 611
Oplaty związane z ubezpieczeniem kredytów	6 591	11 991	8 699	15 312
Odzyskane koszty windykacji	5 292	10 675	6 245	12 177
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	820	2 321	206	5 746
Refundacja kosztów administracyjnych	1 085	2 125	2 190	3 401
Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań	245	1 147	4 349	4 675
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	65	957	70	616
Zysk na sprzedaży środków leasingowanych na rzecz osób trzecich oraz na sprzedaży pozostałych aktywów	-155	-	-246	3 834
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania	44	155	-	17
Pozostałe	12 561	30 410	17 029	28 808
Razem	36 334	79 308	50 904	98 197

Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Koszty operacyjne związane z działalnością leasingową	-3 359	-4 355	-226	-8 005
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-6 133	-13 579	-6 812	-11 544
Koszty z tytułu zwrotów i niedoborów	-3 714	-7 112	-2 394	-5 142
Koszty z tytułu reklamacji klientów	-830	-1 297	-726	-1 335
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	-341	-558	-303	-388
Koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-1 063	-1 619	-603	-1 338
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-496	-1 443	-257	-494
Strata na sprzedaży środków leasingowanych na rzecz osób trzecich oraz na sprzedaży pozostałych aktywów	-233	-241	-106	-164
Pozostałe	-5 731	-11 372	-8 506	-21 697
Razem	-21 900	-41 576	-19 933	-50 107

Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	14 434	37 732	30 971	48 090
--	---------------	---------------	---------------	---------------

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

15. Utrata wartości

I PÓŁROCZE 2013	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	70 132	13	628	-	-28 728	-196	41 849	28 715
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 665 033	782 166	75 947	-63 398	-445 817	-40 547	4 973 384	-336 349
Należności z tytułu leasingu finansowego	192 685	20 198	-	-1 261	-12 934	-765	197 923	-7 264
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	123	-	-	-	-	-	123	-
Utrata wartości zobowiązań pozabilansowych	106 406	54 368	475	-	-46 574	-	114 675	-7 794
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	5 034 379	856 745	77 050	-64 659	-534 053	-41 508	5 327 954	-322 692
Utrata wartości pozostałych aktywów								
Inwestycji w jednostki podporządkowane	60	-	-	-	-	-	60	-
Wartości niematerialnych	11 399	-	-	-438	-	-	10 961	-
Rzeczowych aktywów trwałych	7 638	2 283	-	-375	-2	-	9 544	-2 281
Nieruchomości inwestycyjnych	2 154	-	-	-	-	-	2 154	-
Pozostałych	74 647	558	29	-9	-138	-28	75 059	-420
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	95 898	2 841	29	-822	-140	-28	97 778	-2 701
Razem	5 130 277	859 586	77 079	-65 481	-534 193	-41 536	5 425 732	-325 393

(*) 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 -322 692 tys. zł, odpis netto z tytułu utraty wartości dotyczący działalności zaniechanej w wysokości -5 643 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 3 270 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -325 065 tys. zł

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

(*) W tym różnice kursowe oraz przeniesienia między pozycjami

(**) Pozycja rachunku zysków i strat "Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe" zawiera odpis netto z tytułu utraty wartości w wysokości -292 845 tys. zł, odpis netto z tytułu utraty wartości dotyczący działalności zaniechanej w wysokości -15 189 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 4 943 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -303 091 tys. zł

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

16. Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych

Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych				
Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	91	156	78	114
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	11 088	23 225	10 626	22 920
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	1 656	4 308	2 853	4 010
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	-	-	-27	129
Razem udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	12 835	27 689	13 530	27 173
Strata ze sprzedaży udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-1 902
Razem zyski (straty) z jednostek stowarzyszonych	12 835	27 689	13 530	25 271

17. 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	-429	-388	520	1 690
Razem zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego	16 976	17 017	1 213	2 383

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

18. 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	-203 906	-368 952	-228 518	-376 999
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników	-202 337	-366 191	-227 217	-376 638
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	971	972	144	2 500
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła, podatek dochodowy oddziałów zagranicznych)	-2 540	-3 733	-1 445	-2 861
Odroczony podatek dochodowy	33 530	30 196	60 447	37 160
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	33 530	30 196	60 447	37 160
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-170 376	-338 756	-168 071	-339 839
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	68 074	89 496	-24 896	-49 496
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	59 749	88 665	-22 697	-66 419
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – z prawem do kapitału	19	14	48	-51
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-889	-5 106	-7 248	573
Obciążenie podatkowe wykazane w innych składnikach całkowitego dochodu	68 074	89 496	-24 896	-49 496
Razem obciążenie	-102 302	-249 260	-192 967	-389 335

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

19. 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	741 802	1 407 316	704 203	1 414 780
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)	2,82	5,36	2,68	5,39

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 w Grupie nie występują instrumenty rozwodniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Zysk netto	741 802	1 407 316	704 203	1 414 780
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)	2,82	5,36	2,68	5,39

20. 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)

21. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO	30.06.2013	31.12.2012
Gotówka	2 454 811	2 228 394
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	2 582 387	6 978 478
Lokaty	241 000	-
Odsetki	8 634	400
Inne środki	13	13
Razem	5 286 845	9 207 285
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	4 319 752	965
EUR	440 239	-
USD	338 377	-
CHF	38 634	-
Pozostałe waluty	149 843	-
Razem	5 286 845	965

31.12.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	8 530 306	-
EUR	336 426	-
USD	192 204	-
CHF	30 915	-
Pozostałe waluty	117 434	-
Razem	9 207 285	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

22. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2013	31.12.2012
Rachunki bieżące i lokaty overnight	1 336 586	1 653 685
Lokaty międzybankowe	797 151	607 767
Kredyty i pożyczki	113 377	104 461
Zabezpieczenia pieniężne	1 495 260	1 332 991
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	649 326	190 028
Dłużne papiery wartościowe	-	-
Odsetki	32 169	35 891
Należności w drodze	200 896	199 157
Razem brutto	4 624 765	4 123 980
Odpisy aktualizujące wartość należności	-41 849	-70 132
Razem netto	4 582 916	4 053 848

Należności od banków według struktury jakościowej

	30.06.2013	31.12.2012
Należności od banków, w tym:		
należności brutto bez utraty wartości	4 545 543	4 045 173
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	4 582 916	4 053 848

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

Należności od banków według umownych terminów zapadalności

	30.06.2013	31.12.2012
Należności od banków, w tym:		
do 1 miesiąca	3 892 403	3 028 748
od 1 do 3 miesięcy	44 645	777 896
od 3 miesięcy do 1 roku	130 695	76 972
od 1 do 5 lat	400 088	80 913
powyżej 5 lat	45 357	44 564
dla których termin zapadalności upłynął	79 408	78 996
Odsetki	32 169	35 891
Razem brutto	4 624 765	4 123 980
Odpisy aktualizujące wartość należności	-41 849	-70 132
Razem netto	4 582 916	4 053 848

Należności od banków według walut

	30.06.2013	31.12.2012
PLN	1 483 663	1 155 757
CHF	3 317	31 500
EUR	1 888 968	2 048 093
USD	1 085 151	657 147
Pozostałe waluty	121 817	161 351
Razem	4 582 916	4 053 848

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2013 roku oraz w I półroczu 2012 roku prezentowane są w Nocie 15.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

23. 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	147 489	-
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	159 488	-
Razem	600 543	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

31.12.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	161 555	-
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	101 827	77 922
Razem	600 543	246 578

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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	566 180	246 578
EUR	6 651	-
USD	27 712	-
Razem	600 543	246 578

24. 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)	2 015 175	2 039 615
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)	9 966	37 733
forwardy walutowe	100 786	87 199
swapy walutowe (fx-swap)	173 301	122 010
opcje walutowe i na złoto	47 219	50 574
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	4 825	4 828
Razem	2 398 494	2 381 313

31.12.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	2 368 230	2 345 059
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)	12 947	69 715
forwardy walutowe	77 355	76 742
swapy walutowe (fx-swap)	80 527	17 502
opcje walutowe i na złoto	74 759	73 629
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	6 874	6 874
Razem	2 649 097	2 620 798

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

25. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2013	31.12.2012
Kredyty na nieruchomości	34 590 054	33 137 807
Kredyty w rachunku bieżącym	11 745 992	10 859 724
Kredyty operacyjne	13 387 445	14 346 399
Kredyty na inwestycje	18 954 209	18 372 955
Należności z tytułu kart płatniczych	771 380	747 952
Skupione wierzytelności	2 679 824	2 873 180
Pozostałe kredyty i pożyczki	9 568 423	9 580 888
Dłużne papiery wartościowe	6 784 971	6 791 337
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	3 118 853	2 692 280
Odsetki	366 654	316 018
Należności w drodze	49 172	27 985
Razem brutto	102 016 977	99 746 525
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 973 384	-4 665 033
Razem netto	97 043 593	95 081 492

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2013	31.12.2012
Należności od przedsiębiorstw	49 276 021	47 812 814
Należności od ludności	42 182 255	40 624 113
Należności od jednostek budżetowych	10 192 047	10 993 580
Odsetki	366 654	316 018
Razem brutto	102 016 977	99 746 525
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 973 384	-4 665 033
Razem netto	97 043 593	95 081 492

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	94 461 794	92 540 136
należności brutto z utratą wartości	7 555 183	7 206 389
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-2 460 458	-2 201 789
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-2 512 926	-2 463 244
Razem	97 043 593	95 081 492

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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	15 751 679	15 059 577
od 1 do 3 miesięcy	2 885 785	3 660 637
od 3 miesięcy do 1 roku	10 219 670	11 069 814
od 1 do 5 lat	31 931 466	29 643 766
powyżej 5 lat	35 359 619	34 933 377
dla których termin zapadalności upłynął	5 502 104	5 063 336
Odsetki	366 654	316 018
Razem brutto	102 016 977	99 746 525
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 973 384	-4 665 033
Razem netto	97 043 593	95 081 492

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według walut

	30.06.2013	31.12.2012
PLN	78 507 558	76 874 963
CHF	5 800 674	5 870 827
EUR	11 082 359	10 510 432
USD	1 626 689	1 794 904
Pozostałe waluty	26 313	30 366
Razem	97 043 593	95 081 492

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2013 roku oraz w I półroczu 2012 roku prezentowane są w Nocie 15.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

26. Należności z tytułu leasingu finansowego

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

30.06.2013	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH
Do 1 roku	1 319 853	1 190 820
Od roku do 5 lat	1 719 384	1 586 967
Powyżej 5 lat	125 151	116 664
Razem	3 164 388	2 894 451
Niezrealizowane przychody finansowe	-269 937	
Inwestycja leasingowa netto	2 894 451	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	2 894 451	
Wartość rezerw	-197 923	
Wartość bilansowa	2 696 528	

31.12.2012	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH
Do 1 roku	1 369 550	1 220 143
Od 1 roku do 5 lat	1 720 003	1 570 143
Powyżej 5 lat	131 031	120 330
Razem	3 220 584	2 910 616
Niezrealizowane przychody finansowe	-309 968	
Inwestycja leasingowa netto	2 910 616	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	2 910 616	
Wartość rezerw	-192 685	
Wartość bilansowa	2 717 931	

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

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

Należności z tytułu leasingu finansowego od banków według struktury jakościowej

	30.06.2013	31.12.2012
Należności od banków, w tym:		
należności brutto bez utraty wartości	121	204
należności brutto z utratą wartości	-	-
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-29	-31
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-	-1
Razem	92	172

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu leasingu finansowego od klientów według struktury jakościowej

	30.06.2013	31.12.2012
Należności od klientów, w tym:		
należności brutto bez utraty wartości	2 617 469	2 622 002
należności brutto z utratą wartości	276 861	288 410
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-41 000	-38 740
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-156 894	-153 913
Razem	2 696 436	2 717 759

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

Należności z tytułu leasingu finansowego według walut

	30.06.2013	31.12.2012
PLN	1 984 144	2 036 287
CHF	10 133	19 199
EUR	692 302	649 163
USD	9 949	13 282
Razem	2 696 528	2 717 931

27. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa 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 Grupa kontynuowała następujące powiązania zabezpieczające:

- rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) dla stałokuponowych dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do portfela dostępnego do sprzedaży zabezpieczonych instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 27.1,
- 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 27.2,
- zabezpieczenie przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) z tytułu aktywów finansowych o zmiennym oprocentowaniu instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 27.3,
- rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) przed ryzykiem stopy procentowej dla portfela depozytów w EUR, zabezpieczonego instrumentami typu cross-currency interest rate swap (CIRS) – opis w punkcie 27.4,
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla portfela zmiennokuponowych depozytów w EUR zabezpieczonych instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 27.5,
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla wysoce prawdopodobnego przepływu środków pieniężnych w USD (pozycja długa w USD dla Banku) zabezpieczonego instrumentami typu fx-forward (zawartymi jako seria transakcji fx-spot i fx-swap) – opis w punkcie 27.6,
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla portfela zmiennokuponowych kredytów w EUR i USD zabezpieczonych instrumentami typu fx-swap – opis w punkcie 27.7.

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

- przedłużyła funkcjonowanie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla wysoce prawdopodobnego przepływu środków pieniężnych w USD (pozycja długa w USD dla Banku) zabezpieczonego instrumentami typu fx-forward (zawartymi jako seria transakcji fx-spot i fx-swap). Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 11 września 2013.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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 wyników	-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 wyników z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*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)

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycja zabezpieczana

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

Instrumenty zabezpieczające

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

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

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

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

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycje zabezpieczane

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

Instrumenty zabezpieczające

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

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycje zabezpieczane

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

Instrumenty zabezpieczające

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

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych

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

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycja zabezpieczana

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

Instrumenty zabezpieczające

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

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycje zabezpieczane

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

Instrumenty zabezpieczające

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

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych

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

27.6 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)

27.7 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

28. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.06.2013	31.12.2012
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	27 201 897	25 869 334
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	18 309	18 325
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)	2 246 387	2 847 783
Razem	29 466 593	28 735 442

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2013	31.12.2012
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	17 546 518	15 600 595
bony skarbowe	-	199
obligacje skarbowe	17 546 518	15 600 396
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	27 201 897	25 869 334
w tym utrata wartości aktywów	-	-

Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2013	31.12.2012
Akcje	18 309	18 325
Razem	18 309	18 325
w tym utrata wartości aktywów	-123	-123

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)

	30.06.2013	31.12.2012
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	1 484 478	2 173 002
bony skarbowe	64 635	116 604
obligacje skarbowe	1 419 843	2 056 398
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	761 909	674 781
Razem	2 246 387	2 847 783
w tym utrata wartości aktywów	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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	11 073 994
od 1 do 3 miesięcy	64 635	261 985
od 3 miesięcy do 1 roku	2 467 037	841 723
od 1 do 5 lat	11 379 296	12 077 182
powyżej 5 lat	5 827 477	4 462 233
Razem	29 448 284	28 717 117

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według walut

	30.06.2013	31.12.2012
PLN	26 579 445	26 391 921
EUR	1 529 670	1 361 396
USD	1 339 169	963 800
Razem	29 448 284	28 717 117

29. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Zgodnie z MSSF 5 „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”, Grupa wyodrębniła 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 oraz działalności zaniechanej zakwalifikowano zidentyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży:

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

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

	30.06.2013	31.12.2012
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY		
Aktywa PJSC UniCredit Bank	2 196 075	2 265 490
Rzeczowe aktywa trwałe	41 727	86 168
Inne aktywa	22 515	22 515
Razem aktywa	2 260 317	2 374 173
ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z AKTYWAMI PRZEZNACZONYMI DO SPRZEDAŻY		
Zobowiązania PJSC UniCredit Bank	1 027 331	891 007
Razem zobowiązania	1 027 331	891 007

Zmianę stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży i zobowiązań związanych z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży w pierwszym półroczu 2013 stanowią: sprzedaż nieruchomości przez Oddział Banku w Paryżu oraz zmiany stanu pozycji bilansowych spółki PJSC UniCredit Bank.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	30.06.2013 PRZED ELIMINACJAMI	ELIMINACJE TRANSAKCJI WZAJEMNYCH/ KOREKTY KONSOLIDACYJNE	30.06.2013 PO ELIMINACJACH	31.12.2012 PRZED ELIMINACJAMI	ELIMINACJE TRANSAKCJI WZAJEMNYCH/ KOREKTY KONSOLIDACYJNE	31.12.2012 PO ELIMINACJACH
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY						
Kasa, należności od Banku Centralnego	24 210	-	24 210	34 320	-	34 320
Należności od banków	994 422	-157	994 265	953 056	8 793	961 849
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	131	-	131
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 119 497	-	1 119 497	1 205 385	-	1 205 385
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	12 319	-	12 319	33 029	-	33 029
Wartości niematerialne	1 436	-	1 436	1 831	-	1 831
Rzeczowe aktywa trwałe	17 272	-	17 272	14 424	-	14 424
Inne aktywa	27 077	-1	27 076	14 553	-32	14 521
AKTYWA RAZEM	2 196 233	-158	2 196 075	2 256 729	8 761	2 265 490
ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z AKTYWAMI PRZEZNACZONYMI DO SPRZEDAŻY						
Zobowiązania wobec innych banków	809 639	-660 377	149 262	956 129	-900 836	55 293
Zobowiązania wobec klientów	834 555	-	834 555	792 045	-	792 045
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	26 364	-	26 364	27 007	-	27 007
Pozostałe zobowiązania	17 150	-	17 150	16 662	-	16 662
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	1 687 708	-660 377	1 027 331	1 791 843	-900 836	891 007

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

30.06.2013	UAH	USD	EUR	POZOSTAŁE	RAZEM
Kasa i należności od Banku Centralnego	15 288	4 256	4 666	-	24 210
Należności od banków	678 134	251 361	53 019	11 908	994 422
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	190 506	684 541	244 450	-	1 119 497
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	12 319	-	-	-	12 319
Pozostałe aktywa	45 011	302	471	1	45 785
RAZEM	941 258	940 460	302 606	11 909	2 196 233
Zobowiązania wobec innych banków	2 547	669 026	135 157	2 909	809 639
Zobowiązania wobec klientów	463 235	239 033	125 187	7 100	834 555
Pozostałe zobowiązania	36 525	347	6 636	6	43 514
RAZEM	502 307	908 406	266 980	10 015	1 687 708

31.12.2012	UAH	USD	EUR	POZOSTAŁE	RAZEM
Kasa i należności od Banku Centralnego	24 428	4 146	5 746	-	34 320
Należności od banków	712 326	221 815	13 324	5 591	953 056
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	131	-	-	-	131
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	173 013	774 528	257 844	-	1 205 385
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	33 029	-	-	-	33 029
Pozostałe aktywa	30 032	748	28	-	30 808
RAZEM	972 959	1 001 237	276 942	5 591	2 256 729
Zobowiązania wobec innych banków	2 377	747 973	205 779	-	956 129
Zobowiązania wobec klientów	456 026	211 936	119 428	4 655	792 045
Pozostałe zobowiązania	35 284	1 271	7 087	27	43 669
RAZEM	493 687	961 180	332 294	4 682	1 791 843

Do sporządzenia zestawień zastosowano niżej wymienione kursy:

	30.06.2013	31.12.2012
1 USD/UAH – kurs średni NBU	7,9930	7,9930
1 EUR/UAH – kurs średni NBU	10,410083	10,537172
1 UAH/PLN – kurs średni NBP	0,4043	0,3825

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013	II KWARTAŁ 2012	I PÓŁROCZE 2012
Przychody z tytułu odsetek	39 333	87 471	47 525	93 822
Koszty z tytułu odsetek	-13 812	-29 475	-16 179	-32 819
Wynik z tytułu odsetek	25 521	57 996	31 346	61 003
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9 661	17 619	11 658	20 547
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-3 683	-6 618	-4 323	-7 805
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5 978	11 001	7 335	12 742
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	3 901	-2 602	672	5 741
Dochody z działalności operacyjnej	35 400	66 395	39 353	79 486
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-3 916	-5 643	-7 345	-15 189
kredytów i innych należności finansowych	-3 916	-5 643	-7 345	-15 189
Wynik z działalności finansowej	31 484	60 752	32 008	64 297
Ogólne koszty administracyjne	-19 519	-39 514	-19 093	-38 051
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-10 082	-19 907	-10 038	-19 467
pozostałe koszty administracyjne	-9 437	-19 607	-9 055	-18 584
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 271	-2 550	-1 673	-3 527
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	279	1 348	-131	-175
Koszty z działalności operacyjnej	-20 511	-40 716	-20 897	-41 753
Zysk brutto	10 973	20 036	11 111	22 544
Podatek dochodowy	-2 196	-3 883	-2 116	-4 215
Zysk netto	8 777	16 153	8 995	18 329

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

	I PÓŁROCZE 2013	I PÓŁROCZE 2012
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	11 278	184 746
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	19 980	-69 985
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-	-
Przepływy pieniężne netto razem	31 258	114 761

Informacja o zbyciu inwestycji Banku na Ukrainie została przedstawiona w nocie 39 „Zdarzenia po dacie bilansu”.

Rozliczenie sprzedaży aktywów 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)

30. Wartości niematerialne

	30.06.2013	31.12.2012
Wartości niematerialne, w tym:	577 722	614 827
koszty prac rozwojowych	13 930	15 858
patenty i licencje	434 378	452 599
Inne	1 738	2 460
nakłady na wartości niematerialne i zaliczki na nakłady wartości niematerialnych	127 676	143 910
Wartość firmy	54 560	54 560
Razem	632 282	669 387

W okresie I półrocza 2013 roku nabyte przez Grupę wartości niematerialne wynoszą 35 043 tys. złotych, (w roku 2012 nabyte wartości wynoszą 106 807 tys. złotych).

W okresie I półrocza 2013 roku i w 2012 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do wartości niematerialnych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

31. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2013	31.12.2012
Środki trwałe, w tym:	1 610 785	1 579 886
grunty i budynki	1 215 768	1 159 929
maszyny i urządzenia	314 868	334 837
środki transportu	43 287	49 475
Inne	36 862	35 645
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	58 394	90 658
Razem	1 669 179	1 670 544

W okresie I półrocza 2013 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 101 302 tys. złotych (w roku 2012 wyniosła 141 845 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 1 879 tys. złotych (w roku 2012 wyniosła 5 395 tys. złotych).

W okresie I półrocza 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 jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 20 826 tys. złotych oraz rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 46 405 tys. złotych.

Do dnia 31 grudnia 2012 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 41 841 tys. złotych oraz rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 64 840 tys. złotych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

32. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

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

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	1 162 032	1 130 626	1 161 017
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje, bony	621 613	560 120	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje, bony	7 011 236	6 720 047	-
Inne kredyty	obligacje, wierzytelności z tytułu umów leasingu	1 050 577	1 044 307	894 931
Depozyty	obligacje	201 486	204 700	192 014
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje	1 284 390	1 298 578	826 927

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

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	5 608 203	5 249 834	5 600 698
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje, bony	613 330	560 120	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje, bony	7 102 603	6 656 034	-
Inne kredyty	obligacje, wierzytelności z tytułu umów leasingu	777 561	759 254	794 765
Depozyty	obligacje	147 251	152 095	142 490
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje	1 241 535	1 257 630	792 588

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

33. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2013	31.12.2012
Rachunki bieżące i depozyty overnight	1 526 361	1 278 004
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	603 697	1 161 499
Otrzymane kredyty i pożyczki	2 631 886	2 684 218
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	396 193	2 608 219
Naliczone odsetki	5 230	9 870
Środki pieniężne w drodze	47 921	40 862
Razem	5 211 288	7 782 672

Zobowiązania wobec banków według walut

	30.06.2013	31.12.2012
PLN	2 574 451	4 488 972
CHF	870 452	1 008 560
EUR	1 560 304	1 898 819
USD	128 252	272 713
Pozostałe waluty	77 829	113 608
Razem	5 211 288	7 782 672

34. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2013	31.12.2012
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	50 294 572	48 208 966
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	19 338 876	19 223 760
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	30 858 856	28 874 042
naliczone odsetki	96 840	111 164
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	6 780 275	5 642 509
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	4 512 033	4 611 446
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	2 262 399	1 027 635
naliczone odsetki	5 843	3 428
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	49 304 761	48 908 199
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	27 936 738	26 503 598
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	21 172 206	22 152 790
naliczone odsetki	195 817	251 811
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu, w tym:	2 320 084	5 094 347
transakcje terminowe	2 319 010	5 089 736
naliczone odsetki	1 074	4 611
Zobowiązania w drodze	264 662	138 587
Razem	108 964 354	107 992 608

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania wobec klientów według walut

	30.06.2013	31.12.2012
PLN	93 320 719	91 928 090
CHF	180 197	187 052
EUR	9 207 555	9 405 046
USD	5 596 997	5 882 785
Pozostałe waluty	658 886	589 635
Razem	108 964 354	107 992 608

35. 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
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	818 725	782 744
Naliczone odsetki	71 021	68 313
Razem	4 304 743	4 758 736

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według walut

	30.06.2013	31.12.2012
PLN	4 261 235	4 678 440
EUR	43 508	58 072
USD	-	22 224
Razem	4 304 743	4 758 736

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	I PÓŁROCZE 2013	2012
Stan na początek okresu	4 758 736	3 043 919
Zwiększenia (emisja)	1 741 881	5 327 751
Zmniejszenia (wykup)	-1 782 504	-3 451 775
Zmniejszenia (częściowa spłata)	-428 399	-222 870
Różnice kursowe	3 787	-3 673
Inne zmiany	11 242	65 384
Stan na koniec okresu	4 304 743	4 758 736

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

36. 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	56 795	154 281	106 406	42 024	359 506
Utworzenie/aktualizacja rezerw	3 023	9 331	54 368	6 535	73 257
Wykorzystanie rezerw	-7 468	-6 650	-	-16 196	-30 314
Rozwiązanie rezerw	-711	-	-46 574	-	-47 285
Różnice kursowe	17	-	475	349	841
Inne zmiany	-	-	-	-833	-833
Stan na koniec okresu	51 656	156 962	114 675	31 879	355 172
Krótkoterminowe	21 927	337	47 573	12 223	82 060
Długoterminowe	29 729	156 625	67 102	19 656	273 112

2012	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	47 315	149 981	79 140	37 444	313 880
Utworzenie/aktualizacja rezerw	24 509	13 834	75 207	13 230	126 780
Wykorzystanie rezerw	-5 740	-57	-	-11 363	-17 160
Rozwiązanie rezerw	-8 775	-713	-48 375	-708	-58 571
Różnice kursowe	-27	-	434	-476	-69
Inne zmiany	-487	-8 764	-	3 897	-5 354
Stan na koniec okresu	56 795	154 281	106 406	42 024	359 506
Krótkoterminowe	22 069	6 762	63 378	28 652	120 861
Długoterminowe	34 726	147 519	43 028	13 372	238 645

Rezerwa na sprawy sporne

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

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 Grupa 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)

37. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

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

Na dzień 30 czerwca 2013 roku łączna wartość przedmiotu sporu w toczących się postępowaniach sądowych przeciwko Grupie wynosiła 19 059 875 tys. złotych (na dzień 31 grudnia 2012 roku na łączną kwotę 18 716 622 tys. złotych).

Najistotniejsze, według kryterium wartości przedmiotu sporu postępowania sądowe przeciwko podmiotom Grupy 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 Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw utworzonych na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosi 51 656 tys. złotych (na 31 grudnia 2012 roku 56 795 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	2 688 989	1 441 529
na rzecz podmiotów niefinansowych	21 618 102	21 415 681
na rzecz podmiotów budżetowych	1 421 424	744 940
Razem	25 728 515	23 602 150

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:	890 458	964 391
gwarancje	810 001	889 107
poręczenia	50 672	60 824
potwierdzone akredytywy eksportowe	29 785	14 460
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych, w tym:	9 171 739	9 284 016
gwarancje	5 001 219	5 506 620
gwarancje subemisji papierów wartościowych	4 168 550	3 775 430
poręczenia	1 970	1 966
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	480 334	69 901
gwarancje	435 834	3 401
gwarancje subemisji papierów wartościowych	44 500	66 500
Razem	10 542 531	10 318 308

Otrzymane pozabilansowe zobowiązania finansowe

Otrzymane zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2013	31.12.2012
Finansowe, w tym:	452 075	1 160 255
od podmiotów finansowych	452 075	1 160 255
od podmiotów niefinansowych	-	-
od podmiotów budżetowych	-	-
Gwarancyjne, w tym:	12 688 951	10 226 535
od podmiotów finansowych	716 295	514 238
od rzecz podmiotów niefinansowych	11 226 889	9 014 735
od podmiotów budżetowych	745 767	697 562
Razem	13 141 026	11 386 790

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

38. 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 uprawnienia 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	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.	5 075	-	1 264	47 954	-	1 122 785
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1 347 335	307 126	10 808	1 363 923	913 742	2 932
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	4	-	-	11 844	-	31
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	72	135 652	-	4
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	4	-	16 374	102 631	-	5
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-	-	515	-	-
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	8	-	16 446	250 642	-	40
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	7 392	-	-	15 116	-	-
Razem	1 359 810	307 126	28 518	1 677 635	913 742	1 125 757

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.	5 075	-	-	-	-	-	-	5 075
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1 221 093	71 677	332	10 584	43 295	-	354	1 347 335
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	8	-	-	8
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	6 949	419	-	24	7 392
Razem	1 226 168	71 677	332	17 533	43 722	-	378	1 359 810

(*) 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 Banku Pekao S.A.	198 705	86 305	114 710	449 185	74 787	439 450	781	1 363 923
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	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	268 376	130 655	179 138	583 334	74 787	439 450	1 895	1 677 635

(*) 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.	3 817	1 258	-	-	-	5 075
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	724 512	1 345	223	16 908	604 347	1 347 335
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	8	-	8
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	7 392	-	7 392
Razem	728 329	2 603	223	24 308	604 347	1 359 810

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 Banku Pekao S.A.	274 940	6 616	438 677	639 984	3 706	1 363 923
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	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	277 709	7 169	438 680	950 371	3 706	1 677 635

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z jednostkami powiązanymi na 31 grudnia 2012 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
Jednostka dominująca wobec Banku						
UniCredit S.p.A.	425 754	-	596	57 621	-	13 928
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1 252 269	375 503	4 662	1 808 236	929 295	1 210
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
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 stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	2	-	17 717	274 250	-	52
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	7 361	-	-	12 675	-	-
Razem	1 685 386	375 503	22 975	2 152 782	929 295	15 190

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.	425 754	-	-	-	-	-	-	425 754
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1 207 509	1 387	671	1 497	40 882	-	323	1 252 269
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	2	-	-	2
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	6 949	-	6	35	369	2	7 361
Razem	1 633 263	8 336	671	1 503	40 919	369	325	1 685 386

(*) 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 Banku Pekao S.A.	294 699	295 684	18 055	504 489	218 833	474 782	1 694	1 808 236
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	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	10 040	34	2 054	-	-	60	12 675
Razem	360 518	387 552	61 189	647 043	218 833	474 782	2 865	2 152 782

(*) 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.	366 990	58 764	-	-	-	425 754
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	577 094	3 906	265	228 250	442 754	1 252 269
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	2	-	2
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	7 361	-	7 361
Razem	944 084	62 670	265	235 613	442 754	1 685 386

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 Banku Pekao S.A.	196 468	46 414	601 426	949 594	14 334	1 808 236
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	274 250	-	274 250
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	539	515	-	11 618	3	12 675
Razem	197 007	46 929	601 426	1 293 083	14 337	2 152 782

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązanymi za okres od 1 stycznia 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	-1 179	914	-6 079
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	46 509	-21 503	4 746	-1 127	21 555	-18 651
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-162	24	-14	133	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-2 420	268	-	50	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-1 735	119 053	-	-	-2
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-133	25	-	-	-4 877
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-4 450	119 370	-14	183	-4 879
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	168	-259	1	-	-	-
Razem	46 751	-26 329	125 227	-2 320	22 652	-29 609

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
Jednostka dominująca wobec Banku						
UniCredit S.p.A.	404	-245	105	-2 209	1 741	-6 134
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	71 382	-37 616	5 513	-1 996	4 365	-67 123
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	-	-27	6	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-170	22	-23	102	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-130	263	-	61	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-415	102 754	-	-	-4
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-377	17	-	-	-4 937
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-1 119	103 062	-23	163	-4 941
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	100	-337	2	-	-	-1
Razem	71 886	-39 317	108 682	-4 228	6 269	-78 199

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 czerwca 2013

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 Banku Pekao S.A.	680 043	264 244	144 497
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.			
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 stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	99	500	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	157	-	-
Razem	746 725	576 891	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 Banku Pekao S.A.	633 773	-	46 059	-	211	-	680 043
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	99	-	99
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	25	-	-	-	122	10	157
Razem	657 798	-	46 059	42 426	432	10	746 725
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 Banku Pekao S.A.	9	9 286	8 085	32 459	31 280	183 125	264 244
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	500	-	-	500
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	-	-	-	-
Razem	9	11 584	14 468	133 912	125 233	291 685	576 891
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
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.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 Banku Pekao S.A.	26 625	-	-	653 418	-	680 043
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	99	-	99
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	157	-	157
Razem	69 051	-	-	677 674	-	746 725
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 Banku Pekao S.A.	37 491	-	-	226 753	-	264 244
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	500	-	500
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	53 518	1 404	-	521 969	-	576 891
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 Banku 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 Banku Pekao S.A.	54 363	380 850
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.		
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 Banku Pekao S.A.	198	500
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	184	-
Razem	92 926	654 422

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 Banku Pekao S.A.	818	-	-	52 693	852	-	54 363
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	44	154	-	198
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	30	-	55	9	90	-	184
Razem	848	-	55	90 927	1 096	-	92 926
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 Banku Pekao S.A.	-	2 152	19 990	21 449	27 117	310 142	380 850
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	500	-	-	500
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	-	-	-	-
Razem	-	2 203	21 352	48 330	163 525	419 012	654 422

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 Banku Pekao S.A.	12 878	-	-	41 485	-	54 363
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	198	-	198
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	184	-	184
Razem	51 059	-	-	41 867	-	92 926
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 Banku Pekao S.A.	27 119	-	-	353 681	50	380 850
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	500	-	500
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	41 838	-	-	612 534	50	654 422

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	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 (***)	3 666	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 2012 roku nie otrzymywali wynagrodzeń - w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

Wynagrodzenia członków zarządów i rad nadzorczych spółek zależnych Grupy

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2013	I PÓŁROCZE 2012
Zarządy Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	8 391	10 656
Świadczenia długoterminowe	219	426
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	315
Płatności w formie akcji własnych	269	91
Razem	8 879	11 488
Rady Nadzorcze Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	10	19
Razem	10	19

39. 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 skonsolidowanego 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.

Grupa 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.

Grupa 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.

Grupa 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).

Grupa 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.

Grupa 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”.

Grupa 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.

Grupa 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.

Grupa 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.

Grupa 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.

Grupa 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.

Grupa 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.

Grupa 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”.

Grupa 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”.

Grupa 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.

Grupa 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.

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

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.

Grupa 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.

Grupa 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.

Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

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

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