

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



Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
Skonsolidowany rachunek z całkowitych dochodów	5
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	7
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	10
Noty objaśniające	12
1. Podstawowe dane o Banku	12
2. Skład Grupy	12
3. Oświadczenie o zgodności	13
4. Istotne zasady rachunkowości	14
5. Zastosowanie szacunków i założeń	21
6. Zarządzanie ryzykiem	22
7. Informacje dotyczące segmentów działalności	37
8. Przychody i koszty z tytułu odsetek	40
9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	41
10. Przychody z tytułu dywidend	41
11. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	42
12. Zyski (straty) na sprzedaży	42
13. Ogólne koszty administracyjne	42
14. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	43
15. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	43
16. Utrata wartości	44
17. Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	46
18. Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	46
19. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	46
20. Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej przypadający na jedną akcję	47
21. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy	47
22. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	48
23. Należności od banków	49
24. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	50
25. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	52
26. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	53
27. Należności z tytułu leasingu finansowego	55
28. Rachunkowość zabezpieczeń	57
29. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	63
30. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana	64
31. Wartości niematerialne	65
32. Rzeczowe aktywa trwałe	65
33. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	66
34. Zobowiązania wobec innych banków	67
35. Zobowiązania wobec klientów	67
36. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	68
37. Rezerwy	69
38. Zobowiązania warunkowe	70
39. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	72
40. Zdarzenia po dacie bilansu	86
Załączniki do sprawozdania finansowego	I
Załącznik nr 1	
Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od 1 stycznia 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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

NOTA	II KWARTAŁ 2014 OKRES OD 01.04.2014 DO 30.06.2014			II KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.04.2013 DO 30.06.2013 PRZEKSZTAŁCONY			
	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	
Przychody z tytułu odsetek	8	1 584 757	-	1 584 757	1 675 097	39 333	1 714 430
Koszty z tytułu odsetek	8	-444 851	-	-444 851	-593 902	-13 812	-607 714
Wynik z tytułu odsetek		1 139 906	-	1 139 906	1 081 195	25 521	1 106 716
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9	664 663	-	664 663	660 174	9 661	669 835
Koszty z tytułu prowizji i opłat	9	-138 499	-	-138 499	-131 727	-3 683	-135 410
Wynik z tytułu prowizji i opłat		526 164	-	526 164	528 447	5 978	534 425
Przychody z tytułu dywidend	10	8 189	-	8 189	6 751	-	6 751
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	11	111 177	-	111 177	119 422	3 901	123 323
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	28	-3 392	-	-3 392	-2 381	-	-2 381
Zyski (straty) na sprzedaży	12	35 490	-	35 490	152 801	-	152 801
kredytów i innych należności finansowych		670	-	670	-	-	-
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		34 820	-	34 820	152 922	-	152 922
zobowiązań finansowych		-	-	-	-121	-	-121
Dochody z działalności operacyjnej		1 817 534	-	1 817 534	1 886 235	35 400	1 921 635
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	16	-142 666	-	-142 666	-156 143	-3 916	-160 059
kredytów i innych należności finansowych		-131 271	-	-131 271	-156 090	-3 916	-160 006
zobowiązań pozabilansowych		-11 395	-	-11 395	-53	-	-53
Wynik z działalności finansowej		1 674 868	-	1 674 868	1 730 092	31 484	1 761 576
Ogólne koszty administracyjne	13	-784 046	-	-784 046	-796 473	-19 519	-815 992
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-484 010	-	-484 010	-478 470	-10 082	-488 552
pozostałe koszty administracyjne		-300 036	-	-300 036	-318 003	-9 437	-327 440
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	14	-81 049	-	-81 049	-86 597	-1 271	-87 868
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		-1 962	-	-1 962	-1 672	-	-1 672
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	15	22 337	-	22 337	14 155	279	14 434
Koszty z działalności operacyjnej		-844 720	-	-844 720	-870 587	-20 511	-891 098
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	17	15 411	-	15 411	12 835	-	12 835
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	18	-210	-	-210	16 976	-	16 976
Zysk brutto		845 349	-	845 349	889 316	10 973	900 289
Podatek dochodowy	19	-154 786	-	-154 786	-165 522	-2 196	-167 718
Zysk netto		690 563	-	690 563	723 794	8 777	732 571
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		685 077	-	685 077	721 696	8 777	730 473
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		5 486	-	5 486	2 098	-	2 098
Zysk na akcję (w złotych na akcję)	20						
podstawowy za okres		2,61	-	2,61	2,76	0,03	2,79
rozwodniony za okres		2,61	-	2,61	2,76	0,03	2,79

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 86 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VIII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

(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		
		DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Przychody z tytułu odsetek	8	3 155 786	-	3 155 786	3 524 590	87 471	3 612 061
Koszty z tytułu odsetek	8	-885 807	-	-885 807	-1 308 121	-29 475	-1 337 596
Wynik z tytułu odsetek		2 269 979	-	2 269 979	2 216 469	57 996	2 274 465
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9	1 296 628	-	1 296 628	1 292 311	17 619	1 309 930
Koszty z tytułu prowizji i opłat	9	-257 565	-	-257 565	-244 479	-6 618	-251 097
Wynik z tytułu prowizji i opłat		1 039 063	-	1 039 063	1 047 832	11 001	1 058 833
Przychody z tytułu dywidend	10	8 189	-	8 189	6 751	-	6 751
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	11	216 620	-	216 620	229 861	-2 602	227 259
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	28	-14 117	-	-14 117	-7 035	-	-7 035
Zyski (straty) na sprzedaży	12	35 904	-	35 904	206 956	-	206 956
kredytów i innych należności finansowych		1 084	-	1 084	-81	-	-81
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		34 837	-	34 837	210 487	-	210 487
zobowiązań finansowych		-17	-	-17	-3 450	-	-3 450
Dochody z działalności operacyjnej		3 555 638	-	3 555 638	3 700 834	66 395	3 767 229
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	16	-290 168	-	-290 168	-319 422	-5 643	-325 065
kredytów i innych należności finansowych		-280 275	-	-280 275	-311 628	-5 643	-317 271
zobowiązań pozabilansowych		-9 893	-	-9 893	-7 794	-	-7 794
Wynik z działalności finansowej		3 265 470	-	3 265 470	3 381 412	60 752	3 442 164
Ogólne koszty administracyjne	13	-1 560 748	-	-1 560 748	-1 565 652	-39 514	-1 605 166
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-955 390	-	-955 390	-940 901	-19 907	-960 808
pozostałe koszty administracyjne		-605 358	-	-605 358	-624 751	-19 607	-644 358
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	14	-162 994	-	-162 994	-172 824	-2 550	-175 374
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		-3 150	-	-3 150	-2 315	-	-2 315
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	15	56 574	-	56 574	36 384	1 348	37 732
Koszty z działalności operacyjnej		-1 670 318	-	-1 670 318	-1 704 407	-40 716	-1 745 123
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	17	34 693	-	34 693	27 689	-	27 689
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	18	-543	-	-543	17 017	-	17 017
Zysk brutto		1 629 302	-	1 629 302	1 721 711	20 036	1 741 747
Podatek dochodowy	19	-300 803	-	-300 803	-333 234	-3 883	-337 117
Zysk netto		1 328 499	-	1 328 499	1 388 477	16 153	1 404 630
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		1 319 321	-	1 319 321	1 384 177	16 153	1 400 330
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		9 178	-	9 178	4 300	-	4 300
Zysk na akcję (w złotych na akcję)	20						
podstawowy za okres		5,03	-	5,03	5,28	0,06	5,34
rozwodniony za okres		5,03	-	5,03	5,28	0,06	5,34

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 86 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VIII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane 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
Zysk netto		690 563	1 328 499	732 571	1 404 630
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		685 077	1 319 321	730 473	1 400 330
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		5 486	9 178	2 098	4 300
Inne składniki całkowitych dochodów					
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:					
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		6	11	5 014	27 208
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		322 991	359 859	-314 574	-466 734
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne		113 138	101 722	-48 395	-31 174
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	19	-82 865	-87 701	68 074	89 496
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:					
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych		-	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat		-	-	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)		353 270	373 891	-289 881	-381 204
Całkowite dochody razem		1 043 833	1 702 390	442 690	1 023 426
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku		1 038 347	1 693 212	440 592	1 019 126
2. Przypadające na udziały niedające kontroli		5 486	9 178	2 098	4 300

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 86 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VIII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013 PRZEKSZTAŁCONY
AKTYWA				
Kasa, należności od Banku Centralnego	22	5 055 863	4 191 229	5 286 845
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		239	230	212
Należności od banków	23	6 835 565	7 547 785	4 582 916
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	24	988 436	188 377	1 342 127
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	25	2 721 234	1 996 934	2 398 494
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	26	106 694 959	101 012 515	96 794 067
Należności z tytułu leasingu finansowego	27	2 985 583	2 931 248	2 696 528
Instrumenty zabezpieczające	28	230 064	250 186	225 347
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	29	25 813 344	34 995 737	29 466 593
1. Dostępne do sprzedaży		24 225 654	33 033 967	27 220 206
2. Utrzymywane do terminu wymagalności		1 587 690	1 961 770	2 246 387
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	30	32 684	45 864	2 260 317
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		155 749	176 002	144 267
Wartości niematerialne	31	600 940	626 571	632 282
Rzeczowe aktywa trwałe	32	1 537 879	1 589 636	1 669 179
Nieruchomości inwestycyjne		40 988	31 131	32 627
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		859 209	995 766	987 996
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		5 372	100 446	10 947
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		853 837	895 320	977 049
Inne aktywa		2 319 869	1 942 501	2 062 727
AKTYWA RAZEM		156 872 605	158 521 712	150 582 524
PASYWA				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	22	958	985	965
Zobowiązania wobec innych banków	34	6 661 576	6 417 657	5 211 288
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	24	224 005	309 742	413 561
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	25	2 733 639	2 051 501	2 381 313
Zobowiązania wobec klientów	35	114 709 996	119 796 706	108 964 354
Instrumenty zabezpieczające	28	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	36	3 579 531	3 063 737	4 304 743
Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	30	-	-	1 027 331
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		51 725	5 016	40 040
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		48 129	1 753	36 638
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		3 596	3 263	3 402
Rezerwy	37	410 082	393 537	355 172
Pozostałe zobowiązania		4 794 020	1 958 692	4 315 071
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		134 274 952	135 007 541	128 502 112
Kapitały				
Kapitał zakładowy		262 470	262 470	262 470
Pozostałe kapitały		20 877 293	20 564 611	20 335 471
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		1 359 247	2 592 802	1 394 051
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Banku)		22 499 010	23 419 883	21 991 992
Udziały niedające kontroli		98 643	94 288	88 420
KAPITAŁY RAZEM		22 597 653	23 514 171	22 080 412
PASYWA RAZEM		156 872 605	158 521 712	150 582 524

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 86 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VIII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU											
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM		PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANICĄ	POZOSTAŁE					
Kapitał własny na 1.01.2014	262 470	20 564 611	9 137 221	1 937 850	9 070 200	50 117	1 238	367 985	2 592 802	23 419 883	94 288	23 514 171
Opcje menadżerskie	-	117	-	-	-	-	-	117	-	117	-	117
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	117	-	-	-	-	-	117	-	117	-	117
Całkowite dochody	-	373 891	-	-	-	373 880	11	-	1 319 321	1 693 212	9 178	1 702 390
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	291 485	-	-	-	291 485	-	-	-	291 485	-	291 485
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	82 395	-	-	-	82 395	-	-	-	82 395	-	82 395
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	11	-	-	-	-	11	-	-	11	-	11
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 319 321	1 319 321	9 178	1 328 499
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-61 326	-	-	-64 263	-	-	2 937	-2 552 876	-2 614 202	-4 823	-2 619 025
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 614 202	-2 614 202	-4 823	-2 619 025
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały z uwzględnieniem korekt konsolidacyjnych	-	-61 326	-	-	-64 263	-	-	2 937	61 326	-	-	-
Kapitał własny na 30.06.2014	262 470	20 877 293	9 137 221	1 937 850	9 005 937	423 997	1 249	371 039	1 359 247	22 499 010	98 643	22 597 653

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 86 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VIII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2013 do 31 grudnia 2013 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚNY AKCJONARIUSZOM BANKU											
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚNY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	
POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM		PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANICĄ	POZOSTAŁE					
Kapitał własny na 1.01.2013	262 470	20 011 970	9 137 221	1 737 850	8 364 152	508 021	-128 768	393 494	2 896 975	23 171 415	92 237	23 263 652
Opcje menadżerskie	-	-9 860	-	-	-	-	-	-9 860	-	-9 860	-33	-9 893
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	-9 860	-	-	-	-	-	-9 860	-	-9 860	-33	-9 893
Całkowite dochody	-	-445 164	-	-	-	-457 904	12 740	-	2 792 718	2 347 554	10 211	2 357 765
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-33 634	-	-	-	-33 634	-	-	-	-33 634	-	-33 634
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-452 484	-	-	-	-452 484	-	-	-	-452 484	-	-452 484
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	28 214	-	-	-	28 214	-	-	-	28 214	-	28 214
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	12 740	-	-	-	-	12 740	-	7 939	20 679	-	20 679
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	2 784 779	2 784 779	10 211	2 794 990
Podział wyniku za rok ubiegły	-	707 080	-	200 000	489 405	-	-	17 675	-2 909 204	-2 202 124	-8 127	-2 210 251
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 202 124	-2 202 124	-8 127	-2 210 251
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	707 080	-	200 000	489 405	-	-	17 675	-707 080	-	-	-
Pozostałe	-	300 585	-	-	216 643	-	117 266	-33 324	-187 687	112 898	-	112 898
Sprzedaż aktywów netto spółki zależnej PJSC UniCredit Bank	-	297 757	-	-	213 815	-	117 266	-33 324	-184 356	113 401	-	113 401
Pozostałe korekty konsolidacyjne	-	2 828	-	-	2 828	-	-	-	-3 331	-503	-	-503
Kapitał własny na 31.12.2013	262 470	20 564 611	9 137 221	1 937 850	9 070 200	50 117	1 238	367 985	2 592 802	23 419 883	94 288	23 514 171

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 86 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VIII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2013 do 30 czerwca 2013 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU											
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANICĄ	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2013	262 470	20 011 970	9 137 221	1 737 850	8 364 152	508 021	-128 768	393 494	2 896 975	23 171 415	92 237	23 263 652
Opcje menadżerskie	-	3 574	-	-	-	-	-	3 574	-	3 574	10	3 584
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	3 574	-	-	-	-	-	3 574	-	3 574	10	3 584
Całkowite dochody	-	-389 553	-	-	-	-403 305	13 752	-	1 408 680	1 019 127	4 300	1 023 427
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-378 054	-	-	-	-378 054	-	-	-	-378 054	-	-378 054
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-25 251	-	-	-	-25 251	-	-	-	-25 251	-	-25 251
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	13 752	-	-	-	-	13 752	-	8 350	22 102	-	22 102
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 400 330	1 400 330	4 300	1 404 630
Podział wyniku za rok ubiegły	-	705 955	-	200 000	488 280	-	-	17 675	-2 908 079	-2 202 124	-8 127	-2 210 251
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 202 124	-2 202 124	-8 127	-2 210 251
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	705 955	-	200 000	488 280	-	-	17 675	-705 955	-	-	-
Pozostałe	-	3 525	-	-	3 525	-	-	-	-3 525	-	-	-
Pozostałe korekty konsolidacyjne	-	3 525	-	-	3 525	-	-	-	-3 525	-	-	-
Kapitał własny na 30.06.2013	262 470	20 335 471	9 137 221	1 937 850	8 855 957	104 716	-115 016	414 743	1 394 051	21 991 992	88 420	22 080 412

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 86 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VIII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

(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
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
Zysk netto		1 319 321	1 400 330
Korekty razem:		-8 682 797	-2 086 207
Amortyzacja	14	162 994	173 420
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		-34 693	-27 690
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-34 294	-227 504
Wynik z tytułu odsetek		-2 269 979	-2 274 465
Przychody z tytułu dywidend	10	-8 189	-6 751
Odsetki otrzymane		3 087 441	3 592 022
Odsetki zapłacone		-898 537	-1 411 068
Podatek dochodowy		300 471	304 044
Podatek dochodowy zapłacony		-211 744	-406 460
Zmiana stanu należności od banków		321 101	-404 124
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		-797 239	-741 577
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-724 300	250 603
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawnionych do redyskonta w Banku Centralnym		-5 659 731	-1 661 992
Zmiana należności z tytułu leasingu finansowego		-54 335	21 403
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		-480 792	-654 201
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-256 199	-198 937
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		244 622	-2 565 779
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		-85 737	166 983
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych		682 138	-239 485
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		-5 063 999	1 043 286
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		136 450	12 321
Zmiana stanu rezerw		16 545	-4 334
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		2 945 209	3 174 078
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		-7 363 476	-685 877
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		178 814 656	223 637 983
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		178 391 462	223 152 545
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		1 522	3 064
Dywidendy otrzymane	10	8 189	6 751
Inne wpływy inwestycyjne		413 483	475 623
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-168 731 618	-224 072 735
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-168 648 839	-223 936 390
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-82 779	-136 345
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		10 083 038	-434 752

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 86 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VIII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowany rachunek 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
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		2 557 474	1 741 881
Emisja dłużnych papierów wartościowych	36	2 557 474	1 741 881
Wydatki z działalności finansowej		-4 803 042	-4 413 027
Wykup dłużnych papierów wartościowych	36	-2 188 840	-2 210 903
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-2 614 202	-2 202 124
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		-2 245 568	-2 671 146
Przepływy pieniężne netto razem		473 994	-3 791 775
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		19 171	151 265
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		473 994	-3 791 775
Środki pieniężne na początek okresu		10 615 862	12 814 790
Środki pieniężne na koniec okresu		11 089 856	9 023 015

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 86 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VIII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające

(w tys. zł)

Niniejsze noty objaśniające stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego 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.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2014 roku do 30 czerwca 2014 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących „Grupę”, a także dane jednostek stowarzyszonych wycenionych metodą praw własności.

2. Skład Grupy

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITAŁE/W GŁOSACH	
			30.06.2014	31.12.2013
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o. (*)	Warszawa	Usługi leasingowe	36,49	36,49
Pekao Leasing Holding S.A., w tym:	Warszawa	Usługi leasingowe	80,10	80,10
<i>Pekao Leasing Sp. z o.o.</i>	Warszawa	Usługi leasingowe	50,87	50,87
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Pekao Pioneer Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.	Warszawa	Zarządzanie funduszami emerytalnymi	65,00	65,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	100,00	100,00
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call - center	100,00	100,00
Pekao Property S.A.	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
Property Sp. z o.o. /w likwidacji/, w tym:	Warszawa	Spółka w likwidacji	100,00	100,00
<i>FPB - Media Sp. z o.o.</i>	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Pekao Telecentrum Sp. z o.o./w likwidacji/	Warszawa	Spółka w likwidacji	100,00	100,00

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

Na dzień 30 czerwca 2014 roku wszystkie spółki zależne zostały objęte konsolidacją.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Jednostki stowarzyszone

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

JEDNOSTKA	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE/W GŁOSACH	
			30.06.2014	31.12.2013
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. (*)	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	50,00	50,00
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	Warszawa	Zarządzanie aktywami	49,00	49,00
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	Warszawa	Izba rozliczeniowa	34,44	34,44
CPF Management	Tortola, British Virgin Islands	Doradcza i biznesowa – spółka nie prowadzi działalności	40,00	40,00
Polish Banking System S.A. /w likwidacji/	Warszawa	Spółka w likwidacji	48,90	48,90
PPU Budpress Sp. z o.o. /w likwidacji/	Żyrardów	Spółka w likwidacji	36,20	36,20

(*) Grupa nie sprawuje kontroli nad tą spółką ze względu na zapisy zawarte w umowie spółki.

Na dzień 30 czerwca 2014 roku Grupa nie posiadała udziałów w jednostkach współkontrolowanych.

3. Oświadczenie o zgodności

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

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 jest dostępne do wglądu w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Warszawa ul. Czerniakowska 100 lub na stronie internetowej Banku, www.pekao.com.pl

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim (Dz. U. 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w tysiącach złotych (tys. zł).

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

4. Istotne zasady rachunkowości

Informacje ogólne

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

- według wartości godziwej dla: instrumentów pochodnych, aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych wyznaczonych w momencie początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane przez rachunek zysków i strat oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej,
- według zamortyzowanego kosztu dla pozostałych aktywów finansowych, w tym dla kredytów i pożyczek oraz pozostałych zobowiązań finansowych,
- według kosztu historycznego dla aktywów i zobowiązań niefinansowych 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 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych oraz przez wszystkie jednostki Grupy.

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).

Grupa zmieniła politykę rachunkowości w zakresie konsolidacji w związku z wytycznymi nowego standardu MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”. MSSF 10 identyfikuje pojęcie kontroli jako czynnika decydującego o tym, czy jednostka powinna być ujęta w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki dominującej. Grupa sprawuje kontrolę nad jednostką wówczas, gdy posiada władzę nad tą jednostką, jest narażona lub ma prawo do zmiennych zwrotów ze swojego zaangażowania w tę jednostkę oraz ma możliwość wywierania wpływu na te zwroty poprzez sprawowanie władzy nad tą jednostką. W wyniku zastosowania wytycznych nowego standardu MSSF 10 dotychczasowy zakres konsolidacji nie uległ zmianie.

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

W ocenie Grupy zmiany standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską nie będą miały istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe, 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Dane porównywalne

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

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

Wprowadzenie tych zmian spowodowało konieczność doprowadzenia do porównywalności poprzednio ujawnionych danych Grupy 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 Grupy przedstawiają poniższe zestawienia.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.06.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	30.06.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	97 043 593	-249 526	96 794 067
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	929 639	47 410	977 049
Pozostałe pozycje aktywów	52 811 408	-	52 811 408
AKTYWA RAZEM	150 784 640	-202 116	150 582 524

PASYWA	30.06.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	30.06.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Zobowiązania			
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	128 502 112	-	128 502 112

KAPITAŁY	30.06.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	30.06.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Kapitał zakładowy	262 470	-	262 470
Pozostałe kapitały	20 346 642	-11 171	20 335 471
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	1 584 996	-190 945	1 394 051
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Banku)	22 194 108	-202 116	21 991 992
Udziały niedające kontroli	88 420	-	88 420
Kapitały razem	22 282 528	-202 116	22 080 412
PASYWA RAZEM	150 784 640	-202 116	150 582 524

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	I PÓŁROCZE 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.06.2013 DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA I ZANIECHANA (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	I PÓŁROCZE 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.06.2013 DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA I ZANIECHANA (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Przychody z tytułu odsetek	3 554 098	57 963	3 612 061
Koszty z tytułu odsetek	-1 337 596	-	-1 337 596
Wynik z tytułu odsetek	2 216 502	57 963	2 274 465
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 376 518	-66 588	1 309 930
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-251 097	-	-251 097
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 125 421	-66 588	1 058 833
Przychody z tytułu dywidend	6 751	-	6 751
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	227 259	-	227 259
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-7 035	-	-7 035
Zyski (straty) na sprzedaży:	206 956	-	206 956
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
Dochody z działalności operacyjnej	3 775 854	-8 625	3 767 229
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-325 065	-	-325 065
kredytów i innych należności finansowych	-317 271	-	-317 271
zobowiązań pozabilansowych	-7 794	-	-7 794
Wynik z działalności finansowej	3 450 789	-8 625	3 442 164
Ogólne koszty administracyjne	-1 605 166	-	-1 605 166
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-960 808	-	-960 808
pozostałe koszty administracyjne	-644 358	-	-644 358
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-175 374	-	-175 374
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-2 315	-	-2 315
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	37 732	-	37 732
Koszty z działalności operacyjnej	-1 745 123	-	-1 745 123
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	27 689	-	27 689
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	17 017	-	17 017
Zysk brutto	1 750 372	-8 625	1 741 747
Podatek dochodowy	-338 756	1 639	-337 117
Zysk netto	1 411 616	-6 986	1 404 630
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 407 316	-6 986	1 400 330
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	4 300	-	4 300
ZYSK NA AKCJĘ (W ZŁOTYCH NA AKCJĘ)			
podstawowy za okres	5,36		5,34
rozwodniony za okres	5,36		5,34

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	II KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.04.2013 DO 30.06.2013 DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA I ZANIECHANA (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	II KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.04.2013 DO 30.06.2013 DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA I ZANIECHANA (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Przychody z tytułu odsetek	1 689 419	25 011	1 714 430
Koszty z tytułu odsetek	-607 714	-	-607 714
Wynik z tytułu odsetek	1 081 705	25 011	1 106 716
Przychody z tytułu prowizji i opłat	708 833	-38 998	669 835
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-135 410	-	-135 410
Wynik z tytułu prowizji i opłat	573 423	-38 998	534 425
Przychody z tytułu dywidend	6 751	-	6 751
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	123 323	-	123 323
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-2 381	-	-2 381
Zyski (straty) na sprzedaży:	152 801	-	152 801
kredytów i innych należności finansowych	-	-	-
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	152 922	-	152 922
zobowiązań finansowych	-121	-	-121
Dochody z działalności operacyjnej	1 935 622	-13 987	1 921 635
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-160 059	-	-160 059
kredytów i innych należności finansowych	-160 006	-	-160 006
zobowiązań pozabilansowych	-53	-	-53
Wynik z działalności finansowej	1 775 563	-13 987	1 761 576
Ogólne koszty administracyjne	-815 992	-	-815 992
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-488 552	-	-488 552
pozostałe koszty administracyjne	-327 440	-	-327 440
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-87 868	-	-87 868
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-1 672	-	-1 672
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	14 434	-	14 434
Koszty z działalności operacyjnej	-891 098	-	-891 098
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	12 835	-	12 835
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	16 976	-	16 976
Zysk brutto	914 276	-13 987	900 289
Podatek dochodowy	-170 376	2 658	-167 718
Zysk netto	743 900	-11 329	732 571
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	741 802	-11 329	730 473
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	2 098	-	2 098

ZYSK NA AKCJĘ (W ZŁOTYCH NA AKCJĘ)

podstawowy za okres	2,82		2,79
rozwodniony za okres	2,82		2,79

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	I PÓŁROCZE 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.06.2013 DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA I ZANIECHANA (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	I PÓŁROCZE 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.06.2013 DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA I ZANIECHANA (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Zysk netto	1 411 616	-6 986	1 404 630
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 407 316	-6 986	1 400 330
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	4 300	-	4 300
Inne składniki całkowitych dochodów			
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:			
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	27 208	-	27 208
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-466 734	-	-466 734
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	89 496	-	89 496
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:			
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-381 204	-	-381 204
Całkowite dochody razem	1 030 412	-6 986	1 023 426
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 026 112	-6 986	1 019 126
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	4 300	-	4 300

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.04.2013 DO 30.06.2013 DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA I ZANIECHANA (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	II KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.04.2013 DO 30.06.2013 DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA I ZANIECHANA (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Zysk netto	743 900	-11 329	732 571
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	741 802	-11 329	730 473
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	2 098	-	2 098
Inne składniki całkowitych dochodów			
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:			
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	5 014	-	5 014
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-314 574	-	-314 574
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	68 074	-	68 074
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:			
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-289 881	-	-289 881
Całkowite dochody razem	454 019	-11 329	442 690
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	451 921	-11 329	440 592
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	2 098	-	2 098

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Skonsolidowany 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)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
Zysk netto	1 407 316	-6 986	1 400 330
Korekty razem:	-2 093 193	6 986	-2 086 207
Amortyzacja	173 420	-	173 420
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-27 690	-	-27 690
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-227 504	-	-227 504
Wynik z tytułu odsetek	-2 274 465	-	-2 274 465
Przychody z tytułu dywidend	-6 751	-	-6 751
Odsetki otrzymane	3 592 022	-	3 592 022
Odsetki zapłacone	-1 411 068	-	-1 411 068
Podatek dochodowy	305 683	-1 639	304 044
Podatek dochodowy zapłacony	-406 460	-	-406 460
Zmiana stanu należności od banków	-404 124	-	-404 124
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-741 577	-	-741 577
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych	250 603	-	250 603
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom oraz weksli uprawnionych do redyskonta w Banku Centralnym	-1 670 617	8 625	-1 661 992
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	21 403	-	21 403
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-654 201	-	-654 201
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-198 937	-	-198 937
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-2 565 779	-	-2 565 779
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	166 983	-	166 983
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych	-239 485	-	-239 485
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 043 286	-	1 043 286
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	12 321	-	12 321
Zmiana stanu rezerw	-4 334	-	-4 334
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	3 174 078	-	3 174 078
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-685 877	-	-685 877
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-434 752	-	-434 752
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-2 671 146	-	-2 671 146
Przepływy pieniężne netto razem	-3 791 775	-	-3 791 775
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	151 265	-	151 265
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-3 791 775	-	-3 791 775
Środki pieniężne na początek okresu	12 814 790	-	12 814 790
Środki pieniężne na koniec okresu	9 023 015	-	9 023 015

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

5. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

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

W pierwszym półroczu 2014 roku w wycenie do wartości godziwej instrumentów pochodnych, Grupa uwzględnia 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 Grupy, drugi to parametry oceny jakości kredytowej Grupy – 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 Grupę 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)

6. Zarządzanie ryzykiem

Ryzyko kredytowe

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

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

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	NOMINAŁ	
		30.06.2014	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%
Razem		100,0%	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	NOMINAŁ	
		30.06.2014	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%
Razem		100,0%	100,0%

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

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

KLASA NADZORCZA	NOMINAŁ	
	30.06.2014	31.12.2013
Wysoka	20,0%	16,2%
Dobra	70,2%	76,4%
Zadowolająca	7,2%	4,2%
Słaba	2,6%	3,2%
Razem	100,0%	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Analiza jakościowa aktywów finansowych Grupy

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*)		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)	
	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2014	31.12.2013
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ INDYWIDUALNIE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	795 117	1 198 456
- do 1 miesiąca	-	-	130 063	106 104
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	163 777	465 519
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	1 209 584	480 219
- powyżej 1 roku do 5 lat	15 910	18 089	2 130 511	2 185 912
- powyżej 5 lat	-	-	1 055 387	891 043
Razem brutto	15 910	18 089	5 484 439	5 327 253
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-308 017	-353 300
- do 1 miesiąca	-	-	-36 251	-50 808
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-33 067	-134 547
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-427 852	-187 465
- powyżej 1 roku do 5 lat	-15 910	-9 788	-1 236 282	-1 215 406
- powyżej 5 lat	-	-	-860 871	-764 625
Razem odpis	-15 910	-9 788	-2 902 340	-2 706 151
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości	-	8 301	2 582 099	2 621 102
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ GRUPOWO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	83 072	79 187
- do 1 miesiąca	-	-	28 696	34 588
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	53 081	31 796
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	359 711	419 020
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	1 486 484	1 499 976
- powyżej 5 lat	9 800	15 662	605 450	554 932
Razem brutto	9 800	15 662	2 616 494	2 619 499
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-72 168	-47 205
- do 1 miesiąca	-	-	-14 568	-17 655
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-27 620	-16 259
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-207 733	-243 582
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	-1 162 447	-1 164 615
- powyżej 5 lat	-9 800	-15 662	-578 421	-534 163
Razem odpis	-9 800	-15 662	-2 062 957	-2 023 479
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości	-	-	553 537	596 020

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*)		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)			
			PRZEDSIĘBIORSTWA		LUDNOŚĆ	
	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2014	31.12.2013
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI						
- nieprzeterminowane	6 842 132	7 546 525	61 309 718	57 931 568	43 008 560	40 549 982
- do 30 dni	-	-	886 524	558 198	976 957	1 349 761
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	117 836	141 798	227 270	187 471
- powyżej 60 dni	-	-	159 472	171 797	296 821	303 184
Razem brutto	6 842 132	7 546 525	62 473 550	58 803 361	44 509 608	42 390 398
ODPIS IBNR						
- nieprzeterminowane	-163	-300	-193 203	-216 141	-142 131	-124 897
- do 30 dni	-	-	-8 043	-5 031	-57 807	-86 629
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	-2 959	-1 989	-24 836	-22 280
- powyżej 60 dni	-	-	-1 254	-1 219	-14 185	-15 443
Razem odpis IBNR	-163	-300	-205 459	-224 380	-238 959	-249 249
Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości	6 841 969	7 546 225	62 268 091	58 578 981	44 270 649	42 141 149

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

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*)		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)	
	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2014	31.12.2013
EKSPOZYCJE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
wartość bilansowa brutto	25 710	33 751	8 100 933	7 946 752
odpis	-25 710	-25 450	-4 965 297	-4 729 630
Razem netto	-	8 301	3 135 636	3 217 122
EKSPOZYCJE Z PRZESŁANKAMI UTRATY WARTOŚCI, DLA KTÓRYCH NIE STWIERDZONO UTRATY WARTOŚCI				
wartość bilansowa brutto, w tym:	-	-	92 167	154 064
<i>ekspozycje, w przypadku których w zdyskontowanych oczekiwanych przyszłych przepływach pieniężnych uwzględniono wartość zabezpieczeń, w tym:</i>	-	-	92 167	154 064
<i>ekspozycje przeterminowane</i>	-	-	26 401	42 524
odpis IBNR	-	-	-1 605	-3 588
Razem netto	-	-	90 562	150 476
EKSPOZYCJE BEZ PRZESŁANEK UTRATY WARTOŚCI				
wartość bilansowa brutto	6 842 132	7 546 525	106 890 991	101 039 695
odpis IBNR	-163	-300	-442 813	-470 041
Razem netto	6 841 969	7 546 225	106 448 178	100 569 654

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

RATING	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE				RAZEM
	PRZEZNACZONE DO OBROTU	DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI	NABYTE W RAMACH TRANSAKCJI Z PRZYRZECZENIEM ODSPRZEDAŻY	
AA+ do AA-	-	672 850	-	-	672 850
A+ do A-	967 974	16 254 269	752 612	6 566 866	24 541 721
BBB+ do BBB-	-	248 950	-	-	248 950
bez ratingu	20 462	7 031 237 (*)	835 078 (**)	-	7 886 777
Razem	988 436	24 207 306	1 587 690	6 566 866	33 350 298

(*) 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

RATING	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE				RAZEM
	PRZEZNACZONE DO OBROTU	DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI	NABYTE W RAMACH TRANSAKCJI Z PRZYRZECZENIEM ODSPRZEDAŻY	
AA+ do AA-	-	262 534	-	-	262 534
A+ do A-	188 377	17 667 014	1 124 015	5 694 771	24 674 177
BBB+ do BBB-	-	248 865	-	-	248 865
bez ratingu	-	14 836 974 (*)	837 755 (**)	-	15 674 729
Razem	188 377	33 015 387	1 961 770	5 694 771	40 860 305

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

(**) w tym bony pieniężne NBP o wartości 837 755 tys. zł.

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

RATING	INSTRUMENTY POCHODNE						RAZEM
	HANDLOWE			ZABEZPIECZAJĄCE			
	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	186 869	45 698	250 863	15 031	5 050	-	503 511
Razem	2 290 806	176 114	254 314	225 014	5 050	-	2 951 298

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 POCHODNE						RAZEM
	HANDLOWE			ZABEZPIECZAJĄCE			
	BANKI	POZOSTALE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTALE 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	123 624	18 558	213 141	9 527	4 316	84 232	453 398
Razem	1 728 282	50 065	218 589	161 638	4 316	84 232	2 247 122

Praktyki "forbearance"

Proces identyfikacji ekspozycji „forborne” nie uległ zmianie w stosunku do zasad opisanych w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013.

Poniższa tabela przedstawia wartość ekspozycji „forborne”

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ekspozycje kredytowe wobec Ukrainy

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

Większość ekspozycji Grupy 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.

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

Poniższa tabela przedstawia ekspozycje Grupy wobec Ukrainy

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

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Grupy 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	1 504	1 072	1 731	2 794
Portfel handlowy	1 401	908	1 739	2 716

	31.12.2013	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	34	11	493	2 676
ryzyko stopy procentowej	1 361	802	1 383	2 997
Portfel handlowy	1 022	831	1 457	3 236

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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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 Grupy (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	-7,91	-7,41
EVE	-2,16	-1,81

Ryzyko walutowe

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

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

WALUTA	30.06.2014	31.12.2013
Waluty razem (*)	365	229

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

Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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	6 991 368	-3 247 406	9 795 057	21 784 926	-36 119 455	-795 510
Luka skumulowana		3 743 962	13 539 019	35 323 945	-795 510	

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	2 399 257	-3 274 548	11 145 607	22 422 083	-33 405 685	-713 286
Luka skumulowana		-875 291	10 270 316	32 692 399	-713 286	

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
ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE						
Zobowiązania wobec banków(*)	3 141 853	76 328	675 800	1 087 698	1 963 766	6 945 445
Zobowiązania wobec klientów	86 225 052	15 895 770	12 323 055	625 978	51 542	115 121 397
Emisje własne	410 127	1 320 224	810 324	503 333	695 945	3 739 953
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	105 153	118 852	224 005
Razem	89 777 032	17 292 322	13 809 179	2 322 162	2 830 105	126 030 800
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	27 041 196	-	-	-	-	27 041 196
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	11 686 124	-	-	-	-	11 686 124
Razem	38 727 320	-	-	-	-	38 727 320

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
ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE						
Zobowiązania wobec banków(*)	1 995 036	1 514 087	240 399	910 209	2 119 511	6 779 242
Zobowiązania wobec klientów	96 230 388	12 882 381	10 407 193	590 427	56 339	120 166 728
Emisje własne	1 403 210	616 232	259 491	341 839	727 072	3 347 844
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	163 892	93 692	52 158	309 742
Razem	99 628 634	15 012 700	11 070 975	1 936 167	2 955 080	130 603 556
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	27 097 699	-	-	-	-	27 097 699
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	11 077 303	-	-	-	-	11 077 303
Razem	38 175 002	-	-	-	-	38 175 002

(*) Łącznie z Bankiem Centralnym.

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

Przepływy finansowe dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto Grupa zalicza:

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

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto Grupa zalicza:

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania z tytułu pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
30.06.2014	31 986	52 771	170 982	1 681 516	902 523	2 839 778
31.12.2013	37 843	82 418	170 401	1 221 091	505 495	2 017 248

Przepływy dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
30.06.2014						
Wpływy	12 576 388	7 224 518	4 077 399	6 730 900	3 380 336	33 989 541
Wypływy	12 553 209	7 246 251	4 028 849	7 416 665	3 490 637	34 735 611
31.12.2013						
Wpływy	9 764 808	6 875 868	6 488 004	4 182 888	4 639 247	31 950 815
Wypływy	9 740 758	6 880 310	6 361 312	4 606 934	4 966 904	32 556 218

Ryzyko operacyjne

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

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy

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 Grupa dokonała 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 nie płynnych 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 municypalnych 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

30.06.2014	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	17 898 635	10 250 082	16 671	28 165 388
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	967 974	20 462	-	988 436
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 719 369	1 865	2 721 234
- Banki	-	2 290 802	-	2 290 802
- Klienci	-	428 567	1 865	430 432
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	230 064	-	230 064
- Banki	-	225 014	-	225 014
- Klienci	-	5 050	-	5 050
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	16 930 661	7 280 187	14 806	24 225 654
Zobowiązania:	224 005	3 843 059	-	4 067 064
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	224 005	-	-	224 005
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 733 639	-	2 733 639
- Banki	-	2 449 611	-	2 449 611
- Klienci	-	284 028	-	284 028
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 109 420	-	1 109 420
- Banki	-	1 109 420	-	1 109 420
- Klienci	-	-	-	-

31.12.2013	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	18 121 702	17 081 469	266 293	35 469 464
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	188 377	-	-	188 377
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	1 994 309	2 625	1 996 934
- Banki	-	1 728 274	-	1 728 274
- Klienci	-	266 035	2 625	268 660
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	250 186	-	250 186
- Banki	-	161 638	-	161 638
- Klienci	-	88 548	-	88 548
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	17 933 325	14 836 974	263 668	33 033 967
Zobowiązania:	309 742	3 059 385	-	3 369 127
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	309 742	-	-	309 742
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 051 501	-	2 051 501
- Banki	-	1 741 216	-	1 741 216
- Klienci	-	310 285	-	310 285
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 007 884	-	1 007 884
- Banki	-	1 007 884	-	1 007 884
- Klienci	-	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zmiana stanu wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Grupa 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
Stan na początek okresu	-	2 625	263 668	-
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	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	1 865	14 806	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-	24	-	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-	24	-	-
wynik z tytułu odsetek	-	-	-	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	24	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-	-

2013	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	PAPIERY WARTOŚCIOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
Stan na początek okresu	306 977	24 360	962 867	24 360
Zwiększenia, w tym:	17 652 369	12 905	11 541	-
Reklasyfikacja	-	12 905	-	-
Zakup	17 652 369	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	-	-	11 541	-
ujęty w rachunku zysków i strat	-	-	11 540	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	1	-
Zmniejszenia, w tym:	-17 959 346	-34 640	-710 740	-24 360
Reklasyfikacja	-	-24 360	-699 084	-24 360
Rozliczenie / wykup	-970 080	-7 621	-11 656	-
Sprzedaż	-16 989 266	-	-	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-2 659	-	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-2 659	-	-
Stan na koniec okresu	-	2 625	263 668	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-	-528	351	-
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	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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 poziomami 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 z Poziomu 3 do Poziomu 2 wyceny do wartości godziwej.

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych dla których Grupa 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 GODZIWA NA 30.06.2014	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Instrumenty pochodne stopy procentowej	4 533	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	PD	58% - 100%	441	-
		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 GODZIWA 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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Instrumenty finansowe nie wyceniane w wartości godziwej w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy

W Grupie znajdują się instrumenty finansowe, które w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej. Wartość godziwa stanowi 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 Grupa dokonała 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.

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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.

30.06.2014	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	5 055 863	5 055 863	2 148 248	2 907 615	-
Należności od banków	6 835 565	6 864 313	-	5 413 113	1 451 200
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	106 695 198	105 047 853	-	8 355 762	96 692 091
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 985 583	3 035 220	-	-	3 035 220
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	1 587 690	1 602 350	767 271	835 079	-
Aktywa razem	123 159 899	121 605 599	2 915 519	17 511 569	101 178 511
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	958	971	-	-	971
Zobowiązania wobec innych banków	6 661 576	6 707 600	-	2 900 584	3 807 016
Zobowiązania wobec klientów	114 709 996	114 362 696	-	2 893 139	111 469 556
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 579 531	3 591 246	-	3 591 246	-
Zobowiązania razem	124 952 061	124 662 513	-	9 384 969	115 277 543

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

31.12.2013	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	4 191 229	4 191 229	2 104 621	2 086 608	-
Należności od banków	7 547 785	7 548 960	-	4 466 311	3 082 649
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	101 012 745	100 116 126	-	7 914 160	92 201 966
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 931 248	3 031 583	-	-	3 031 583
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	1 961 770	1 984 030	1 146 271	837 759	-
Aktywa razem	117 644 777	116 871 928	3 250 892	15 304 838	98 316 198
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	985	985	-	-	985
Zobowiązania wobec innych banków	6 417 657	6 471 531	-	2 761 626	3 709 905
Zobowiązania wobec klientów	119 796 706	119 429 152	-	3 667 699	115 761 453
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 063 737	3 070 638	-	3 070 638	-
Zobowiązania razem	129 279 085	128 972 306	-	9 499 963	119 472 343

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

7. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

Segmenty branżowe

Segmentacja Grupy obejmuje następujące obszary:

- Bankowość Detaliczną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi klientów indywidualnych (z wyłączeniem klientów z obszaru Bankowości Prywatnej), małych i mikro firm o obrotach rocznych do 20 mln złotych oraz wyniki spółek Grupy, konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek konsolidowanych metodą praw własności przypisanych do działalności detalicznej,
- Bankowość Prywatną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi najbardziej zamożnych klientów indywidualnych,
- Bankowość Korporacyjną i Inwestycyjną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi firm średnich i dużych, zaangażowanie Banku na rynku międzybankowym, w dłużne papiery wartościowe i inne instrumenty a także wyniki spółek Grupy konsolidowanych metodą pełną przypisanych do działalności korporacyjnej i inwestycyjnej,
- Zarządzanie Aktywami i Pasywami i pozostałe – obejmuje nadzór i monitoring przepływów środków finansowych, pozostałe obszary zarządzane centralnie, wyniki spółek konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek wycenianych metodą praw własności, które nie są przypisane innym segmentom.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA		ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI POZOSTAŁE(*)	RAZEM
			DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA		
Wynik z tytułu odsetek	1 283 382	20 756	747 929	-	260 794	2 312 861
Wynik pozaodsetkowy	843 326	14 408	432 607	-	41 896	1 332 237
Dochody z działalności operacyjnej	2 126 708	35 164	1 180 536	-	302 690	3 645 098
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-582 447	-11 368	-125 041	-	-236 534	-955 390
Pozostałe koszty administracyjne	-689 202	-13 235	-210 611	-	309 497	-603 551
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-80 094	-551	-9 774	-	-72 575	-162 994
Koszty działalności operacyjnej	-1 351 743	-25 154	-345 426	-	388	-1 721 935
Zysk operacyjny	774 965	10 010	835 110	-	303 078	1 923 163
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-561	-	-1 433	-	-1 156	-3 150
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-117 360	137	-172 327	-	-618	-290 168
Zysk z działalności inwestycyjnej	21	-	147	-	-711	-543
Zysk brutto	657 065	10 147	661 497	-	300 593	1 629 302
Podatek dochodowy (działalność kontynuowana)						-300 803
Podatek dochodowy (działalność zaniechana)						-
Zysk netto (działalność kontynuowana)						1 328 499
Zysk netto (działalność zaniechana)						-
Przypadający na akcjonariuszy Banku						1 319 321
Przypadający na udziały niedające kontroli						9 178
Aktywa alokowane	51 770 086	251 405	95 652 359	-	-963 668	146 710 182
Aktywa niealokowane						10 162 423
Aktywa ogółem						156 872 605
Pasywa alokowane	60 690 879	6 897 058	61 900 527	-	-3 196 998	126 291 466
Pasywa niealokowane						30 581 139
Pasywa ogółem						156 872 605

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA		ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE(*)	RAZEM
			DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA		
Wynik z tytułu odsetek	1 235 869	16 648	768 539	57 996	229 853	2 308 905
Wynik pozaodsetkowy	877 925	15 285	594 632	9 747	24 031	1 521 620
Dochody z działalności operacyjnej	2 113 794	31 933	1 363 171	67 743	253 884	3 830 525
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-554 997	-8 786	-138 527	-19 907	-238 591	-960 808
Pozostałe koszty administracyjne	-722 533	-13 719	-202 738	-19 607	316 364	-642 233
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-80 842	-595	-12 585	-2 550	-78 802	-175 374
Koszty działalności operacyjnej	-1 358 372	-23 100	-353 850	-42 064	-1 029	-1 778 415
Zysk operacyjny	755 422	8 833	1 009 321	25 679	252 855	2 052 110
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-375	-238	-1 619	0	-83	-2 315
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-137 647	2 048	-167 085	-5 643	-16 738	-325 065
Zysk z działalności inwestycyjnej	-50	-	-630	-	17 697	17 017
Zysk brutto	617 350	10 643	839 987	20 036	253 731	1 741 747
Podatek dochodowy (działalność kontynuowana)						-333 234
Podatek dochodowy (działalność zaniechana)				-3 883		-3 883
Zysk netto (działalność kontynuowana)						1 388 477
Zysk netto (działalność zaniechana)				16 153		16 153
Przypadający na akcjonariuszy Banku						1 400 330
Przypadający na udziały niedające kontroli						4 300
Aktywa alokowane	46 752 484	378 253	93 342 273	2 196 232	-2 651 813	140 017 429
Aktywa niealokowane						10 565 095
Aktywa ogółem						150 582 524
Pasywa alokowane	55 759 347	6 543 598	61 863 072	1 687 708	-4 493 772	121 359 953
Pasywa niealokowane						29 222 571
Pasywa ogółem						150 582 524

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

Uzgodnienie dochodów działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	I PÓŁROCZE 2014	I PÓŁROCZE 2013
Dochody działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych ogółem	3 645 098	3 830 525
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności	-34 693	-27 689
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-56 574	-37 732
Refundacja kosztów administracyjnych	1 807	2 125
Dochody działalności operacyjnej	3 555 638	3 767 229

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Segmenty geograficzne

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. koncentruje swoją działalność na rynku krajowym.

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

	POLSKA	UKRAINA (DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA)	RAZEM
I PÓŁROCZE 2014			
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	1 319 321	-	1 319 321
Aktywa segmentu	156 872 605	-	156 872 605
I PÓŁROCZE 2013			
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	1 384 177	16 153	1 400 330
Aktywa segmentu	148 386 292	2 196 232	150 582 524

8. 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	1 271 842	2 520 532	1 325 660	2 805 807
Z tytułu lokat w innych bankach	37 253	74 960	51 489	110 995
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	25 882	47 197	27 425	50 471
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	212 994	434 132	266 903	549 502
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	32 331	71 856	40 636	89 343
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	4 455	7 109	2 317	5 943
Razem	1 584 757	3 155 786	1 714 430	3 612 061

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
Z tytułu depozytów klientów	-385 294	-765 676	-515 285	-1 130 720
Z tytułu depozytów innych banków	-6 668	-16 398	-11 038	-23 633
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-18 776	-38 863	-23 822	-53 045
Z tytułu zaciągniętych kredytów	-13 254	-26 195	-12 985	-30 794
Z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-20 859	-38 675	-44 584	-99 404
Razem	-444 851	-885 807	-607 714	-1 337 596

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2014	I POŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I POŁROCZE 2013
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	168 095	335 984	178 617	359 783
Z tytułu kart płatniczych	228 388	439 128	224 965	435 052
Z tytułu kredytów i pożyczek	105 134	191 213	104 087	184 341
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych	68 702	136 041	71 779	148 515
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	24 298	53 801	29 480	54 967
Z działalności powierniczej	16 110	31 033	13 998	26 881
Z tytułu obsługi funduszy emerytalnych i inwestycyjnych	13 253	27 767	15 920	31 806
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	13 028	24 963	12 263	27 229
Pozostałe	27 655	56 698	18 726	41 356
Razem	664 663	1 296 628	669 835	1 309 930

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2014	I POŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I POŁROCZE 2013
Z tytułu kart płatniczych	-119 222	-221 770	-116 281	-217 272
Z tytułu przelewów i przekazów	-5 279	-9 986	-6 055	-9 946
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-4 584	-9 695	-4 409	-8 869
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-824	-1 402	-1 744	-2 818
Z działalności powierniczej	-2 702	-5 282	-2 139	-4 176
Z tytułu zarządzania funduszami emerytalnymi	-1 215	-1 562	-842	-1 225
Z tytułu usług pośrednictwa	-608	-1 145	-374	-576
Pozostałe	-4 065	-6 723	-3 566	-6 215
Razem	-138 499	-257 565	-135 410	-251 097

10. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2014	I POŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I POŁROCZE 2013
Od emitentów papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	8 189	8 189	6 751	6 751
Razem	8 189	8 189	6 751	6 751

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

11. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

	II KWARTAŁ 2014	I POŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I POŁROCZE 2013
Wynik z wymiany	86 244	168 894	105 914	195 863
Wynik z instrumentów pochodnych	21 315	42 501	14 537	26 620
Wynik z papierów wartościowych	3 618	5 225	2 872	4 776
Razem	111 177	216 620	123 323	227 259

12. Zyski (straty) na sprzedaży

Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2014	I POŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I POŁROCZE 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
Razem	35 491	36 002	152 944	210 559

Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2014	I POŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I POŁROCZE 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
Razem	-1	-98	-143	-3 603

Zrealizowany zysk netto	35 490	35 904	152 801	206 956
--------------------------------	---------------	---------------	----------------	----------------

13. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2014	I POŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I POŁROCZE 2013
Wynagrodzenia	-407 868	-802 432	-406 570	-800 560
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-73 502	-146 693	-76 857	-150 423
Koszty płatności w formie akcji	-2 640	-6 265	-5 125	-9 825
Razem	-484 010	-955 390	-488 552	-960 808

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2014	I POŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I POŁROCZE 2013
Koszty rzeczowe	-247 731	-497 376	-285 425	-559 032
Podatki i opłaty	-9 887	-22 755	-9 784	-20 724
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-34 422	-68 845	-24 437	-48 851
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-7 996	-16 382	-7 794	-15 751
Razem	-300 036	-605 358	-327 440	-644 358

Razem ogólne koszty administracyjne	-784 046	-1 560 748	-815 992	-1 605 166
--	-----------------	-------------------	-----------------	-------------------

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

14. 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 trwałe	-48 336	-95 628	-53 512	-104 385
Nieruchomości inwestycyjne	-436	-2 078	-306	-621
Wartości niematerialne	-32 277	-65 288	-34 050	-70 368
Razem	-81 049	-162 994	-87 868	-175 374

15. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
Czynsze i wynajem	5 890	11 973	7 639	14 663
Przychody uboczne	4 397	6 905	3 469	16 575
Oplaty związane z ubezpieczeniem kredytów	5 820	11 722	6 591	11 991
Odzyskane koszty windykacji	5 493	10 316	5 292	10 675
Zwroty, nadpłaty	14 513	16 637	994	2 260
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny (w tym odszkodowania z tytułu zniszczenia/utruty rzeczowych aktywów trwałych)	1 447	33 221	1 490	3 469
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług	1 630	4 703	2 892	5 009
Przychody operacyjne związane z działalnością leasingową	339	481	3 280	3 957
Refundacja kosztów administracyjnych	12	1 807	1 085	2 125
Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań	138	207	245	1 147
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	99	243	65	957
Zysk na sprzedaży środków leasingowych na rzecz osób trzecich oraz na sprzedaży pozostałych aktywów	-9	586	-155	-
Pozostałe	1 150	2 434	3 447	6 480
Razem	40 919	101 235	36 334	79 308

Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
Koszty operacyjne związane z działalnością leasingową	-234	-8 189	-3 359	-4 355
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-7 177	-13 894	-6 133	-13 579
Koszty z tytułu zwrotów i niedoborów	-2 773	-4 902	-3 714	-7 112
Koszty uboczne	-2 461	-6 999	-2 699	-4 901
Koszty ze sprzedaży produktów, towarów i usług	-327	-1 484	-160	-676
Koszty z tytułu reklamacji klientów	-693	-1 429	-830	-1 297
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	-1 242	-1 487	-341	-558
Koszty związane z dochodzeniem należności i rozszczeń spornych	-502	-938	-1 063	-1 619
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-102	-252	-496	-1 443
Strata na sprzedaży środków leasingowych na rzecz osób trzecich oraz na sprzedaży pozostałych aktywów	-	-	-233	-241
Pozostałe	-3 071	-5 087	-2 872	-5 795
Razem	-18 582	-44 661	-21 900	-41 576
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	22 337	56 574	14 434	37 732

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

(w tys. zł)

16. Utrata wartości

I PÓŁROCZE 2014	STAN NA POZĄTEK OKRESU	ZWIĘKSZENIA		ZMNIEJSZENIA			STAN NA KONIEC OKRESU	WPLYW NA WYNIK OKRESU BIEŻĄCEGO(**)
		UTWORZENIE ODPISÓW	INNE (*)	SPISANIA AKTYWÓW Z BILANSU	ROZWIĄZANIE ODPISÓW	INNE (*)		
Utrata wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych								
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	25 721	241	276	-	-187	-208	25 843	-54
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	5 028 177	676 888	72 555	-81 170	-401 724	-68 363	5 226 363	-275 164
Należności z tytułu leasingu finansowego	175 111	21 332	29	-5	-13 086	-	183 381	-8 246
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	123	-	-	-1	-	-	122	-
Zobowiązania pozabilansowe	113 932	52 185	27	-	-42 292	-	123 852	-9 893
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	5 343 064	750 646	72 887	-81 176	-457 289	-68 571	5 559 561	-293 357
Utrata wartości pozostałych aktywów								
Inwestycji w jednostki stowarzyszone	60	-	-	-	-	-	60	-
Wartości niematerialnych	10 961	-	-	-	-	-	10 961	-
Rzeczowych aktywów trwałych	6 830	-	-	-48	-	-	6 782	-
Nieruchomości inwestycyjnych	3 080	-	6 152	-	-	-550	8 682	-
Pozostałych	65 544	1 487	8	-775	-243	-57	65 964	-1 244
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	86 475	1 487	6 160	-823	-243	-607	92 449	-1 244
Razem	5 429 539	752 133	79 047	-81 999	-457 532	-69 178	5 652 010	-294 601

(*) 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 -293 357 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 3 189 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -290 168 tys. zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

(**) Pozycja rachunku zysków i strat "Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe" zawiera odpis netto z tytułu utraty wartości w wysokości -322 692 tys. zł, odpis netto z tytułu utraty wartości dotyczący działalności zaniechanej w wysokości -5 643 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 3 270 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -325 065 tys. zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

17. Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych

	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych				
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	265	458	91	156
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	12 213	28 888	11 088	23 225
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	2 933	5 347	1 656	4 308
Razem udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	15 411	34 693	12 835	27 689
Zysk (strata) ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	-	-	-
Razem zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	15 411	34 693	12 835	27 689

18. 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	-210	-543	-429	-388
Razem zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	-210	-543	16 976	17 017

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

	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżący podatek dochodowy	-222 979	-346 689	-203 906	-368 952
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników	-222 141	-352 431	-202 337	-366 191
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	7 433	971	972
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła, podatek dochodowy oddziałów zagranicznych)	-838	-1 691	-2 540	-3 733
Odroczony podatek dochodowy	68 193	45 886	36 188	31 835
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	68 193	45 886	36 188	31 835
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-154 786	-300 803	-167 718	-337 117
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	-82 865	-87 701	68 074	89 496
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	-61 375	-68 418	59 749	88 665
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – z prawem do kapitału	6	44	19	14
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-889	-5 106
Obciążenie podatkowe wykazane w innych składnikach całkowitych dochodów	-82 865	-87 701	68 074	89 496
Razem obciążenie	-237 651	-388 504	-99 644	-247 621

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

20. 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 w oparciu o zysk przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej poprzez podzielenie zysku, który na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
Zysk netto	685 077	1 319 321	730 473	1 400 330
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)	2,61	5,03	2,79	5,34

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej poprzez podzielenie zysku, który na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu, skorygowaną o wpływ wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych.

Na 30 czerwca 2014 roku w Grupie nie występują instrumenty rozwadniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014	II KWARTAŁ 2013	I PÓŁROCZE 2013
Zysk netto	685 077	1 319 321	730 473	1 400 330
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)	2,61	5,03	2,79	5,34

21. 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)

22. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Gotówka	2 148 236	2 104 608	2 454 810
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	2 907 615	2 086 608	2 590 997
Lokaty	-	-	241 025
Inne środki	12	13	13
Razem	5 055 863	4 191 229	5 286 845

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Depozyty terminowe	958	985	965
Razem	958	985	965

Kasa i operacje z Bankiem Centralnym według walut

30.06.2014	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	4 326 578	958
EUR	347 178	-
USD	212 937	-
CHF	33 085	-
Pozostałe waluty	136 085	-
Razem	5 055 863	958

31.12.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	3 637 608	985
EUR	271 158	-
USD	162 712	-
CHF	33 382	-
Pozostałe waluty	86 369	-
Razem	4 191 229	985

30.06.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	4 319 752	965
EUR	440 239	-
USD	338 377	-
CHF	38 634	-
Pozostałe waluty	149 843	-
Razem	5 286 845	965

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

23. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Rachunki bieżące i lokaty overnight	1 889 844	1 566 990	1 336 816
Lokaty międzybankowe	788 013	1 356 616	130 407
Kredyty i pożyczki	82 067	122 357	537 449
Zabezpieczenia pieniężne	1 211 612	1 094 355	1 769 521
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 732 536	3 119 010	649 676
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-
Środki pieniężne w drodze	157 336	314 178	200 896
Razem brutto	6 861 408	7 573 506	4 624 765
Odpisy aktualizujące wartość należności	-25 843	-25 721	-41 849
Razem netto	6 835 565	7 547 785	4 582 916

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	6 835 698	7 539 755	4 545 543
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 (*)	-9 933	-15 933	-16 549
Razem	6 835 565	7 547 785	4 582 916

(*) Pozycja obejmuje szacowaną utratę wartości, która nastąpiła, ale nie została jeszcze zareportowana (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	6 106 286	6 554 525	3 893 769
od 1 do 3 miesięcy	95 140	185 922	48 003
od 3 miesięcy do 1 roku	305 138	392 700	131 851
od 1 do 5 lat	314 442	352 332	400 973
powyżej 5 lat	14 528	54 105	70 761
dla których termin zapadalności upłynął	25 874	33 922	79 408
Razem brutto	6 861 408	7 573 506	4 624 765
Odpisy aktualizujące wartość należności	-25 843	-25 721	-41 849
Razem netto	6 835 565	7 547 785	4 582 916

Należności od banków według walut

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
PLN	3 600 326	3 884 267	1 483 663
CHF	19 241	23 506	3 317
EUR	1 652 779	2 254 636	1 888 968
USD	1 364 646	1 199 699	1 085 151
Pozostałe waluty	198 573	185 677	121 817
Razem	6 835 565	7 547 785	4 582 916

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku prezentowane są w Nocie 16.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

24. 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	-
Razem	988 436	224 005

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	-	-
Razem	188 377	309 742

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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
Razem	988 436	224 005

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
Razem	188 377	309 742

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

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	-
Razem	988 436	224 005

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

25. 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)	2 507 767	2 537 335
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)	18 022	26 758
forwardy walutowe	38 333	68 091
swapy walutowe (fx-swap)	78 534	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
Razem	2 721 234	2 733 639

31.12.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 694 485	1 738 511
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)	14 258	34 061
forwardy walutowe	56 872	100 451
swapy walutowe (fx-swap)	122 157	72 206
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
Razem	1 996 934	2 051 501

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	2 015 175	2 039 615
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	28 117	19 534
opcje	15 580	15 914
pozostałe	3 525	3 906
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	9 966	37 733
forwardy walutowe	100 786	87 199
swapy walutowe (fx-swap)	173 301	122 010
opcje walutowe i na złoto	47 219	50 574
Transakcje oparte towarach i na kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	4 825	4 828
Razem	2 398 494	2 381 313

26. 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	39 117 758	37 094 691	34 652 416
Kredyty w rachunku bieżącym	11 896 300	10 868 100	11 756 799
Kredyty operacyjne	14 367 162	13 364 851	13 429 014
Kredyty na inwestycje	19 814 834	19 233 353	19 023 930
Należności z tytułu kart płatniczych	779 816	778 736	771 413
Skupione wierzytelności	2 904 439	2 892 760	2 688 891
Pozostałe kredyty i pożyczki	9 614 493	9 682 090	9 430 846
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	85 260	70 600	49 172
Razem brutto	111 921 322	106 040 692	101 767 451
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 226 363	-5 028 177	-4 973 384
Razem netto	106 694 959	101 012 515	96 794 067

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Należności od przedsiębiorstw	53 884 413	49 865 877	49 414 502
Należności od ludności	46 716 234	44 592 881	42 101 000
Należności od jednostek budżetowych	11 320 675	11 581 934	10 251 949
Razem brutto	111 921 322	106 040 692	101 767 451
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 226 363	-5 028 177	-4 973 384
Razem netto	106 694 959	101 012 515	96 794 067

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	104 082 859	98 334 335	94 212 268
należności brutto z utratą wartości	7 838 463	7 706 357	7 555 183
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-2 890 827	-2 677 820	-2 460 458
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-2 335 536	-2 350 357	-2 512 926
Razem	106 694 959	101 012 515	96 794 067

(*) 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	17 980 966	14 620 744	15 938 902
od 1 do 3 miesięcy	2 452 197	2 902 893	2 875 032
od 3 miesięcy do 1 roku	10 388 073	10 315 304	10 134 557
od 1 do 5 lat	34 017 307	33 406 176	31 852 283
powyżej 5 lat	40 688 986	39 629 626	35 355 087
dla których termin zapadalności upłynął	6 393 793	5 165 949	5 611 590
Razem brutto	111 921 322	106 040 692	101 767 451
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 226 363	-5 028 177	-4 973 384
Razem netto	106 694 959	101 012 515	96 794 067

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według walut

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
PLN	87 818 987	82 906 418	78 258 032
CHF	5 026 217	5 208 473	5 800 674
EUR	11 140 630	10 861 533	11 082 359
USD	2 619 202	1 986 642	1 626 689
Pozostałe waluty	89 923	49 449	26 313
Razem	106 694 959	101 012 515	96 794 067

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku prezentowane są w Nocie 16.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

27. Należności z tytułu leasingu finansowego

Grupa prowadzi działalność leasingową poprzez spółkę zależną Pekao Leasing Sp. z o.o.

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

30.06.2014	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH
Do 1 roku	1 148 221	1 018 303
Od 1 roku do 5 lat	1 939 851	1 790 096
Powyżej 5 lat	397 336	360 565
Razem	3 485 408	3 168 964
Niezrealizowane przychody finansowe	-316 444	
Inwestycja leasingowa netto	3 168 964	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	3 168 964	
Wartość rezerw	-183 381	
Wartość bilansowa	2 985 583	

31.12.2013	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH
Do 1 roku	1 311 189	1 179 567
Od 1 roku do 5 lat	1 861 633	1 704 660
Powyżej 5 lat	284 419	222 132
Razem	3 457 241	3 106 359
Niezrealizowane przychody finansowe	-350 882	
Inwestycja leasingowa netto	3 106 359	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	3 106 359	
Wartość rezerw	-175 111	
Wartość bilansowa	2 931 248	

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

Należności z tytułu leasingu finansowego od banków według struktury jakościowej

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Należności od banków, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	6 434	6 770	121
należności brutto z utratą wartości	-	-	-
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-29	-28	-29
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-	-1	-
Razem	6 405	6 741	92

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

Należności z tytułu leasingu finansowego od klientów według struktury jakościowej

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Należności od klientów, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	2 900 060	2 859 194	2 617 469
należności brutto z utratą wartości	262 470	240 395	276 861
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-41 158	-40 991	-41 000
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-142 194	-134 091	-156 894
Razem	2 979 178	2 924 507	2 696 436

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

Należności z tytułu leasingu finansowego według walut

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
PLN	1 960 474	1 995 032	1 984 144
CHF	4 324	5 752	10 133
EUR	1 013 879	922 159	692 302
USD	6 906	8 305	9 949
Razem	2 985 583	2 931 248	2 696 528

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

28. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa 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 Grupa kontynuowała następujące powiązania zabezpieczające:

- rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) dla stałokuponowych dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do portfela dostępnego do sprzedaży zabezpieczonych instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 28.1,
- 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 28.2,
- zabezpieczenie przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) z tytułu aktywów finansowych o zmiennym oprocentowaniu instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 28.3,
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla portfela zmiennokuponowych depozytów w EUR zabezpieczonych instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 28.4,
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla portfela zmiennokuponowych kredytów w EUR i USD zabezpieczonych instrumentami typu fx-swap – opis w punkcie 28.5.

W okresie I półrocza 2014 roku Grupa:

- desygnowała 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 Grupy) zabezpieczonego instrumentami typu fx-forward (zawartymi jako seria transakcji fx-spot i fx-swap) – opis w punkcie 28.6,
- zakończyła 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 28.7. 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
Razem	230 064	1 109 420

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	-
Razem	250 186	1 007 884

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wartości godziwe instrumentów pochodnych zabezpieczających

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

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
Stan na początek okresu	-29 487	-64 318
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
Stan na koniec okresu	72 235	-95 492

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
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-14 117	-7 035
Przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-17 626	-24 792

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycja zabezpieczana

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

Instrumenty zabezpieczające

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

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

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

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

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycje zabezpieczane

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 Grupa 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)

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycje zabezpieczane

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

Instrumenty zabezpieczające

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

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych

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

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycje zabezpieczane

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

Instrumenty zabezpieczające

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

Sposób ujęcia w sprawozdaniu finansowym

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

Okres, w którym oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Opis relacji zabezpieczającej

Grupa 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.

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

Opis relacji zabezpieczającej

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

Pozycje zabezpieczane

Pozycję zabezpieczaną stanowią prognozowane wypływy 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)

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

Opis relacji zabezpieczającej

Grupa zabezpieczała 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 Grupa otrzymywała stałą stopę w EUR, a płaćła 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

29. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	24 207 306	33 015 387	27 201 897
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	18 348	18 580	18 309
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)	1 587 690	1 961 770	2 246 387
Razem	25 813 344	34 995 737	29 466 593

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	16 927 119	17 929 548	17 546 518
bony skarbowe	-	-	-
obligacje skarbowe	16 927 119	17 929 548	17 546 518
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
Razem	24 207 306	33 015 387	27 201 897
w tym utrata wartości aktywów	-	-	-

Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Akcje	18 348	18 580	18 309
Razem	18 348	18 580	18 309
w tym utrata wartości aktywów	-122	-123	-123

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	752 612	1 124 015	1 484 478
bony skarbowe	-	-	64 635
obligacje skarbowe	752 612	1 124 015	1 419 843
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	835 078	837 755	761 909
Razem	1 587 690	1 961 770	2 246 387
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	7 275 945	15 476 130	9 709 839
od 1 do 3 miesięcy	-	-	64 635
od 3 miesięcy do 1 roku	15 475	461 915	2 467 037
od 1 do 5 lat	12 856 058	12 787 788	11 379 296
powyżej 5 lat	5 647 518	6 251 324	5 827 477
Razem	25 794 996	34 977 157	29 448 284

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według walut

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
PLN	22 451 007	31 932 448	26 579 445
EUR	1 930 587	1 725 017	1 529 670
USD	1 413 402	1 319 692	1 339 169
Razem	25 794 996	34 977 157	29 448 284

30. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

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

Na dzień 30 czerwca 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 i zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży:

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY			
Aktywa PJSC UniCredit Bank	-	-	2 196 075
Rzeczowe aktywa trwale	10 169	23 349	41 727
Inne aktywa	22 515	22 515	22 515
Razem aktywa	32 684	45 864	2 260 317
ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z AKTYWAMI PRZEZNACZONYMI DO SPRZEDAŻY			
Zobowiązania PJSC UniCredit Bank	-	-	1 027 331
Razem zobowiązania	-	-	1 027 331

W stosunku do 31 grudnia 2013 roku Grupa zaprzestała klasyfikacji nieruchomości inwestycyjnej jako aktywa przeznaczonego do sprzedaży, w związku z faktem, iż kryteria jej klasyfikacji nie są dłużej spełniane.

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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013.

Rozliczenie sprzedaży aktywów przeznaczonych do sprzedaży przedstawia się następująco:

	I PÓŁROCZE 2014	2013	I PÓŁROCZE 2013
Przychody ze sprzedaży	-	90 827	65 236
Wartość bilansowa zbytych aktywów netto (łącznie z kosztami sprzedaży)	-	67 932	47 831
Zysk/strata brutto na sprzedaży	-	22 895	17 405

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31. Wartości niematerialne

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Wartości niematerialne, w tym:	546 380	572 011	577 722
koszty prac rozwojowych	12 425	12 031	13 930
patenty i licencje	423 367	447 917	434 378
inne	6 950	1 035	1 738
nakłady na wartości niematerialne	103 638	111 028	127 676
Wartość firmy	54 560	54 560	54 560
Razem	600 940	626 571	632 282

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 roku nabyte przez Grupę wartości niematerialne wynoszą 39 960 tys. złotych (w roku 2013 nabyte wartości wynoszą 101 969 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 Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 50 059 tys. złotych (na 31 grudnia 2013 roku - 21 501 tys. złotych).

32. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Środki trwałe, w tym:	1 476 114	1 496 630	1 610 785
grunty i budynki	1 126 520	1 131 656	1 215 768
maszyny i urządzenia	275 949	291 519	314 868
środki transportu	32 574	35 999	43 287
inne	41 071	37 456	36 862
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	61 765	93 006	58 394
Razem	1 537 879	1 589 636	1 669 179

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 42 813 tys. złotych (w roku 2013 wyniosła 198 208 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 1 326 tys. złotych (w roku 2013 wyniosła 4 861 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 Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 48 280 tys. złotych (na 31 grudnia 2013 roku - 68 267 tys. złotych).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

33. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Według stanu na dzień 30 czerwca 2014 roku Grupa posiadała w swoim portfelu aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	2 687 076	2 471 111	2 678 126
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	654 957	605 200	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	3 977 716	3 812 074	-
Inne kredyty	obligacje, wierzytelności z tytułu umów leasingu	890 696	887 737	906 409
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką,	1 445 055	1 453 713	1 023 075
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Gieldowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	obligacje, depozyty pieniężne	42 526	41 942	-
Transakcje pochodne	obligacje	18 454	17 229	2 140

Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku Grupa posiadała w swoim portfelu aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	4 553 357	4 251 825	4 563 231
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	603 467	575 120	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	5 379 355	5 271 118	-
Inne kredyty	obligacje, wierzytelności z tytułu umów leasingu	1 045 089	1 057 224	918 812
Depozyty	obligacje	216 628	206 450	205 894
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje	1 213 544	1 221 631	823 285
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Gieldowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	obligacje, depozyty pieniężne	38 343	38 069	-

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

34. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Rachunki bieżące i depozyty overnight	985 654	1 160 683	1 526 501
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	418 030	1 282 795	605 431
Otrzymane kredyty i pożyczki	3 111 738	3 048 343	2 635 242
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 107 018	905 238	396 193
Środki pieniężne w drodze	39 136	20 598	47 921
Razem	6 661 576	6 417 657	5 211 288

Zobowiązania wobec banków według walut

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
PLN	2 512 889	3 058 551	2 574 451
CHF	814 177	814 849	870 452
EUR	2 950 306	2 410 773	1 560 304
USD	174 754	69 488	128 252
Pozostałe waluty	209 450	63 996	77 829
Razem	6 661 576	6 417 657	5 211 288

35. 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:	49 610 585	59 214 508	50 294 572
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	25 305 028	22 708 969	19 339 863
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	24 305 557	36 505 539	30 954 709
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	8 070 302	5 822 211	6 780 275
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	5 100 355	4 893 773	4 512 404
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	2 969 947	928 438	2 267 871
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	53 820 253	50 912 985	49 304 761
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	28 987 004	27 993 266	27 936 886
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	24 833 249	22 919 719	21 367 875
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 893 401	3 668 011	2 320 084
Środki pieniężne w drodze	315 455	178 991	264 662
Razem	114 709 996	119 796 706	108 964 354

Zobowiązania wobec klientów według walut

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
PLN	95 840 625	101 473 042	93 320 719
CHF	169 276	173 571	180 197
EUR	11 327 005	10 434 337	9 207 555
USD	6 714 813	7 078 537	5 596 997
Pozostałe waluty	658 277	637 219	658 886
Razem	114 709 996	119 796 706	108 964 354

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

36. 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
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	1 023 075	823 285	826 927
Razem	3 579 531	3 063 737	4 304 743

Grupa 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	3 406 644	3 003 425	4 261 235
EUR	172 887	60 312	43 508
USD	-	-	-
Razem	3 579 531	3 063 737	4 304 743

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	I PÓŁROCZE 2014	2013	I PÓŁROCZE 2013
Stan na początek okresu	3 063 737	4 758 736	4 758 736
Zwiększenia (emisja)	2 557 474	3 667 197	1 741 881
Zmniejszenia (wykup)	-2 188 101	-4 300 519	-1 782 504
Zmniejszenia (częściowa spłata)	- 739	-1 022 028	-428 399
Różnice kursowe	-10	2 344	3 787
Sprzedaż	136 141	-	-
Inne zmiany	11 029	-41 993	11 242
Stan na koniec okresu	3 579 531	3 063 737	4 304 743

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

37. 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
Stan na początek okresu	34 986	207 297	113 932	37 322	393 537
Utworzenie/aktualizacja rezerw	3 536	11 511	52 185	6 348	73 580
Wykorzystanie rezerw	-1 009	-3 856	-	-9 736	-14 601
Rozwiązanie rezerw	-386	-	-42 292	-	-42 678
Różnice kursowe	-	-	27	16	43
Inne zmiany	-33	-	-	234	201
Stan na koniec okresu	37 094	214 952	123 852	34 184	410 082
Krótkoterminowe	7 504	7 178	67 307	4 566	86 555
Długoterminowe	29 590	207 774	56 545	29 618	323 527

2013	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	56 795	154 281	106 406	42 024	359 506
Utworzenie/aktualizacja rezerw	8 057	16 727	74 688	15 587	115 059
Wykorzystanie rezerw	-8 305	-5 919	-	-20 454	-34 678
Rozwiązanie rezerw	-21 346	-	-67 152	-379	-88 877
Różnice kursowe	-275	-	-10	87	-198
Inne zmiany	60	42 208	-	457	42 725
Stan na koniec okresu	34 986	207 297	113 932	37 322	393 537
Krótkoterminowe	7 277	11 029	63 713	9 713	91 732
Długoterminowe	27 709	196 268	50 219	27 609	301 805

I PÓŁROCZE 2013	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	56 795	154 281	106 406	42 024	359 506
Utworzenie/aktualizacja rezerw	3 023	9 331	54 368	6 535	73 257
Wykorzystanie rezerw	-7 468	-6 650	-	-16 196	-30 314
Rozwiązanie rezerw	-711	-	-46 574	-	-47 285
Różnice kursowe	17	-	475	349	841
Inne zmiany	-	-	-	-833	-833
Stan na koniec okresu	51 656	156 962	114 675	31 879	355 172
Krótkoterminowe	21 927	337	47 573	12 223	82 060
Długoterminowe	29 729	156 625	67 102	19 656	273 112

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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 aktuarium za pomocą metody prognozowanych uprawnień jednostkowych („Projected Unit Credit Method”).

Inne rezerwy

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

38. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

W I półroczu 2014 roku łączna wartość przedmiotu sporu w toczących się postępowaniach sądowych przeciwko Grupie wynosiła 1 146 623 tys. złotych (w I półroczu 2013 roku wynosiła 19 059 875 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 Grupy.

Najistotniejsze, według kryterium wartości przedmiotu sporu postępowanie sądowe przeciwko podmiotom Grupy 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 Grupie 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 Grupa ocenia ryzyko wypływu środków w tych trzech 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 Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw utworzonych na dzień 30 czerwca 2014 roku wynosi 37 094 tys. złotych, (na 31 grudnia 2013 roku 34 986 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	2 951 593	2 497 373	2 688 989
na rzecz podmiotów niefinansowych	22 864 777	23 208 164	21 618 102
na rzecz podmiotów budżetowych	1 224 826	1 392 162	1 421 424
Razem	27 041 196	27 097 699	25 728 515

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:			
gwarancje	847 385	832 166	890 458
poręczenia	807 393	785 796	810 001
potwierdzone akredytywy eksportowe	35 581	43 754	50 672
	4 411	2 616	29 785
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych, w tym:			
gwarancje	10 502 953	10 145 187	9 171 739
gwarancje subemisji papierów wartościowych	5 404 898	4 938 747	5 001 219
poręczenia	5 098 055	5 146 660	4 168 550
	-	59 780	1 970
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:			
gwarancje	335 786	99 950	480 334
gwarancje subemisji papierów wartościowych	43 003	17 740	435 834
	292 783	82 210	44 500
Razem	11 686 124	11 077 303	10 542 531

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013
Finansowe, w tym:			
od podmiotów finansowych	541 854	111 792	452 075
od podmiotów niefinansowych	541 854	111 792	452 075
od podmiotów budżetowych	-	-	-
Gwarancyjne, w tym:			
od podmiotów finansowych	12 163 311	9 124 950	12 688 951
od rzecz podmiotów niefinansowych	1 424 702	1 113 604	716 295
od podmiotów budżetowych	10 031 243	7 302 774	11 226 889
	707 366	708 572	745 767
Razem	12 705 165	9 236 742	13 141 026

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

39. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanymi 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 powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie, następuje na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą Banku.

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

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 30 czerwca 2014 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
UniCredit S.p.A. - jednostka dominująca wobec Banku	96 485	-	-	2 397	-	1 310 166
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1 259 994	326 467	756	1 949 362	813 454	659
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	4	30 327	-	58
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	143 206	-	14
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-	14 494	96 342	-	3 155
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-	-	511	-	2
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	14 498	270 386	-	3 229
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	6 930	-	-	27 033	-	-
Razem	1 363 409	326 467	15 254	2 249 178	813 454	1 314 054

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 Banku Pekao S.A.	518 058	79 783	385	347 323	314 445	-	1 259 994
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	2	-	-	6 515	68	345	6 930
Razem	614 545	79 783	385	353 838	314 513	345	1 363 409

(*) 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 Banku Pekao S.A.	412 533	1 057 966	542	17 491	110 737	350 093	1 949 362
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	27 274	31 915	210 696	501	-	-	270 386
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	3 406	20 758	1 903	866	100	-	27 033
Razem	445 610	1 110 639	213 141	18 858	110 837	350 093	2 249 178

(*) 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 Banku Pekao S.A.	524 332	620 274	6	29 452	85 930	1 259 994
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	6 930	-	6 930
Razem	619 080	622 011	6	36 382	85 930	1 363 409

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 Banku Pekao S.A.	983 182	4 869	428 272	530 002	3 037	1 949 362
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	270 386	-	270 386
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	3 115	570	0	16 681	6 667	27 033
Razem	986 603	5 439	428 272	819 160	9 704	2 249 178

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 2013 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
UniCredit S.p.A. - jednostka dominująca wobec Banku	4 812	-	29	52 758	-	830
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1 151 416	303 574	4 177	1 620 185	772 939	1 954
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
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.	-	-	3	13 176	-	-
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	16 151	318 311	-	33
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	6 924	-	-	22 990	-	-
Razem	1 163 152	303 574	20 357	2 014 244	772 939	2 817

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 Banku Pekao S.A.	481 281	14 171	953	302 393	352 618	-	1 151 416
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	2	6 514	-	-	54	354	6 924
Razem	486 095	20 685	953	302 393	352 672	354	1 163 152

(*) 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 Banku Pekao S.A.	281 448	357 478	469 833	21 502	75 687	414 237	1 620 185
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	20 132	36 011	126 286	135 882	-	-	318 311
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	1 409	18 316	2 565	600	100	-	22 990
Razem	355 747	411 805	598 684	157 984	75 787	414 237	2 014 244

(*) 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 Banku Pekao S.A.	517 811	614 246	6	-	19 353	1 151 416
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	6 924	-	6 924
Razem	521 332	615 537	6	6 924	19 353	1 163 152

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 Banku Pekao S.A.	583 161	5 240	422 910	600 684	8 190	1 620 185
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	318 311	-	318 311
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	2 447	500	-	13 456	6 587	22 990
Razem	585 777	5 740	422 910	985 040	14 777	2 014 244

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	8	-8	140	-1 316	676	-2 247
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	25 474	-8 879	4 587	-110	3 774	-25 143
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-278	20	-15	133	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-1 956	223	-	13	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-1 784	112 262	-	-	-1
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-71	66	-	-	-4 649
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-4 089	112 571	-15	146	-4 650
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	136	-255	7	-	-	-
Razem	25 618	-13 231	117 305	-1 441	4 596	-32 040

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
UniCredit S.p.A. - jednostka dominująca wobec Banku	74	-117	1 110	-1 179	914	-6 079
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	46 509	-21 503	4 746	-1 127	21 555	-18 651
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-162	24	-14	133	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-2 420	268	-	50	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-1 735	119 053	-	-	-2
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-133	25	-	-	-4 877
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-4 450	119 370	-14	183	-4 879
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	168	-259	1	-	-	-
Razem	46 751	-26 329	125 227	-2 320	22 652	-29 609

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.			
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	-
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Pekao S.A.	101	500	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	337	-	-
Razem	422 870	650 535	104 030

Na dzień 30 czerwca 2014 roku Grupa nie posiadała 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
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	24 000	-	-	38 696	-	-	62 696
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	268 269	-	-	91 258	209	-	359 736
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	101	-	101
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	20	-	-	55	252	10	337
Razem	292 289	-	-	130 009	562	10	422 870
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE							
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 Banku Pekao S.A.	-	1 851	739	26 085	86 476	296 744	411 895
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	500	-	-	500
Razem	-	1 851	28 838	119 212	101 866	398 768	650 535
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE							
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 Banku Pekao S.A.	-	-	60	29 830	16 213	2 456	48 559
Razem	-	4 369	2 557	45 882	48 766	2 456	104 030

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg walut

30.06.2014	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	38 696	-	-	24 000	-	62 696
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	29 958	-	-	329 778	-	359 736
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	101	-	101
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	337	-	337
Razem	68 654	-	-	354 216	-	422 870
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	9 978	-	-	228 162	-	238 140
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	25 358	914	-	385 623	-	411 895
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	500	-	500
Razem	35 336	914	-	614 285	-	650 535
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE						
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
Razem	66 077	-	-	37 953	-	104 030

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
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.			
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	-
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Pekao S.A.	106	500	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	261	-	-
Razem	795 223	627 564	162 152

Na dzień 31 grudnia 2013 roku Grupa nie posiadała finansowych pozycji pozabilansowych otrzymanych od podmiotów powiązanych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg 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
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE							
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 stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	106	-	106
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	20	-	5	-	226	10	261
Razem	386 140	180 829	5	227 692	547	10	795 223
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE							
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 stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	500	-	-	500
Razem	67 076	77 384	-	44 897	137 090	301 117	627 564
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE							
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
Razem	32 967	463	980	79 086	26 510	22 146	162 152

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg walut

31.12.2013	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE						
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 stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	106	-	106
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	261	-	261
Razem	68 221	-	-	727 002	-	795 223
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE						
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 stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	500	-	500
Razem	27 214	-	-	600 350	-	627 564
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE						
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
Razem	65 623	-	-	89 960	6 569	162 152

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

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

(*) 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.

Wynagrodzenia Członków Zarządów i Rad Nadzorczych spółek zależnych

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2014	I PÓŁROCZE 2013
Zarządy Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	8 041	8 391
Świadczenia długoterminowe	-	219
Płatności w formie akcji	-	269
Razem	8 041	8 879
Rady Nadzorcze Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	19	10
Razem	19	10

40. 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Załącznik nr 1

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

Grupa 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.

Grupa 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.

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

Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

- **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”.

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

- **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”.

Grupa 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.

Grupa 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.

Grupa 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.

Grupa 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 Grupa będzie zobowiązana na dzień początkowego zastosowania. Nie oczekuje się, aby nowa Interpretacja miała znaczący wpływ na roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy. Jednakże, może mieć znaczący wpływ na śródroczne sprawozdania finansowe. Grupa 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.

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

- **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.

Grupa 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.

Grupa 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.

Grupa 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.

Grupa 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.

Grupa 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.

Grupa 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.

Grupa 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.

Grupa 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.

Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

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.