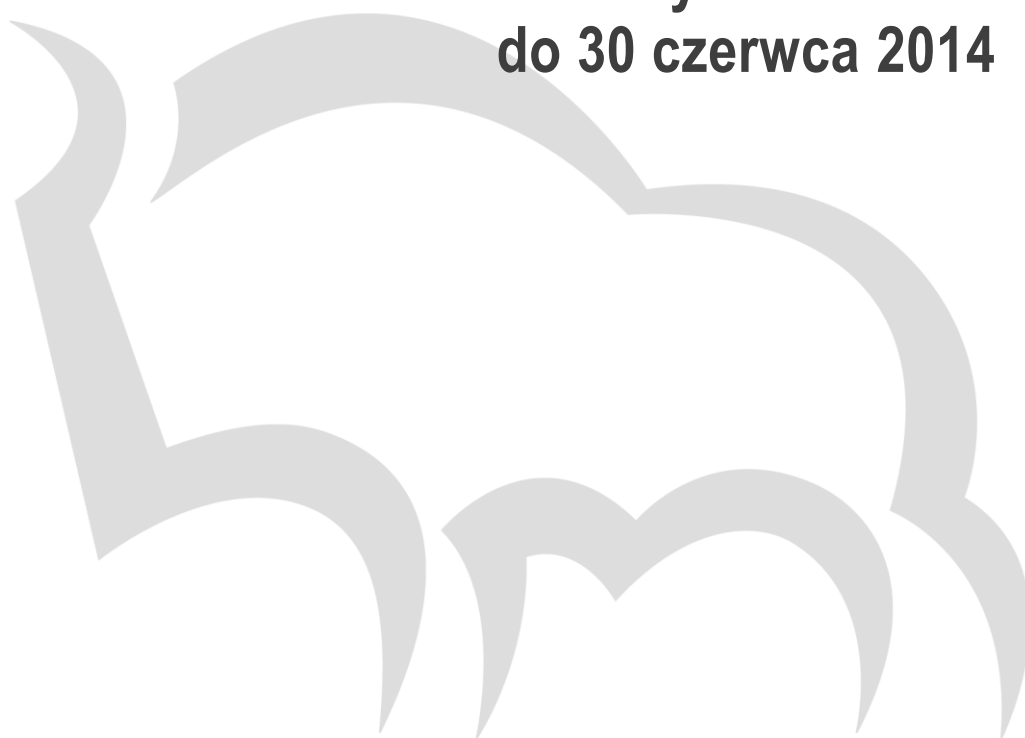


**Śródroczne Skrócone  
Jednostkowe  
Sprawozdanie Finansowe  
Banku Pekao S.A.  
za okres  
od 1 stycznia 2014  
do 30 czerwca 2014**



# Spis treści

<b>Rachunek zysków i strat</b> .....	3
<b>Sprawozdanie z całkowitych dochodów</b> .....	3
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b> .....	5
<b>Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym</b> .....	6
<b>Sprawozdanie z przepływów pieniężnych</b> .....	9
<b>Noty objaśniające</b> .....	11
1. Podstawowe dane o Banku.....	11
2. Oświadczenie o zgodności.....	11
3. Istotne zasady rachunkowości .....	12
4. Zastosowanie szacunków i założeń .....	18
5. Zarządzanie ryzykiem .....	19
6. Przychody i koszty z tytułu odsetek .....	35
7. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat .....	35
8. Przychody z tytułu dywidend.....	36
9. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu .....	36
10. Zyski (straty) na sprzedaży .....	37
11. Ogólne koszty administracyjne .....	37
12. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych.....	38
13. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto .....	38
14. Utrata wartości .....	39
15. Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych .....	41
16. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym .....	41
17. Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej przypadający na jedną akcję.....	42
18. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy .....	42
19. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym .....	43
20. Należności od banków .....	44
21. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu .....	45
22. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) .....	47
23. Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	48
24. Rachunkowość zabezpieczeń .....	50
25. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe.....	55
26. Aktywa przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana .....	57
27. Wartości niematerialne .....	58
28. Rzeczowe aktywa trwałe .....	58
29. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	59
30. Zobowiązania wobec innych banków .....	60
31. Zobowiązania wobec klientów.....	60
32. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych .....	61
33. Rezerwy .....	61
34. Zobowiązania warunkowe .....	63
35. Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	65
36. Zdarzenia po dacie bilansu .....	80
<b>Załączniki do sprawozdania finansowego</b> .....	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 2014 roku. ....	I
Załącznik nr 2	
Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym. ....	III
Załącznik nr 3	
Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską .....	IV
Załącznik nr 4	
Słowniczek .....	VII

## Rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

	NOTA	II KWARTAŁ 2014 OKRES OD 01.04.2014 DO 30.06.2014	I PÓŁROCZE 2014 OKRES OD 01.01.2014 DO 30.06.2014	II KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.04.2013 DO 30.06.2013 PRZEKSZTAŁCONY	I PÓŁROCZE 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.06.2013 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	6	1 536 050	3 060 632	1 631 308	3 436 131
Koszty z tytułu odsetek	6	-427 985	-853 576	-584 597	-1 286 573
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>1 108 065</b>	<b>2 207 056</b>	<b>1 046 711</b>	<b>2 149 558</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	7	614 044	1 193 758	607 162	1 185 635
Koszty z tytułu prowizji i opłat	7	-138 340	-257 893	-131 343	-243 202
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>475 704</b>	<b>935 865</b>	<b>475 819</b>	<b>942 433</b>
Przychody z tytułu dywidend	8	124 471	153 447	99 493	143 779
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	9	107 432	209 991	117 442	225 036
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	24	-3 392	-14 117	-2 381	-7 035
<b>Zyski (straty) na sprzedaży:</b>	10	<b>35 490</b>	<b>35 904</b>	<b>152 801</b>	<b>206 956</b>
kredytów i innych należności finansowych		670	1 084	-	-81
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		34 820	34 837	152 922	210 487
zobowiązań finansowych		-	-17	-121	-3 450
<b>Dochody z działalności operacyjnej</b>		<b>1 847 770</b>	<b>3 528 146</b>	<b>1 889 885</b>	<b>3 660 727</b>
<b>Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe</b>	14	<b>-136 514</b>	<b>-277 993</b>	<b>-152 318</b>	<b>-291 438</b>
kredytów i innych należności finansowych		-124 869	-267 850	-151 757	-299 430
zobowiązań pozabilansowych		-11 645	-10 143	-561	7 992
<b>Wynik z działalności finansowej</b>		<b>1 711 256</b>	<b>3 250 153</b>	<b>1 737 567</b>	<b>3 369 289</b>
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	11	<b>-738 774</b>	<b>-1 467 584</b>	<b>-749 625</b>	<b>-1 468 483</b>
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-440 323	-867 079	-433 743	-848 973
pozostałe koszty administracyjne		-298 451	-600 505	-315 882	-619 510
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	12	-76 894	-153 293	-82 362	-164 235
<b>Wynik z tytułu pozostałych rezerw</b>		<b>-1 393</b>	<b>-1 808</b>	<b>-1 444</b>	<b>-2 087</b>
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	13	<b>7 217</b>	<b>16 114</b>	<b>10 765</b>	<b>29 480</b>
<b>Koszty z działalności operacyjnej</b>		<b>-809 844</b>	<b>-1 606 571</b>	<b>-822 666</b>	<b>-1 605 325</b>
<b>Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych</b>	15	<b>-257</b>	<b>-711</b>	<b>17 741</b>	<b>17 700</b>
<b>Zysk brutto</b>		<b>901 155</b>	<b>1 642 871</b>	<b>932 642</b>	<b>1 781 664</b>
<b>Podatek dochodowy</b>	16	<b>-148 926</b>	<b>-288 821</b>	<b>-157 590</b>	<b>-317 883</b>
<b>Zysk netto</b>		<b>752 229</b>	<b>1 354 050</b>	<b>775 052</b>	<b>1 463 781</b>
<b>Zysk na akcję (w zł na akcję)</b>	17				
podstawowy za okres		2,87	5,16	2,96	5,58
rozwodniony za okres		2,87	5,16	2,96	5,58

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 80 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

# Sprawozdanie z całkowitych dochodów

(w tys. zł)

NOTA	II KWARTAŁ 2014 OKRES OD 01.04.2014 DO 30.06.2014	I PÓŁROCZE 2014 OKRES OD 01.01.2014 DO 30.06.2014	II KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.04.2013 DO 30.06.2013 PRZEKSZTAŁCONY	I PÓŁROCZE 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.06.2013 PRZEKSZTAŁCONY
<b>Zysk netto</b>	<b>752 229</b>	<b>1 354 050</b>	<b>775 052</b>	<b>1 463 781</b>
<b>Inne składniki całkowitych dochodów</b>				
<b>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunków zysku i strat</b>				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	6	11	335	333
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	322 528	359 458	-313 441	-465 785
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	113 138	101 722	-48 395	-31 174
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	16	-82 776	68 748	94 422
<b>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</b>				
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-	-	-	-
<b>Inne składniki całkowitych dochodów (netto)</b>	<b>352 896</b>	<b>373 567</b>	<b>-292 753</b>	<b>-402 204</b>
<b>Całkowite dochody razem</b>	<b>1 105 125</b>	<b>1 727 617</b>	<b>482 299</b>	<b>1 061 577</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 80 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

# Sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013 PRZEKSZTAŁCONY
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, należności od Banku Centralnego	19	5 055 858	4 191 223	5 286 842
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		239	230	212
Należności od banków	20	6 851 169	7 653 801	5 291 383
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	21	988 436	188 377	1 342 127
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	22	2 726 768	1 999 346	2 408 829
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	23	106 160 849	100 569 013	96 311 777
Instrumenty zabezpieczające	24	230 064	250 186	225 347
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	25	25 620 928	34 845 508	29 363 744
1. Dostępne do sprzedaży		24 102 457	32 956 784	27 142 916
2. Utrzymywane do terminu wymagalności		1 518 471	1 888 724	2 220 828
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	26	32 684	32 587	610 302
Inwestycje w jednostkach zależnych		793 113	793 113	793 113
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		29 427	29 427	29 428
Wartości niematerialne	27	577 682	601 571	608 564
Rzeczowe aktywa trwale	28	1 517 078	1 564 688	1 570 522
Nieruchomości inwestycyjne		24 046	25 981	27 477
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		646 640	777 715	749 055
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		3 908	97 549	8 507
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		642 732	680 166	740 548
Inne aktywa		2 129 780	1 763 864	1 847 953
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>153 384 761</b>	<b>155 286 630</b>	<b>146 466 675</b>
<b>PASYWA</b>				
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	19	958	985	965
Zobowiązania wobec innych banków	30	4 950 753	4 754 732	3 769 307
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	21	224 005	309 742	413 561
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	22	2 735 744	2 054 385	2 385 303
Zobowiązania wobec klientów	31	114 757 279	119 868 743	108 806 170
Instrumenty zabezpieczające	24	1 109 420	1 007 884	1 482 086
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane		-	2 084	6 188
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	32	2 556 456	2 240 452	3 477 816
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		46 973	-	34 778
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		46 973	-	34 778
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-	-
Rezerwy	33	406 687	391 396	353 626
Pozostałe zobowiązania		4 634 252	1 807 524	4 157 660
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>131 422 527</b>	<b>132 437 927</b>	<b>124 887 460</b>
<b>Kapitały</b>				
Kapitał zakładowy		262 470	262 470	262 470
Pozostałe kapitały		20 345 714	19 970 192	20 036 923
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		1 354 050	2 616 041	1 279 822
<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>		<b>21 962 234</b>	<b>22 848 703</b>	<b>21 579 215</b>
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>153 384 761</b>	<b>155 286 630</b>	<b>146 466 675</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 80 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

# Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANICĄ	POZOSTAŁE		
<b>Kapitał własny na 1.01.2014</b>	262 470	19 970 192	9 137 221	1 937 850	8 610 711	49 713	1 238	233 459	2 616 041	22 848 703
<b>Opcje menadżerskie</b>	-	116	-	-	-	-	-	116	-	116
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	116	-	-	-	-	-	116	-	116
<b>Całkowite dochody</b>	-	373 567	-	-	-	373 556	11	-	1 354 050	1 727 617
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	291 161	-	-	-	291 161	-	-	-	291 161
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	82 395	-	-	-	82 395	-	-	-	82 395
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	11	-	-	-	-	11	-	-	11
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 354 050	1 354 050
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	1 839	-	-	1 839	-	-	-	-2 616 041	-2 614 202
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 614 202	-2 614 202
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 839	-	-	1 839	-	-	-	-1 839	-
<b>Kapitał własny na 30.06.2014</b>	262 470	20 345 714	9 137 221	1 937 850	8 612 550	423 269	1 249	233 575	1 354 050	21 962 234

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 80 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

# Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2013 do 31 grudnia 2013

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANICĄ	POZOSTAŁE		
<b>Kapitał własny na 1.01.2013</b>	<b>262 470</b>	<b>19 699 944</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 737 850</b>	<b>8 073 570</b>	<b>506 966</b>	<b>1 388</b>	<b>242 949</b>	<b>2 754 196</b>	<b>22 716 610</b>
<b>Opcje menadżerskie</b>	-	<b>-9 490</b>	-	-	-	-	-	<b>-9 490</b>	-	<b>-9 490</b>
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	-9 490	-	-	-	-	-	-9 490	-	-9 490
<b>Calkowite dochody</b>	-	<b>-457 403</b>	-	-	-	<b>-457 253</b>	<b>-150</b>	-	<b>2 800 000</b>	<b>2 342 597</b>
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-33 618	-	-	-	-33 618	-	-	-	-33 618
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-451 849	-	-	-	-451 849	-	-	-	-451 849
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	28 214	-	-	-	28 214	-	-	-	28 214
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	-150	-	-	-	-	-150	-	-	-150
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	2 800 000	2 800 000
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	<b>736 031</b>	-	<b>200 000</b>	<b>536 031</b>	-	-	-	<b>-2 938 155</b>	<b>-2 202 124</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 202 124	-2 202 124
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	736 031	-	200 000	536 031	-	-	-	-736 031	-
<b>Pozostałe</b>	-	<b>1 110</b>	-	-	<b>1 110</b>	-	-	-	-	<b>1 110</b>
Sprzedaż udziałów w spółce zależnej PJSC UniCredit Bank	-	1 110	-	-	1 110	-	-	-	-	1 110
<b>Kapitał własny na 31.12.2013</b>	<b>262 470</b>	<b>19 970 192</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 937 850</b>	<b>8 610 711</b>	<b>49 713</b>	<b>1 238</b>	<b>233 459</b>	<b>2 616 041</b>	<b>22 848 703</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 80 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku

	POZOSTAŁE KAPITAŁY								WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANIĄ	POZOSTAŁE		
<b>Kapitał własny na 1.01.2013</b>	<b>262 470</b>	<b>19 699 944</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 737 850</b>	<b>8 073 570</b>	<b>506 966</b>	<b>1 388</b>	<b>242 949</b>	<b>2 754 196</b>	<b>22 716 610</b>
<b>Opcje menadżerskie</b>	-	<b>3 152</b>	-	-	-	-	-	<b>3 152</b>	-	<b>3 152</b>
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	3 152	-	-	-	-	-	3 152	-	3 152
<b>Calkowite dochody</b>	-	<b>-402 204</b>	-	-	-	<b>-402 537</b>	<b>333</b>	-	<b>1 463 781</b>	<b>1 061 577</b>
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	-377 286	-	-	-	-377 286	-	-	-	-377 286
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	-25 251	-	-	-	-25 251	-	-	-	-25 251
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	333	-	-	-	-	333	-	-	333
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 463 781	1 463 781
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	<b>736 031</b>	-	<b>200 000</b>	<b>536 031</b>	-	-	-	<b>-2 938 155</b>	<b>-2 202 124</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 202 124	-2 202 124
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	736 031	-	200 000	536 031	-	-	-	-736 031	-
<b>Kapitał własny na 30.06.2013</b>	<b>262 470</b>	<b>20 036 923</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 937 850</b>	<b>8 609 601</b>	<b>104 429</b>	<b>1 721</b>	<b>246 101</b>	<b>1 279 822</b>	<b>21 579 215</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 80 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.



# Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

(w tys. zł)

		I PÓŁROCZE 2014 OKRES OD 01.01.2014 DO 30.06.2014	I PÓŁROCZE 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.06.2013 PRZEKSZTAŁCONY
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia</b>			
<b>Zysk netto</b>		<b>1 354 050</b>	<b>1 463 781</b>
<b>Korekty razem:</b>		<b>-8 818 368</b>	<b>-1 597 888</b>
Amortyzacja	12	153 293	164 235
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-34 126	-228 187
Wynik z tytułu odsetek		-2 207 056	-2 149 558
Przychody z tytułu dywidend	8	-153 447	-143 779
Odsetki otrzymane		2 992 837	3 412 558
Odsetki zapłacone		-869 017	-1 352 600
Podatek dochodowy		288 821	268 585
Podatek dochodowy zapłacony		-203 566	-389 105
Zmiana stanu należności od banków		379 395	-432 993
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		-796 057	-727 401
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-727 422	241 748
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawionych do redyskonta w Banku Centralnym		-5 569 356	-1 411 254
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		-479 149	-652 511
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-246 110	657 753
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		196 702	-2 535 885
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		-85 737	166 983
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych		681 359	-244 193
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		-5 087 510	772 512
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		564	10 284
Zmiana stanu rezerw		15 291	-19 864
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		2 931 923	2 994 784
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>-7 464 318</b>	<b>-134 107</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>		<b>178 891 149</b>	<b>223 659 891</b>
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		178 381 164	223 092 344
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		50	1 755
Przychody z tytułu dywidend	8	153 447	143 779
Inne wpływy inwestycyjne		356 488	422 013
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>		<b>-168 676 347</b>	<b>-223 976 701</b>
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-168 597 220	-223 920 580
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-79 127	-56 121
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>10 214 802</b>	<b>-316 810</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 80 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie z przepływów pieniężnych (cd.)

(w tys. zł)

	NOTA	I PÓŁROCZE 2014 OKRES OD 01.01.2014 DO 30.06.2014	I PÓŁROCZE 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.06.2013 PRZEKSZTAŁCONY
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
<b>Wpływy z działalności finansowej</b>		<b>2 495 060</b>	<b>1 722 400</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych	32	2 495 060	1 722 400
<b>Wydatki z działalności finansowej</b>		<b>-4 803 042</b>	<b>-4 427 490</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	32	-2 188 840	-2 225 366
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-2 614 202	-2 202 124
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>-2 307 982</b>	<b>-2 705 090</b>
<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>		<b>442 502</b>	<b>-3 156 007</b>
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		17 815	99 924
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>		<b>442 502</b>	<b>-3 156 007</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>10 615 031</b>	<b>12 819 480</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>		<b>11 057 533</b>	<b>9 663 473</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 80 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

# Noty objaśniające

(w tys. zł)

**Niniejsze noty objaśniające stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.**

## 1. Podstawowe dane o Banku

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

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

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2014 roku do 30 czerwca 2014 roku obejmuje dane finansowe wszystkich jednostek organizacyjnych wchodzących w skład Banku, za pośrednictwem, których Bank prowadzi działalność.

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

## 2. Oświadczenie o zgodności

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

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 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](http://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. z 2014 r., poz. 133), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2014 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

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

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 4 sierpnia 2014 roku.

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 3. Istotne zasady rachunkowości

#### Informacje ogólne

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

- według wartości godziwej dla: instrumentów pochodnych, aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych wyznaczonych w momencie początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane przez rachunek zysków i strat oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej,
- według zamortyzowanego kosztu dla pozostałych aktywów finansowych, w tym dla kredytów i pożyczek oraz pozostałych zobowiązań finansowych,
- według kosztu historycznego dla aktywów i zobowiązań niefinansowych oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej,
- 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 pierwszym półroczu 2014 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego, a przyjęte w niniejszym raporcie zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013.

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2014 roku nie miały istotnego wpływu na niniejsze śródroczne sprawozdanie finansowe (Załącznik nr 1 do Sprawozdania).

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

W ocenie Banku zmiany standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku, za wyjątkiem nowego standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”.

Nowe przepisy są częścią zmian zastępujących dotychczasowy standard MSR 39 „Instrumenty finansowe – ujmowanie i wycena”. Główne zmiany wynikające z nowego standardu to między innymi:

- nowy podział na kategorie aktywów finansowych,
- 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 z aktywów finansowych.

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

Standard został rozszerzony o części dotyczące zasad wyceny wg zamortyzowanego kosztu oraz zasad stosowania rachunkowości zabezpieczeń.

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

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Dane porównywalne

W 2013 roku Bank dokonał zmiany stosowanych zasad rachunkowości w zakresie ujmowania przychodów z tytułu wynagrodzenia za sprzedaż produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktami kredytowymi Banku oraz w zakresie prezentacji zysków i strat aktuarialnych związanych z wyceną zobowiązań z tytułu programów określonych świadczeń.

Zmiany te zostały szczegółowo opisane w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013.

Wprowadzenie tych zmian spowodowało konieczność doprowadzenia do porównywalności poprzednio ujawnionych danych Banku za pierwsze półrocze i drugi kwartał 2013 roku oraz według stanu na 30 czerwca 2013 roku.

Przekształcenia danych porównawczych dokonane z tytułu zmiany zasad rachunkowości w zakresie ujmowania przychodów z tytułu wynagrodzenia za sprzedaż produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktami kredytowymi spowodowały zmniejszenie zysku netto za I półrocze 2013 roku o kwotę 6 986 tysięcy złotych oraz zmniejszenie łącznej wartości kapitałów własnych na 30 czerwca 2013 roku o kwotę 202 116 tysięcy złotych.

Przekształcenia danych porównawczych dokonane z tytułu zmiany zasad rachunkowości w zakresie prezentacji zysków i strat aktuarialnych związanych z wyceną zobowiązań z tytułu programów określonych świadczeń spowodowały zwiększenie wyniku z lat ubiegłych na 30 czerwca 2013 roku o kwotę 11 171 tysięcy złotych oraz zmniejszenie pozostałych kapitałów (kapitału z aktualizacji wyceny) o taką samą kwotę. Zmiana ta nie miała wpływu na zysk netto za I półrocze 2013 roku.

Wpływ zmian wynikających z doprowadzenia danych do porównywalności na poszczególne pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej, rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych Banku przedstawiają poniższe zestawienia.

### Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.06.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	30.06.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	96 561 303	-249 526	96 311 777
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	693 138	47 410	740 548
Pozostałe pozycje aktywów	49 414 350	-	49 414 350
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>146 668 791</b>	<b>-202 116</b>	<b>146 466 675</b>

PASYWA	30.06.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	30.06.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Zobowiązania			
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>124 887 460</b>	<b>-</b>	<b>124 887 460</b>

KAPITAŁY	30.06.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	30.06.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Kapitał zakładowy	262 470	-	262 470
Pozostałe kapitały	20 048 094	-11 171	20 036 923
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	1 470 767	-190 945	1 279 822
<b>Kapitały razem</b>	<b>21 781 331</b>	<b>-202 116</b>	<b>21 579 215</b>
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>146 668 791</b>	<b>-202 116</b>	<b>146 466 675</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Jednostkowy rachunek zysków i strat

	I PÓŁROCZE 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.06.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	I PÓŁROCZE 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.06.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Przychody z tytułu odsetek	3 378 168	57 963	3 436 131
Koszty z tytułu odsetek	-1 286 573	-	-1 286 573
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 091 595</b>	<b>57 963</b>	<b>2 149 558</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 252 223	-66 588	1 185 635
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-243 202	-	-243 202
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>1 009 021</b>	<b>-66 588</b>	<b>942 433</b>
Przychody z tytułu dywidend	143 779	-	143 779
<b>Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu</b>	<b>225 036</b>	<b>-</b>	<b>225 036</b>
<b>Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej</b>	<b>-7 035</b>	<b>-</b>	<b>-7 035</b>
<b>Zyski (straty) na sprzedaży:</b>	<b>206 956</b>	<b>-</b>	<b>206 956</b>
kredytów i innych należności finansowych	-81	-	-81
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	210 487	-	210 487
zobowiązań finansowych	-3 450	-	-3 450
<b>Dochody z działalności operacyjnej</b>	<b>3 669 352</b>	<b>-8 625</b>	<b>3 660 727</b>
<b>Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>-291 438</b>	<b>-</b>	<b>-291 438</b>
kredytów i innych należności finansowych	-299 430	-	-299 430
zobowiązań pozabilansowych	7 992	-	7 992
<b>Wynik z działalności finansowej</b>	<b>3 377 914</b>	<b>-8 625</b>	<b>3 369 289</b>
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>-1 468 483</b>	<b>-</b>	<b>-1 468 483</b>
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-848 973	-	-848 973
pozostałe koszty administracyjne	-619 510	-	-619 510
<b>Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych</b>	<b>-164 235</b>	<b>-</b>	<b>-164 235</b>
<b>Wynik z tytułu pozostałych rezerw</b>	<b>-2 087</b>	<b>-</b>	<b>-2 087</b>
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>29 480</b>	<b>-</b>	<b>29 480</b>
<b>Koszty z działalności operacyjnej</b>	<b>-1 605 325</b>	<b>-</b>	<b>-1 605 325</b>
<b>Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych</b>	<b>17 700</b>	<b>-</b>	<b>17 700</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>1 790 289</b>	<b>-8 625</b>	<b>1 781 664</b>
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>-319 522</b>	<b>1 639</b>	<b>-317 883</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>1 470 767</b>	<b>-6 986</b>	<b>1 463 781</b>
<b>Zysk na akcję (w zł na akcję)</b>			
podstawowy za okres	5,60		5,58
rozwodniony za okres	5,60		5,58

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	II KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.04.2013 DO 30.06.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	II KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.04.2013 DO 30.06.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Przychody z tytułu odsetek	1 606 297	25 011	1 631 308
Koszty z tytułu odsetek	-584 597	-	-584 597
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 021 700</b>	<b>25 011</b>	<b>1 046 711</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	646 160	-38 998	607 162
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-131 343	-	-131 343
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>514 817</b>	<b>-38 998</b>	<b>475 819</b>
Przychody z tytułu dywidend	99 493	-	99 493
<b>Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu</b>	<b>117 442</b>	<b>-</b>	<b>117 442</b>
<b>Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej</b>	<b>-2 381</b>	<b>-</b>	<b>-2 381</b>
<b>Zyski (straty) na sprzedaży:</b>	<b>152 801</b>	<b>-</b>	<b>152 801</b>
kredytów i innych należności finansowych	-	-	-
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	152 922	-	152 922
zobowiązań finansowych	-121	-	-121
<b>Dochody z działalności operacyjnej</b>	<b>1 903 872</b>	<b>-13 987</b>	<b>1 889 885</b>
<b>Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>-152 318</b>	<b>-</b>	<b>-152 318</b>
kredytów i innych należności finansowych	-151 757	-	-151 757
zobowiązań pozabilansowych	-561	-	-561
<b>Wynik z działalności finansowej</b>	<b>1 751 554</b>	<b>-13 987</b>	<b>1 737 567</b>
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>-749 625</b>	<b>-</b>	<b>-749 625</b>
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-433 743	-	-433 743
pozostałe koszty administracyjne	-315 882	-	-315 882
<b>Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych</b>	<b>-82 362</b>	<b>-</b>	<b>-82 362</b>
<b>Wynik z tytułu pozostałych rezerw</b>	<b>-1 444</b>	<b>-</b>	<b>-1 444</b>
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>10 765</b>	<b>-</b>	<b>10 765</b>
<b>Koszty z działalności operacyjnej</b>	<b>-822 666</b>	<b>-</b>	<b>-822 666</b>
<b>Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych</b>	<b>17 741</b>	<b>-</b>	<b>17 741</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>946 629</b>	<b>-13 987</b>	<b>932 642</b>
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>-160 248</b>	<b>2 658</b>	<b>-157 590</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>786 381</b>	<b>-11 329</b>	<b>775 052</b>
<b>Zysk na akcję (w zł na akcję)</b>			
podstawowy za okres	2,99		2,96
rozwodniony za okres	2,99		2,96

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	I PÓŁROCZE 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.06.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	I PÓŁROCZE 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.06.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
<b>Zysk netto</b>	<b>1 470 767</b>	<b>-6 986</b>	<b>1 463 781</b>
<b>Inne składniki całkowitych dochodów</b>			
<b>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat</b>			
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	333	-	333
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-465 785	-	-465 785
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-31 174	-	-31 174
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	94 422	-	94 422
<b>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat</b>			
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-	-	-
<b>Inne składniki całkowitych dochodów (netto)</b>	<b>-402 204</b>	<b>-</b>	<b>-402 204</b>
<b>Całkowite dochody razem</b>	<b>1 068 563</b>	<b>-6 986</b>	<b>1 061 577</b>

	II KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.04.2013 DO 30.06.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	II KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.04.2013 DO 30.06.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
<b>Zysk netto</b>	<b>786 381</b>	<b>-11 329</b>	<b>775 052</b>
<b>Inne składniki całkowitych dochodów</b>			
<b>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat</b>			
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	335	-	335
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-313 441	-	-313 441
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-48 395	-	-48 395
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	68 748	-	68 748
<b>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat</b>			
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-	-	-
<b>Inne składniki całkowitych dochodów (netto)</b>	<b>-292 753</b>	<b>-</b>	<b>-292 753</b>
<b>Całkowite dochody razem</b>	<b>493 628</b>	<b>-11 329</b>	<b>482 299</b>



## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych

	I PÓŁROCZE 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.06.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	I PÓŁROCZE 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.06.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia</b>			
<b>Zysk netto</b>	<b>1 470 767</b>	<b>-6 986</b>	<b>1 463 781</b>
<b>Korekty razem:</b>	<b>-1 604 874</b>	<b>6 986</b>	<b>-1 597 888</b>
Amortyzacja	164 235	-	164 235
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-228 187	-	-228 187
Wynik z tytułu odsetek	-2 149 558	-	-2 149 558
Przychody z tytułu dywidend	-143 779	-	-143 779
Odsetki otrzymane	3 412 558	-	3 412 558
Odsetki zapłacone	-1 352 600	-	-1 352 600
Podatek dochodowy	270 224	-1 639	268 585
Podatek dochodowy zapłacony	-389 105	-	-389 105
Zmiana stanu należności od banków	-432 993	-	-432 993
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-727 401	-	-727 401
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	241 748	-	241 748
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawniających do redyskonta w Banku Centralnym	-1 419 879	8 625	-1 411 254
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-652 511	-	-652 511
Zmiana stanu pozostałych aktywów	657 753	-	657 753
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-2 535 885	-	-2 535 885
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	166 983	-	166 983
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych	-244 193	-	-244 193
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	772 512	-	772 512
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	10 284	-	10 284
Zmiana stanu rezerw	-19 864	-	-19 864
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	2 994 784	-	2 994 784
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-134 107</b>	<b>-</b>	<b>-134 107</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-316 810</b>	<b>-</b>	<b>-316 810</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-2 705 090</b>	<b>-</b>	<b>-2 705 090</b>
<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>	<b>-3 156 007</b>	<b>-</b>	<b>-3 156 007</b>
w tym : zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	99 924	-	99 924
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>	<b>-3 156 007</b>	<b>-</b>	<b>-3 156 007</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>12 819 480</b>	<b>-</b>	<b>12 819 480</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>9 663 473</b>	<b>-</b>	<b>9 663 473</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 4. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

Przy sporządzeniu śródrocznego sprawozdania finansowego Bank przyjął te same zasady oszacowania, które zastosowano do jednostkowego sprawozdania za rok zakończony 31 grudnia 2013 z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy, za wyjątkiem szacunków dotyczących wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych.

W I półroczu 2014 roku w wycenie do wartości godziwej instrumentów pochodnych, Bank uwzględnił korektę z tytułu własnego ryzyka kredytowego i z tytułu dodatkowych kosztów/przychodów związanych z finansowaniem pozycji w instrumentach, które nie są w pełni zabezpieczone gotówkowo. Obliczenie pierwszej korekty bazuje na dwóch głównych elementach – pierwszy to zależna od transakcji bieżąca i potencjalna ekspozycja kontrahenta na ryzyko kredytowe Banku, drugi to parametry oceny jakości kredytowej Banku – 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 z wykorzystaniem oceny wynikającej z ratingów zewnętrznych.

Ponadto w szacowaniu korekty uwzględniane są wniesione przez Bank zabezpieczenia gotówkowe i niegotówkowe. Obliczenie korekty z tytułu finansowania bazuje na bieżącej i potencjalnej ekspozycji oraz marży z tytułu finansowania, szacowanej przez porównanie dochodowości płynnych i niepłynnych instrumentów o tym samym ryzyku kredytowym.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres sześciu miesięcy, zakończony 30 czerwca 2014 roku dotyczą:

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

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 5. Zarządzanie ryzykiem

### Ryzyko kredytowe

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym i metody pomiaru nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013.

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	NOMINAŁ		ZAKRES PD	NOMINAŁ		ZAKRES PD	NOMINAŁ				
		30.06.2014	31.12.2013		30.06.2014	31.12.2013		30.06.2014	31.12.2013			
1	0,00% <= PD < 0,19%	4,0%	4,9%	0,00% <= PD < 0,30%	3,7%	4,8%	0,00% <= PD < 0,01%	0,8%	0,7%			
2	0,19% <= PD < 0,24%	9,9%	10,6%	0,30% <= PD < 0,50%	6,4%	6,8%	0,01% <= PD < 0,03%	9,4%	10,2%			
3	0,24% <= PD < 0,31%	28,7%	29,5%	0,50% <= PD < 0,60%	4,4%	4,8%	0,03% <= PD < 0,04%	2,6%	2,8%			
4	0,31% <= PD < 0,40%	44,7%	41,9%	0,60% <= PD < 0,80%	11,2%	12,1%	0,04% <= PD < 0,07%	6,9%	7,1%			
5	0,40% <= PD < 0,61%	4,9%	5,0%	0,80% <= PD < 1,30%	16,3%	17,0%	0,07% <= PD < 0,15%	16,7%	17,3%			
6	0,61% <= PD < 1,02%	1,1%	1,1%	1,30% <= PD < 2,10%	21,5%	20,3%	0,15% <= PD < 0,25%	18,3%	18,0%			
7	1,02% <= PD < 2,20%	1,7%	1,9%	2,10% <= PD < 3,70%	18,4%	16,7%	0,25% <= PD < 0,59%	9,6%	9,6%			
8	2,20% <= PD < 6,81%	1,7%	1,9%	3,70% <= PD < 7,20%	8,0%	7,2%	0,59% <= PD < 1,20%	10,2%	10,3%			
9	6,81% <= PD < 14,10%	1,0%	1,0%	7,20% <= PD < 15,40%	3,4%	3,2%	1,20% <= PD < 2,58%	5,1%	5,1%			
10	14,10% <= PD < 100,00%	2,3%	2,2%	15,40% <= PD < 100,00%	6,7%	7,1%	2,58% <= PD < 100,00%	20,4%	18,9%			
<b>Razem</b>		<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>		<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>		<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>			

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

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	NOMINAŁ	
		30.06.2014	31.12.2013
1	0,00% <= PD < 0,11%	1,3%	1,4%
2	0,11% <= PD < 0,22%	4,2%	4,1%
3	0,22% <= PD < 0,45%	9,2%	9,7%
4	0,45% <= PD < 1,00%	14,6%	16,5%
5	1,00% <= PD < 2,10%	18,8%	19,3%
6	2,10% <= PD < 4,00%	16,5%	15,8%
7	4,00% <= PD < 7,00%	12,4%	12,8%
8	7,00% <= PD < 12,00%	9,4%	8,4%
9	12,00% <= PD < 22,00%	6,8%	6,8%
10	22,00% <= PD < 100,00%	6,8%	5,2%
<b>Razem</b>		<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	NOMINAŁ	
		30.06.2014	31.12.2013
1	0,00% <= PD < 0,15%	7,0%	8,7%
2	0,15% <= PD < 0,27%	14,7%	10,8%
3	0,27% <= PD < 0,45%	15,5%	17,9%
4	0,45% <= PD < 0,75%	16,2%	12,9%
5	0,75% <= PD < 1,27%	14,4%	11,9%
6	1,27% <= PD < 2,25%	12,1%	9,0%
7	2,25% <= PD < 4,00%	3,9%	8,5%
8	4,00% <= PD < 8,50%	15,6%	16,7%
9	8,50% <= PD < 100,00%	0,6%	3,6%
<b>Razem</b>		<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

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	
	30.06.2014	31.12.2013
Wysoka	20,0%	16,2%
Dobra	70,2%	76,4%
Zadowalająca	7,2%	4,2%
Słaba	2,6%	3,2%
<b>Razem</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Analiza jakościowa aktywów finansowych Banku

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	
	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2014	31.12.2013
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ INDYWIDUALNIE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI</b>				
- nieprzeterminowane	-	-	780 877	1 191 694
- do 1 miesiąca	-	-	126 372	101 788
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	152 573	457 622
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	1 170 331	443 213
- powyżej 1 roku do 5 lat	15 910	18 089	1 980 043	2 019 612
- powyżej 5 lat	-	-	983 871	834 395
<b>Razem brutto</b>	<b>15 910</b>	<b>18 089</b>	<b>5 194 067</b>	<b>5 048 324</b>
<b>ODPIS</b>				
- nieprzeterminowane	-	-	-307 397	-353 894
- do 1 miesiąca	-	-	-35 544	-50 121
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-29 316	-132 587
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-421 298	-180 945
- powyżej 1 roku do 5 lat	-15 910	-9 788	-1 187 383	-1 160 069
- powyżej 5 lat	-	-	-828 294	-736 308
<b>Razem odpis</b>	<b>-15 910</b>	<b>-9 788</b>	<b>-2 809 232</b>	<b>-2 613 924</b>
<b>Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości</b>	<b>-</b>	<b>8 301</b>	<b>2 384 835</b>	<b>2 434 400</b>
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ GRUPOWO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI</b>				
- nieprzeterminowane	-	-	67 132	63 262
- do 1 miesiąca	-	-	28 189	34 183
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	51 034	30 450
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	334 713	395 765
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	1 340 359	1 359 506
- powyżej 5 lat	9 800	15 662	605 416	554 871
<b>Razem brutto</b>	<b>9 800</b>	<b>15 662</b>	<b>2 426 843</b>	<b>2 438 037</b>
<b>ODPIS</b>				
- nieprzeterminowane	-	-	-59 213	-34 697
- do 1 miesiąca	-	-	-14 377	-17 564
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-27 160	-15 992
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-201 601	-236 622
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	-1 041 708	-1 051 931
- powyżej 5 lat	-9 800	-15 662	-578 388	-534 101
<b>Razem odpis</b>	<b>-9 800</b>	<b>-15 662</b>	<b>-1 922 447</b>	<b>-1 890 907</b>
<b>Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>504 396</b>	<b>547 130</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*)		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)			
			PRZEDSIĘBIORSTWA		LUDNOŚĆ	
	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2014	31.12.2013
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI</b>						
- nieprzeterminowane	6 851 349	7 645 771	59 360 306	56 085 618	42 265 201	39 852 292
- do 30 dni	-	-	501 699	206 057	943 209	1 299 370
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	32 405	29 634	215 201	177 009
- powyżej 60 dni	-	-	106 402	108 852	287 311	299 214
<b>Razem brutto</b>	<b>6 851 349</b>	<b>7 645 771</b>	<b>60 000 812</b>	<b>56 430 161</b>	<b>43 710 922</b>	<b>41 627 885</b>
<b>ODPIS IBNR</b>						
- nieprzeterminowane	-180	-271	-194 976	-218 388	-141 204	-123 852
- do 30 dni	-	-	-5 411	-2 658	-57 474	-86 202
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	-2 155	-1 192	-24 589	-22 057
- powyżej 60 dni	-	-	-690	-599	-13 378	-15 385
<b>Razem odpis IBNR</b>	<b>-180</b>	<b>-271</b>	<b>-203 232</b>	<b>-222 837</b>	<b>-236 645</b>	<b>-247 496</b>
<b>Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości</b>	<b>6 851 169</b>	<b>7 645 500</b>	<b>59 797 580</b>	<b>56 207 324</b>	<b>43 474 277</b>	<b>41 380 389</b>

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

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*)		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)	
	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2014	31.12.2013
<b>EKSPOZYCJE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI</b>				
wartość bilansowa brutto	25 710	33 751	7 620 910	7 486 361
Odpis	-25 710	-25 450	-4 731 679	-4 504 831
<b>Razem netto</b>	<b>-</b>	<b>8 301</b>	<b>2 889 231</b>	<b>2 981 530</b>
<b>EKSPOZYCJE Z PRZESŁANKAMI UTRATY WARTOŚCI, DLA KTÓRYCH NIE STWIERDZONO UTRATY WARTOŚCI</b>				
wartość bilansowa brutto, w tym:	-	-	19 200	38 589
<i>ekspozycje, w przypadku których w zdyskontowanych oczekiwanych przyszłych przepływach pieniężnych uwzględniono wartość zabezpieczeń, w tym:</i>	-	-	19 200	38 589
<i>ekspozycje przeterminowane</i>	-	-	8 037	6 354
odpis IBNR	-	-	-1 326	-2 765
<b>Razem netto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 874</b>	<b>35 824</b>
<b>EKSPOZYCJE BEZ PRZESŁANEKI UTRATY WARTOŚCI,</b>				
wartość bilansowa brutto	6 851 349	7 645 771	103 692 534	98 019 457
odpis IBNR	-180	-271	-438 551	-467 568
<b>Razem netto</b>	<b>6 851 169</b>	<b>7 645 500</b>	<b>103 253 983</b>	<b>97 551 889</b>

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 30 czerwca 2014 roku

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
RATING	PRZEZNACZONE DO OBROTU	DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI	NABYTE W RAMACH TRANSAKCJI Z PRZYRZECZENIEM ODSPRZEDAŻY	RAZEM
AA+ do AA-	-	672 850	-	-	672 850
A+ do A-	967 974	16 140 380	683 393	6 566 866	24 358 613
BBB+ do BBB-	-	248 950	-	-	248 950
bez ratingu	20 462	7 031 237 (*)	835 078 (**)	-	7 886 777
<b>Razem</b>	<b>988 436</b>	<b>24 093 417</b>	<b>1 518 471</b>	<b>6 566 866</b>	<b>33 167 190</b>

(\*) W tym bony pieniężne NBP o wartości 6 362 927 tys. zł.

(\*\*) W tym bony pieniężne NBP o wartości 835 078 tys. zł.

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 31 grudnia 2013 roku

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
RATING	PRZEZNACZONE DO OBROTU	DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI	NABYTE W RAMACH TRANSAKCJI Z PRZYRZECZENIEM ODSPRZEDAŻY	RAZEM
AA+ do AA-	-	262 534	-	-	262 534
A+ do A-	188 377	17 599 157	1 050 967	5 694 771	24 533 272
BBB+ do BBB-	-	248 865	-	-	248 865
bez ratingu	-	14 836 974 (*)	837 757 (**)	-	15 674 731
<b>Razem</b>	<b>188 377</b>	<b>32 947 530</b>	<b>1 888 724</b>	<b>5 694 771</b>	<b>40 719 402</b>

(\*) W tym bony pieniężne NBP o wartości 14 159 186 tys. zł.

(\*\*) W tym bony pieniężne NBP o wartości 837 757 tys. zł.

Podział aktywów z tytułu instrumentów pochodnych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 30 czerwca 2014 roku

INSTRUMENTY POCHODNE							
RATING	HANDLOWE			ZABEZPIECZAJĄCE			RAZEM
	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	
AA+ do AA-	96 026	-	-	5 657	-	-	101 683
A+ do A-	1 686 682	130 416	-	188 922	-	-	2 006 020
BBB+ do BBB-	299 677	-	169	15 404	-	-	315 250
BB+ do BB-	21 552	-	3 157	-	-	-	24 709
B+ do B-	-	-	125	-	-	-	125
bez ratingu	191 616	46 485	250 863	15 031	5 050	-	509 045
<b>Razem</b>	<b>2 295 553</b>	<b>176 901</b>	<b>254 314</b>	<b>225 014</b>	<b>5 050</b>	<b>-</b>	<b>2 956 832</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział aktywów z tytułu instrumentów pochodnych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 31 grudnia 2013 roku

RATING	INSTRUMENTY POCODNE						RAZEM
	HANDLOWE			ZABEZPIEZAJĄCE			
	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	
AAA	8	-	-	-	-	-	8
AA+ do AA-	88 394	-	-	11 492	-	-	99 886
A+ do A-	1 290 956	31 507	-	116 674	-	-	1 439 137
BBB+ do BBB-	193 747	-	1 446	23 945	-	-	219 138
BB+ do BB-	31 553	-	2 861	-	-	-	34 414
B+ do B-	-	-	1 141	-	-	-	1 141
bez ratingu	125 343	19 249	213 141	9 527	4 316	84 232	455 808
<b>Razem</b>	<b>1 730 001</b>	<b>50 756</b>	<b>218 589</b>	<b>161 638</b>	<b>4 316</b>	<b>84 232</b>	<b>2 249 532</b>

**Praktyki "forbearance"**

Proces identyfikacji ekspozycji „forborne” nie uległ zmianie w stosunku do zasad opisanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013.

Poniższa tabela przedstawia wartość ekspozycji „forborne”

	30.06.2014	31.12.2013
<b>KREDYTY I POŻYCZKI</b>		
<b>Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości</b>		
Wartość bilansowa brutto	634 327	408 582
Odpisy IBNR	-29 983	-30 901
Wartość bilansowa netto	604 344	377 681
<b>Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości</b>		
Wartość bilansowa brutto	2 478 653	2 440 750
Odpisy aktualizujące	-995 229	-886 095
Wartość bilansowa netto	1 483 424	1 554 655
<b>Wartość bilansowa netto ekspozycji „forborne”</b>	<b>2 087 768</b>	<b>1 932 336</b>



## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Ekspozycje kredytowe wobec Ukrainy

Na dzień 30 czerwca 2014 r. bilansowa ekspozycja netto Banku wobec Ukrainy wynosiła 843 miliony złotych (co stanowi 0,6% całkowitej ekspozycji Banku Pekao).

Większość ekspozycji Banku wobec Ukrainy stanowią ekspozycje wewnątrzgrupowe w formie lokat międzybankowych, z których 50% zostanie spłacone najpóźniej w 2015 roku, a kolejne 50% - najpóźniej w 2017 roku. Pozostała część ekspozycji dotyczy dwóch międzynarodowych klientów korporacyjnych.

Bank ściśle monitoruje rozwój sytuacji na Ukrainie, a charakter posiadanego zaangażowania nie zagraża jakości jego aktywów.

Poniższa tabela przedstawia ekspozycje Banku wobec Ukrainy

	30.06.2014	31.12.2013
<b>Ekspozycje bilansowe</b>		
Należności od banków	619 590	611 436
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	240 736	244 195
<b>Wartość brutto</b>	<b>860 326</b>	<b>855 631</b>
IBNR / Odpis z tytułu utraty wartości	-17 676	-15 825
<b>Wartość netto</b>	<b>842 650</b>	<b>839 806</b>
<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>		
Udzielone linie kredytowe	3 926	3 895
<b>Wartość brutto</b>	<b>3 926</b>	<b>3 895</b>
IBNR	-11	-11
<b>Wartość netto</b>	<b>3 915</b>	<b>3 884</b>

### Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Banku w ujęciu miary Value at Risk w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 roku oraz w 2013 roku przedstawiają poniższe tabele:

	30.06.2014	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	79	11	446	2 183
ryzyko stopy procentowej	1 902	1 194	1 989	3 432
Portfel handlowy	1 744	1 121	1 994	3 494

	31.12.2013	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	34	11	493	2 676
ryzyko stopy procentowej	1 210	808	1 432	2 868
Portfel handlowy	1 082	762	1 478	2 917

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

Metoda pomiaru ryzyka stopy procentowej księgi bankowej nie uległa istotnym zmianom w stosunku do opisanej w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013.

W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie wrażliwości dochodu odsetkowego (NII) na zmianę stóp procentowych o 100 p.b. oraz wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału Banku (EVE) na zmianę stóp procentowych o 200 p.b. według stanu na 30 czerwca 2014 roku i 31 grudnia 2013 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	30.06.2014	31.12.2013
NII	-8,05	-7,69
EVE	-2,13	-1,83

### Ryzyko walutowe

Proces zarządzania ryzykiem walutowym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

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

WALUTA	30.06.2014	31.12.2013
Waluty razem (*)	289	39

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

### Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

Tabele poniżej przedstawiają urealnioną lukę płynności oraz strukturę terminową zobowiązań finansowych oraz transakcji pochodnych.

#### Urealniona luka płynności

30.06.2014	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Luka okresowa	5 852 909	-3 603 317	10 631 400	20 878 687	-34 494 243	-734 564
Luka skumulowana		2 249 592	12 880 992	33 759 679	-734 564	

31.12.2013	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Luka okresowa	1 383 230	-3 721 046	12 334 503	21 380 240	-31 981 941	-605 014
Luka skumulowana		-2 337 816	9 996 687	31 376 927	-605 014	

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Struktura zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności

30.06.2014	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
<b>ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE</b>						
Zobowiązania wobec banków(*)	3 204 702	9 885	434 103	128 648	1 330 397	5 107 735
Zobowiązania wobec klientów	86 253 864	15 890 338	12 370 003	638 760	17 238	115 170 203
Emisje własne	410 029	1 310 233	788 065	71 231	-	2 579 558
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	105 153	118 852	224 005
<b>Razem</b>	<b>89 868 595</b>	<b>17 210 456</b>	<b>13 592 171</b>	<b>943 792</b>	<b>1 466 487</b>	<b>123 081 501</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)</b>						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	27 386 369	-	-	-	-	27 386 369
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	13 176 340	-	-	-	-	13 176 340
<b>Razem</b>	<b>40 562 709</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40 562 709</b>

31.12.2013	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
<b>ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE</b>						
Zobowiązania wobec banków(*)	1 968 459	1 451 927	12 592	168 225	1 397 852	4 999 055
Zobowiązania wobec klientów	96 262 673	12 977 722	10 394 565	587 032	20 389	120 242 381
Emisje własne	1 403 210	607 087	237 973	-	-	2 248 270
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	163 892	93 692	52 158	309 742
<b>Razem</b>	<b>99 634 342</b>	<b>15 036 736</b>	<b>10 809 022</b>	<b>848 949</b>	<b>1 470 399</b>	<b>127 799 448</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)</b>						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	27 287 840	-	-	-	-	27 287 840
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	12 187 126	-	-	-	-	12 187 126
<b>Razem</b>	<b>39 474 966</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39 474 966</b>

(\*) Łącznie z Bankiem Centralnym.

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

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Przepływy finansowe dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto Bank zalicza:

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

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto Bank zalicza:

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

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
30.06.2014	31 986	52 771	170 982	1 681 513	904 679	2 841 931
31.12.2013	37 841	82 412	170 399	1 221 097	505 495	2 017 244

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
<b>30.06.2014</b>						
Wpływy	12 672 726	7 224 518	4 077 399	6 910 691	3 380 336	34 265 670
Wypływy	12 649 087	7 246 251	4 028 849	7 592 409	3 490 637	35 007 233
<b>31.12.2013</b>						
Wpływy	9 859 595	6 918 333	6 513 048	4 360 422	4 639 247	32 290 645
Wypływy	9 836 552	6 924 706	6 386 575	4 782 678	4 966 904	32 897 415

## Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

Na 30 czerwca 2014 roku i 31 grudnia 2013 roku Bank dokonał klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie według ich metody wyceny:

- Poziom 1: wycena mark-to-market. Dotyczy wyłącznie kwotowanych papierów wartościowych,
- Poziom 2: wycena mark-to-model z parametryzacją modeli wyłącznie na podstawie kwotowań z aktywnego rynku dla danego typu instrumentu. Dotyczy niepłynnych papierów skarbowych, komunalnych, korporacyjnych 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 Poziomu 3,
- Poziom 3: wycena mark-to-model z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka. Dotyczy ona korporacyjnych i komunalnych papierów wartościowych oraz liniowych i nieliniowych instrumentów pochodnych rynku stopy procentowej i wymiany walut, dla których nieobserwowalne parametry (np. czynniki ryzyka kredytowego) są rozpoznawane jako istotne.

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 przeglądowi 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.

30.06.2014	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
<b>Aktywa:</b>	<b>17 784 473</b>	<b>10 255 616</b>	<b>7 636</b>	<b>28 047 725</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	967 974	20 462	-	988 436
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 724 903	1 865	2 726 768
- Banki	-	2 295 554	-	2 295 554
- Klienci	-	429 349	1 865	431 214
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	230 064	-	230 064
- Banki	-	225 014	-	225 014
- Klienci	-	5 050	-	5 050
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	16 816 499	7 280 187	5 771	24 102 457
<b>Zobowiązania:</b>	<b>224 005</b>	<b>3 845 164</b>	<b>-</b>	<b>4 069 169</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	224 005	-	-	224 005
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 735 744	-	2 735 744
- Banki	-	2 451 733	-	2 451 733
- Klienci	-	284 011	-	284 011
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 109 420	-	1 109 420
- Banki	-	1 109 420	-	1 109 420
- Klienci	-	-	-	-

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2013	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
<b>Aktywa:</b>	<b>18 053 554</b>	<b>17 083 881</b>	<b>257 258</b>	<b>35 394 693</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	188 377	-	-	188 377
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	1 996 721	2 625	1 999 346
- Banki	-	1 730 001	-	1 730 001
- Klienci	-	266 720	2 625	269 345
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	250 186	-	250 186
- Banki	-	161 638	-	161 638
- Klienci	-	88 548	-	88 548
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	17 865 177	14 836 974	254 633	32 956 784
<b>Zobowiązania:</b>	<b>309 742</b>	<b>3 062 269</b>	<b>-</b>	<b>3 372 011</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	309 742	-	-	309 742
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 054 385	-	2 054 385
- Banki	-	1 744 107	-	1 744 107
- Klienci	-	310 278	-	310 278
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 007 884	-	1 007 884
- Banki	-	1 007 884	-	1 007 884
- Klienci	-	-	-	-

Zmiana stanu wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3

I PÓŁROCZE 2014	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	PAPIERY WARTOŚCIOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
<b>Stan na początek okresu</b>	-	<b>2 625</b>	<b>254 633</b>	-
Zwiększenia, w tym:	9 460 235	24	3	-
Reklasyfikacja	-	-	-	-
Zakup	9 459 884	-	-	-
Rozliczenie	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	351	24	3	-
ujęty w rachunku zysków i strat	351	24	3	-
Zmniejszenia, w tym:	-9 460 235	-784	-248 865	-
Reklasyfikacja	-	-	-248 865	-
Rozliczenie / wykup	-1 059 600	-784	-	-
Sprzedaż	-8 400 635	-	-	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-	-	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	-	<b>1 865</b>	<b>5 771</b>	-
<b>Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:</b>		<b>24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Rachunku zysków i strat w pozycji:		24	-	-
wynik z tytułu odsetek	-	-	-	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	24	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-	-

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zmiana stanu wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3

2013	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	PAPIERY WARTOŚCIOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>321 153</b>	<b>24 360</b>	<b>953 833</b>	<b>24 360</b>
Zwiększenia, w tym:	18 158 767	12 905	11 540	-
Reklasyfikacja	-	12 905	-	-
Zakup	18 158 767	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	-	-	11 540	-
ujęty w rachunku zysków i strat	-	-	11 539	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	1	-
Zmniejszenia, w tym:	-18 479 920	-34 640	-710 740	-24 360
Reklasyfikacja	-	-24 360	-699 084	-24 360
Rozliczenie / wykup	-970 080	-7 621	-11 656	-
Sprzedaż	-17 509 840	-	-	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-2 659	-	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-2 659	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>2 625</b>	<b>254 633</b>	<b>-</b>
<b>Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:</b>	<b>-</b>	<b>-528</b>	<b>351</b>	<b>-</b>
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-	-528	350	-
wynik z tytułu odsetek	-	-	350	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-528	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	1	-

Przeniesienia instrumentów pomiędzy Poziomem 1 a Poziomem 2 występują na podstawie dostępności kwotowania z aktywnego rynku według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

Przeniesienie z Poziomu 2 do Poziomu 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 Poziomu 3 do Poziomu 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 2014 roku nie nastąpiły przeniesienia instrumentów pomiędzy Poziomem 1 a Poziomem 2 wyceny do wartości godziwej.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 roku nie wystąpiło przeniesienie instrumentów z Poziomu 2 do Poziomu 3 wyceny do wartości godziwej.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 roku nastąpiło przeniesienie instrumentu typu obligacja korporacyjna z Poziomu 3 do Poziomu 2 wyceny do wartości godziwej.

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2014 roku i 31 grudnia 2013 roku jest następujący:

AKTYWO/ ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2014	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWĄ NA 30.06.2014	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Instrumenty pochodne stopy procentowej	4 533	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	PD	58%-100%	441	0
		Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	LGD	32%-42%	172	-172

AKTYWO/ ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2013	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWĄ NA 31.12.2013	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Instrumenty pochodne stopy procentowej	3 624	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	PD	18%-32%	158	-30
		Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	LGD	39%-49%	36	-36

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

W Banku znajdują się instrumenty finansowe, które w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej. Wartość godziwa stanowi cenę, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Na 30 czerwca 2014 roku i 31 grudnia 2013 roku Bank dokonał klasyfikacji szacunków wartości godziwej dla instrumentów nie wycenianych w wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na następujących poziomach:

- Poziom 1: wycena mark-to-market. Dotyczy skarbowych papierów wartościowych kwotowanych na płynnym rynku oraz kasy,
- Poziom 2: wycena mark-to-model z parametryzacją modeli na podstawie kwotowań z aktywnego rynku dla danego typu instrumentu. Dotyczy lokat międzybankowych, dłużnych papierów wartościowych własnej emisji, niepłynnych skarbowych papierów wartościowych, komunalnych, korporacyjnych oraz emitowanych przez Bank Centralny,
- Poziom 3: wycena mark-to-model z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka. Dotyczy ona korporacyjnych i komunalnych papierów wartościowych, oraz kredytów i depozytów, dla których ujęty w modelu wyceny czynnik ryzyka kredytowego (parametr nieobserwowalny) jest na poziomie istotnym.



## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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 środków pieniężnych oraz pozostałych aktywów i zobowiązań finansowych.

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

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

Dla depozytów kwotowane wartości rynkowe są nieosiągalne, stąd prezentowane wartości godziwe są ogólnie szacowane przy zastosowaniu technik wyceny z uwzględnieniem założenia, iż na moment przyjęcia depozytu wartość godziwa równa jest wartości bilansowej. Wartość godziwa depozytów terminowych jest równa sumie przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych 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 przyjętych 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 przepływy.

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 przepływów pieniężnych, zarówno ustalonych jak i implikowanych wykorzystywane są stawki międzybankowego rynku pieniężnego.

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

30.06.2014	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
<b>Aktywa</b>					
Kasa, należności od Banku Centralnego	5 055 858	5 055 858	2 148 243	2 907 615	-
Należności od banków	6 851 169	6 864 266	-	5 413 113	1 451 153
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	106 161 088	104 581 174	-	8 355 762	96 225 412
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	1 518 471	1 532 665	697 586	835 079	-
<b>Aktywa razem</b>	<b>119 586 586</b>	<b>118 033 963</b>	<b>2 845 829</b>	<b>17 511 569</b>	<b>97 676 565</b>
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	958	971	-	-	971
Zobowiązania wobec innych banków	4 950 753	4 998 411	-	2 778 221	2 220 190
Zobowiązania wobec klientów	114 757 279	114 416 354	-	2 893 139	111 523 215
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 556 456	2 557 834	-	2 557 834	-
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>122 265 446</b>	<b>121 973 570</b>	<b>-</b>	<b>8 229 194</b>	<b>113 744 376</b>

31.12.2013	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
<b>Aktywa</b>					
Kasa, należności od Banku Centralnego	4 191 223	4 191 223	2 104 616	2 086 607	-
Należności od banków	7 653 801	7 654 406	-	4 434 648	3 219 758
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	100 569 243	99 737 977	-	7 914 160	91 823 817
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	1 888 724	1 910 920	1 073 161	837 759	-
<b>Aktywa razem</b>	<b>114 302 991</b>	<b>113 494 526</b>	<b>3 177 777</b>	<b>15 273 174</b>	<b>95 043 575</b>
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	985	985	-	-	985
Zobowiązania wobec innych banków	4 754 732	4 809 248	-	2 761 626	2 047 622
Zobowiązania wobec klientów	119 868 743	119 509 154	-	3 667 699	115 841 455
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 240 452	2 240 719	-	2 240 719	-
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>126 864 912</b>	<b>126 560 106</b>	<b>-</b>	<b>8 670 044</b>	<b>117 890 062</b>

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 6. Przychody i koszty z tytułu odsetek

#### Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	1 224 533	2 428 094	1 251 695	2 648 483
Z tytułu lokat w innych bankach	37 231	74 759	43 506	95 553
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	25 882	47 197	27 425	50 471
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	211 617	431 617	265 745	546 296
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	32 332	71 856	40 635	89 343
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	4 455	7 109	2 302	5 985
<b>Razem</b>	<b>1 536 050</b>	<b>3 060 632</b>	<b>1 631 308</b>	<b>3 436 131</b>

#### Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
Z tytułu depozytów klientów	-386 519	-768 179	-510 030	-1 121 183
Z tytułu depozytów innych banków	-6 891	-16 856	-11 071	-24 353
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-18 809	-38 902	-24 209	-53 772
Z tytułu zaciągniętych kredytów	-3 945	-8 032	-3 974	-8 147
Z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-11 821	-21 607	-35 313	-79 118
<b>Razem</b>	<b>-427 985</b>	<b>-853 576</b>	<b>-584 597</b>	<b>-1 286 573</b>

### 7. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

#### Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	168 218	336 737	175 125	353 319
Z tytułu kart płatniczych	228 394	439 140	222 663	431 290
Z tytułu kredytów i pożyczek	99 996	181 327	98 357	173 816
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych	50 803	100 309	56 056	117 744
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	9 478	23 322	13 285	20 586
Z działalności powierniczej	16 110	31 033	13 998	26 881
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	13 429	25 512	12 264	27 180
Pozostałe	27 616	56 378	15 414	34 819
<b>Razem</b>	<b>614 044</b>	<b>1 193 758</b>	<b>607 162</b>	<b>1 185 635</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
Z tytułu kart płatniczych	-119 222	-221 770	-113 399	-212 182
Z tytułu przelewów i przekazów	-5 275	-9 980	-5 920	-9 695
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-3 078	-6 088	-2 576	-5 007
Z działalności powierniczej	-2 702	-5 282	-2 139	-4 176
Z tytułu usług pośrednictwa	-3 966	-7 712	-2 819	-4 707
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-818	-1 391	-1 110	-1 645
Pozostałe	-3 279	-5 670	-3 380	-5 790
<b>Razem</b>	<b>-138 340</b>	<b>-257 893</b>	<b>-131 343</b>	<b>-243 202</b>

## 8. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
Od jednostek zależnych	61 336	90 312	40 884	85 170
Od jednostek stowarzyszonych	54 946	54 946	51 858	51 858
Od pozostałych jednostek	8 189	8 189	6 751	6 751
<b>Razem</b>	<b>124 471</b>	<b>153 447</b>	<b>99 493</b>	<b>143 779</b>

## 9. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
Wynik z wymiany	85 069	166 433	100 070	194 097
Wynik z instrumentów pochodnych	18 745	38 333	14 483	25 577
Wynik z papierów wartościowych	3 618	5 225	2 889	5 362
<b>Razem</b>	<b>107 432</b>	<b>209 991</b>	<b>117 442</b>	<b>225 036</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 10. Zyski (straty) na sprzedaży

### Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
Kredyty i inne należności finansowe	670	1 084	-	1
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	34 820	34 915	152 922	210 487
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1	3	22	71
<b>Razem</b>	<b>35 491</b>	<b>36 002</b>	<b>152 944</b>	<b>210 559</b>

### Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2014	PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
Kredyty i inne należności finansowe	-	-	-	-82
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	-	-78	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-1	-20	-143	-3 521
<b>Razem</b>	<b>-1</b>	<b>-98</b>	<b>-143</b>	<b>-3 603</b>

<b>Zrealizowany zysk netto</b>	<b>35 490</b>	<b>35 904</b>	<b>152 801</b>	<b>206 956</b>
--------------------------------	---------------	---------------	----------------	----------------

## 11. Ogólne koszty administracyjne

### Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
Wynagrodzenia	-370 988	-727 992	-361 570	-707 957
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-66 694	-132 823	-67 486	-131 592
Koszty płatności w formie akcji	-2 641	-6 264	-4 687	-9 424
<b>Razem</b>	<b>-440 323</b>	<b>-867 079</b>	<b>-433 743</b>	<b>-848 973</b>

### Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
Koszty rzeczowe	-248 129	-498 893	-275 776	-538 305
Podatki i opłaty	-8 314	-17 257	-8 353	-17 536
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-34 166	-68 332	-24 157	-48 314
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-7 842	-16 023	-7 596	-15 355
<b>Razem</b>	<b>-298 451</b>	<b>-600 505</b>	<b>-315 882</b>	<b>-619 510</b>

<b>Razem ogólne koszty administracyjne</b>	<b>-738 774</b>	<b>-1 467 584</b>	<b>-749 625</b>	<b>-1 468 483</b>
--	-----------------	-------------------	-----------------	-------------------

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 12. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych

	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
Rzeczowe aktywa trwale	-45 739	-90 397	-49 667	-96 570
Nieruchomości inwestycyjne	-287	-589	-296	-594
Wartości niematerialne	-30 868	-62 307	-32 399	-67 071
<b>Razem</b>	<b>-76 894</b>	<b>-153 293</b>	<b>-82 362</b>	<b>-164 235</b>

## 13. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

### Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
Czynsze i wynajem	6 432	12 616	8 034	15 800
Przychody uboczne	4 537	7 118	3 081	16 180
Oplaty związane z ubezpieczeniem kredytów	5 820	11 722	6 591	11 991
Odzyskane koszty windykacji	4 791	9 010	4 509	9 208
Zwroty, nadpłaty	531	2 315	542	1 431
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny ( w tym odszkodowania z tytułu zniszczenia/utruty rzeczowych aktywów trwałych)	737	1 533	1 097	1 587
Refundacja kosztów administracyjnych	687	2 990	1 679	3 216
Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań	129	198	155	1 057
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	78	119	50	124
Pozostałe	649	1 525	2 763	3 867
<b>Razem</b>	<b>24 391</b>	<b>49 146</b>	<b>28 501</b>	<b>64 461</b>

### Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-7 177	-13 894	-6 133	-13 579
Koszty z tytułu zwrotów i niedoborów	-2 780	-4 889	-3 737	-7 096
Koszty uboczne	-1 775	-5 680	-2 556	-4 608
Koszty z tytułu reklamacji klientów	-691	-1 413	-825	-1 291
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	-1 228	-1 432	-226	-403
Koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-446	-815	-1 063	-1 615
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-37	-94	-464	-1 369
Strata na sprzedaży pozostałych aktywów	-	-	-4	-4
Pozostałe	-3 040	-4 815	-2 728	-5 016
<b>Razem</b>	<b>-17 174</b>	<b>-33 032</b>	<b>-17 736</b>	<b>-34 981</b>
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>7 217</b>	<b>16 114</b>	<b>10 765</b>	<b>29 480</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 14. Utrata wartości

I PÓLROCZE 2014	STAN NA POCZĄTEK OKRESU	ZWIĘKSZENIA		ZMNIJSZENIA			STAN NA KONIEC OKRESU	WPŁYW NA WYNIK OKRESU BIEŻĄCEGO(**)
		UTWORZENIE ODPISÓW	INNE (*)	SPISANIA AKTYWÓW Z BILANSU	ROZWIĄZANIE ODPISÓW	INNE (*)		
<b>Utrata wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych</b>								
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	25 721	241	276	-	-140	-208	25 890	-101
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 975 164	666 738	72 479	-79 124	-395 910	-67 791	5 171 556	-270 828
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	101	-	-	-1	-	-	100	-
Zobowiązania pozabilansowe	116 874	52 435	27	-	-42 292	-	127 044	-10 143
<b>Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>5 117 860</b>	<b>719 414</b>	<b>72 782</b>	<b>-79 125</b>	<b>-438 342</b>	<b>-67 999</b>	<b>5 324 590</b>	<b>-281 072</b>
<b>Utrata wartości pozostałych aktywów</b>								
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	54 482	-	-	-	-	-	54 482	-
Wartości niematerialnych	10 961	-	-	-	-	-	10 961	-
Rzeczowych aktywów trwałych	6 753	-	-	-47	-	-	6 706	-
Nieruchomości inwestycyjnych	3 080	-	-	-	-	-550	2 530	-
Pozostałych	63 273	1 432	5	-447	-119	-57	64 087	-1 313
<b>Razem utrata wartości pozostałych aktywów</b>	<b>138 549</b>	<b>1 432</b>	<b>5</b>	<b>-494</b>	<b>-119</b>	<b>-607</b>	<b>138 766</b>	<b>-1 313</b>
<b>Razem</b>	<b>5 256 409</b>	<b>720 846</b>	<b>72 787</b>	<b>-79 619</b>	<b>-438 461</b>	<b>-68 606</b>	<b>5 463 356</b>	<b>-282 385</b>

(\*) W tym różnice kursowe oraz przeniesienia między pozycjami.

(\*\*) Pozycja rachunku zysków i strat "Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwa na zobowiązania pozabilansowe" zawiera odpis netto z tytułu utraty wartości w wysokości -281 072 tys. zł, oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 3 079 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -277 993 tys. zł.

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

I PÓŁROCZE 2013	STAN NA POZĄĄTEK OKRESU	ZWIĘKSZENIA		ZMNIĘJSZENIA			STAN NA KONIEC OKRESU	WPŁYW NA WYNIK OKRESU BIEŻĄCEGO(**)
		UTWORZENIE ODPISÓW	INNE (*)	SPISANIA AKTYWÓW Z BILANSU	ROZWIĄZANIE ODPISÓW	INNE (*)		
<b>Utrata wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych</b>								
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	70 132	13	628	-	-28 728	-196	41 849	28 715
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 616 933	766 279	76 043	-62 775	-434 941	-40 450	4 921 089	-331 338
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	101	-	-	-	-	-	101	-
Zobowiązania pozabilansowe	125 379	55 717	844	-	-63 709	-	118 231	7 992
<b>Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>4 812 545</b>	<b>822 009</b>	<b>77 515</b>	<b>-62 775</b>	<b>-527 378</b>	<b>-40 646</b>	<b>5 081 270</b>	<b>-294 631</b>
<b>Utrata wartości pozostałych aktywów</b>								
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	54 482	-	-	-	-	-	54 482	-
Wartości niematerialnych	10 961	-	-	-	-	-	10 961	-
Rzeczowych aktywów trwałych	7 394	2 283	-	-210	-	-	9 467	-2 283
Nieruchomości inwestycyjnych	2 154	-	-	-	-	-	2 154	-
Pozostałych	65 930	403	29	-	-124	-219	66 019	-279
<b>Razem utrata wartości pozostałych aktywów</b>	<b>140 921</b>	<b>2 686</b>	<b>29</b>	<b>-210</b>	<b>-124</b>	<b>-219</b>	<b>143 083</b>	<b>-2 562</b>
<b>Razem</b>	<b>4 953 466</b>	<b>824 695</b>	<b>77 544</b>	<b>-62 985</b>	<b>-527 502</b>	<b>-40 865</b>	<b>5 224 353</b>	<b>-297 193</b>

(\*) W tym różnice kursowe oraz przeniesienia między pozycjami.

(\*\*) Pozycja rachunku zysków i strat "Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe" zawiera odpis netto z tytułu utraty wartości w wysokości -294 631 tys. zł, oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 3 193 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -291 438 tys. zł.



# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	17 405	17 405
Zysk ( strata ) z tytułu zaprzestania ujmowania składników rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych innych niż przeznaczonych do sprzedaży	-257	-711	336	295
<b>Razem zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych</b>	<b>-257</b>	<b>-711</b>	<b>17 741</b>	<b>17 700</b>

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

	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>				
<b>Bieżący podatek dochodowy</b>	<b>-220 629</b>	<b>-339 012</b>	<b>-194 028</b>	<b>-348 250</b>
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników	-219 790	-344 754	-192 391	-345 420
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	7 433	903	903
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła, podatek dochodowy oddziałów zagranicznych)	-839	-1 691	-2 540	-3 733
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>71 703</b>	<b>50 191</b>	<b>36 438</b>	<b>30 367</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	71 703	50 191	36 438	30 367
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>-148 926</b>	<b>-288 821</b>	<b>-157 590</b>	<b>-317 883</b>
<b>KAPITAŁY WŁASNE</b>				
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>-82 776</b>	<b>-87 624</b>	<b>68 748</b>	<b>94 422</b>
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-21 496	-19 327	9 195	5 923
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – papiery dłużne	-61 286	-68 338	59 535	88 486
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – z prawem do kapitału	6	41	18	13
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w innych składnikach całkowitych dochodów</b>	<b>-82 776</b>	<b>-87 624</b>	<b>68 748</b>	<b>94 422</b>
<b>Razem obciążenie</b>	<b>-231 702</b>	<b>-376 445</b>	<b>-88 842</b>	<b>-223 461</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 17. Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej przypadający na jedną akcję

#### Podstawowy 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 2014	I PÓLROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓLROCZE 2013
Zysk netto	752 229	1 354 050	775 052	1 463 781
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Zysk przypadający na jedną akcję (w zł na jedną akcję)	2,87	5,16	2,96	5,58

#### 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 2014 roku w Banku nie występują instrumenty rozwodniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	II KWARTAŁ 2014	I PÓLROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓLROCZE 2013
Zysk netto	752 229	1 354 050	775 052	1 463 781
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w zł na jedną akcję)	2,87	5,16	2,96	5,58

### 18. 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 dniu 12 czerwca 2014 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za rok 2013. Na dywidendę dla akcjonariuszy została przekazana kwota 2 614 201 538,64 złotych, przy czym wartość dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 9,96 złotego. Dzień dywidendy został wyznaczony na 18 czerwca 2014 roku.

Wypłata dywidendy nastąpiła w dniu 4 lipca 2014 roku.

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 19. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

<b>KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO</b>	<b>30.06.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>30.06.2013</b>
Gotówka	2 148 231	2 104 604	2 454 808
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	2 907 615	2 086 607	2 590 996
Lokaty	-	-	241 025
Inne środki	12	12	13
<b>Razem</b>	<b>5 055 858</b>	<b>4 191 223</b>	<b>5 286 842</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO</b>	<b>30.06.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>30.06.2013</b>
Depozyty terminowe	958	985	965
<b>Razem</b>	<b>958</b>	<b>985</b>	<b>965</b>

Kasa i operacje z Bankiem Centralnym według walut

<b>30.06.2014</b>	<b>AKTYWA</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA</b>
PLN	4 326 573	958
EUR	347 178	-
USD	212 937	-
CHF	33 085	-
Pozostałe waluty	136 085	-
<b>Razem</b>	<b>5 055 858</b>	<b>958</b>

<b>31.12.2013</b>	<b>AKTYWA</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA</b>
PLN	3 637 603	985
EUR	271 158	-
USD	162 712	-
CHF	33 382	-
Pozostałe waluty	86 368	-
<b>Razem</b>	<b>4 191 223</b>	<b>985</b>

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 20. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Rachunki bieżące i lokaty overnight	1 887 518	1 566 820	1 443 266
Lokaty międzybankowe	790 233	1 326 016	129 144
Kredyty i pożyczki	97 824	122 357	1 053 068
Zabezpieczenia pieniężne	1 211 612	1 094 355	1 769 521
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 732 536	3 119 010	650 229
Dłużne papiery wartościowe	-	136 786	87 108
Środki pieniężne w drodze	157 336	314 178	200 896
<b>Razem brutto</b>	<b>6 877 059</b>	<b>7 679 522</b>	<b>5 333 232</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-25 890	-25 721	-41 849
<b>Razem netto</b>	<b>6 851 169</b>	<b>7 653 801</b>	<b>5 291 383</b>

Należności od banków według struktury jakościowej

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Należności od banków, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	6 851 349	7 645 771	5 254 010
należności brutto z utratą wartości	25 710	33 751	79 222
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-15 910	-9 788	-25 300
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-9 980	-15 933	-16 549
<b>Razem</b>	<b>6 851 169</b>	<b>7 653 801</b>	<b>5 291 383</b>

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

Należności od banków według umownych terminów zapadalności

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Należności od banków, w tym:			
do 1 miesiąca	6 080 392	6 554 364	3 864 446
od 1 do 3 miesięcy	89 503	185 922	718 741
od 3 miesięcy do 1 roku	352 228	392 779	157 153
od 1 do 5 lat	314 534	352 332	400 973
powyżej 5 lat	14 528	160 203	112 511
dla których termin zapadalności upłynął	25 874	33 922	79 408
<b>Razem brutto</b>	<b>6 877 059</b>	<b>7 679 522</b>	<b>5 333 232</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-25 890	-25 721	-41 849
<b>Razem netto</b>	<b>6 851 169</b>	<b>7 653 801</b>	<b>5 291 383</b>

Należności od banków według walut

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
PLN	3 600 261	3 913 545	2 173 403
CHF	34 951	22 651	3 061
EUR	1 652 740	2 332 382	1 908 025
USD	1 364 644	1 199 546	1 085 078
Pozostałe waluty	198 573	185 677	121 816
<b>Razem</b>	<b>6 851 169</b>	<b>7 653 801</b>	<b>5 291 383</b>

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2014 roku oraz w I półroczu 2013 roku prezentowane są w Nocie 14.

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 21. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według struktury produktowej

30.06.2014	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	967 974	224 005
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	967 974	224 005
Papiery wartościowe emitowane przez banki	-	-
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	20 462	-
<b>Razem</b>	<b>988 436</b>	<b>224 005</b>

31.12.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	188 377	309 742
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	188 377	309 742
Papiery wartościowe emitowane przez banki	-	-
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	-	-
<b>Razem</b>	<b>188 377</b>	<b>309 742</b>

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	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 342 127</b>	<b>413 561</b>

Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według terminów wymagalności

30.06.2014	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	28 431	-
od 1 do 3 miesięcy	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	785 372	-
od 1 do 5 lat	121 880	105 153
powyżej 5 lat	52 753	118 852
<b>Razem</b>	<b>988 436</b>	<b>224 005</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według terminów wymagalności

31.12.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	76 898	-
od 1 do 3 miesięcy	1 993	-
od 3 miesięcy do 1 roku	-	163 892
od 1 do 5 lat	55 544	93 692
powyżej 5 lat	53 942	52 158
<b>Razem</b>	<b>188 377</b>	<b>309 742</b>

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
<b>Razem</b>	<b>1 342 127</b>	<b>413 561</b>

### Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według walut

30.06.2014	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	973 888	224 005
EUR	12 442	-
USD	2 106	-
<b>Razem</b>	<b>988 436</b>	<b>224 005</b>

31.12.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	141 482	309 742
EUR	8 349	-
USD	38 546	-
<b>Razem</b>	<b>188 377</b>	<b>309 742</b>

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2014	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	2 508 516	2 539 488
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	2 651	4 923
opcje	12 471	12 207
pozostałe	365	433
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	22 311	26 724
forwardy walutowe	38 366	68 077
swapy walutowe (fx-swap)	78 997	22 233
opcje walutowe i na złoto	23 648	23 846
Transakcje oparte towarach i na kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	4 502	4 509
swapy	34 941	33 304
<b>Razem</b>	<b>2 726 768</b>	<b>2 735 744</b>

31.12.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 695 176	1 738 507
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	12 574	10 365
opcje	16 742	16 359
pozostałe	724	863
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	15 985	36 098
forwardy walutowe	56 866	100 447
swapy walutowe (fx-swap)	122 157	73 061
opcje walutowe i na złoto	58 259	58 287
Transakcje oparte towarach i na kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	5 817	5 818
swapy	15 046	14 580
<b>Razem</b>	<b>1 999 346</b>	<b>2 054 385</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

### 23. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Kredyty na nieruchomości	38 109 747	36 086 703	33 677 620
Kredyty w rachunku bieżącym	12 183 575	11 149 641	11 998 837
Kredyty operacyjne	15 837 701	15 010 351	14 984 916
Kredyty na inwestycje	20 056 849	19 488 173	19 296 836
Należności z tytułu kart płatniczych	779 828	778 736	771 413
Skupione wierzytelności	2 026 921	1 960 318	1 878 945
Pozostałe kredyty i pożyczki	8 958 956	8 978 067	8 610 157
Dłużne papiery wartościowe	9 505 567	9 473 835	6 845 066
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	3 835 693	2 581 676	3 119 904
Środki pieniężne w drodze	37 568	36 677	49 172
<b>Razem brutto</b>	<b>111 332 405</b>	<b>105 544 177</b>	<b>101 232 866</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 171 556	-4 975 164	-4 921 089
<b>Razem netto</b>	<b>106 160 849</b>	<b>100 569 013</b>	<b>96 311 777</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Należności od przedsiębiorstw	54 217 122	50 257 134	49 840 458
Należności od ludności	45 801 545	43 712 325	41 147 958
Należności od jednostek budżetowych	11 313 738	11 574 718	10 244 450
<b>Razem brutto</b>	<b>111 332 405</b>	<b>105 544 177</b>	<b>101 232 866</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 171 556	-4 975 164	-4 921 089
<b>Razem netto</b>	<b>106 160 849</b>	<b>100 569 013</b>	<b>96 311 777</b>



## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury jakościowej

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	103 711 495	98 057 816	93 903 709
należności brutto z utratą wartości	7 620 910	7 486 361	7 329 157
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-2 835 262	-2 629 793	-2 407 293
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-2 336 294	-2 345 371	-2 513 796
<b>Razem</b>	<b>106 160 849</b>	<b>100 569 013</b>	<b>96 311 777</b>

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

### Kredyty i pożyczki udzielone klientom według umownych terminów zapadalności

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:			
do 1 miesiąca	19 277 510	16 066 468	16 774 398
od 1 do 3 miesięcy	2 230 050	2 702 807	2 715 580
od 3 miesięcy do 1 roku	10 276 444	10 249 451	10 599 255
od 1 do 5 lat	33 660 989	32 989 931	31 476 698
powyżej 5 lat	39 728 483	38 640 987	34 316 366
dla których termin zapadalności upłynął	6 158 929	4 894 533	5 350 569
<b>Razem brutto</b>	<b>111 332 405</b>	<b>105 544 177</b>	<b>101 232 866</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 171 556	-4 975 164	-4 921 089
<b>Razem netto</b>	<b>106 160 849</b>	<b>100 569 013</b>	<b>96 311 777</b>

### Kredyty i pożyczki udzielone klientom według walut

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
PLN	87 964 865	82 913 939	78 308 168
CHF	4 343 138	4 507 192	5 049 182
EUR	11 150 617	11 115 299	11 304 460
USD	2 612 355	1 983 134	1 623 654
Pozostałe waluty	89 874	49 449	26 313
<b>Razem</b>	<b>106 160 849</b>	<b>100 569 013</b>	<b>96 311 777</b>

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2014 roku oraz w I półroczu 2013 roku prezentowane są w Nocie 14.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 24. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank na dzień 30 czerwca 2014 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) oraz przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 roku Bank kontynuował następujące powiązania zabezpieczające:

- rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) dla stałokuponowych dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do portfela dostępnego do sprzedaży zabezpieczonych instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 24.1,
- 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 24.2,
- zabezpieczenie przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) z tytułu aktywów finansowych o zmiennym oprocentowaniu instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 24.3,
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla portfela zmiennokuponowych depozytów w EUR zabezpieczonych instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 24.4,
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla portfela zmiennokuponowych kredytów w EUR i USD zabezpieczonych instrumentami typu fx-swap – opis w punkcie 24.5.

W okresie I półrocza 2014 roku Bank:

- desygnował do rachunkowości zabezpieczeń powiązanie zabezpieczające – rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla wysoce prawdopodobnego przepływu środków pieniężnych w EUR (pozycja krótka w EUR dla Banku) zabezpieczonego instrumentami typu fx-forward (zawartymi jako seria transakcji fx-spot i fx-swap) – opis w punkcie 24.6,
- zakończył stosowanie rachunkowości 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 24.7. Zakończenie stosowania wynikało z zapadalności transakcji wchodzących w skład powiązania zabezpieczającego.

Wartości godziwe instrumentów pochodnych zabezpieczających

30.06.2014	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej ( <i>fair value hedge</i> )		
swapy stopy procentowej (IRS)	-	208 447
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	-	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych ( <i>cash flow hedge</i> )		
swapy stopy procentowej (IRS)	185 825	15 207
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	8 456	881 906
swapy walutowe (fx-swap)	35 783	3 860
<b>Razem</b>	<b>230 064</b>	<b>1 109 420</b>

31.12.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej ( <i>fair value hedge</i> )		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 460	158 856
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	84 232	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych ( <i>cash flow hedge</i> )		
swapy stopy procentowej (IRS)	51 928	14 472
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	24 183	834 556
swapy walutowe (fx-swap)	88 383	-
<b>Razem</b>	<b>250 186</b>	<b>1 007 884</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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
<b>Razem</b>	<b>225 347</b>	<b>1 482 086</b>

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

	I PÓŁROCZE 2014	I PÓŁROCZE 2013
Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie - brutto)	72 235	-95 492
Przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających	89 482	114 135
Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w rachunku zysków i strat	338	-447

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

	I PÓŁROCZE 2014	I PÓŁROCZE 2013
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>-29 487</b>	<b>-64 318</b>
Odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie	101 696	-31 200
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
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>72 235</b>	<b>-95 492</b>

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

RODZAJ WYNIKU	I PÓŁROCZE 2014	I PÓŁROCZE 2013
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego	-86 905	39 304
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej związanej z zabezpieczanym ryzykiem	72 788	-46 339
<b>Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej</b>	<b>-14 117</b>	<b>-7 035</b>
Przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-17 626	-24 792

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

#### **Opis relacji zabezpieczającej**

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

#### **Pozycja zabezpieczana**

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

#### **Instrumenty zabezpieczające**

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

#### **Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym**

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

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

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

#### **Opis relacji zabezpieczającej**

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

#### **Pozycje zabezpieczane**

Pozycja zabezpieczana składa się z dwóch odrębnych komponentów, które stanowią przepływy pieniężne z tytułu portfela aktywów oraz portfela zobowiązań o zmiennej stopie procentowej.

#### **Instrumenty zabezpieczające**

Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji CIRS (basis swap), w których Bank płaci zmiennoprocentowe przepływy walutowe, a otrzymuje zmiennoprocentowe przepływy złotowe/walutowe. Transakcje CIRS podlegają dekompozycji na składnik zabezpieczający portfel aktywów oraz składnik zabezpieczający portfel zobowiązań.

#### **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)

### 24.3 Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) kredytów zmiennoprocentowych

**Opis relacji zabezpieczającej**

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

**Pozycje zabezpieczane**

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

**Instrumenty zabezpieczające**

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

**Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym**

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

**Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych**

Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 29 kwietnia 2020 roku.

### 24.4 Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) depozytów zmiennoprocentowych

**Opis relacji zabezpieczającej**

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

**Pozycje zabezpieczane**

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

**Instrumenty zabezpieczające**

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

**Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym**

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

**Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych**

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 24.5 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 kwietnia 2015 roku.

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

#### **Opis relacji zabezpieczającej**

Bank zabezpiecza zmienność przepływów pieniężnych w EUR stanowiących prognozowane wpływy środków pieniężnych z tytułu oczekiwanej przyszłej transakcji kupna poprzez transakcje fx-forward. Zabezpieczane jest ryzyko walutowe.

#### **Pozycje zabezpieczane**

Pozycję zabezpieczaną stanowią prognozowane wpływy środków pieniężnych z tytułu oczekiwanej przyszłej transakcji kupna uzależnione od kursu EUR/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 kupi EUR w zamian za PLN z terminem realizacji 03.07.2014 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 3 lipca 2014 roku.

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 24.7 Zabezpieczenie wartości godziwej (*fair value hedge*) przed ryzykiem stopy procentowej dla portfela depozytów – powiązanie zakończone

#### Opis relacji zabezpieczającej

Bank zabezpieczał ryzyko stopy procentowej wynikające ze zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikającej ze zmienności rynkowych stóp procentowych poprzez transakcje CIRS. Zakończenie powiązania wynikało z zapadalności transakcji wchodzących w jego skład.

#### Pozycja zabezpieczana

Pozycję zabezpieczaną stanowił portfel depozytów w EUR o oprocentowaniu niewrażliwym na zmiany stóp procentowych.

#### Instrumenty zabezpieczające

Pozycję zabezpieczającą stanowiły transakcje pochodne CIRS, w których Bank otrzymywał stałą stopę w EUR, a płacił zmienną w złotych.

#### Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

Wynik z tytułu zmiany wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zakresie zabezpieczanego ryzyka – odnoszony był 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 prezentowana była w wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Odsetki od instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujmowane są w wyniku odsetkowym.

## 25. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	24 093 417	32 947 530	27 133 907
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	9 040	9 254	9 009
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)	1 518 471	1 888 724	2 220 828
<b>Razem</b>	<b>25 620 928</b>	<b>34 845 508</b>	<b>29 363 744</b>

#### Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	16 813 230	17 861 691	17 478 528
bony skarbowe	-	-	-
obligacje skarbowe	16 813 230	17 861 691	17 478 528
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	6 362 927	14 159 186	8 733 360
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	248 950	248 865	248 752
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	668 310	677 788	673 267
<b>Razem</b>	<b>24 093 417</b>	<b>32 947 530</b>	<b>27 133 907</b>
w tym utrata wartości aktywów	-	-	-

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Akcje	9 040	9 254	9 009
<b>Razem</b>	<b>9 040</b>	<b>9 254</b>	<b>9 009</b>
w tym utrata wartości aktywów	-100	-101	-101

### Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	683 393	1 050 967	1 458 919
bony skarbowe	-	-	64 635
obligacje skarbowe	683 393	1 050 967	1 394 284
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	835 078	837 757	761 909
<b>Razem</b>	<b>1 518 471</b>	<b>1 888 724</b>	<b>2 220 828</b>
w tym utrata wartości aktywów	-	-	-

### Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według umownych terminów zapadalności

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Dłużne papiery wartościowe, w tym:			
do 1 miesiąca	7 265 971	15 476 132	9 709 839
od 1 do 3 miesięcy	-	-	64 635
od 3 miesięcy do 1 roku	-	442 157	2 456 650
od 1 do 5 lat	12 733 346	12 701 308	11 330 812
powyżej 5 lat	5 612 571	6 216 657	5 792 799
<b>Razem</b>	<b>25 611 888</b>	<b>34 836 254</b>	<b>29 354 735</b>

### Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według walut

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
PLN	22 267 902	31 791 545	26 485 896
EUR	1 930 584	1 725 017	1 529 670
USD	1 413 402	1 319 692	1 339 169
<b>Razem</b>	<b>25 611 888</b>	<b>34 836 254</b>	<b>29 354 735</b>



## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 26. Aktywa przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

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

Na dzień 30 czerwca 2014 roku do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży oraz działalności zaniechanej zakwalifikowano zidentyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży:

- nieruchomości, oraz
- pozostałe aktywa rzeczowe.

Poniżej przedstawiono aktywa przeznaczone do sprzedaży:

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Zaangażowanie w jednostce zależnej PJSC UniCredit Bank	-	-	577 349
Rzeczowe aktywa trwale	32 684	32 587	32 953
<b>Razem</b>	<b>32 684</b>	<b>32 587</b>	<b>610 302</b>

W 2013 roku Bank sprzedał na rzecz UniCredit S.p.A. (podmiot dominujący Banku) wszystkie udziały w spółce zależnej PJSC UniCredit Bank. Szczegóły transakcji zostały przedstawione w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013.

Rozliczenie sprzedaży aktywów przeznaczonych do sprzedaży przedstawia się następująco:

	I PÓLROCZE 2014	2013	I PÓLROCZE 2013
Przychody ze sprzedaży	-	67 602	65 236
Wartość bilansowa zbytych aktywów netto (łącznie z kosztami sprzedaży)	-	48 806	47 831
<b>Zysk/strata brutto na sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>18 796</b>	<b>17 405</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 27. Wartości niematerialne

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Wartości niematerialne, w tym:	526 007	549 896	556 889
koszty prac rozwojowych	12 425	12 031	13 930
patenty i licencje	403 998	428 426	417 372
inne	6 950	1 035	1 739
nakłady na wartości niematerialne	102 634	108 404	123 848
Wartość firmy	51 675	51 675	51 675
<b>Razem</b>	<b>577 682</b>	<b>601 571</b>	<b>608 564</b>

W I półroczu 2014 nabyte przez Bank wartości niematerialne wynoszą 38 721 tys. złotych (w roku 2013 nabyte wartości wynoszą 96 168 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 roku i w 2013 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do wartości niematerialnych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

#### Zobowiązania umowne

Na dzień 30 czerwca 2014 roku jednostki wchodzące w skład Banku zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 50 057 tys. złotych (na 31 grudnia 2013 roku 21 501 tys. złotych).

### 28. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Środki trwałe, w tym:	1 455 314	1 473 307	1 512 225
grunty i budynki	1 127 737	1 131 945	1 142 470
maszyny i urządzenia	264 032	278 935	302 374
środki transportu	23 829	26 295	31 905
inne	39 716	36 132	35 476
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	61 764	91 381	58 297
<b>Razem</b>	<b>1 517 078</b>	<b>1 564 688</b>	<b>1 570 522</b>

W I półroczu 2014 wartość nabytych przez Bank składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 40 401 tys. złotych (w roku 2013 wyniosła 110 257 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 6 tys. złotych (w roku 2013 wyniosła 1 024 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 roku i w 2013 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

#### Zobowiązania umowne

Na dzień 30 czerwca 2014 roku jednostki wchodzące w skład Banku zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 47 551 tys. złotych (na 31 grudnia 2013 roku - 68 267 tys. złotych).

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 29. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Według stanu na dzień 30 czerwca 2014 roku Bank 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	2 687 076	2 471 111	2 678 126
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	654 755	605 000	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	3 977 716	3 812 074	-
Inne kredyty	obligacje	327 959	325 000	230 295
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	depozyty pieniężne	11 586	11 586	-
Transakcje pochodne	obligacje	18 454	17 229	2 140

Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku Bank 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	4 553 357	4 251 825	4 563 231
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	603 348	575 000	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	5 379 355	5 271 118	-
Inne kredyty	obligacje	312 865	325 000	246 385
Depozyty	obligacje	216 628	206 450	205 894
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	depozyty pieniężne	11 096	11 096	-

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

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 30. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Rachunki bieżące i depozyty overnight	1 013 361	1 165 320	1 282 155
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	484 134	1 322 799	604 802
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 307 104	1 340 777	1 438 236
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 107 018	905 238	396 193
Środki pieniężne w drodze	39 136	20 598	47 921
<b>Razem</b>	<b>4 950 753</b>	<b>4 754 732</b>	<b>3 769 307</b>

Zobowiązania wobec banków według walut

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
PLN	1 935 118	2 277 775	1 975 963
CHF	386 148	392 790	432 105
EUR	2 244 815	1 950 530	1 155 137
USD	175 222	69 641	128 273
Pozostałe waluty	209 450	63 996	77 829
<b>Razem</b>	<b>4 950 753</b>	<b>4 754 732</b>	<b>3 769 307</b>

### 31. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	50 334 584	59 913 656	50 678 191
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	25 964 798	23 349 161	19 984 940
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	24 369 786	36 564 495	30 693 251
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	8 070 207	5 822 045	6 780 108
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	5 100 260	4 893 607	4 512 237
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	2 969 947	928 438	2 267 871
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	53 177 114	50 315 303	48 727 572
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	28 344 080	27 395 838	27 412 479
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	24 833 034	22 919 465	21 315 093
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 893 401	3 668 011	2 355 637
Środki pieniężne w drodze	281 973	149 728	264 662
<b>Razem</b>	<b>114 757 279</b>	<b>119 868 743</b>	<b>108 806 170</b>

Zobowiązania wobec klientów według walut

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
PLN	95 989 511	101 596 625	93 237 932
CHF	169 251	173 546	180 245
EUR	11 234 196	10 389 108	9 139 903
USD	6 706 139	7 072 255	5 589 498
Pozostałe waluty	658 182	637 209	658 592
<b>Razem</b>	<b>114 757 279</b>	<b>119 868 743</b>	<b>108 806 170</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 32. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	2 556 456	2 240 452	3 477 816
<b>Razem</b>	<b>2 556 456</b>	<b>2 240 452</b>	<b>3 477 816</b>

Bank terminowo wywiązuje się z zobowiązań z tytułu wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według walut

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
PLN	2 556 456	2 240 452	3 477 816
EUR	-	-	-
USD	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>2 556 456</b>	<b>2 240 452</b>	<b>3 477 816</b>

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	I PÓŁROCZE 2014	2013	I PÓŁROCZE 2013
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>2 240 452</b>	<b>3 966 148</b>	<b>3 966 148</b>
Zwiększenia (emisja)	2 495 060	3 649 300	1 722 400
Zmniejszenia (wykup)	-2 188 101	-4 314 694	-1 782 504
Zmniejszenia (częściowa spłata)	-739	-1 022 028	-442 862
Różnice kursowe	-	986	1 366
Inne zmiany	9 784	-39 260	13 268
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 556 456</b>	<b>2 240 452</b>	<b>3 477 816</b>

### 33. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓŁROCZE 2014	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>32 676</b>	<b>204 989</b>	<b>116 874</b>	<b>36 857</b>	<b>391 396</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	2 113	11 454	52 435	6 148	72 150
Wykorzystanie rezerw	-965	-3 842	-	-9 732	-14 539
Rozwiązanie rezerw	-305	-	-42 292	-	-42 597
Różnice kursowe	-	-	27	16	43
Inne zmiany	-	-	-	234	234
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>33 519</b>	<b>212 601</b>	<b>127 044</b>	<b>33 523</b>	<b>406 687</b>
Krótkoterminowe	5 664	7 083	67 919	4 347	85 013
Długoterminowe	27 855	205 518	59 125	29 176	321 674

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

2013	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>55 043</b>	<b>152 393</b>	<b>125 379</b>	<b>40 675</b>	<b>373 490</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	7 426	16 221	75 421	15 548	114 616
Wykorzystanie rezerw	-8 262	-5 813	-	-19 908	-33 983
Rozwiązanie rezerw	-21 257	-	-84 287	-	-105 544
Różnice kursowe	-274	-	361	85	172
Inne zmiany	-	42 188	-	457	42 645
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>32 676</b>	<b>204 989</b>	<b>116 874</b>	<b>36 857</b>	<b>391 396</b>
Krótkoterminowe	6 159	10 925	66 159	9 249	92 492
Długoterminowe	26 517	194 064	50 715	27 608	298 904

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

**Rezerwa na sprawy sporne**

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

**Rezerwy na programy określonych świadczeń**

Rezerwa na programy określonych świadczeń obejmują rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe oraz pośmiertne. Wartość bieżąca tego typu zobowiązań jest ustalana przez niezależnego aktuariusza za pomocą metody prognozowanych uprawnień jednostkowych („Projected Unit Credit Method”).

**Inne rezerwy**

Inne rezerwy obejmują w szczególności rezerwy na pozostałe świadczenia pracownicze oraz rezerwę na restrukturyzację zatrudnienia w związku z planowaną likwidacją działalności Oddziału w Paryżu.

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 34. Zobowiązania warunkowe

#### Sprawy sądowe

W I kwartale 2014 roku łączna wartość przedmiotu sporu w toczących się postępowaniach sądowych przeciwko Bankowi wynosiła 1 142 517 tys. złotych (w I półroczu 2013 roku wynosiła 19 056 627 tys. złotych).

W I półroczu 2014 roku nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz jednostek od niego zależnych, w których wysokość dochodzonego roszczenia (zapłaty kwoty pieniężnej) stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Najistotniejsze, według kryterium wartości przedmiotu sporu postępowanie sądowe przeciwko Bankowi toczące się na dzień 30 czerwca 2014 roku to 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.

Ponadto przeciwko Bankowi toczy się:

- postępowanie – wszczęte w II kwartale 2014 roku - z powództwa beneficjenta gwarancji o zapłatę kwoty 55 996 tys. złotych z tytułu realizacji gwarancji bankowej,
- postępowanie – wszczęte w 2013 roku - z powództwa beneficjenta gwarancji o zapłatę kwoty 43 760 tys. złotych z tytułu realizacji gwarancji bankowej,
- postępowanie – wszczęte w I kwartale 2014 roku – z powództwa beneficjentów gwarancji o zapłatę kwoty 32 750 tys. złotych z tytułu realizacji gwarancji bankowej.

W obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków w tych dwóch opisanych powyżej sprawach sądowych jako możliwe.

Nadal przedmiotem sporu sądowego jest – prezentowane w sprawozdaniu finansowym za I półrocze 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 absolutorium. Stosownie do prawomocnego postanowienia Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 4 listopada 2013 roku obecna wartość przedmiotu sporu tego postępowania wynosi 692 złote, zamiast wskazywanej przez powoda kwoty 18 000 000 tys. złotych.

Na dzień 30 czerwca 2014 roku Bank utworzył rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw utworzonych na dzień 30 czerwca 2014 roku wynosi 33 519 tys. złotych, (na 31 grudnia 2013 roku 32 676 tys. złotych).

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Udzielone zobowiązania finansowe

### Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:			
na rzecz podmiotów finansowych	4 003 318	3 430 534	3 637 492
na rzecz podmiotów niefinansowych	22 158 225	22 465 144	20 724 438
na rzecz podmiotów budżetowych	1 224 826	1 392 162	1 421 424
<b>Razem</b>	<b>27 386 369</b>	<b>27 287 840</b>	<b>25 783 354</b>

## Udzielone zobowiązania gwarancyjne

### Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych, w tym:	2 337 907	1 942 219	1 946 874
gwarancje	2 333 496	1 939 603	1 917 089
potwierdzone akredytywy eksportowe	4 411	2 616	29 785
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych, w tym:	10 502 953	10 145 263	9 154 059
gwarancje	5 404 898	4 938 823	4 563 392
gwarancje subemisji papierów wartościowych	5 098 055	5 146 660	4 588 697
poręczenia	-	59 780	1 970
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	335 480	99 644	480 028
gwarancje	42 697	17 434	2 978
gwarancje subemisji papierów wartościowych	292 783	82 210	477 050
<b>Razem</b>	<b>13 176 340</b>	<b>12 187 126</b>	<b>11 580 961</b>

## Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

### Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Finansowe, w tym:	103 574	111 792	388 943
od podmiotów finansowych	103 574	111 792	388 943
od podmiotów niefinansowych	-	-	-
od podmiotów budżetowych	-	-	-
Gwarancyjne, w tym:	12 157 816	9 117 092	9 417 214
od podmiotów finansowych	1 419 207	1 105 746	681 873
od rzecz podmiotów niefinansowych	10 031 243	7 302 774	7 989 574
od podmiotów budżetowych	707 366	708 572	745 767
<b>Razem</b>	<b>12 261 390</b>	<b>9 228 884</b>	<b>9 806 157</b>

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



## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 35. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązаныmi są transakcjami typowymi dla bieżącej działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, transakcje w walutach obcych oraz gwarancje.

#### **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 powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie, następuje na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą Banku.

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

Członkowie Kierownictwa Banku i podmioty z nimi powiązаныe 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 powiązanym

Transakcje z jednostkami powiązanymi na 30 czerwca 2014 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
UniCredit S.p.A.- jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	96 485	-	-	-	2 397	-	1 310 163
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	1 259 960	-	326 467	546	1 482 762	813 454	-
<b>Jednostki Grupy Pekao S.A</b>							
<b>Jednostki zależne</b>							
Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 224 288	-	787	535	24 869	4	279
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	750 235	-	-	9	1 579	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	2	-	1	656	733 585	-	99
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-	-	-	46 279	-	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-	-	90	49 093	-	-
Pekao Telecentrum Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	10 518	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	557	28 098	-	7 399
Pekao Financial Services Sp. z o. o.	-	-	-	5	7 560	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	15 758	-	4 778	1	93 898	2 226	39
Pekao Leasing Holding S.A.	-	-	-	-	94	-	-
Property Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	6 230	2 961	-	-
Pekao Property S.A.	5 145	-	-	-	1 891	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	9	-	-	-	564	-	4 097
FPB – Media Sp. z o. o.	11 117	-	-	-	259	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>							
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	-	4	30 327	-	55
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	143 206	-	5
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-	-	14 494	96 342	-	6
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-	-	-	511	-	-
<b>Razem jednostki Grupy Pekao S.A.</b>	<b>2 006 554</b>	-	<b>5 566</b>	<b>22 581</b>	<b>1 271 634</b>	<b>2 230</b>	<b>11 979</b>
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	6 928	-	-	-	27 016	-	-
<b>Razem</b>	<b>3 369 927</b>	-	<b>332 033</b>	<b>23 127</b>	<b>2 783 809</b>	<b>815 684</b>	<b>1 322 142</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

30.06.2014	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
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	96 485	-	-	-	-	-	96 485
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	518 024	79 783	385	347 323	314 445	-	1 259 960
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	288 229	33 576	105 154	578 655	901 844	99 096	2 006 554
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	-	-	-	6 515	68	345	6 928
<b>Razem</b>	<b>902 738</b>	<b>113 359</b>	<b>105 539</b>	<b>932 493</b>	<b>1 216 357</b>	<b>99 441</b>	<b>3 369 927</b>

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

### Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

30.06.2014	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
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 397	-	-	-	-	-	2 397
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	412 533	1 057 698	-	12 531	-	-	1 482 762
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	753 165	143 055	74 900	17 930	12 198	-	1 001 248
Jednostki stowarzyszone	27 274	31 915	210 696	501	-	-	270 386
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	3 389	20 758	1 903	866	100	-	27 016
<b>Razem</b>	<b>1 198 758</b>	<b>1 253 426</b>	<b>287 499</b>	<b>31 828</b>	<b>12 298</b>	<b>-</b>	<b>2 783 809</b>

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

30.06.2014	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	94 748	1 737	-	-	-	96 485
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	524 298	620 274	6	29 452	85 930	1 259 960
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	264 180	2 213	20 058	1 720 102	1	2 006 554
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	-	-	-	6 928	-	6 928
<b>Razem</b>	<b>883 226</b>	<b>624 224</b>	<b>20 064</b>	<b>1 756 482</b>	<b>85 931</b>	<b>3 369 927</b>

### Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

30.06.2014	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	306	-	-	2 091	-	2 397
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	949 723	-	-	530 002	3 037	1 482 762
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	40 051	31 421	323	922 176	7 277	1 001 248
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	270 386	-	270 386
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	3 115	570	-	16 664	6 667	27 016
<b>Razem</b>	<b>993 195</b>	<b>31 991</b>	<b>323</b>	<b>1 741 319</b>	<b>16 981</b>	<b>2 783 809</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Transakcje z podmiotami powiązanym

Transakcje z jednostkami powiązanymi na 31 grudnia 2013 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁA ZOBOWIĄZANIA
UniCredit S.p.A.- jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	4 812	-	-	-	52 758	-	358
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	1 151 361	-	303 574	4 114	1 099 066	772 939	1 686
<b>Jednostki Grupy Pekao S.A</b>							
<b>Jednostki zależne</b>							
Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 316 378	-	691	174	24 171	20	206
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	838 982	-	-	11	3 180	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-	-	303	674 969	-	514
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-	-	-	46 975	-	-
Pekao Pioneer Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-	-	87	32 173	-	-
Pekao Telecentrum Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	10 443	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	283	28 933	-	8 956
Pekao Financial Services Sp. z o. o.	-	-	-	4	9 266	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	-	136 786	2 261	1	44 641	2 934	42
Pekao Leasing Holding S.A.	-	-	-	-	164	-	-
Property Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	3 000	-	-
Pekao Property S.A.	5 211	-	-	6 231	5 569	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-	-	61	2 680	-	3 860
FPB – Media Sp. z o. o.	11 717	-	-	-	295	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>							
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	-	3	22 905	-	8
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	148 571	-	3
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-	-	16 145	133 659	-	22
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-	-	-	13 176	-	-
<b>Razem jednostki Grupy Pekao S.A.</b>	<b>2 172 288</b>	<b>136 786</b>	<b>2 952</b>	<b>23 303</b>	<b>1 204 770</b>	<b>2 954</b>	<b>13 611</b>
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	6 922	-	-	-	22 972	-	-
<b>Razem</b>	<b>3 335 383</b>	<b>136 786</b>	<b>306 526</b>	<b>27 417</b>	<b>2 379 566</b>	<b>775 893</b>	<b>15 655</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

31.12.2013	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
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	4 812	-	-	-	-	-	4 812
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	481 226	14 171	953	302 393	352 618	-	1 151 361
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	281 968	-	10 875	785 403	993 135	100 907	2 172 288
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	-	6 514	-	-	54	354	6 922
<b>Razem</b>	<b>768 006</b>	<b>20 685</b>	<b>11 828</b>	<b>1 087 796</b>	<b>1 345 807</b>	<b>101 261</b>	<b>3 335 383</b>

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

### Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

31.12.2013	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
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	52 758	-	-	-	-	-	52 758
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	281 448	355 062	450 113	12 443	-	-	1 099 066
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	671 799	74 829	110 556	5 105	24 170	-	886 459
Jednostki stowarzyszone	20 132	36 011	126 286	135 882	-	-	318 311
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	1 391	18 316	2 565	600	100	-	22 972
<b>Razem</b>	<b>1 027 528</b>	<b>484 218</b>	<b>689 520</b>	<b>154 030</b>	<b>24 270</b>	<b>-</b>	<b>2 379 566</b>

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

31.12.2013	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	3 521	1 291	-	-	-	4 812
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	517 756	614 246	6	-	19 353	1 151 361
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	501 696	3 256	5 749	1 661 587	-	2 172 288
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	-	-	-	6 922	-	6 922
<b>Razem</b>	<b>1 022 973</b>	<b>618 793</b>	<b>5 755</b>	<b>1 668 509</b>	<b>19 353</b>	<b>3 335 383</b>

### Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

31.12.2013	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	169	-	-	52 589	-	52 758
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	490 171	21	-	600 684	8 190	1 099 066
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	13 708	23 615	937	847 236	963	886 459
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	318 311	-	318 311
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	2 447	500	-	13 438	6 587	22 972
<b>Razem</b>	<b>506 495</b>	<b>24 136</b>	<b>937</b>	<b>1 832 258</b>	<b>15 740</b>	<b>2 379 566</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 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
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	8	-8	140	-1 316	676	-2 161
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	24 934	-6 227	3 829	-109	3 749	-25 143
<b>Jednostki Grupy Pekao S.A.</b>						
<b>Jednostki zależne</b>						
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-3 661	759	-57	1 233	-1 339
Pekao Leasing Sp. z o.o.	16 832	-2 954	843	-3	1 791	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	8 348	-2	173	-	84	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-530	524	-	3	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-560	3	-	6	-
Centrum Kart S.A.	-	-275	17	-	464	-29 831
Pekao Telecentrum Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-105	1	-	1	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-94	11	-	21	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	1 234	-458	495	-	57	-5 769
Pekao Leasing Holding S.A.	-	-1	4	-	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-14	13	-6 785	1 035	-15 459
Property Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-36	1	-	-	-
Pekao Property S.A.	146	-10	8	-	35	-
FPB - Media Sp. z o.o.	204	-	2	-	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>						
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-1 956	211	-	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-1 784	93 330	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-278	20	-15	68	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-71	66	-	-	-4 648
<b>Razem jednostki Grupy Pekao S.A.</b>	<b>26 764</b>	<b>-12 789</b>	<b>96 481</b>	<b>-6 860</b>	<b>4 798</b>	<b>-57 046</b>
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	136	-255	7	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>51 842</b>	<b>-19 279</b>	<b>100 457</b>	<b>-8 285</b>	<b>9 223</b>	<b>-84 350</b>



## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

(w tys. zł)

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 czerwca 2014 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	GWARANCYJNE
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	62 696	238 140	55 471
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	359 736	411 895	48 559
<b>Jednostki Grupy Pekao S.A.</b>			
<b>Jednostki zależne</b>			
Pekao Leasing Sp. z o.o.	219 549	1 053 638	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	347 186	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	456	124	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	60	-	-
Centrum Kart S.A.	67	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o. o.	40	827	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	484 367	471 438	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	3 041	-	-
Pekao Property Sp. z o. o.	-	76	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>			
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	29	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	15	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	57	-	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	500	-
<b>Razem jednostki Grupy Pekao S.A.</b>	<b>1 054 867</b>	<b>1 526 603</b>	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	337	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 477 636</b>	<b>2 176 638</b>	<b>104 030</b>

Na dzień 30 czerwca 2014 roku Bank nie posiadał finansowych pozycji pozabilansowych otrzymanych od podmiotów powiązanych.

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Zobowiązania pozabilansowe wg umownych terminów zapadalności

30.06.2014	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
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE</b>							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	24 000	-	-	38 696	-	-	62 696
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	268 269	-	-	91 258	209	-	359 736
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	342	-	569 658	484 766	-	1 054 766
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	101	-	101
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	20	-	-	55	252	10	337
<b>Razem</b>	<b>292 289</b>	<b>342</b>	<b>-</b>	<b>699 667</b>	<b>485 328</b>	<b>10</b>	<b>1 477 636</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE</b>							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	28 099	92 627	15 390	102 024	238 140
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	1 851	739	26 085	86 476	296 744	411 895
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	-	-	2 327	110 200	1 413 576	1 526 103
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	500	-	-	500
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>1 851</b>	<b>28 838</b>	<b>121 539</b>	<b>212 066</b>	<b>1 812 344</b>	<b>2 176 638</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE</b>							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	4 369	2 497	16 052	32 553	-	55 471
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	60	29 830	16 213	2 456	48 559
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>4 369</b>	<b>2 557</b>	<b>45 882</b>	<b>48 766</b>	<b>2 456</b>	<b>104 030</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Zobowiązania pozabilansowe wg walut

30.06.2014	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE</b>						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	38 696	-	-	24 000	-	62 696
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	29 958	-	-	329 778	-	359 736
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	191 817	4 087	342	856 964	1 556	1 054 766
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	101	-	101
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	-	-	-	337	-	337
<b>Razem</b>	<b>260 471</b>	<b>4 087</b>	<b>342</b>	<b>1 211 180</b>	<b>1 556</b>	<b>1 477 636</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE</b>						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	9 978	-	-	228 162	-	238 140
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	25 358	914	-	385 623	-	411 895
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	943 644	-	470 883	111 576	-	1 526 103
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	500	-	500
<b>Razem</b>	<b>978 980</b>	<b>914</b>	<b>470 883</b>	<b>725 861</b>	<b>-</b>	<b>2 176 638</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE</b>						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	47 928	-	-	7 543	-	55 471
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	18 149	-	-	30 410	-	48 559
<b>Razem</b>	<b>66 077</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 953</b>	<b>-</b>	<b>104 030</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2013 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	GWARANCYJNE
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	62 569	353 654	48 345
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	732 287	273 410	113 807
<b>Jednostki Grupy Pekao S.A.</b>			
<b>Jednostki zależne</b>			
Pekao Leasing Sp. z o.o.	174 408	659 849	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	258 025	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	453	127	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	60	-	-
Centrum Kart S.A.	64	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	40	933	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	500 070	492 897	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	1 541	-	-
Pekao Property Sp. z o.o.	-	76	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>			
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	30	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	15	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	61	-	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	500	-
<b>Razem jednostki Grupy Pekao S.A.</b>	<b>934 767</b>	<b>1 154 382</b>	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	261	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 729 884</b>	<b>1 781 446</b>	<b>162 152</b>

Na dzień 31 grudnia 2013 roku Bank nie posiadał finansowych pozycji pozabilansowych otrzymanych od podmiotów powiązanych.

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Zobowiązania pozabilansowe wg umownych terminów zapadalności

31.12.2013	BIĘŻĄCE	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
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE</b>							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	24 000	-	-	38 569	-	-	62 569
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	362 120	180 829	-	189 123	215	-	732 287
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	338	-	675 873	258 450	-	934 661
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	106	-	106
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	20	-	5	-	226	10	261
<b>Razem</b>	<b>386 140</b>	<b>181 167</b>	<b>5</b>	<b>903 565</b>	<b>258 997</b>	<b>10</b>	<b>1 729 884</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE</b>							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	67 076	76 743	-	-	99 139	110 696	353 654
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	641	-	44 397	37 951	190 421	273 410
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	-	-	1 060	162 817	990 005	1 153 882
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	500	-	-	500
<b>Razem</b>	<b>67 076</b>	<b>77 384</b>	<b>-</b>	<b>45 957</b>	<b>299 907</b>	<b>1 291 122</b>	<b>1 781 446</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE</b>							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	3 000	-	-	13 904	11 742	19 699	48 345
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	29 967	463	980	65 182	14 768	2 447	113 807
<b>Razem</b>	<b>32 967</b>	<b>463</b>	<b>980</b>	<b>79 086</b>	<b>26 510</b>	<b>22 146</b>	<b>162 152</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Zobowiązania pozabilansowe wg walut

31.12.2013	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE</b>						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	38 569	-	-	24 000	-	62 569
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	29 652	-	-	702 635	-	732 287
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	166 303	4 093	338	762 433	1 494	934 661
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	106	-	106
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	261	-	261
<b>Razem</b>	<b>234 524</b>	<b>4 093</b>	<b>338</b>	<b>1 489 435</b>	<b>1 494</b>	<b>1 729 884</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE</b>						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	11 872	-	-	341 782	-	353 654
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	15 342	-	-	258 068	-	273 410
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	162 817	-	464 970	526 095	-	1 153 882
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	500	-	500
<b>Razem</b>	<b>190 031</b>	<b>-</b>	<b>464 970</b>	<b>1 126 445</b>	<b>-</b>	<b>1 781 446</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE</b>						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	44 895	-	-	3 450	-	48 345
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	20 728	-	-	86 510	6 569	113 807
<b>Razem</b>	<b>65 623</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>89 960</b>	<b>6 569</b>	<b>162 152</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2014	I PÓŁROCZE 2013
<b>Zarząd Banku</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	7 854	7 454
Świadczenia długoterminowe (**)	1 243	1 251
Płatności na bazie akcji (***)	3 863	3 666
<b>Razem</b>	<b>12 960</b>	<b>12 371</b>
<b>Rada Nadzorcza Banku</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	463	389
<b>Razem</b>	<b>463</b>	<b>389</b>

(\*) 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 okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku nie otrzymywali wynagrodzeń – w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

## 36. Zdarzenia po dacie bilansu

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



## Podpisy wszystkich Członków Zarządu

04.08.2014	Luigi Lovaglio	Prezes Zarządu Banku, CEO	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
04.08.2014	Diego Biondo	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
04.08.2014	Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
04.08.2014	Grzegorz Piwowar	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
04.08.2014	Stefano Santini	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
04.08.2014	Marian Ważyński	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis

# Załączniki do sprawozdania finansowego

**Niniejsze Załączniki stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.**

## Załącznik nr 1

**Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od 1 stycznia 2014 roku.**

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

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

Bank uważa, że nowy standard nie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania, poza zmianą polityki rachunkowości w zakresie konsolidacji.

- **MSSF 11** „Wspólne ustalenia umowne”

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

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

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

- **MSSF 12** „Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach”

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

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

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

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

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

## Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego 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.**

- **KIMSF 21 „Opłaty publiczne”**

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 13 czerwca 2014 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.

Wpływ początkowego zastosowania Interpretacji zależy od konkretnych opłat publicznych, do których uiszczenia Bank będzie zobowiązany na dzień początkowego zastosowania. Nie oczekuje się, aby nowa Interpretacja miała znaczący wpływ na roczne sprawozdanie finansowe Banku. Jednakże, może mieć znaczący wpływ na śródroczne sprawozdania finansowe. Bank jest w trakcie analizy wpływu nowej Interpretacji na śródroczne sprawozdania finansowe.

## 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 1 stycznia 2018 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:

- nowe zasady kwalifikacji aktywów finansowych,
- 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 z aktywów finansowych.

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

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

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

- **MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”**

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2016 roku.

Celem wprowadzenia tego standardu jest zwiększenie porównywalności sprawozdań finansowych jednostek zaangażowanych w działalność podlegającą regulacji cen.

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

- **MSSF 15 „Przychody z umów z kontrahentami”**

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2017 roku.

Standard poprawi sprawozdawczość finansową w zakresie przychodów oraz porównywalność sprawozdań finansowych.

Kluczową zasadą nowego standardu jest ujmowanie przychodów w taki sposób, aby rozpoznać transfer towarów lub usług na rzecz klientów w kwocie odpowiadającej wynagrodzeniu (tj. zapłacie), które spółka spodziewa się otrzymać w zamian za te towary lub usługi. Zgodnie z nowym MSSF 15 przychód powstaje w momencie, gdy kontrola nad towarami lub usługami przechodzi w ręce klienta.

Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu MSSF 15 na sprawozdanie finansowe

## Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

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

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 lipca 2014 roku.

Zmiana dotyczy składek wnoszonych do programów określonych świadczeń przez pracowników lub strony trzecie. Celem zmian jest uproszczenie ujęcia składek, które nie zależą od okresu zatrudnienia, na przykład składki pracownicze ustalone jako stały procent wynagrodzenia.

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

- **MSR 16 (zmiana)** „Rzeczowe aktywa trwałe” i **MSR 38 (zmiana)** „Wartości niematerialne”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2016 roku.

Rada doszła do wniosku, że stosowanie metody dochodowej do amortyzacji aktywów nie jest właściwe, ponieważ przychody generowane z działalności, w ramach której wykorzystuje się dane aktywa, na ogół odzwierciedlają inne czynniki niż zużycie korzyści ekonomicznych pochodzących z tych aktywów.

Rada doszła też do wniosku, że dochód nie jest odpowiednią podstawą do pomiaru zużycia korzyści ekonomicznych pochodzących z wartości niematerialnych. Założenie to może jednak nie mieć zastosowania w ściśle określonych warunkach.

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

- **MSR 16 (zmiana)** „Rzeczowe aktywa trwałe” i **MSR 41 (zmiana)** „Rolnictwo”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2016 roku.

MSR 41 ‘Rolnictwo’ obecnie wymaga, aby wszystkie aktywa biologiczne związane z działalnością rolniczą, były wyceniane w wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży. Opiera się to na założeniu, że wycena w wartości godziwej najlepiej odzwierciedla biologiczną transformację, którą przechodzą takie aktywa w trakcie swojego życia. Jednakże istnieje podzbiór aktywów biologicznych, określane jako rośliny produkcyjne, które zgodnie z oczekiwaniami powinny być używane w produkcji przez kilka okresów. Na koniec ich życia produkcyjnego są najczęściej likwidowane. Gdy roślina produkcyjna osiągnie dojrzałość i zacznie dawać plony, jej przemiana biologiczna nie jest dłużej istotna dla generowania przyszłych korzyści ekonomicznych.

Rada zdecydowała, że rośliny produkcyjne powinny być księgowane na tych samych zasadach jak rzeczowe aktywa trwałe, ponieważ funkcja takich roślin jest podobna do funkcji produkcji.

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

- **MSSF 11 (zmiana)** „Wspólne ustalenia umowne”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2016 roku.

Zmiany dodają nowe wytyczne dla ujęcia nabycia udziałów we wspólnym działaniu, które stanowi przedsiębiorstwo. Zmiany określają odpowiednie podejście księgowe do takich przejęć.

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

## Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

### **Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2010-2012**

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 lipca 2014 roku.

Doroczne ulepszenia MSSF 2010-2012 mają głównie na celu rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa.

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

- **Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2011-2013**

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 lipca 2014 roku.

Doroczne ulepszenia MSSF 2011-2013 mają głównie na celu rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa.

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

## Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

### Załącznik nr 4

#### Słowniczek

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**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.