

**Raport Grupy
Kapitałowej
Banku Pekao S.A.
za III kwartały 2014 roku**





**Sprawozdanie z działalności
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za III kwartał 2014 roku**



Warszawa, listopad 2014

Spis treści

1. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	3
2. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A.	4
3. Podsumowanie wyników	5
4. Zewnętrzne warunki działania	7
5. Uwarunkowania wewnętrzne	12
5.1 Opis Grupy	12
5.2 Zmiany w Grupie	12
5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku	12
5.4 Struktura akcjonariatu Banku	13
5.5 Oceny wiarygodności finansowej	14
5.6 Opis dokonań Banku Pekao S.A.	15
5.7 Nagrody	22
5.8 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	23
6. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	24
6.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	24
6.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	29
6.3 Struktura zysku netto	32
6.4 Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	35
6.5 Odpisy aktualizujące wartości składników aktywów	35
6.6 Pozycje pozabilansowe	35
6.7 Adekwatność kapitałowa	36
6.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	37
7. Rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym	39
7.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat	39
7.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	43
7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	43
8. Pozostałe informacje	44
8.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	44
8.2 Informacja o stanie posiadania akcji Banku Pekao S.A. przez osoby zarządzające i nadzorujące	44
8.3 Transakcje z podmiotami powiązаныmi	44
8.4 Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu	44
8.5 Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności	44
8.6 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych	45
8.7 Informacje o toczących się postępowaniach	45
8.8 Wydarzenia po dacie bilansu	45

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

1. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

	3 KWARTAŁY 2014	3 KWARTAŁY 2013	2013	2012
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA – WYBRANE POZYCJE*				
<i>(mln zł)</i>				
Dochody z działalności operacyjnej	5 509,7	5 599,4	7 493,6	7 789,9
Koszty z działalności operacyjnej	(2 582,0)	(2 599,7)	(3 438,2)	(3 541,5)
Zysk operacyjny	2 927,7	2 999,7	4 055,4	4 248,4
Zysk brutto	2 499,8	2 526,1	3 432,9	3 619,4
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	2 023,7	2 031,7	2 767,3	2 906,2
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE				
<i>(mln zł)</i>				
Dochody z działalności operacyjnej	5 509,7	5 671,1	7 565,3	7 952,8
Koszty z działalności operacyjnej	(2 582,0)	(2 644,8)	(3 483,4)	(3 625,6)
Zysk operacyjny	2 927,7	3 026,3	4 081,9	4 327,2
Zysk brutto	2 499,8	2 547,4	3 454,2	3 664,3
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	2 023,7	2 049,2	2 784,8	2 942,8
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE)	11,4%	11,8%	12,0%	13,3%
Marża odsetkowa	3,2%	3,4%	3,4%	3,7%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	37,2%	39,7%	39,6%	37,3%
Koszty / dochody	46,9%	46,6%	46,0%	45,6%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE				
<i>(mln zł)</i>				
Suma bilansowa	163 751,8	150 993,6	158 521,7	150 754,7
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto**	110 530,3	101 064,4	103 937,3	97 558,5
Zobowiązania wobec klientów	120 281,2	110 537,5	119 796,7	107 992,6
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 105,1	2 611,8	3 063,7	4 758,7
Kapitały	23 402,0	22 805,6	23 514,2	23 263,7
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Kredyty netto / suma bilansowa	67,5%	66,9%	65,6%	64,7%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	20,3%	18,2%	22,2%	19,5%
Depozyty*** / suma bilansowa	76,0%	74,9%	77,5%	74,8%
Kredyty netto / depozyty***	88,9%	89,3%	84,6%	86,5%
Kapitały / suma bilansowa	14,3%	15,1%	14,8%	15,4%
Współczynnik wypłacalności (Bazylea III)	18,3%	18,7%	18,3%	18,1%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ				
Liczba zatrudnionych	18 555	18 826	18 916	19 816
Liczba placówek (Bank Pekao S.A. i PJSC UniCredit Bank)	999	1 000	1 001	1 040
Liczba bankomatów (Bank Pekao S.A. i PJSC UniCredit Bank)	1 826	1 848	1 847	1 919

* Z uwagi na fakt, że dane za 3 kwartały 2014 r. nie zawierają wyników PJSC UniCredit Bank - sprzedanego w dniu 16 lipca 2013 r. - w celu zapewnienia porównywalności dodatkowo zaprezentowano sekcję „RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA - WYBRANE POZYCJE”, gdzie dane za poprzednie okresy zaprezentowano wyłącznie dla działalności kontynuowanej tj. z wyłączeniem PJSC UniCredit Bank.

** Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym i należnościami z tytułu leasingu dla klientów.

*** Depozyty obejmują zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.

Uwaga: Począwszy od I kwartału 2013 r. w celu dostosowania prezentacji do standardów przyjętych przez główne banki polskie i europejskie, w rachunku zysków i strat, zyski na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności są prezentowane w wyniku z działalności handlowej i w konsekwencji w zysku operacyjnym, dochodach z działalności operacyjnej oraz wyniku pozaodsetkowym. W celu zapewnienia porównywalności dane za 2012 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

W związku z dokonanymi zmianami zasad rachunkowości w 2013 roku (opisanymi w Nocie Objasniającej nr 4 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2013) dokonano odpowiednich przekształceń w danych za rok 2012 oraz za 3 kwartały 2013 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

2. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A.

	3 KWARTAŁY 2014	3 KWARTAŁY 2013	2013	2012
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE				(mln zł)
Dochody z działalności operacyjnej	5 301,8	5 414,9	7 187,3	7 510,2
Koszty z działalności operacyjnej	(2 429,7)	(2 441,4)	(3 230,4)	(3 326,1)
Zysk operacyjny	2 872,1	2 973,5	3 956,9	4 184,1
Zysk brutto	2 461,6	2 600,8	3 436,4	3 592,9
Zysk netto	2 014,7	2 123,5	2 800,0	2 925,3
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE)	11,7%	12,5%	12,3%	13,6%
Marża odsetkowa	3,2%	3,3%	3,3%	3,6%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	34,7%	38,1%	38,0%	35,8%
Koszty / dochody	45,8%	45,1%	44,9%	44,3%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE				(mln zł)
Suma bilansowa	160 355,4	147 829,1	155 286,6	147 066,9
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto*	106 895,5	97 899,5	100 569,2	94 607,0
Zobowiązania wobec klientów	120 360,4	110 352,4	119 868,7	108 104,5
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 094,8	1 788,9	2 240,5	3 966,1
Kapitały	22 786,8	22 201,3	22 848,7	22 716,6
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Kredyty netto / suma bilansowa	66,7%	66,2%	64,8%	64,3%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	20,6%	18,5%	22,6%	19,9%
Depozyty**/ suma bilansowa	77,0%	75,9%	78,6%	76,2%
Kredyty netto / depozyty**	86,6%	87,3%	82,4%	84,4%
Kapitały / suma bilansowa	14,2%	15,0%	14,7%	15,4%
Współczynnik wypłacalności (Bazylea III)	18,1%	18,6%	18,3%	18,0%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ				
Liczba zatrudnionych	16 720	17 068	17 092	17 433
Liczba placówek	999	1 000	1 001	1 001
Liczba bankomatów	1 826	1 848	1 847	1 845

* Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym.

** Depozyty obejmują zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.

Uwaga: Począwszy od I kwartału 2013 r. w celu dostosowania prezentacji do standardów przyjętych przez główne banki polskie i europejskie, w rachunku zysków i strat, zyski na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności są prezentowane w wyniku z działalności handlowej i w konsekwencji w zysku operacyjnym, dochodach z działalności operacyjnej oraz wyniku pozaodsetkowym. W celu zapewnienia porównywalności dane za 2012 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

W związku z dokonanymi zmianami zasad rachunkowości w 2013 roku (opisanymi w Nocie objaśniającej nr 3 do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2013), dokonano odpowiednich przekształceń w danych porównawczych za rok 2012 oraz za 3 kwartały 2013 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

3. Podsumowanie wyników

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku osiągnięty za 3 kwartały 2014 r. wyniósł 2 023,7 mln zł, zapewniając zwrot na średnim kapitale (ROE) na poziomie 11,4%, przy mocnej strukturze kapitałowej odzwierciedlonej współczynnikiem wypłacalności wynoszącym 18,3% (Bazylea III). ROE znormalizowany (zwrot na kapitale odpowiadającym współczynnikowi wypłacalności w wysokości 10%) wyniósł 17,2%.

Z uwagi na fakt, że dane za 3 kwartały 2014 r. nie zawierają wyników PJSC UniCredit Bank - sprzedanego w dniu 16 lipca 2013 r. - w dalszej części rozdziału omówiono dynamiki informacji finansowych w warunkach porównywalnych tj. z wyłączeniem PJSC UniCredit Bank w 3 kwartałach 2013 r.

Zysk netto Grupy przypadający na akcjonariuszy Banku osiągnięty za 3 kwartały 2014 r. w porównaniu z analogicznym okresem 2013 r. był niższy o 8,0 mln zł tj. 0,4%, głównie ze względu na niższe zyski na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, przy wyniku z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem, wyższym o 105,7 mln zł tj. 3,1% w tym okresie, dzięki wyższym wolumenom.

Mocną strukturę płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 88,9% na koniec września 2014 r. Pozwala to, w powiązaniu z mocną strukturą kapitałową, na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

W zakresie kredytów hipotecznych Bank kontynuował politykę oferowania kredytów tylko w złotych. Pozostająca w portfelu wartość kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych, niemal w całości nabytych w drodze przyłączenia wydzielonej części Banku BPH SA w 2007 r., stanowi jedynie 4,4% całego portfela kredytowego Banku.

- Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w 3 kwartałach 2014 r. wyniosły 5 509,7 mln zł i były niższe niż w 3 kwartałach 2013 r. o 89,7 mln zł tj. 1,6%, głównie z powodu niższych zysków na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego.
- Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem, osiągnięty w 3 kwartałach 2014 r. wyniósł 3 462,2 mln zł i był wyższy o 105,7 mln zł tj. 3,1% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2013 r. dzięki wyższym wolumenom w pełni kompensującym negatywny wpływ niższych stóp procentowych. Średnia wysokość WIBOR 3M w 3 kwartałach 2014 r. wyniosła 2,67% i była o 48 p.b. niższa od średniej w 3 kwartałach 2013 r.
- Wynik pozaodsetkowy Grupy osiągnięty w 3 kwartałach 2014 r. wyniósł 2 047,5 mln zł i w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2013 r. był niższy o 195,4 mln zł tj. 8,7%, głównie ze względu na niższy wynik z działalności handlowej, w tym w szczególności ze względu na niższe zyski na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, oraz niższy wynik z tytułu prowizji i opłat.
- Koszty z działalności operacyjnej osiągnięte w 3 kwartałach 2014 r. utrzymane były pod kontrolą i wyniosły 2 582,0 mln zł. Były one niższe o 17,7 mln zł tj. 0,7% w porównaniu z kosztami z działalności operacyjnej w analogicznym okresie 2013 r., pomimo nowej opłaty ostrożnościowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wprowadzonej w IV kwartale 2013 r.
- Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy, osiągnięty w 3 kwartałach 2014 r. wyniósł 424,4 mln zł i był o 64,7 mln zł tj. 13,2% niższy niż w analogicznym okresie 2013 r.

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem na koniec września 2014 r. wyniosła 6,9% i była lepsza o 0,4 p.p. w porównaniu z końcem 2013 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

- Na koniec września 2014 r. zobowiązania wobec klientów Grupy i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem wyniosły 124 386,3 mln zł i były o 1 525,9 mln zł tj. 1,2% wyższe niż na koniec 2013 r., w tym obniżeniu o 5 376,2 mln zł, uległy zobowiązania wobec Otwartych Funduszy Emerytalnych (OFE) w związku z reformą systemu emerytalnego wprowadzoną w I kwartale 2014 r. Zobowiązania wobec klientów Grupy i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem z wyłączeniem OFE były wyższe o 6 902,1 mln zł tj. 6,1% w porównaniu z końcem 2013 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec września 2014 r. wyniosły 54 348,1 mln zł i były wyższe o 2 931,8 mln zł tj. 5,7% w porównaniu z końcem 2013 r. Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. na koniec września 2014 r. wyniosły 16 733,3 mln zł i były wyższe niż na koniec 2013 r. o 321,8 mln zł tj. 2,0%.

Depozyty korporacyjne łącznie z transakcjami z przyrzeczeniem odkupu, transakcjami sell-buy-back, Certyfikatami Depozytowymi, listami zastawnymi Pekao Banku Hipotecznego S.A., odsetkami oraz pozostałymi, na koniec września 2014 r. wyniosły 70 038,2 mln zł i były niższe o 1 405,9 mln zł tj. 2,0% w porównaniu z końcem 2013 r., natomiast z wyłączeniem OFE były wyższe o 3 970,3 mln zł w porównaniu z końcem 2013 r.

- Razem finansowanie działalności klientów na koniec września 2014 r. wyniosło 116 270,1 mln zł i było o 6 719,5 mln zł tj. 6,1% wyższe niż na koniec 2013 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec września 2014 r. wyniosły 47 690,0 mln zł i były o 3 214,6 mln zł tj. 7,2% wyższe niż na koniec 2013 r.

Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi, transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne wzrosły w porównaniu z końcem 2013 r. o 3 504,9 mln zł tj. 5,4% i na koniec września 2014 r. wyniosły 68 580,1 mln zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

4. Zewnętrzne warunki działania

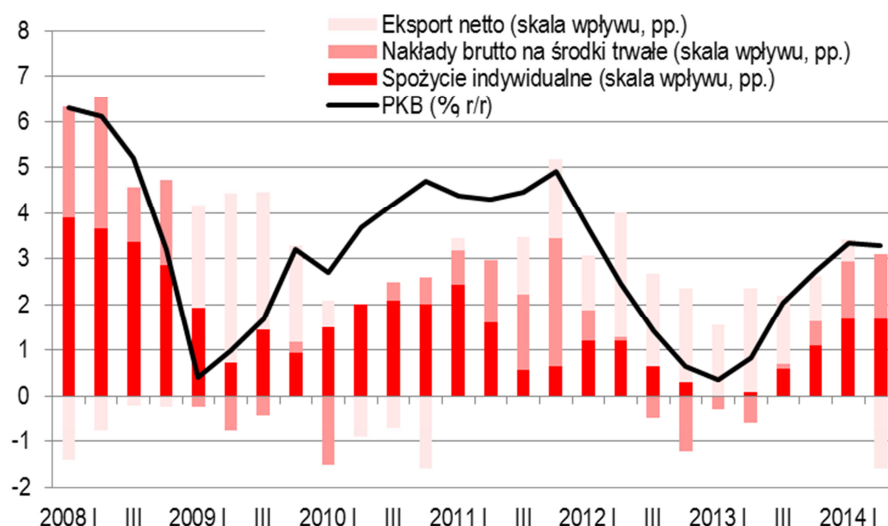
Wzrost gospodarczy

W II kwartale 2014 roku tempo wzrostu gospodarczego wyhamowało po dynamicznej poprawie koniunktury w I kwartale, której sprzyjały m.in. korzystne warunki pogodowe. Wzrost Produktu Krajowego Brutto (PKB), skorygowanego o wpływ czynników sezonowych, wyhamował w II kwartale do 0,6% kw/kw z 1,1% kw/kw w I kwartale 2014 roku. Roczne tempo wzrostu gospodarczego na poziomie 3,3% było zbliżone do odnotowanego w poprzednim kwartale (3,4%). Nastąpiła dalsza poprawa w zakresie popytu krajowego, który zwiększył się o 5,1% r/r, wobec wzrostu o 3,0% r/r w I kwartale, przy czym w istotnym stopniu było to wynikiem dostosowania stanu zapasów, które zwiększyły tempo wzrostu popytu krajowego o 1,8 p.p. Po raz pierwszy od IV kwartału 2010 roku wymiana handlowa z zagranicą miała negatywny wpływ na wzrost PKB. Eksport netto obniżył tempo wzrostu PKB w II kwartale o 1,6 p.p. podczas gdy w I kwartale pozytywny wkład eksportu netto do wzrostu PKB wyniósł 0,5 p.p. W II kwartale 2014 roku eksport wzrósł o 5,9% r/r, a import zwiększył się o 9,8% r/r.

W dalszym ciągu pozytywny wpływ na odbudowę popytu krajowego miał popyt konsumpcyjny. Spożycie indywidualne gospodarstw domowych wzrosło o 2,8% r/r, wobec wzrostu o 2,6% r/r w I kwartale 2014 roku. Wzrostowi konsumpcji prywatnej sprzyjała dalsza poprawa sytuacji na rynku pracy oraz niska inflacja. Realny fundusz płac w sektorze przedsiębiorstw wzrósł w II kwartale 2014 roku o 4,5% r/r, wobec wzrostu o 3,7% r/r w poprzednim kwartale. Jednocześnie nadal na wysokim poziomie utrzymywała się aktywność inwestycyjna. Nakłady brutto na środki trwałe zwiększyły się w II kwartale o 8,4% r/r, wobec wzrostu o 10,7% r/r w I kwartale 2014 roku. Wzrostowi inwestycji sprzyjał wzrost zamówień, łatwiejszy dostęp do finansowania bankowego oraz wysoki poziom depozytów firm.

W II kwartale 2014 roku pojawiło się szereg czynników, które najprawdopodobniej przyczynią się do istotnego wyhamowania tempa wzrostu gospodarczego i wolniejszej skali ożywienia koniunktury. W szczególności embargo na eksport polskich produktów rolnych na wschód oraz ograniczenia w handlu między Unią Europejską (UE) i Rosją w sposób bezpośredni (niższa wymiana handlowa z Rosją) i pośredni (mniej dynamiczny wzrost eksportu do UE) negatywnie wpłynęły na koniunkturę w Polsce. Znaczącym źródłem ryzyka pozostaje pogorszenie perspektyw wzrostu gospodarczego w UE, w tym w Niemczech, gdzie nastąpiło wyraźne pogorszenie nastrojów przedsiębiorstw, sugerujące, że po spadku PKB w ujęciu kw/kw w II kwartale 2014 roku, III kwartał może przynieść stagnację.

Początek III kwartału charakteryzował się wyraźnym wyhamowaniem dynamiki sprzedaży detalicznej, a aktywność w sektorze przemysłowym zaczęła spadać. Wskaźniki PMI również wskazują na dalsze pogorszenie warunków w przemyśle, w tym kontynuację spadku nowych zamówień. W efekcie tempo wzrostu PKB w drugiej połowie roku będzie nieco niższe niż w pierwszej połowie, jednak w całym 2014 roku tempo wzrostu PKB powinno być zbliżone do 3%.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

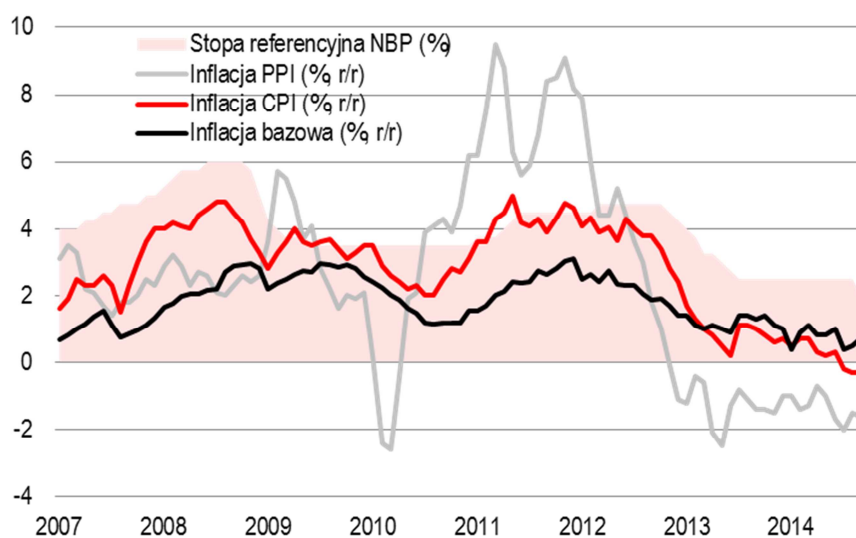
Inflacja i polityka pieniężna

W pierwszych dwóch miesiącach III kwartału łącznie średnia inflacja obniżyła się względem odnotowanej w II kwartale na średnim poziomie 0,3% r/r i w dalszym ciągu pozostaje niższa od dolnej granicy dopuszczalnych odchyień od celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego (NBP) wynoszącej 1,5%. Inflacja CPI w sierpniu 2014 roku wyniosła -0,3% r/r.

Niski poziom inflacji w sierpniu był wynikiem spadku cen żywności o 2,3% r/r (głównie wskutek niskich cen warzyw oraz owoców). Znaczący spadek cen odnotowano również w przypadku usług związanych z edukacją (o 6,0% r/r), odzieży i obuwi (o 5,1% r/r), a także transporcie (o 1,5% r/r). Najsilniejsze wzrosty cen odnotowano w przypadku napojów alkoholowych i wyrobów tytoniowych (o 3,8% r/r) oraz w kategorii „łącznie” (o 3,9% r/r).

W III kwartale 2014 roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymała stopy procentowe na niezmiennym poziomie. Na posiedzeniu w październiku 2014 roku, RPP zdecydowała się na obniżenie stopy referencyjnej o 50 p.b. (do poziomu 2,0%) oraz stopy lombardowej o 100 p.b. (do poziomu 3,0%). Skala i kompozycja obniżek były zaskoczeniem dla rynków. Uzasadniając decyzję o obniżce o 50 p.b. wskazano na potrzebę koncentracji w czasie dostosowania monetarnego. Z kolei uzasadnieniem obniżki stopy lombardowej o 100 p.b. oraz pozostawieniem stopy depozytowej bez zmian, na poziomie 1,00%, było utrzymanie symetrii pomiędzy stopą depozytową i referencyjną z jednej, a referencyjną i lombardową z drugiej strony.

Na posiedzeniu w listopadzie 2014 roku RPP postanowiła utrzymać stopy procentowe NBP na niezmiennym poziomie.



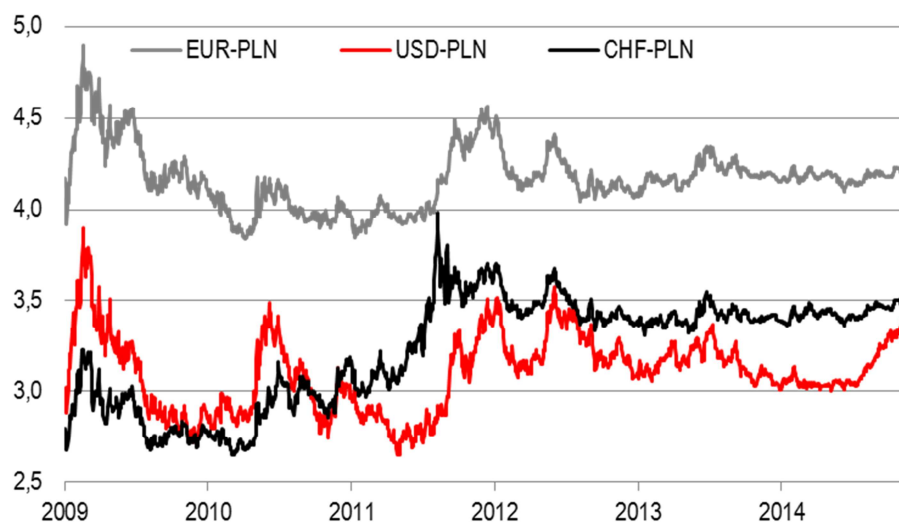
Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Kurs walutowy

W III kwartale 2014 roku nastąpiło nieznaczne osłabienie złotego względem głównych walut; kurs EUR-PLN wzrósł z 4,16 na koniec czerwca do 4,18 na koniec września, chociaż w międzyczasie osiągnął poziom 4,23. Główne osłabienie złotego miało miejsce w sierpniu i związane było przede wszystkim z sytuacją na Ukrainie i w Rosji oraz wzrostem napięć geopolitycznych oraz ekonomicznych (sankcje oraz ich oczekiwany wpływ na wzrost gospodarczy). Późniejsza stabilizacja sytuacji sprzyjała aprecjacji złotego.

Istotnym elementem zmian zachodzących na rynkach walutowych w III kwartale 2014 roku było znaczące wzmocnienie dolara względem euro (z 1,37 na koniec II kwartału do 1,26 na koniec III kwartału), co przełożyło się na znaczący wzrost kursu USD względem PLN (z 3,05 na koniec II kwartału do 3,30 na koniec III kwartału). Głównymi czynnikami zmian notowań tej pary walutowej były z jednej strony zapowiedzi zacieśnienia polityki monetarnej przez amerykański Fed, a z drugiej strony coraz wyraźniejsze zapowiedzi wprowadzenia programów typu „quantitative easing” przez Europejski Bank Centralny (EBC) w strefie euro. Trend osłabienia euro względem dolara może być kontynuowany w kolejnych kwartałach.

Czynnikami, które w najbliższej przyszłości będą miały wpływ na notowania złotego będą perspektywy wzrostu gospodarczego (ich pogorszenie w przeszłości przekładało się na deprecjację krajowej waluty) oraz perspektywa napływu nowych środków unijnych, która będzie stabilizować złotego.

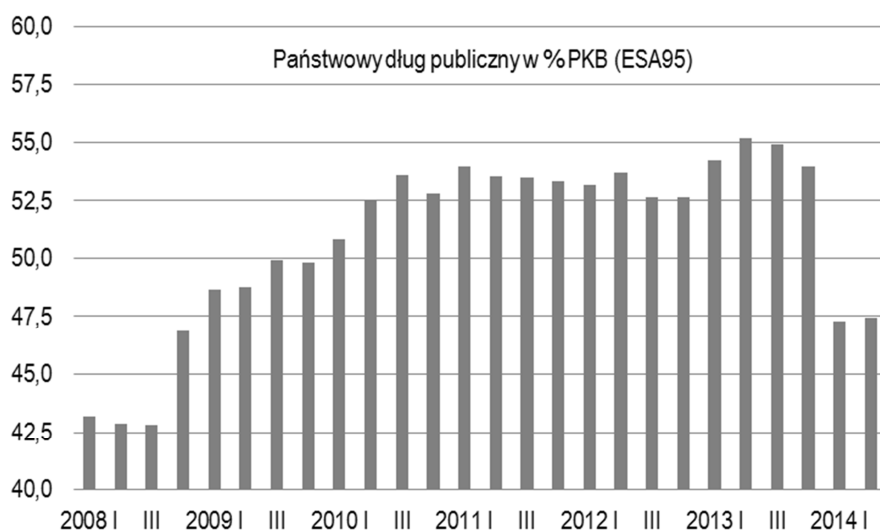


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Budżet i dług publiczny

Wstępne szacunki Ministerstwa Finansów (MF) wskazują, że po ośmiu miesiącach 2014 roku deficyt budżetu państwa w ujęciu kasowym wyniósł 24,6 mld zł tj. 51,9% limitu na cały rok na poziomie 47,5 mld zł. Harmonogram wykonania budżetu państwa zakładał wykonanie deficytu na poziomie 81,8%. Dochody zostały zrealizowane na poziomie 66,4% planu, a wydatki wyniosły 64,3% planu. Wpływy budżetowe przekroczyły poziom zakładany w harmonogramie wykonania budżetu państwa o 6,7 mld zł. Jednocześnie wydatki były o 5,4 mld zł niższe niż założono. Korzystna sytuacja dochodowa powoduje, że budżet państwa w 2014 roku może zamknąć się deficytem w wysokości około 35 mld zł, wobec zakładanego w ustawie budżetowej limitu na poziomie 47,5 mld zł. Przyjęty przez rząd projekt ustawy budżetowej na 2015 rok zakłada deficyt na poziomie 46,1 mld zł przy wzroście PKB na poziomie 3,4% i średniorocznej inflacji na poziomie 1,2%. Deficyt sektora *general government* (ESA2010) szacowany jest w 2015 roku na 2,6-2,7% PKB, wobec 3,4% PKB szacowanych na rok 2014.

Na koniec II kwartału 2014 roku państwowy dług publiczny wyniósł 793,6 mld zł (47,5% PKB), wobec 782,1 mld zł (47,3% PKB) na koniec I kwartału 2014. Zadłużenie krajowe wzrosło na przestrzeni kwartału o 12,9 mld zł, a zadłużenie zagraniczne zmniejszyło się o 1,4 mld zł. Zadłużenie krajowe stanowiło 65,4% zadłużenia ogółem, a zadłużenie zagraniczne 34,6%.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Sektor bankowy

Według danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w okresie styczeń-wrzesień 2014 roku wyniki sektora bankowego były lepsze w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku. Zysk netto wzrósł o 10,4% r/r i wyniósł 13,0 mld zł. Wynik na podstawowej działalności wzrósł o 6,6% r/r, koszty działania banków wzrosły o 0,4% r/r, wartość rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości wzrosła o 6,9% r/r, a wynik na pozostałej działalności operacyjnej zmniejszył się o 37,7% r/r.

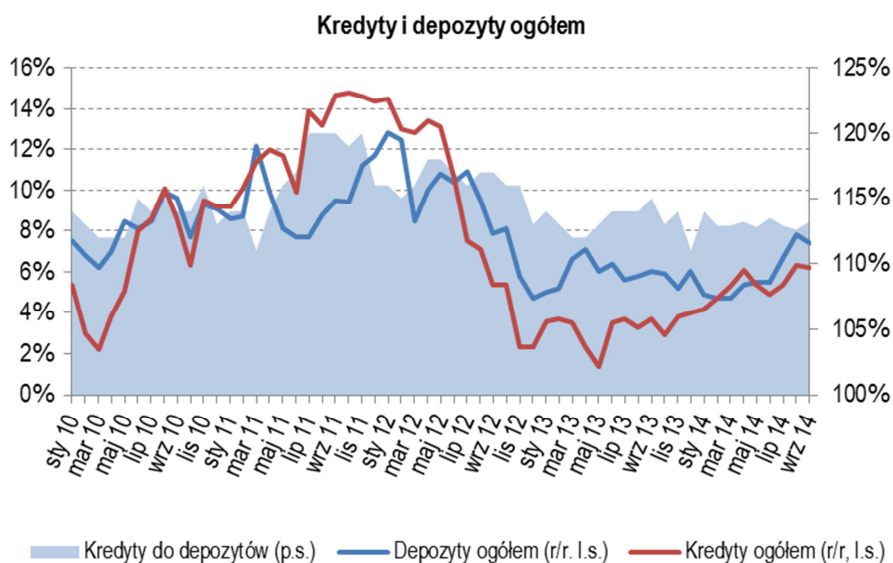
Na koniec września 2014 roku aktywa sektora bankowego wyniosły 1 537,7 mld zł, co oznacza ich wzrost o 7,6% r/r. Depozyty sektora niefinansowego wzrosły w tym czasie o 8,3% r/r, a należności o 5,9% r/r.

Według danych NBP, na koniec września 2014 roku wolumen depozytów gospodarstw domowych wzrósł o 6,9% r/r. Tempo wzrostu tych depozytów utrzymuje się na stabilnym poziomie odzwierciedlając skalę wzrostu dochodów gospodarstw domowych oraz zmiany preferowanych form oszczędzania. W przypadku depozytów przedsiębiorstw ich poziom we wrześniu 2014 roku był wyższy o 10,6% niż przed rokiem. Rosnące tempo wzrostu depozytów firm może odzwierciedlać mniejszą niż na początku roku skłonność do inwestowania, związaną z ponownie narastającą niepewnością co do perspektyw europejskiej gospodarki oraz w związku z konfliktem na Ukrainie.

W ujęciu nominalnym tempo wzrostu kredytów dla gospodarstw domowych wyniosło we wrześniu 2014 roku 5,3% r/r. Należności z tytułu kredytów dla firm wzrosły o 9,1% r/r.

Tempo wzrostu kredytów dla gospodarstw domowych pozostaje niskie, szczególnie biorąc pod uwagę relatywnie korzystną sytuację w otoczeniu makroekonomicznym, tj. stabilizację sytuacji na rynku pracy oraz cen na rynku nieruchomości mieszkaniowych, a także rekordowo niski poziom stóp procentowych. W kolejnych miesiącach 2014 roku można oczekiwać utrzymania się umiarkowanego tempa wzrostu kredytów dla gospodarstw domowych.

W przypadku kredytów dla firm oczekiwany jest dalszy wzrost popytu, choć w wolniejszym tempie. Biorąc pod uwagę, że ożywienie w gospodarce w różnym stopniu oddziałuje na poszczególne sektory, a sytuacja na Ukrainie może odbić się negatywnie na kondycji niektórych firm należy oczekiwać ograniczonej poprawy jakości portfela kredytowego banków.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

5. Uwarunkowania wewnętrzne

5.1 Opis Grupy

Skład Grupy przedstawiony jest w Notach Objaśniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartały 2014.

5.2 Zmiany w Grupie

Nabycie akcji

W związku z umową zawartą pomiędzy UniCredit Leasing S.p.A. jako Sprzedającym oraz Bankiem Pekao S.A. jako Kupującym w dniu 7 sierpnia 2014 roku Bank nabył 19,9% akcji spółki Pekao Leasing Holding S.A. W wyniku transakcji udział Banku w kapitale zakładowym oraz głosach na Walnym Zgromadzeniu Pekao Leasing Holding S.A. wzrósł do 100%.

Połączenie spółek

W dniu 26 września 2014 roku Sąd Rejestrowy postanowił o rejestracji połączenia dwóch spółek zależnych Banku: Pekao Property S.A. (Spółka Przejmująca) z Property Sp. z o.o. w likwidacji (Spółka Przejmowana). Połączenie spółek dokonane zostało przez przeniesienie całego majątku spółki Property Sp. z o.o. w likwidacji na spółkę Pekao Property S.A. w zamian za akcje połączeniowe spółki Pekao Property S.A.

5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

30.09.2014	31.12.2013
Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej	Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej
Roberto Nicastro Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Roberto Nicastro Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Leszek Pawłowicz Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Leszek Pawłowicz Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Alessandro Decio Sekretarz Rady Nadzorczej	Alessandro Decio Sekretarz Rady Nadzorczej
Małgorzata Adamkiewicz Członek Rady Nadzorczej	Małgorzata Adamkiewicz Członek Rady Nadzorczej
Paweł Dangel Członek Rady Nadzorczej	Paweł Dangel Członek Rady Nadzorczej
Laura Penna Członek Rady Nadzorczej	Laura Penna Członek Rady Nadzorczej
Wioletta Rosołowska Członek Rady Nadzorczej	Wioletta Rosołowska Członek Rady Nadzorczej
Doris Tomanek Członek Rady Nadzorczej	Doris Tomanek Członek Rady Nadzorczej

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku przedstawia się następująco:

30.09.2014	31.12.2013
Luigi Lovaglio Prezes Zarządu Banku, CEO	Luigi Lovaglio Prezes Zarządu Banku, CEO
Diego Biondo Wiceprezes Zarządu	Diego Biondo Wiceprezes Zarządu
Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu	Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu
Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu	Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu
Stefano Santini Wiceprezes Zarządu	Stefano Santini Wiceprezes Zarządu
Marian Ważyński Wiceprezes Zarządu	Marian Ważyński Wiceprezes Zarządu

5.4 Struktura akcjonariatu Banku

Kapitał zakładowy Banku na dzień 30 września 2014 roku wyniósł 262 470 034 zł i dzielił się na 262 470 034 akcji.

Na dzień przekazania raportu kapitał zakładowy Banku nie uległ zmianie. Udział UniCredit S.p.A. w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku wynosi 50,10%, a pozostałych akcjonariuszy 49,90%.

Wszystkie istniejące akcje są akcjami zwykłymi na okaziciela. Nie istnieje jakiegokolwiek zróżnicowanie akcji w zakresie związanych z nimi praw. Nie istnieją szczególne przywileje i ograniczenia związane z istniejącymi akcjami. Prawa i obowiązki związane z akcjami są określone w przepisach Kodeksu spółek handlowych oraz w innych przepisach prawa.

Akcjonariusze Banku Pekao S.A. posiadający bezpośrednio lub pośrednio, poprzez podmioty zależne, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku:

NAZWA AKCJONARIUSZA	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ		UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	
	30 WRZEŚNIA 2014		31 GRUDNIA 2013	
UniCredit S.p.A.	131 497 488	50,10%	131 497 488	50,10%
Aberdeen Asset Management PLC	n/d	n/d	13 194 683	5,03%
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	130 972 546	49,90%	117 777 863	44,87%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

W dniu 8 stycznia 2014 roku w raporcie bieżącym nr 1/2014 Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że otrzymał zawiadomienie od Aberdeen Asset Management PLC (i/lub działający w imieniu swoim oraz podmiotów zależnych), z siedzibą w Aberdeen, o zmniejszeniu udziału poniżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku w wyniku zbycia 50 000 akcji w Banku, które nastąpiło w dniu 3 stycznia 2014 roku. Przed zbyciem powyższych akcji Aberdeen Asset Management PLC posiadał 13 121 767 akcji Banku, stanowiących 5,0% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Po dokonanej transakcji Aberdeen Asset Management PLC posiadał 13 071 767 akcji Banku, tj. 4,98% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Bank nie otrzymał żadnych dodatkowych zawiadomień dotyczących zmian w strukturze akcjonariatu w trybie art. 69 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

5.5 Oceny wiarygodności finansowej

Bank Pekao S.A. współpracuje z trzema wiodącymi agencjami ratingowymi: Fitch Ratings, Standard and Poor's Ratings Services oraz Moody's Investors Service. W przypadku dwóch pierwszych agencji oceny przygotowywane są na zlecenie Banku, na podstawie zawartych umów, natomiast z agencją ratingową Moody's Investors Service Bank nie posiada zawartej umowy, a ocena przeprowadzana jest na podstawie publicznie dostępnych informacji oraz spotkań przeglądowych.

Na dzień 30 września 2014 roku oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A. były następujące:

FITCH RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa (IDR)	A-	A-
Ocena krótkookresowa	F2	F2
Ocena viability	a-	-
Ocena wsparcia	2	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
STANDARD AND POOR'S RATINGS SERVICES	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa	BBB+	A-
Ocena krótkookresowa	A-2	A-2
Ocena samodzielna (Stand-alone)	bbb+	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
MOODY'S INVESTORS SERVICE LTD. (oceny nie zamawiane przez Bank)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Długookresowa ocena depozytów w walutach obcych	A2	A2
Krótkookresowa ocena depozytów	Prime-1	Prime-1
Siła finansowa	C-	-
Perspektywa	Negatywna	Stabilna/Negatywna*

* Stabilna dla gospodarki kraju, a Negatywna dla sektora bankowego.

Bank Pekao S.A. posiada najwyższą ocenę viability przyznaną przez Fitch Ratings, najwyższą ocenę samodzielną od Standard and Poor's Ratings Services oraz najwyższą ocenę siły finansowej przyznaną przez Moody's Investors Service wśród banków ocenianych przez te agencje w Polsce.

Listy zastawne emitowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A., spółkę w 100% zależną od Banku Pekao S.A., posiadają rating „A” przyznany przez międzynarodową agencję ratingową Fitch Ratings. Jest to najlepsza ocena jaką przyznano polskiemu papierem dłużnym, wyemitowanym przez prywatną spółkę. W uzasadnieniu oceny agencja wskazała na wysoki rating Pekao Banku Hipotecznego S.A. na poziomie „A-”, regulacje prawne dotyczące rejestru zabezpieczenia listów zastawnych oraz zadeklarowany przez Bank poziom nadwyżki zabezpieczenia nad wolumenem wyemitowanych listów zastawnych. Wysoka ocena listów oznacza, że Pekao Bank Hipoteczny S.A. ma możliwość emitowania papierów wartościowych o bardzo wysokim poziomie bezpieczeństwa i pozyskiwania długoterminowych środków na działalność kredytową. W kwietniu 2014 roku, podczas ostatniej rewizji ratingu, perspektywa dla listów zastawnych została zmieniona ze Stabilnej na Pozytywną.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

5.6 Opis dokonań Banku Pekao S.A.

Bank Pekao S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym pełny zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadzącym działalność głównie w Polsce. Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. obejmuje instytucje finansowe działające na rynkach: bankowym, zarządzania aktywami, funduszy emerytalnych, usług maklerskich, leasingu i faktoringu.

Bank udostępnia klientom szeroką sieć dystrybucji z najdogodniejszym rozmieszczeniem placówek i bankomatów w całym kraju.

	30.09.2014	31.12.2013
Liczba placówek	999	1 001
Liczba własnych bankomatów	1 826	1 847

Klienci Banku mogą również wypłacać gotówkę bez prowizji z ponad 4,7 tys. bankomatów krajowej sieci Euronet, a także z europejskiej sieci bankomatów Grupy UniCredit.

Na koniec września 2014 roku Bank prowadził 5 170,7 tys. złotych rachunków bieżących, 283,2 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 606,1 tys. rachunków kredytów konsumpcyjnych.

(w tys.)

	30.09.2014	31.12.2013
Liczba złotych rachunków bieżących*	5 170,7	5 107,5
w tym pakiety	3 852,3	3 781,5
Liczba rachunków kredytów hipotecznych**	283,2	267,5
w tym złotych	244,3	226,6
Liczba rachunków kredytów konsumpcyjnych***	606,1	634,9

* Liczba rachunków łącznie z rachunkami kart przedpłaconych (prepaid).

** Rachunki klientów detalicznych.

*** Pożyczka Ekspresowa.

Klienci indywidualni

W III kwartale 2014 roku Bank kontynuował działania skierowane na pozyskiwanie nowych klientów. Od początku roku Bank pozyskał 290 tys. nowych klientów, w tym 96,5 tys. w III kwartale 2014 roku.

Bank towarzyszył klientom w wielu imprezach masowych o charakterze kulturalnym i sportowym promując jednocześnie nowoczesny pakiet rozwiązań mobilnych. Bank we współpracy z Fundacją Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy po raz kolejny przygotował dedykowaną kartę prepaid z wizerunkiem festiwalu muzycznego Przystanek Woodstock oraz promował obrót bezgotówkowy zapewniając możliwość realizacji płatności kartami na festiwalu. Podczas turnieju tenisowego Pekao Szczecin Open, Bank, silnie akcentując swoją obecność na rynku lokalnym, promował „Mistrzowską ofertę z Pekao SA” ze specjalnie przygotowanymi na tę okazję produktami: Mistrzowską Ofertą Eurokonta, Pożyczki Ekspresowej i kredytu mieszkaniowego oraz atrakcyjne rabaty udzielane przez partnerów Programu Rabatowego.

Ponadto we wrześniu 2014 roku Bank rozpoczął jesienną kampanię marketingową promującą konta osobiste dedykowane młodym osobom od 13 do 25 roku życia. Bank koncentrował się na działaniach lokalnych, głównie w szkołach i na wyższych uczelniach.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Kredyty

W zakresie kredytów hipotecznych Bank utrzymuje silną pozycję na rynku. Od początku 2014 roku sprzedaż złotych kredytów hipotecznych wyniosła ponad 5 mld zł i była o 13% wyższa niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. Udział Banku w rynku wolumenów złotych kredytów hipotecznych na koniec września 2014 roku wyniósł 17,8% tj. wzrost o 0,3 p.p. w porównaniu do września 2013 roku.

W III kwartale 2014 roku Bank prowadził akcje promocyjne kredytów hipotecznych o charakterze lokalnym i ogólnopolskim, w tym kampanie reklamowe w internecie i wewnętrznych kanałach komunikacji oraz regularnie uczestniczył w targach mieszkaniowych organizowanych w całym kraju.

W obszarze pożyczek gotówkowych Bank konsekwentnie realizował strategię umacniania pozycji na rynku finansowania dóbr konsumpcyjnych przy jednoczesnym zachowaniu ostrożnej polityki w zakresie oceny ryzyka kredytowego, zapewniając klientom najwyższy poziom satysfakcji. Sprzedaż pożyczek gotówkowych w trzech kwartałach 2014 roku wyniosła blisko 3,9 mld zł i była o ponad 20% wyższa niż analogicznym okresie poprzedniego roku.

W III kwartale 2014 roku Bank wprowadził uproszczenia w procesie udzielania pożyczki, które umożliwiają klientom złożenie wniosku i podpisanie umowy o Pożyczkę Ekspresową bez wizyty w oddziale.

Ponadto Bank kontynuował działania marketingowe na rynkach lokalnych na terenie całego kraju oraz aktywnie promował Pożyczkę Ekspresową w kampaniach reklamowych obejmujących telewizję oraz prasę.

Produkty oszczędnościowe i inwestycyjne

Wzrost wolumenu oszczędności w III kwartale 2014 roku wspierany był przez rozwój oferty produktów depozytowych i inwestycyjnych a w obszarze Bankowości Osobistej Premium przez profesjonalną opiekę certyfikowanych Doradców Osobistych zapewniających wsparcie w zakresie indywidualnego zarządzania finansami. Depozyty detaliczne klientów indywidualnych wzrosły o 3,0 mld zł w porównaniu do grudnia 2013 roku, co związane było ze znaczącym wzrostem depozytów składanych w systemie Pekao24, dzięki atrakcyjnej ofercie e-lokat i dedykowanej komunikacji skierowanej bezpośrednio do klienta.

W III kwartale 2014 roku wzrosło również zainteresowanie klientów Lokatą Elastyczną, której oprocentowanie powiązane jest ze stawką WIBOR 1M, powiększoną o stałą marżę w całym okresie lokaty.

Ponadto Bank wprowadził do dystrybucji subfundusz o charakterze obligacyjnym Pioneer Obligacji i Dochodu prowadzony w ramach Pioneer Funduszy Globalnych SFIO oraz rozpoczął nową subskrypcję Strukturyzowanego Certyfikatu Depozytowego Rynku Amerykańskiego, który zapewnia 100% ochronę kapitału na zakończenie inwestycji i umożliwia dywersyfikację portfela inwestycyjnego o aktywa związane z amerykańskim rynkiem akcji.

Działalność maklerska

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. zapewnia klientom szeroki dostęp do usług i produktów rynku kapitałowego w ramach oferty świadczonej przez detaliczne podmioty maklerskie: Dom Maklerski Pekao (Dom Maklerski), podmiot zależny Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. (CDM) oraz podmiot stowarzyszony Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. (Xelion).

Według stanu na koniec września 2014 roku podmioty maklerskie Grupy prowadziły łącznie ponad 359 tys. rachunków inwestycyjnych, co wg danych Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych (KDPW) stanowiło blisko 24% liczby rachunków inwestycyjnych prowadzonych w Polsce ogółem. Przeważającą grupę inwestorów indywidualnych stanowili klienci korzystający z usług maklerskich Grupy za pośrednictwem kanałów zdalnych, w szczególności internetu.

Łączna wartość aktywów klientów w ramach podmiotów maklerskich Grupy na koniec września 2014 roku wyniosła 23,7 mld zł.

W III kwartale 2014 roku podmioty maklerskie Grupy wprowadziły zmiany w Regulaminach Świadczenia Usług Maklerskich dostosowując je do nowych zasad rozrachunku wprowadzonych przez KDPW oraz wprowadziły zmiany związane z rozwojem usług maklerskich.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Karty płatnicze

Bank we współpracy z jedną z największych sieci detalicznych w Polsce, zrealizował projekt umożliwiający dokonywanie transakcji z wykorzystaniem kart płatniczych. W ramach projektu zainstalowano ponad 13 tys. terminali POS w ponad 2,4 tys. lokalizacji co potwierdza innowacyjność produktów Banku.

Ponadto Bank Pekao S.A. w ramach promowania płatności bezgotówkowych z wykorzystaniem kart płatniczych zorganizował dla posiadaczy kart debetowych i kredytowych promocję i konkurs z atrakcyjnymi nagrodami.

Bank w III kwartale 2014 roku wprowadził do oferty dla klientów Bankowości Osobistej Premium nową dedykowaną kartę debetową VISA Debit Gold z niskimi kosztami użytkowania w przypadku aktywnego korzystania z konta osobistego posiadanego w Banku.

Pekao24 – bankowość elektroniczna dla klientów indywidualnych

System bankowości elektronicznej Pekao24 to wygodny i bezpieczny sposób dostępu do rachunków posiadanych w Banku, Domu Maklerskim oraz CDM. System umożliwia zarządzanie środkami zgromadzonymi na rachunkach poprzez internet, telefon stacjonarny i komórkowy oraz Contact Center.

Klienci Banku mogą również korzystać z aplikacji mobilnej na telefony komórkowe i urządzenia przenośne. Pekao24 to obecnie najbardziej zaawansowana na rynku aplikacja bankowości mobilnej. Umożliwia realizację większości operacji dostępnych w serwisie internetowym oraz dostęp do dodatkowych funkcji takich jak geolokalizacja bankomatów, oddziałów i punktów rabatowych oraz śledzenie informacji rynkowych.

Liczba klientów z dostępem do systemu Pekao24 systematycznie rośnie i na koniec września 2014 roku wynosiła 2 614,4 tys. W III kwartale 2014 roku do serwisów bankowości elektronicznej załogowało się 1 416,7 tys. klientów.

Na koniec września 2014 roku liczba klientów z dostępem do bankowości mobilnej wyniosła 531,9 tys. W III kwartale 2014 roku do serwisu mobilnego m.pekao24.pl i aplikacji bankowości mobilnej Pekao24 załogowało się 201,9 tys. klientów.

	30.09.2014	31.12.2013
Liczba klientów detalicznych z dostępem do bankowości elektronicznej Pekao24 na koniec okresu	2 614,4	2 446,8
Liczba klientów detalicznych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej Pekao24*	1 416,7	1 352,0
Liczba klientów detalicznych z dostępem do bankowości mobilnej na koniec okresu	531,9	373,1
Liczba klientów detalicznych aktywnie korzystających z bankowości mobilnej**	201,9	149,1

* Klient aktywnie korzystający z bankowości elektronicznej to klient, który załogował się przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

** Klient aktywnie korzystający z bankowości mobilnej to klient, który załogował się do serwisu mobilnego m.pekao24.pl lub aplikacji bankowości mobilnej Pekao24 przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

Najważniejsze projekty zrealizowane w III kwartale 2014 roku w ramach systemu bankowości elektronicznej Pekao24 obejmowały m.in.:

- udostępnienie w serwisie internetowym Pekao24 możliwości zawarcia umowy o pożyczkę gotówkową i wypłaty środków na rachunek klienta bez wizyty w oddziale Banku,
- wprowadzenie oferty specjalnej „Wakacje z aplikacją mobilną Pekao24” zwalniającej z opłaty za wykonanie przelewów krajowych w PLN zleconych w aplikacji mobilnej Pekao24 w okresie od 1 lipca do 31 sierpnia 2014 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Bankowość Prywatna

W III kwartale 2014 roku w obszarze Bankowości Prywatnej Bank kontynuował działania prowadzące do pozyskiwania nowych klientów oraz rozwoju relacji z dotychczasowymi klientami.

Zakres współpracy z klientami został rozszerzony o obsługę rachunków prowadzonych dla podmiotów, których właścicielami lub udziałowcami są klienci indywidualni Bankowości Prywatnej. Klienci poprzez kontakt z doradcą Bankowości Prywatnej mają możliwość zlecenia czynności operacyjnych i inwestycyjnych, zarówno na rachunkach indywidualnych, jak i firmowych. Nowe rozwiązanie zapewnia klientom większą efektywność współpracy z Bankiem oraz kompleksową obsługę w ramach Banku. Ponadto firmy prowadzone przez klientów Bankowości Prywatnej mają dostęp do szerokiej oferty inwestycyjnej w Banku oraz w Centralnym Domu Maklerskim.

Bankowość Prywatna, przy współpracy z wybranymi partnerami zewnętrznymi, rozbudowała ofertę o niestandardowe rozwiązania z zakresu transferu międzypokoleniowego oraz sukcesji majątkowej.

W obszarze inwestycyjnym działania Bankowości Prywatnej koncentrowały się na dywersyfikacji portfeli: zwiększanie ekspozycji na globalne strategie inwestycyjne z wykorzystaniem możliwości jakie oferują zagraniczne fundusze inwestycyjne znajdujące się w ofercie dedykowanej klientom Bankowości Prywatnej. W ramach oferty funduszy inwestycyjnych zamkniętych klientom udostępniono certyfikaty inwestycyjne ING (L) Senior Loans FIZ, PZU FIZ Forte oraz PZU FIZ Medyczny. Natomiast oferta funduszy inwestycyjnych otwartych została poszerzona o Subfundusz Pioneer Obligacji i Dochodu wydzielony w ramach parasola Pioneer Funduszy Globalnych Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego oraz Subfundusz Depozytowy (L), Subfundusz Stabilny Globalnej Alokacji, Subfundusz Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna) (L) i Subfundusz Zagranicznych Obligacji Rynków Wschodzących (L) wydzielone w ramach parasola ING Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego. Nastąpiły również zmiany w regulacjach dotyczących ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż polegające na rozszerzeniu listy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych o kolejnych 11 rozwiązań reprezentujących strategie inwestycyjne będące uzupełnieniem istniejącej oferty. Obecnie w ramach ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż, dostępnych jest 51 ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, w tym 3 w formule portfeli modelowych. Od września 2014 roku Bank kontynuuje organizowanie spotkań z klientami podczas, których eksperci z partnerskich towarzystw funduszy inwestycyjnych omawiają bieżące trendy na rynkach finansowych oraz adekwatne rozwiązania inwestycyjne.

W obszarze kredytowym dla klientów Bankowości Prywatnej Bank zainicjował szereg projektów związanych z dostosowaniem oferty finansowania do wymagań najzamożniejszych klientów, z uwzględnieniem finansowania nieruchomości.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Mikro i małe firmy

Obsługa klientów biznesowych w segmencie mikro i małych firm prowadzona jest przez dedykowanych Doradców Klienta Biznesowego, odpowiedzialnych za identyfikację potrzeb klientów i dobór odpowiednich produktów i usług. Obsługa prowadzona jest przez Doradców zlokalizowanych w uniwersalnych oddziałach detalicznych a także w wyspecjalizowanych Centrach Klienta Biznesowego.

W III kwartale 2014 roku Bank kontynuował rozwój strategii oraz pakietu działań, których celem jest zwiększenie atrakcyjności Banku jako instytucji wspierającej rozwój sektora rolno-spożywczego w Polsce.

Prowadzone były dalsze prace rozwojowe zmierzające do wzbogacenia oferty produktów kredytowych dla rolników. Wprowadzono nowe rozwiązania informatyczne (system „AGRO KREDYTY”), które upraszczają proces udzielania kredytów oraz uruchomiono dedykowaną sieć mobilnych doradców w celu podniesienia efektywności działań w sektorze rolno-spożywczym.

Działania Banku w tym sektorze były wspierane kampanią marketingową o zasięgu ogólnopolskim, obejmującą zarówno zewnętrzne jak i wewnętrzne kanały komunikacyjne.

Bankowość elektroniczna dla klientów biznesowych

Klienci biznesowi Banku Pekao S.A. korzystają z systemów bankowości elektronicznej PekaoFirma24, Pekao24 dla firm i PekaoBIZNES²⁴. Podstawowym systemem oferowanym klientom w ramach Pakietów Mój Biznes jest PekaoFirma24. To kompleksowa platforma obejmująca bankowość internetową, w pełni transakcyjną aplikację dla urządzeń mobilnych oraz bankowość telefoniczną. System PekaoFirma24 umożliwia korzystanie z produktów i usług bankowych oraz zarządzanie finansami firmy w wygodny i intuicyjny sposób.

Na koniec września 2014 roku 238,8 tys. klientów biznesowych posiadało dostęp do bankowości elektronicznej, z czego 156,9 tys. korzystało z niej aktywnie. Liczba klientów z dostępem do bankowości elektronicznej zwiększyła się o 15,3 tys. w porównaniu do końca 2013 roku.

(w tys.)

	30.09.2014	31.12.2013
Liczba klientów biznesowych (SME) z dostępem do systemów bankowości elektronicznej na koniec okresu	238,8	223,5
Liczba klientów biznesowych (SME) aktywnie korzystających z systemów bankowości elektronicznej*	156,9	147,2

* Klient aktywnie korzystający z bankowości elektronicznej to klient, który zalogował się przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

Na koniec września 2014 roku 11,3 tys. klientów biznesowych posiadało dostęp do aplikacji mobilnej dla firm, z czego 7,9 tys. korzystało aktywnie. Liczba klientów z dostępem do aplikacji mobilnej zwiększyła się o 4,3 tys. w porównaniu do końca 2013 roku.

(w tys.)

	30.09.2014	31.12.2013
Liczba klientów biznesowych (SME) z dostępem do bankowości mobilnej na koniec okresu	11,3	7,0
Liczba klientów biznesowych (SME) aktywnie korzystających z bankowości mobilnej*	7,9	5,3

* Klient aktywnie korzystający z bankowości mobilnej to klient, który zalogował się przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Klienci korporacyjni

Bank Pekao S.A. jako lider w obsłudze dużych i średnich firm posiada jedną z najszerzych ofert produktowych na rynku.

Model obsługi oparty jest na nadrzędnej roli dedykowanego doradcy bankowego, odpowiedzialnego za identyfikację potrzeb klienta i dobór, we współpracy ze specjalistami produktowymi, odpowiednich produktów i usług bankowych.

Obsługa dużych firm prowadzona jest na zasadach indywidualnych przez doradców usytuowanych w Departamencie Dużych Firm w Centrali Banku, podzielonym na wyspecjalizowane branżowe biura obsługi.

Obsługa instytucji finansowych i jednostek sektora finansów publicznych prowadzona jest przez specjalistyczną jednostkę na poziomie Centrali Banku oraz dedykowanych doradców bankowych w Centrach Korporacyjnych.

W celu zapewnienia kompleksowych usług bankowych oraz doradztwa dla średnich firm, ich obsługa prowadzona jest w Regionalnych Centrach Korporacyjnych, zorganizowanych w strukturach makroregionów.

Klienci korporacyjni Banku korzystają z pełnej palety standardowych produktów kredytowych, depozytowych, jak również usług bankowości transakcyjnej. Bank Pekao S.A. jest wiodącym organizatorem finansowania projektów inwestycyjnych, fuzji i przejęć oraz emisji papierów dłużnych. Posiada w ofercie szeroki zakres produktów rynku pieniężnego oraz wymiany walut, zarówno w zakresie operacji bieżących, jak i długoterminowych struktur zabezpieczających takie ekspozycje klientów jak ryzyko kursowe czy ryzyko zmiany stóp procentowych. W ofercie Banku znajdują się także usługi finansowe takie jak udzielanie gwarancji i poręczeń w obrocie krajowym i zagranicznym oraz usługi świadczone przez zależne spółki: leasingowe oraz faktoringową.

W III kwartale 2014 roku Bank rozszerzał zakres współpracy z klientami korporacyjnymi oraz umacniał swoją pozycję rynkową w obszarze obsługi średnich i dużych klientów korporacyjnych.

Bankowość transakcyjna

W ramach wdrażania przez Izbę Rozliczeniową Giełd Towarowych Nowego Modelu Rozrachunku, Bank Pekao S.A. od III kwartału 2014 roku pełni funkcję Banku Płatnika Członków Izby i jest jednym z ośmiu banków uczestniczących w rozliczeniach transakcji kupna/sprzedaży energii na Towarowej Giełdzie Energii. Współpraca z Izbą Rozliczeniową Giełd Towarowych umożliwiła Bankowi pozyskanie nowych wolumenów płatności w ramach rozliczeń w Nowym Modelu Rozrachunku zarówno od obecnych jak i przyszłych klientów – członków Izby.

W III kwartale 2014 roku w systemie bankowości internetowej PekaoBIZNES²⁴ rozszerzono zakres uprawnień użytkowników systemu możliwych do parametryzowania elektronicznie znacząco skracając czas realizacji dyspozycji. Zastąpienie manualnej i papierowej formy wnioskowania zmian kontaktem online z Bankiem wpłynęło na efektywniejsze i wygodniejsze zarządzanie rachunkami bankowymi. Obecnie procesowanych automatycznie jest około 96% wniosków dotyczących uprawnień użytkowników systemu PekaoBIZNES²⁴.

W III kwartale 2014 roku, dzięki atrakcyjnej ofercie bankowości transakcyjnej nastąpił dalszy wzrost skali przelewów zewnętrznych. Zwiększyła się zarówno liczba jak i wolumen obsługiwanych przez Bank przelewów zagranicznych przychodzących oraz wychodzących w porównaniu z analogicznym okresem 2013 roku.

W III kwartale 2014 roku odnotowano również ponad 14% wzrost liczby transakcji krajowych zewnętrznych w porównaniu do analogicznego okresu 2013 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Bankowość inwestycyjna, finansowanie strukturyzowane i nieruchomości komercyjnych

W III kwartale 2014 roku Bank Pekao S.A. umacniał również pozycję znaczącego dostawcy finansowania strukturyzowanego w Polsce. Wolumen nowych transakcji przekroczył 2,4 mld zł i był zbliżony do poziomu osiągniętego w analogicznym okresie 2013 roku.

W obszarze finansowania konsorcjalnego Bank zaangażowany był między innymi w następujące transakcje:

- udział w finansowaniu przedsięwzięcia z branży wydobywczej. Całkowita kwota finansowania wyniosła 1 mld zł a udział Banku w transakcji wyniósł 333 mln zł,
- udział w finansowaniu przedsięwzięcia z sektora handlu. Całkowita kwota finansowania wyniosła 420 mln zł a udział Banku w transakcji wyniósł 210 mln zł,
- udział wraz z innymi instytucjami finansowymi w kredycie udzielonym wiodącemu polskiemu przedsiębiorstwu z branży wydobywczej. Całkowita kwota finansowania wyniosła 2,5 bln USD a udział Banku w finansowaniu wyniósł 200 mln USD.

Kompleksowa obsługa jednostek sektora finansów publicznych

W III kwartale 2014 roku Bank konsekwentnie umacniał pozycję rynkową lidera finansowania sektora publicznego uczestnicząc zarówno w bieżącej obsłudze oraz finansowaniu bezpośrednim budżetów jednostek samorządu terytorialnego w Polsce, jak i strukturyzacji projektów infrastrukturalnych tego sektora. Obecnie Bank obsługuje budżety co drugiej polskiej metropolii oraz co trzeciego województwa w Polsce.

Do najważniejszych transakcji z obszaru finansowania sektora publicznego należy zaliczyć umowy:

- emisji obligacji jednego z województw na kwotę 113,5 mln zł,
- na kredytowanie budżetu miasta na kwotę 66 mln zł,
- emisji obligacji z podmiotem z sektora transportowego na kwotę do 80 mln zł oraz zwiększenie zakresu obsługi bieżącej tego podmiotu,
- kredytu długoterminowego w kwocie 190 mln zł, dla jednego z miast,
- emisji obligacji podmiotu powiązanego z jednym z województw w kwocie 50 mln zł.

Rynek finansowy i emisje papierów dłużnych

W obszarze organizacji i obsługi komercyjnych papierów dłużnych, Bank Pekao S.A. utrzymał pierwsze miejsce z ponad 21% udziałem w rynku według stanu na dzień 30 września 2014 roku (dane na podstawie biuletynu Rating&Rynek publikowanego przez Fitch Polska).

Pozycja rynkowa Banku na koniec III kwartału 2014 roku w poszczególnych kategoriach kształtowała się następująco:

- I miejsce w rynku obligacji korporacyjnych i obligacji przychodowych przedsiębiorstw (z terminem zapadalności powyżej 365 dni) z blisko 25% udziałem rynkowym,
- II miejsce w segmencie krótkoterminowych papierów dłużnych z ponad 23% udziałem rynkowym,
- II miejsce w obszarze listów zastawnych z ponad 26% udziałem w rynku,
- II miejsce w rynku obligacji komunalnych (powyżej 365 dni) z blisko 27% udziałem rynkowym.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Bank przeprowadził między innymi następujące transakcje emisji komercyjnych papierów dłużnych:

- emisja 3-letnich obligacji na kwotę 100 mln zł dla podmiotu z sektora handlu hurtowego,
- emisja 5-letnich obligacji na kwotę 100 mln zł dla podmiotu z sektora handlu hurtowego,
- emisja 5-letnich obligacji na kwotę 140 mln zł dla podmiotu z branży restauracyjnej,
- emisja 3-letnich obligacji na kwotę 184,8 mln zł dla banku krajowego,
- emisja 5-letnich obligacji na kwotę 170 mln zł dla banku krajowego.

Dodatkowo w III kwartale 2014 roku Bank podpisał m.in. nowe umowy na obsługę emisji papierów dłużnych dla podmiotu z sektora transportowego na kwotę 75,5 mln zł oraz umowę emisji papierów dłużnych dla komunalnej spółki oczyszczania miasta na kwotę 98 mln zł.

5.7 Nagrody

Magazyn Forbes: Bank Pekao S.A. w rankingu "Najlepsze Banki dla Biznesu"

W rankingu „Najlepszych Banków dla Biznesu” miesięcznika Forbes, Bank Pekao S.A. zajął drugie miejsce w kategorii najlepszy rachunek dla małych i średnich firm. Prestiżowy miesięcznik docenił pakiet „Mój Biznes Mobilny” za najbardziej ekonomiczne rozwiązanie w ramach tzw. „koszyka Forbesa”, tj. różnorodności oferty i możliwości obsługi mobilnej. Według redakcji miesięcznika to najważniejsze parametry pod względem których przedsiębiorcy oceniają ofertę rachunków firmowych.

Bank Gospodarstwa Krajowego: Bank Pekao S.A. - Lider gwarancji de minimis

Bank Pekao S.A. został wyróżniony statuetką Lidera gwarancji de minimis za realizację rządowego programu gwarancji de minimis skierowanego do mikro, małych i średnich przedsiębiorców na konferencji zorganizowanej przez Bank Gospodarstwa Krajowego.

Bank jest jednym z najbardziej aktywnych banków uczestniczących w programie. Do końca sierpnia 2014 roku Bank udzielił ponad 7,1 tysiąca gwarancji de minimis o wartości 1,5 mld zł.

W ramach programu gwarancji de minimis przedsiębiorcy mogą uzyskać gwarancje na zabezpieczenie spłaty kredytu przeznaczonego na finansowanie działalności bieżącej i inwestycyjnej. Kredyty oferowane są przez Bank Gospodarstwa Krajowego za pośrednictwem banków kredytujących. Jest to pierwszy program rządowy, w którym ryzyko związane z udzielonymi gwarancjami jest przejęte przez Skarb Państwa.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

5.8 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy

Po istotnym przyspieszeniu wzrostu gospodarczego w I połowie 2014 roku, w III kwartale nastąpiły wyraźne oznaki słabienia koniunktury i nastrojów, tak w gospodarce krajowej, jak i w otoczeniu zewnętrznym. Z większą ostrożnością należy szacować tempo wzrostu gospodarczego w kolejnych kwartałach. Na obecnym etapie cyklu gospodarczego szczególne znaczenie mają nastroje, zarówno konsumpcyjne jak i inwestycyjne. Konsumenci, na skutek wzrostu realnego funduszu płac, dysponują większymi dochodami, które mogą przeznaczać na konsumpcję. Jednocześnie niepewność społeczno-polityczna wynikająca również z obaw o sytuację gospodarczą w Europie może ograniczać skłonność do konsumpcji, hamując wzrost realnej dynamiki konsumpcji. Podobną sytuację można zaobserwować w odniesieniu do przedsiębiorców. Wyniki finansowe firm są dobre a niektóre przedsiębiorstwa rozpoczęły już cykl poważniejszych inwestycji w nowe moce produkcyjne. Jednakże ewentualne sygnały osłabienia tempa wzrostu w Europie Zachodniej mogą opóźniać decyzje inwestycyjne w firmach, które teraz planują takie działania.

W tym kontekście perspektywy wzrostu krajowej gospodarki w kolejnych kwartałach będą w dużej mierze zależne od sytuacji zewnętrznej. Dynamika wewnątrz krajowa pozostaje pozytywna, rośnie fundusz płac w sektorze przedsiębiorstw, zatrudnienie oraz inwestycje, które dodatkowo wspierane będą napływem funduszy europejskich z nowej perspektywy finansowej UE 2014-2020. Z drugiej strony, z powodu sytuacji zewnętrznej spadają zamówienia eksportowe i prognozy produkcji.

Decyzja RPP o nieobniżaniu stóp procentowych w listopadzie 2014 roku podnosi prawdopodobieństwo tego, iż stopy pozostaną na poziomie niezmiennym w roku 2015, jednak wciąż oczekuje się obniżek stóp procentowych na początku 2015 roku. Szczególnie ważne będą decyzje RPP odnośnie poziomu stopy lombardowej, której czterokrotność określa poziom maksymalnej stopy procentowej, m.in. dla kredytu konsumpcyjnego. Każda kolejna obniżka tej stopy bezpośrednio przekładać się będzie na maksymalny poziom oprocentowania kredytów konsumpcyjnych, poniżej poziomu dotąd ustalanego przez czynniki rynkowe.

W perspektywie kolejnych miesięcy nie można wykluczyć także innych niekorzystnych zjawisk dla sektora bankowego. Możliwa jest dalsza redukcja stawek interchange. Podwyższeniu mogą również ulec obciążenia na Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Nie wykluczone są także kolejne rekomendacje nadzorcze, skutkujące ograniczeniem określonych rodzajów działalności. Za czynnik ryzyka należy również uznać możliwość pojawienia się niekorzystnych dla sektora bankowego rozwiązań odnoszących się do istniejącego już portfela kredytów mieszkaniowych denominowanych w walutach obcych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

6. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2014 r. do 30 września 2014 r. oraz za okres od 1 stycznia 2013 r. do 30 września 2013 r. został zaprezentowany w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014.

W związku z dokonanymi zmianami zasad rachunkowości w 2013 r. (opisanymi w Nocie objaśniającej nr 4 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2013) dokonano odpowiednich przekształceń w danych za 3 kwartały 2013 r., zarówno w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 jak i w Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku.

W Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku, zamieszczono sprawozdanie z sytuacji finansowej w wersji uproszczonej a rachunek zysków i strat w wersji prezentacyjnej i omówiono najważniejsze, wybrane pozycje z tak zaprezentowanych sprawozdań.

Począwszy od I kwartału 2013 r. w celu dostosowania prezentacji do standardów przyjętych przez główne banki polskie i europejskie, w rachunku zysków i strat, zyski na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności są prezentowane w wyniku z działalności handlowej i w konsekwencji w zysku operacyjnym, dochodach z działalności operacyjnej oraz wyniku pozaodsetkowym.

6.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

Bilans Banku Pekao S.A. determinuje wielkość sumy bilansowej, jak również strukturę aktywów i pasywów Grupy. Na koniec września 2014 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 97,9%.

Poniższe tabele przedstawiają sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy w wersji uproszczonej.

AKTYWA	30.09.2014		31.12.2013		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	3 896,9	2,4%	4 191,2	2,6%	(7,0%)
Należności od banków*	6 468,9	4,0%	7 554,5	4,8%	(14,4%)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom**	110 530,3	67,5%	103 937,3	65,6%	6,3%
Papiery wartościowe***	33 190,4	20,3%	35 184,1	22,2%	(5,7%)
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	171,1	0,1%	176,0	0,1%	(2,8%)
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	2 147,1	1,3%	2 216,2	1,4%	(3,1%)
Inne aktywa	7 347,1	4,4%	5 262,4	3,3%	39,6%
Aktywa razem	163 751,8	100,0%	158 521,7	100,0%	3,3%

* Łącznie z należnościami z tytułu leasingu dla banków.

** Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym i należnościami z tytułu leasingu dla Klientów.

*** Łącznie z aktywami finansowymi przeznaczonymi do obrotu oraz pozostałymi instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

PASYWA	30.09.2014		31.12.2013		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1,0	0,0%	1,0	0,0%	0,0%
Zobowiązania wobec innych banków	8 391,9	5,1%	6 417,7	4,0%	30,8%
Zobowiązania wobec klientów	120 281,2	73,5%	119 796,7	75,6%	0,4%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 105,1	2,5%	3 063,7	1,9%	34,0%
Inne pasywa	7 570,6	4,6%	5 728,4	3,7%	32,2%
Kapitały razem	23 402,0	14,3%	23 514,2	14,8%	(0,5%)
udziały niedające kontroli	27,5	0,0%	94,3	0,1%	(70,8%)
Pasywa razem	163 751,8	100,0%	158 521,7	100,0%	3,3%

Finansowanie działalności klientów Struktura kredytów i pożyczek według klientów

(mln zł)

	30.09.2014	31.12.2013	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej	115 408,9	108 734,9	6,1%
Kredyty*	101 253,4	96 727,3	4,7%
Detaliczne	47 690,0	44 475,4	7,2%
Korporacyjne	53 563,4	52 251,9	2,5%
Niekwotowane papiery wartościowe	10 382,0	9 428,2	10,1%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	3 773,5	2 579,4	46,3%
Pozostałe**	475,0	357,6	32,8%
Korekta wartości	108,9	48,1	126,4%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 462,5)	(5 203,3)	5,0%
Razem wartość netto należności	110 530,3	103 937,3	6,3%
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne***	861,2	815,7	5,6%
Razem finansowanie działalności klientów****	116 270,1	109 550,6	6,1%

* Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym oraz należnościami z tytułu leasingu dla klientów.

** Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

*** Papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne stanowiące ekwiwalent kredytów.

**** Pozycja razem finansowanie działalności klientów zawiera pozycję kredyty i pożyczki według wartości nominalnej oraz pozycję papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne.

Razem finansowanie działalności klientów na koniec września 2014 r. wyniosło 116 270,1 mln zł i było o 6 719,5 mln zł tj. 6,1% wyższe niż na koniec 2013 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec września 2014 r. wyniosły 47 690,0 mln zł i były o 3 214,6 mln zł tj. 7,2% wyższe niż na koniec 2013 r.

Bank kontynuował politykę oferowania kredytów hipotecznych tylko w złotych. Pozostająca w portfelu wartość kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych, niemal w całości nabytych w drodze przyłączenia wydzielonej części Banku BPH SA w 2007 r., stanowi jedynie 4,4% całego portfela kredytowego Banku.

Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi, transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne wzrosły w porównaniu z końcem 2013 r. o 3 504,9 mln zł tj. 5,4% i na koniec września 2014 r. wyniosły 68 580,1 mln zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Należności i odpisy aktualizujące

(mln zł)

	30.09.2014	31.12.2013	ZMIANA
Wartość brutto należności*	115 632,8	108 853,6	6,2%
Bez utraty wartości	107 678,7	100 940,4	6,7%
Z utratą wartości	7 954,1	7 913,2	0,5%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 462,5)	(5 203,3)	5,0%
Odsetki	360,0	287,0	25,4%
Razem wartość netto należności	110 530,3	103 937,3	6,3%

* Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym, należnościami z tytułu leasingu dla klientów, papierami niekwotowanymi oraz transakcjami z przyrzeczeniem odkupu.

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem na koniec września 2014 r. wyniosła 6,9% i była lepsza o 0,4 p.p. w porównaniu z końcem 2013 r.

Bilansowy stan odpisów aktualizujących wartość należności na koniec września 2014 r. wyniósł 5 462,5 mln zł.

Struktura walutowa należności od klientów*

	30.09.2014		31.12.2013		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	95 346,9	82,2%	89 461,3	82,0%	6,6%
Denominowane w walutach obcych**	20 645,9	17,8%	19 679,3	18,0%	4,9%
Razem	115 992,8	100,0%	109 140,6	100,0%	6,3%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 462,5)	x	(5 203,3)	x	5,0%
Razem wartość netto należności	110 530,3	x	103 937,3	x	6,3%

* Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

** Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec września 2014 r. wyniósł 82,2%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (59,6%), CHF (24,9%) oraz USD (15,0 %).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności*

	30.09.2014		31.12.2013		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	17 449,5	15,0%	14 441,7	13,2%	20,8%
Od 1 do 3 miesięcy	4 448,0	3,8%	3 076,5	2,8%	44,6%
Od 3 miesięcy do 1 roku	10 015,7	8,6%	11 092,7	10,2%	(9,7%)
Od 1 roku do 5 lat	36 144,4	31,2%	35 103,8	32,2%	3,0%
Powyżej 5 lat	47 460,2	40,9%	45 068,3	41,3%	5,3%
Pozostałe	475,0	0,5%	357,6	0,3%	32,8%
Razem	115 992,8	100,0%	109 140,6	100,0%	6,3%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 462,5)	x	(5 203,3)	x	5,0%
Razem wartość netto należności	110 530,3	x	103 937,3	x	6,3%

* Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

W strukturze należności według terminów zapadalności 40,9% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne i należności dla których termin zapadalności upłynął).

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Zewnętrzne źródła finansowania

	30.09.2014	31.12.2013	ZMIANA
			(mln zł)
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1,0	1,0	0,0%
Zobowiązania wobec banków	8 391,9	6 417,7	30,8%
Zobowiązania wobec klientów	120 281,2	119 796,7	0,4%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 105,1	3 063,7	34,0%
Razem zewnętrzne źródła finansowania	132 779,2	129 279,1	2,7%

Baza depozytowa charakteryzuje się dużą dywersyfikacją a deponentami są zarówno klienci detaliczni jak i korporacyjni. Grupa pozyskuje również środki z rynku międzybankowego. Grupa nie jest uzależniona od pojedynczego klienta ani od grupy klientów.

Oszczędności klientów ogółem

	30.09.2014	31.12.2013	ZMIANA
			(mln zł)
Depozyty korporacyjne	60 914,5	64 965,6	(6,2%)
Podmioty niefinansowe	43 236,9	45 411,0	(4,8%)
Instytucje finansowe niebankowe	9 973,6	13 734,0	(27,4%)
Budżet	7 704,0	5 820,6	32,4%
Depozyty detaliczne	53 754,9	50 777,2	5,9%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i sell-buy-back	5 136,6	3 665,7	40,1%
Pozostałe*	475,2	388,2	22,4%
Zobowiązania wobec klientów	120 281,2	119 796,7	0,4%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, z tego:	4 105,1	3 063,7	34,0%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	203,8	334,0	(39,0%)
Certyfikaty Depozytowe	2 876,1	1 901,9	51,2%
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	1 003,2	816,2	22,9%
Odsetki	22,0	11,6	89,7%
Zobowiązania wobec klientów i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem	124 386,3	122 860,4	1,2%
Fundusze inwestycyjne Pioneer Pekao TFI	16 733,3	16 411,5	2,0%
Fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	10 396,5	9 416,8	10,4%
Fundusze zrównoważone	3 358,4	3 688,0	(8,9%)
Fundusze akcyjne	2 978,4	3 306,7	(9,9%)
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	16 183,4	15 609,6	3,7%

* Pozycja pozostałe zawiera odsetki i zobowiązania w drodze.

Na koniec września 2014 r. zobowiązania wobec klientów Grupy i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem wyniosły 124 386,3 mln zł i były o 1 525,9 mln zł tj. 1,2% wyższe niż na koniec 2013 r., w tym obniżeniu o 5 376,2 mln zł, uległy zobowiązania wobec Otwartych Funduszy Emerytalnych (OFE) w związku z reformą systemu emerytalnego wprowadzoną w I kwartale 2014 r. Zobowiązania wobec klientów Grupy i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem z wyłączeniem OFE były wyższe o 6 902,1 mln zł tj. 6,1% w porównaniu z końcem 2013 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec września 2014 r. wyniosły 54 348,1 mln zł i były wyższe o 2 931,8 mln zł tj. 5,7% w porównaniu z końcem 2013 r. Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. na koniec września 2014 r. wyniosły 16 733,3 mln zł i były wyższe niż na koniec 2013 r. o 321,8 mln zł tj. 2,0%.

Depozyty korporacyjne łącznie z transakcjami z przyrzeczeniem odkupu, transakcjami sell-buy-back, Certyfikatami Depozytowymi, listami zastawnymi Pekao Banku Hipotecznego S.A., odsetkami oraz pozostałymi, na koniec września 2014 r. wyniosły 70 038,2 mln zł i były niższe o 1 405,9 mln zł tj. 2,0% w porównaniu z końcem 2013 r., natomiast z wyłączeniem OFE były wyższe o 3 970,3 mln zł w porównaniu z końcem 2013 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów*

	30.09.2014		31.12.2013		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	100 863,2	83,9%	101 473,0	84,7%	(0,6%)
Denominowane w walutach obcych	19 418,0	16,1%	18 323,7	15,3%	6,0%
Razem	120 281,2	100,0%	119 796,7	100,0%	0,4%

* Łącznie z odsetkami i zobowiązaniami w drodze.

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec września 2014 r. wyniósł 83,9%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (64,1%) oraz USD (31,6%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności

	30.09.2014		31.12.2013		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	61 347,5	51,2%	55 417,3	46,4%	10,7%
Depozyty terminowe	58 458,5	48,8%	63 991,2	53,6%	(8,6%)
Razem depozyty	119 806,0	100,0%	119 408,5	100,0%	0,3%
Odsetki naliczone	191,1	x	209,1	x	(8,6%)
Zobowiązania w drodze	284,1	x	179,1	x	58,6%
Zobowiązania wobec klientów	120 281,2	x	119 796,7	x	0,4%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

6.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku osiągnięty za 3 kwartały 2014 r. wyniósł 2 023,7 mln zł, zapewniając zwrot na średnim kapitale (ROE) na poziomie 11,4%, przy mocnej strukturze kapitałowej odzwierciedlonej współczynnikiem wypłacalności wynoszącym 18,3% (Bazylea III). ROE znormalizowany (zwrot na kapitale odpowiadającym współczynnikowi wypłacalności w wysokości 10%) wyniósł 17,2%.

Z uwagi na fakt, że dane za 3 kwartały 2014 r. nie zawierają wyników PJSC UniCredit Bank - sprzedanego w dniu 16 lipca 2013 r. - w dalszej części rozdziału dodatkowo przedstawiono wyniki 3 kwartały 2013 r. z wyłączeniem PJSC UniCredit Bank oraz omówiono dynamiki informacji finansowych w warunkach porównywalnych.

Zysk netto Grupy przypadający na akcjonariuszy Banku osiągnięty za 3 kwartały 2014 r. w porównaniu z analogicznym okresem 2013 r. był niższy o 8,0 mln zł tj. 0,4%, głównie ze względu na niższe zyski na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, przy wyniku z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem, wyższym o 105,7 mln zł tj. 3,1% w tym okresie, dzięki wyższym wolumenom.

Mocną strukturę płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 88,9% na koniec września 2014 r. Pozwala to, w powiązaniu z mocną strukturą kapitałową, na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2014	3 KWARTAŁY 2013 (z wyl. PJSC UniCredit Bank)	3 KWARTAŁY 2013	ZMIANA (z wyl. PJSC UniCredit Bank)
Wynik z tytułu odsetek	3 403,9	3 308,2	3 369,9	2,9%
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	58,3	48,3	48,2	20,7%
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	3 462,2	3 356,5	3 418,1	3,1%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 544,1	1 584,1	1 595,3	(2,5%)
Wynik z działalności handlowej	435,4	589,0	586,7	(26,1%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	68,0	69,8	71,0	(2,6%)
Wynik pozaodsetkowy	2 047,5	2 242,9	2 253,0	(8,7%)
Dochody z działalności operacyjnej	5 509,7	5 599,4	5 671,1	(1,6%)
Koszty z działalności operacyjnej	(2 582,0)	(2 599,7)	(2 644,8)	(0,7%)
Zysk operacyjny	2 927,7	2 999,7	3 026,3	(2,4%)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(3,1)	(3,4)	(3,4)	(8,8%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(424,4)	(489,1)	(494,4)	(13,2%)
Zysk z działalności inwestycyjnej	(0,4)	18,9	18,9	x
Zysk brutto	2 499,8	2 526,1	2 547,4	(1,0%)
Podatek dochodowy	(466,2)	(487,6)	(491,4)	(4,4%)
Zysk netto	2 033,6	2 038,5	2 056,0	(0,2%)
Przypadający na akcjonariuszy Banku	2 023,7	2 031,7	2 049,2	(0,4%)
Przypadający na udziały niedające kontroli	9,9	6,8	6,8	45,6%

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w 3 kwartałach 2014 r. wyniosły 5 509,7 mln zł i były niższe niż w 3 kwartałach 2013 r. o 89,7 mln zł tj. 1,6%, głównie z powodu niższych zysków na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2014	3 KWARTAŁY 2013 (z wyl. PJSC UniCredit Bank)	3 KWARTAŁY 2013	ZMIANA (z wyl. PJSC UniCredit Bank)
Przychody z tytułu odsetek	4 750,3	5 099,4	5 192,8	(6,8%)
Koszty z tytułu odsetek	(1 346,4)	(1 791,2)	(1 822,9)	(24,8%)
Wynik z tytułu odsetek	3 403,9	3 308,2	3 369,9	2,9%
Przychody z tytułu dywidend	8,3	6,8	6,7	22,1%
Przychody z jednostek ujmowanych metodą praw własności	50,0	41,5	41,5	20,5%
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	3 462,2	3 356,5	3 418,1	3,1%

Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem, osiągnięty w 3 kwartałach 2014 r. wyniósł 3 462,2 mln zł i był wyższy o 105,7 mln zł tj. 3,1% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2013 r. dzięki wyższemu wolumenowi w pełni kompensującemu negatywny wpływ niższych stóp procentowych. Średnia wysokość WIBOR 3M w 3 kwartałach 2014 r. wyniosła 2,67% i była o 48 p.b. niższa od średniej w 3 kwartałach 2013 r.

Wynik pozaodsetkowy

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2014	3 KWARTAŁY 2013 (z wyl. PJSC UniCredit Bank)	3 KWARTAŁY 2013	ZMIANA (z wyl. PJSC UniCredit Bank)
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 908,9	1 960,4	1 979,6	(2,6%)
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(364,8)	(376,3)	(384,3)	(3,1%)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 544,1	1 584,1	1 595,3	(2,5%)
Wynik z działalności handlowej	435,4	589,0	586,7	(26,1%)
w tym zyski na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	129,5	249,7	249,7	(48,1%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	68,0	69,8	71,0	(2,6%)
Wynik pozaodsetkowy	2 047,5	2 242,9	2 253,0	(8,7%)

Wynik pozaodsetkowy Grupy osiągnięty w 3 kwartałach 2014 r. wyniósł 2 047,5 mln zł i w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2013 r. był niższy o 195,4 mln zł tj. 8,7%, głównie ze względu na niższy wynik z działalności handlowej, w tym w szczególności ze względu na niższe zyski na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, oraz niższy wynik z tytułu prowizji i opłat.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Poniższa tabela prezentuje wynik z tytułu prowizji i opłat w podziale na główne obszary działalności Grupy.

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2014	3 KWARTAŁY 2013 (z wył. PJSC UniCredit Bank)	3 KWARTAŁY 2013	ZMIANA (z wył. PJSC UniCredit Bank)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 544,1	1 584,1	1 595,3	(2,5%)
związanych z działalnością kredytową	330,1	323,4	323,4	2,1%
związanych z działalnością kartową	317,5	334,2	332,1	(5,0%)
związanych z działalnością na rynku kapitałowym	269,4	288,0	288,0	(6,5%)
pozostałe	627,1	638,5	651,8	(1,8%)

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w 3 kwartałach 2014 r. wyniósł 1 544,1 mln zł i był niższy o 40,0 mln zł tj. 2,5% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2013 r., głównie ze względu na niższe prowizje związane z działalnością kartową na skutek redukcji stawek interchange w lipcu 2014 r., oraz niższe prowizje związane z działalnością na rynku kapitałowym.

Wynik z tytułu prowizji i opłat związanych z działalnością na rynku kapitałowym, który obejmuje prowizje związane z funkcjonowaniem funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych oraz działalność brokerską był niższy w 3 kwartałach 2014 r. o 18,6 mln zł tj. 6,5%, w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2013 r. z uwagi na niekorzystne warunki rynkowe, również w związku z sytuacją na Ukrainie, a także na skutek reformy systemu emerytalnego wprowadzonej w I kwartale 2014 r.

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej osiągnięte w 3 kwartałach 2014 r. utrzymane były pod kontrolą i wyniosły 2 582,0 mln zł. Były one niższe o 17,7 mln zł tj. 0,7% w porównaniu z kosztami z działalności operacyjnej w analogicznym okresie 2013 r., pomimo nowej opłaty ostrożnościowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wprowadzonej w IV kwartale 2013 r.

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2014	3 KWARTAŁY 2013 (z wył. PJSC UniCredit Bank)	3 KWARTAŁY 2013	ZMIANA (z wył. PJSC UniCredit Bank)
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 435,4)	(1 414,2)	(1 435,3)	1,5%
Pozostałe koszty administracyjne	(901,4)	(928,2)	(949,5)	(2,9%)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(245,2)	(257,3)	(260,0)	(4,7%)
Koszty z działalności operacyjnej	(2 582,0)	(2 599,7)	(2 644,8)	(0,7%)

Wskaźnik koszty / dochody w okresie 3 kwartałów 2014 r. wyniósł 46,9% wobec wskaźnika 46,4% osiągniętego w okresie 3 kwartałów 2013 r. (z wyłączeniem PJSC UniCredit Bank).

Na koniec września 2014 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 18 555 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną), w porównaniu z 18 916 osobami na koniec 2013 r.

Na koniec września 2014 r. liczba pracowników Banku wyniosła 16 720 osób w porównaniu z 17 092 osobami na koniec 2013 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

6.3 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2014	3 KWARTAŁY 2013	ZMIANA
Zysk netto Banku Pekao S.A.	2 014,7	2 123,5	(5,1%)
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Pekao Leasing Sp. z o.o.	44,5	25,5	74,5%
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	32,2	27,2	18,4%
Pekao Pioneer PTE S.A.	13,9	9,6	44,8%
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	7,9	8,6	(8,1%)
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	5,8	7,1	(18,3%)
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	5,5	4,9	12,2%
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	2,2	1,7	29,4%
Pekao Leasing Holding S.A. ¹	0,8	27,6	(97,1%)
Centrum Kart S.A.	0,4	1,2	(66,7%)
FPB "MEDIA" Sp. z o.o.	0,2	0,3	(33,3%)
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	0,2	0,5	(60,0%)
Pekao Telecentrum Sp. z o.o. w likwidacji	0,1	0,1	0,0%
Property Sp. z o.o. w likwidacji ²	-	(0,1)	x
Pekao Property S.A. ²	(0,4)	0,8	x
PJSC UniCredit Bank ³	-	17,5	x
Podmioty wyceniane metodą praw własności			
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	41,0	34,5	18,8%
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	8,2	6,6	24,2%
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	0,8	0,4	100,0%
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne⁴	(154,3)	(248,3)	(37,9%)
Zysk netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	2 023,7	2 049,2	(1,2%)
Zysk netto Grupy przypadający na akcjonariuszy – działalność kontynuowana	2 023,7	2 031,7	(0,4%)

1. Wynik Pekao Leasing Holding S.A. za 3 kwartały 2013 roku zawiera głównie dywidendę otrzymaną od Pekao Leasing Sp. z o.o.
2. W dniu 26 września 2014 roku nastąpiło połączenie spółek Pekao Property S.A. z Property Sp. z o.o. w likwidacji.
3. W dniu 16 lipca 2013 roku Bank sprzedał 100% akcji w PJSC UniCredit Bank z siedzibą w Kijowie, na rzecz UniCredit S.p.A. z siedzibą w Rzymie.
4. Obejmują między innymi transakcje wewnątrz Grupy (w tym dywidendy wypłacone za rok poprzedni przez jednostki podporządkowane) i zysk przypadający na udziały niedające kontroli.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Wyniki Banku Pekao S.A.

Główne pozycje rachunku zysków i strat Banku w wersji prezentacyjnej przedstawiają się następująco:

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2014	3 KWARTAŁY 2013	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	3 308,8	3 210,1	3,1%
Przychody z tytułu dywidend	153,5	143,8	6,7%
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem	3 462,3	3 353,9	3,2%
Wynik pozaodsetkowy	1 839,5	2 061,0	(10,7%)
Dochody z działalności operacyjnej	5 301,8	5 414,9	(2,1%)
Koszty z działalności operacyjnej	(2 429,7)	(2 441,4)	(0,5%)
Zysk operacyjny	2 872,1	2 973,5	(3,4%)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(1,7)	(3,1)	(45,2%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(408,1)	(456,9)	(10,7%)
Zysk z działalności inwestycyjnej	(0,7)	87,3	x
Zysk brutto	2 461,6	2 600,8	(5,4%)
Zysk netto	2 014,7	2 123,5	(5,1%)

Zysk netto Banku osiągnięty w okresie 3 kwartałów 2014 r. wyniósł 2 014,7 mln zł i był o 108,8 mln zł tj. 5,1% niższy niż osiągnięty w analogicznym okresie 2013 r.

Zysk operacyjny Banku osiągnięty w 3 kwartałach 2014 r. był niższy o 3,4% w porównaniu z 3 kwartałami 2013 r., z powodu niższych dochodów z działalności operacyjnej, głównie ze względu na niższe zyski na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, przy kosztach z działalności operacyjnej niższych o 0,5%.

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

	30.09.2014	31.12.2013	ZMIANA
Kredyty brutto ogółem w mln zł*	97 446,2	93 186,8	4,6%
Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem w %	6,7%	7,1%	(0,4) p.p.
Depozyty ogółem w mln zł*	114 803,1	115 843,7	(0,9%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i sell-buy-back w mln zł	5 136,6	3 665,7	40,1%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank w mln zł	203,8	334,0	(39,0%)
Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank w mln zł	2 876,1	1 901,9	51,2%
Suma bilansowa w mln zł	160 355,4	155 286,6	3,3%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku w mln zł	15 172,1	14 628,6	3,7%
Współczynnik wypłacalności w % (Bazylea III)	18,1%	18,3%	(0,2) p.p.

* Według wartości nominalnej.

Kredyty klientów Banku na koniec września 2014 r. wyniosły 97 446,2 mln zł i były o 4 259,4 mln zł tj. 4,6% wyższe w porównaniu z końcem 2013 r. Na koniec września 2014 r. kredyty detaliczne wyniosły 46 826,6 mln zł, a korporacyjne 50 619,6 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów Banku (obejmujące depozyty klientów, transakcje z przyrzeczeniem odkupu i transakcje sell-buy-back, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz Certyfikaty Depozytowe) wyniosły 123 019,6 mln zł i były o 1 274,3 mln zł tj. 1,0% wyższe w porównaniu z końcem 2013 r., w tym obniżeniu o 5 376,2 mln zł uległy zobowiązania wobec Otwartych Funduszy Emerytalnych na skutek reformy systemu emerytalnego wprowadzonej w I kwartale 2014 r.

Wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku wzrosła o 543,5 mln zł tj. 3,7% w porównaniu z końcem 2013 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Wyniki osiągnięte przez ważniejsze jednostki powiązane

Pioneer Pekao Investment Management S.A. - PPIM

Skonsolidowany zysk netto PPIM w 3 kwartałach 2014 roku wyniósł 83,7 mln zł wobec zysku w wysokości 70,4 mln zł w analogicznym okresie 2013 roku. Udział Banku w zysku spółki wyniósł **41,0 mln zł**.

Pekao Leasing Sp. z o.o. - Pekao Leasing

W 3 kwartałach 2014 roku Pekao Leasing wypracował zysk netto w wysokości 44,5 mln zł (udział Banku: **39,6 mln zł**) wobec zysku w wysokości 25,5 mln zł osiągniętego w porównywalnym okresie 2013 roku. Wynik Pekao Leasing za 2014 rok, poza wyższym wynikiem na działalności komercyjnej, uwzględnia pozytywny efekt rozliczeń związanych z podatkiem VAT.

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. - CDM

W 3 kwartałach 2014 roku zysk netto CDM wyniósł **32,2 mln zł** wobec zysku w wysokości 27,2 mln zł osiągniętego w analogicznym okresie 2013 roku.

Pekao Pioneer PTE S.A. - PTE

W 3 kwartałach 2014 roku PTE wykazał zysk netto w wysokości 13,9 mln zł (udział Banku: **9,1 mln zł**) wobec zysku w wysokości 9,6 mln zł w analogicznym okresie 2013 roku. Wyższy zysk został osiągnięty w wyniku rozliczenia Funduszu Gwarancyjnego w I półroczu 2014 roku, które nastąpiło po transferze aktywów Otwartych Funduszy Emerytalnych (OFE) do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (ZUS) w konsekwencji przeprowadzonej reformy systemu emerytalnego.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. - Pekao Bank Hipoteczny

Zysk netto Pekao Banku Hipotecznego osiągnięty w 3 kwartałach 2014 rok wyniósł **7,9 mln zł** wobec zysku w wysokości 8,6 mln zł w 3 kwartałach 2013 roku.

Pekao Faktoring Sp. z o.o. - Pekao Faktoring

W 3 kwartałach 2014 roku Pekao Faktoring wypracował zysk netto w wysokości **5,8 mln zł** wobec zysku w wysokości 7,1 mln zł w analogicznym okresie 2013 roku.

Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. - Xelion

Zysk netto Xelion osiągnięty w 3 kwartałach 2014 roku wyniósł 1,63 mln zł (udział Banku: **0,82 mln zł**) i był wyższy wobec zysku w wysokości 0,79 mln zł osiągniętego w 3 kwartałach 2013 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

6.4 Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2014	31.12.2013
Rezerwy razem	374,5	393,5	371,2	391,4
z tego:				
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	85,1	113,9	88,5	116,9
rezerwy na zobowiązania pracownicze	249,8	241,5	247,3	239,2
pozostałe rezerwy	39,6	38,1	35,4	35,3
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	2,4	3,3	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	865,1	895,3	656,9	680,2

6.5 Odpisy aktualizujące wartości składników aktywów

(mln zł)

	GRUPA			BANK PEKAO S.A.	
	3 KWARTAŁY 2014	3 KWARTAŁY 2013 (z wył. PJSC UniCredit Bank)	3 KWARTAŁY 2013	3 KWARTAŁY 2014	3 KWARTAŁY 2013
Odpisy na należności kredytowe	(453,5)	(450,9)	(456,1)	(436,7)	(434,9)
Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	29,1	(38,2)	(38,3)	28,6	(22,0)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(424,4)	(489,1)	(494,4)	(408,1)	(456,9)

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy, osiągnięty w 3 kwartałach 2014 r. wyniósł 424,4 mln zł i był o 64,7 mln zł tj. 13,2% niższy niż w analogicznym okresie 2013 r. (z wyłączeniem PJSC UniCredit Bank w 3 kwartałach 2013 r.).

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Banku osiągnięty w 3 kwartałach 2014 r. wyniósł 408,1 mln zł i był o 48,8 mln zł tj. 10,7% niższy niż w analogicznym okresie 2013 r.

6.6 Pozycje pozabilansowe

(mln zł)

	30.09.2014	31.12.2013	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	53 296,6	47 411,7	12,4%
Zobowiązania udzielone:	38 829,3	38 175,0	1,7%
finansowe	25 702,3	27 097,7	(5,1%)
gwarancyjne	13 127,0	11 077,3	18,5%
Zobowiązania otrzymane:	14 467,3	9 236,7	56,6%
finansowe	2 318,8	111,8	20,7 razy
gwarancyjne	12 148,5	9 124,9	33,1%
Pochodne instrumenty finansowe	224 747,5	187 401,9	19,9%
transakcje stopy procentowej	139 496,3	116 772,1	19,5%
transakcje walutowe i na złoto	83 623,0	69 566,6	20,2%
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	1 628,2	1 063,2	53,1%
Inne	32 072,3	33 185,3	(3,4%)
Pozycje pozabilansowe razem	310 116,4	267 998,9	15,7%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

6.7 Adekwatność kapitałowa

Podstawową miarą stosowaną do pomiaru adekwatności kapitałowej jest współczynnik kapitałowy. Od 1 stycznia 2014 roku banki obowiązują nowe zasady wyliczania współczynników kapitałowych, w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Współczynniki kapitałowe, wymogi kapitałowe oraz fundusze własne zostały policzone zgodnie z ww. Rozporządzeniem przy zastosowaniu opcji narodowych zgodnych z założeniami wykorzystywanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) do sprawozdawczości tymczasowej. Dotyczy to w szczególności wag ryzyka dla należności zabezpieczonych hipotecznie, które pozostają zgodne z Uchwałą Nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami.

Minimalna wartość łącznego współczynnika kapitałowego wymagana przez prawo nie może być niższa niż 8%, natomiast zgodnie z rekomendacją EBA (The European Banking Authority) oraz KNF współczynnik wypłacalności powinien pozostawać na poziomie nie mniejszym niż 12%, a współczynnik Tier 1 na poziomie nie mniejszym niż 9%. Na koniec września 2014 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 18,3% i był ponad dwukrotnie wyższy od minimalnej wartości współczynnika wymaganej przez prawo oraz znacznie wyżej od poziomu rekomendowanego przez EBA oraz KNF.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wg stanu na dzień 30 września 2014 roku oraz na dzień 31 grudnia 2013 roku, zgodne z nowymi regulacjami Bazylei III.

	(tys. zł)	
WYMÓG KAPITAŁOWY	30.09.2014	31.12.2013
Ryzyko kredytowe	7 550 104	7 277 933
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowani i limitu dużych zaangażowań	0	0
Ryzyko rynkowe	185 203	127 683
Ryzyko rozliczenia-dostawy oraz kontrahenta	363 388	195 919
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0	0
Ryzyko operacyjne	708 785	1 054 131
Całkowity wymóg kapitałowy	8 807 480	8 655 666
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności:		
Fundusze podstawowe	20 122 179	19 836 692
Fundusze uzupełniające	0	0
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności	20 122 179	19 836 692
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,3%	18,3%
Współczynnik CT1 / CET1	18,3%	18,3%

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec września 2014 roku w porównaniu do grudnia 2013 roku pozostał na stabilnym poziomie. Całkowity wymóg kapitałowy wzrósł w tym okresie o 1,8%, a fundusze własne o 1,4%.

Na wzrost całkowitego wymogu kapitałowego na koniec września 2014 roku miały wpływ wzrosty wymogów z tytułu: ryzyka kredytowego (spowodowany wzrostem portfela kredytowego Banku), ryzyka kontrahenta oraz ryzyka rynkowego, przy jednoczesnym znaczącym spadku wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego spowodowanym zmianą modelu metody zaawansowanej AMA.

Wzmocnienie bazy kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w 2014 roku jest głównie efektem decyzji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia o przeznaczeniu 185,8 mln zł zysku netto Banku Pekao S.A. za 2013 rok na zwiększenie funduszy własnych Banku oraz niższych niezrealizowanych strat z portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

6.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 3 kwartały 2014 r.

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	3 KWARTAŁY 2014	UWAGI
Wynik z tytułu odsetek		3 403 923	
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności		58 311	
	Przychody z tytułu dywidend	8 298	
	Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	50 013	
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem		3 462 234	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 544 085	
Wynik z działalności handlowej		435 447	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	321 722	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(15 715)	
	Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	
	Zyski (straty) na sprzedaży: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	129 455	
	(Zyski) straty na sprzedaży: zobowiązań finansowych	(15)	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		67 999	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	69 251	
	minus - Refundacja kosztów administracyjnych	(2 336)	/1
	Zyski (straty) na sprzedaży: kredytów i innych należności finansowych	1 084	
Wynik pozaodsetkowy		2 047 531	
Dochody z działalności operacyjnej		5 509 765	
Koszty z działalności operacyjnej		(2 582 093)	
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 435 352)	
	Pozostałe koszty administracyjne	(903 820)	
	Refundacja kosztów administracyjnych	2 336	/1
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(245 257)	
Zysk operacyjny		2 927 672	
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(3 051)	
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe		(424 362)	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(453 457)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	29 095	
Zysk z działalności inwestycyjnej		(421)	
	(Zysk) strata na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(421)	
	Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
	Zysk (strata) ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
Zysk brutto		2 499 838	
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(466 257)	
Zysk netto	Zysk netto	2 033 581	
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	2 023 691	
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	9 890	

1/ w wersji pełnej pozycja „Refundacja kosztów administracyjnych” ujęta w wierszu „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto” w wersji prezentacyjnej stanowi element „Koszty z działalności operacyjnej”.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 3 kwartały 2013 r. (obejmuje działalność kontynuowaną i działalność zaniechaną)

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	3 KWARTAŁY 2013	UWAGI
Wynik z tytułu odsetek		3 369 895	
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności		48 253	
	Przychody z tytułu dywidend	6 756	
	Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	41 497	
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem		3 418 148	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 595 253	
Wynik z działalności handlowej		586 708	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	351 600	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(11 355)	
	Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	
	Zyski (straty) na sprzedaży: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	249 678	
	(Zyski) straty na sprzedaży: zobowiązań finansowych	(3 215)	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		71 024	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	74 823	
	minus - Refundacja kosztów administracyjnych	(3 718)	/1
	(Zyski) straty na sprzedaży: kredytów i innych należności finansowych	(81)	
Wynik pozaodsetkowy		2 252 985	
Dochody z działalności operacyjnej		5 671 133	
Koszty z działalności operacyjnej		(2 644 862)	
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 435 318)	
	Pozostałe koszty administracyjne	(953 224)	
	Refundacja kosztów administracyjnych	3 718	/1
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(260 038)	
Zysk operacyjny		3 026 271	
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(3 380)	
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe		(494 402)	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(456 135)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(38 267)	
Zysk z działalności inwestycyjnej		18 922	
	Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	18 922	
	Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
	Zysk (strata) ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
Zysk brutto		2 547 411	
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(491 424)	
Zysk netto	Zysk netto	2 055 987	
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	2 049 196	
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	6 791	

1/ w wersji pełnej pozycja „Refundacja kosztów administracyjnych” ujęta w wierszu „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto” w wersji prezentacyjnej stanowi element „Koszty z działalności operacyjnej”.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

7. Rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym

7.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2014 rok - Prezentowany w celu zapewnienia porównywalności

	I KWARTAŁ 2014			II KWARTAŁ 2014			III KWARTAŁ 2014		
	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Przychody z tytułu odsetek	1 571 029	-	1 571 029	1 584 757	-	1 584 757	1 594 530	-	1 594 530
Koszty z tytułu odsetek	(440 956)	-	(440 956)	(444 851)	-	(444 851)	(460 586)	-	(460 586)
Wynik z tytułu odsetek	1 130 073	-	1 130 073	1 139 906	-	1 139 906	1 133 944	-	1 133 944
Przychody z tytułu prowizji i opłat	631 965	-	631 965	664 663	-	664 663	612 307	-	612 307
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(119 066)	-	(119 066)	(138 499)	-	(138 499)	(107 285)	-	(107 285)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	512 899	-	512 899	526 164	-	526 164	505 022	-	505 022
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	8 189	-	8 189	109	-	109
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	105 443	-	105 443	111 177	-	111 177	105 102	-	105 102
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(10 725)	-	(10 725)	(3 392)	-	(3 392)	(1 598)	-	(1 598)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zyski (straty) na sprzedaży:	414	-	414	35 490	-	35 490	94 620	-	94 620
kredytów i innych należności finansowych	414	-	414	670	-	670	-	-	-
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	17	-	17	34 820	-	34 820	94 618	-	94 618
zobowiązań finansowych	(17)	-	(17)	-	-	-	2	-	2
Dochody z działalności operacyjnej	1 738 104	-	1 738 104	1 817 534	-	1 817 534	1 837 199	-	1 837 199
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(147 502)	-	(147 502)	(142 666)	-	(142 666)	(134 194)	-	(134 194)
kredytów i innych należności finansowych	(149 004)	-	(149 004)	(131 271)	-	(131 271)	(173 182)	-	(173 182)
zobowiązań pozabilansowych	1 502	-	1 502	(11 395)	-	(11 395)	38 988	-	38 988
Wynik z działalności finansowej	1 590 602	-	1 590 602	1 674 868	-	1 674 868	1 703 005	-	1 703 005

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2014 r. (cd.)

	I KWARTAŁ 2014			II KWARTAŁ 2014			III KWARTAŁ 2014		
	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Ogólne koszty administracyjne	(776 702)	-	(776 702)	(784 046)	-	(784 046)	(778 424)	-	(778 424)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(471 380)	-	(471 380)	(484 010)	-	(484 010)	(479 962)	-	(479 962)
pozostałe koszty administracyjne	(305 322)	-	(305 322)	(300 036)	-	(300 036)	(298 462)	-	(298 462)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(81 945)	-	(81 945)	(81 049)	-	(81 049)	(82 263)	-	(82 263)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(1 188)	-	(1 188)	(1 962)	-	(1 962)	99	-	99
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	34 237	-	34 237	22 337	-	22 337	12 677	-	12 677
Koszty z działalności operacyjnej	(825 598)	-	(825 598)	(844 720)	-	(844 720)	(847 911)	-	(847 911)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	19 282	-	19 282	15 411	-	15 411	15 320	-	15 320
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(333)	-	(333)	(210)	-	(210)	122	-	122
Zysk brutto	783 953	-	783 953	845 349	-	845 349	870 536	-	870 536
Podatek dochodowy	(146 017)	-	(146 017)	(154 786)	-	(154 786)	(165 454)	-	(165 454)
Zysk netto	637 936	-	637 936	690 563	-	690 563	705 082	-	705 082
Przypadający na akcjonariuszy Banku	634 244	-	634 244	685 077	-	685 077	704 370	-	704 370
Przypadający na udziały niedające kontroli	3 692	-	3 692	5 486	-	5 486	712	-	712

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2013 r.

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2013			II KWARTAŁ 2013			III KWARTAŁ 2013			IV KWARTAŁ 2013		
	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Przychody z tytułu odsetek	1 849 493	48 138	1 897 631	1 675 097	39 333	1 714 430	1 574 875	5 877	1 580 752	1 581 477	-	1 581 477
Koszty z tytułu odsetek	(714 219)	(15 663)	(729 882)	(593 902)	(13 812)	(607 714)	(483 123)	(2 199)	(485 322)	(445 810)	-	(445 810)
Wynik z tytułu odsetek	1 135 274	32 475	1 167 749	1 081 195	25 521	1 106 716	1 091 752	3 678	1 095 430	1 135 667	-	1 135 667
Przychody z tytułu prowizji i opłat	632 137	7 958	640 095	660 174	9 661	669 835	668 109	1 556	669 665	675 467	-	675 467
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(112 752)	(2 935)	(115 687)	(131 727)	(3 683)	(135 410)	(131 860)	(1 385)	(133 245)	(127 876)	-	(127 876)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	519 385	5 023	524 408	528 447	5 978	534 425	536 249	171	536 420	547 591	-	547 591
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	6 751	-	6 751	5	-	5	-	-	-
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	110 439	(6 503)	103 936	119 422	3 901	123 323	124 089	252	124 341	113 457	-	113 457
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(4 654)	-	(4 654)	(2 381)	-	(2 381)	(4 320)	-	(4 320)	(6 068)	-	(6 068)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zyski (straty) na sprzedaży:	54 155	-	54 155	152 801	-	152 801	39 426	-	39 426	58 757	-	58 757
kredytów i innych należności finansowych	(81)	-	(81)	-	-	-	-	-	-	14	-	14
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	57 565	-	57 565	152 922	-	152 922	39 191	-	39 191	58 677	-	58 677
zobowiązań finansowych	(3 329)	-	(3 329)	(121)	-	(121)	235	-	235	66	-	66
Dochody z działalności operacyjnej	1 814 599	30 995	1 845 594	1 886 235	35 400	1 921 635	1 787 201	4 101	1 791 302	1 849 404	-	1 849 404
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(163 279)	(1 727)	(165 006)	(156 143)	(3 916)	(160 059)	(169 765)	428	(169 337)	(169 248)	-	(169 248)
kredytów i innych należności finansowych	(155 538)	(1 727)	(157 265)	(156 090)	(3 916)	(160 006)	(139 292)	428	(138 864)	(199 979)	-	(199 979)
zobowiązań pozabilansowych	(7 741)	-	(7 741)	(53)	-	(53)	(30 473)	-	(30 473)	30 731	-	30 731
Wynik z działalności finansowej	1 651 320	29 268	1 680 588	1 730 092	31 484	1 761 576	1 617 436	4 529	1 621 965	1 680 156	-	1 680 156

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2013 r. (cd.)

	I KWARTAŁ 2013			II KWARTAŁ 2013			III KWARTAŁ 2013			IV KWARTAŁ 2013		
	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Ogólne koszty administracyjne	(769 179)	(19 995)	(789 174)	(796 473)	(19 519)	(815 992)	(780 431)	(2 945)	(783 376)	(753 939)	-	(753 939)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(462 431)	(9 825)	(472 256)	(478 470)	(10 082)	(488 552)	(473 272)	(1 238)	(474 510)	(445 857)	-	(445 857)
pozostałe koszty administracyjne	(306 748)	(10 170)	(316 918)	(318 003)	(9 437)	(327 440)	(307 159)	(1 707)	(308 866)	(308 082)	-	(308 082)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(86 227)	(1 279)	(87 506)	(86 597)	(1 271)	(87 868)	(84 518)	(146)	(84 664)	(86 320)	-	(86 320)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(643)	-	(643)	(1 672)	-	(1 672)	(1 065)	-	(1 065)	17 041	-	17 041
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	22 229	1 069	23 298	14 155	279	14 434	37 229	(138)	37 091	28 599	-	28 599
Koszty z działalności operacyjnej	(833 820)	(20 205)	(854 025)	(870 587)	(20 511)	(891 098)	(828 785)	(3 229)	(832 014)	(794 619)	-	(794 619)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	14 854	-	14 854	12 835	-	12 835	13 808	-	13 808	17 928	-	17 928
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	41	-	41	16 976	-	16 976	1 905	-	1 905	3 354	-	3 354
Zysk brutto	832 395	9 063	841 458	889 316	10 973	900 289	804 364	1 300	805 664	906 819	-	906 819
Podatek dochodowy	(167 712)	(1 687)	(169 399)	(165 522)	(2 196)	(167 718)	(154 336)	29	(154 307)	(167 816)	-	(167 816)
Zysk netto	664 683	7 376	672 059	723 794	8 777	732 571	650 028	1 329	651 357	739 003	-	739 003
Przypadający na akcjonariuszy Banku	662 481	7 376	669 857	721 696	8 777	730 473	647 537	1 329	648 866	735 583	-	735 583
Przypadający na udziały niedające kontroli	2 202	-	2 202	2 098	-	2 098	2 491	-	2 491	3 420	-	3 420

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

7.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2014 r. i 2013 r. (obejmuje działalność kontynuowaną i działalność zaniechana)

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2014	II KWARTAŁ 2014	III KWARTAŁ 2014	I KWARTAŁ 2013	II KWARTAŁ 2013	III KWARTAŁ 2013	IV KWARTAŁ 2013
Zysk netto	637 936	690 563	705 082	672 059	732 571	651 357	739 003
Przypadający na akcjonariuszy Banku	634 244	685 077	704 370	669 857	730 473	648 866	735 583
Przypadający na udziały niedające kontroli	3 692	5 486	712	2 202	2 098	2 491	3 420
Inne składniki całkowitych dochodów							
<i>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</i>							
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	5	6	(8)	22 194	5 014	(1 511)	(132)
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	36 868	322 991	127 131	(152 160)	(314 574)	(118 201)	26 313
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(11 416)	113 138	74 877	17 221	(48 395)	69 742	(3 736)
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	(4 836)	(82 865)	(38 381)	21 422	68 074	9 428	(4 290)
<i>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</i>							
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	-	-	-	(41 524)
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-	-	-	-	-	-	7 890
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	20 621	353 270	163 619	(91 323)	(289 881)	(40 542)	(15 479)
Całkowite dochody razem	658 557	1 043 833	868 701	580 736	442 690	610 815	723 524
Przypadające na akcjonariuszy Banku	654 865	1 038 347	867 989	578 534	440 592	608 324	720 104
Przypadające na udziały niedające kontroli	3 692	5 486	712	2 202	2 098	2 491	3 420

7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2014 r. i 2013 r. (obejmuje działalność kontynuowaną i działalność zaniechana)

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2014	II KWARTAŁ 2014	III KWARTAŁ 2014	I KWARTAŁ 2013	II KWARTAŁ 2013	III KWARTAŁ 2013	IV KWARTAŁ 2013
Wynik z tytułu odsetek	1 130 073	1 139 906	1 133 944	1 167 749	1 106 716	1 095 430	1 135 667
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	19 282	23 600	15 429	14 854	19 586	13 813	17 928
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	1 149 355	1 163 506	1 149 373	1 182 603	1 126 302	1 109 243	1 153 595
Wynik z tytułu prowizji i opłat	512 899	526 164	505 022	524 408	534 425	536 420	547 591
Wynik z działalności handlowej	94 718	142 605	198 124	153 518	273 743	159 447	166 132
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	32 856	22 995	12 148	22 177	13 349	35 498	26 890
Wynik pozaodsetkowy	640 473	691 764	715 294	700 103	821 517	731 365	740 613
Dochody z działalności operacyjnej	1 789 828	1 855 270	1 864 667	1 882 706	1 947 819	1 840 608	1 894 208
Koszty z działalności operacyjnej	(856 852)	(865 083)	(860 158)	(875 640)	(902 775)	(866 447)	(838 536)
Zysk operacyjny	932 976	990 187	1 004 509	1 007 066	1 045 044	974 161	1 055 672
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(1 188)	(1 962)	99	(643)	(1 672)	(1 065)	17 041
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(147 502)	(142 666)	(134 194)	(165 006)	(160 059)	(169 337)	(169 248)
Zysk z działalności inwestycyjnej	(333)	(210)	122	41	16 976	1 905	3 354
Zysk brutto	783 953	845 349	870 536	841 458	900 289	805 664	906 819
Podatek dochodowy	(146 017)	(154 786)	(165 454)	(169 399)	(167 718)	(154 307)	(167 816)
Zysk netto	637 936	690 563	705 082	672 059	732 571	651 357	739 003
Przypadający na akcjonariuszy Banku	634 244	685 077	704 370	669 857	730 473	648 866	735 583
Przypadający na udziały niedające kontroli	3 692	5 486	712	2 202	2 098	2 491	3 420

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

8. Pozostałe informacje

8.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2014.

8.2 Informacja o stanie posiadania akcji Banku Pekao S.A. przez osoby zarządzające i nadzorujące

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień przekazania raportu osoby zarządzające i nadzorujące w Banku posiadały 73 535 akcji Banku Pekao S.A.

Liczba akcji w posiadaniu osób zarządzających przedstawiona jest poniżej:

	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU		ZMIANA
	ZA III KWARTAŁ 2014	ZA I PÓŁROCZE 2014	
Luigi Lovaglio	64 035	64 035	0
Diego Biondo	9 500	9 500	0
Razem	73 535	73 535	0

8.3 Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank i jednostki zależne w III kwartale 2014 roku nie zawarły z podmiotami powiązanymi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W III kwartale 2014 roku Bank i jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki ani nie udzieliły gwarancji jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowiłaby równowartość 10% kapitałów własnych Banku.

8.4 Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu

Opis zasad przyjętych przy sporządzaniu raportu znajduje się w Notach objaśniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartały 2014.

8.5 Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności

Bank świadczy usługi finansowe, na które popyt ma charakter stabilny, bez istotnego wpływu sezonowości. Ze względu na specyfikę działalności Banku, nie występują zjawiska sezonowości lub cykliczności.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2014 roku

8.6 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe są alternatywnymi w stosunku do tradycyjnych depozytów bankowych produktami inwestycyjnymi dla klientów Banku. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec września 2014 roku wyniosła 203,8 mln zł. Czynne są 3 emisje Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z maksymalnym terminem wymagalności do 24 marca 2016 roku. Zobowiązania z terminem wymagalności w 2015 i 2016 roku stanowią odpowiednio 34,3% i 65,7% tych zobowiązań.

Certyfikaty Depozytowe

Certyfikaty Depozytowe to produkty inwestycyjne denominowane w złotych, które gwarantują 100% ochronę zainwestowanych środków, również w przypadku zakończenia inwestycji przed dniem wykupu. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec września 2014 roku wyniosła 2 876,1 mln zł. Czynnych jest 19 emisji Certyfikatów Depozytowych z terminem wymagalności do 3 miesięcy, do 6 miesięcy oraz do 1 roku co stanowi odpowiednio 49,4%, 18,1% i 32,5% tych zobowiązań.

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań spółki z tytułu obligacji na dzień 30 września 2014 roku wyniosła 48,0 mln zł, z terminem wymagalności do 1 miesiąca.

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań spółki z tytułu listów zastawnych na dzień 30 września 2014 roku wyniosła 1 022,6 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 1 roku stanowią 0,7%, od 3 lat do 5 lat 29,9% a od 5 lat do 10 lat 69,4% wartości nominalnej ogółem.

8.7 Informacje o toczących się postępowaniach

W III kwartale 2014 roku liczba toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej postępowań dotyczących zobowiązań Grupy wyniosła 560 postępowań na łączną kwotę 1 122,6 mln zł, a dotyczących wierzytelności 9 993 postępowań na łączną kwotę 1 057,9 mln zł.

W III kwartale 2014 roku nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Grupy, w których wysokość dochodzonego roszczenia stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w III kwartale 2014 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

8.8 Wydarzenia po dacie bilansu

Po dacie bilansu nie wystąpiły istotne zdarzenia, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.

**Śródroczne Skrócone
Skonsolidowane
Sprawozdanie Finansowe
Grupy Kapitałowej Banku
Pekao S.A. za
III kwartały 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	20
1. Podstawowe dane o Banku	20
2. Skład Grupy	20
3. Oświadczenie o zgodności	22
4. Istotne zasady rachunkowości	23
5. Zastosowanie szacunków i założeń	34
6. Zarządzanie ryzykiem	35
7. Informacje dotyczące segmentów działalności	51
8. Przychody i koszty z tytułu odsetek	54
9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	55
10. Przychody z tytułu dywidend	55
11. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	56
12. Zyski (straty) na sprzedaży	56
13. Ogólne koszty administracyjne	56
14. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	57
15. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	57
16. Utrata wartości	58
17. Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	60
18. Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	60
19. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	60
20. Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej przypadający na jedną akcję	61
21. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy	61
22. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	62
23. Należności od banków	63
24. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	64
25. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) ...	66
26. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	67
27. Należności z tytułu leasingu finansowego	69
28. Rachunkowość zabezpieczeń	71
29. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	73
30. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana	74
31. Wartości niematerialne	75
32. Rzeczowe aktywa trwałe	75
33. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	76
34. Zobowiązania wobec innych banków	77
35. Zobowiązania wobec klientów	77
36. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	78
37. Rezerwy	79
38. Zobowiązania warunkowe	80
39. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	82
40. Zdarzenia po dacie bilansu	96
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	3 KWARTAŁY 2014 OKRES OD 01.01.2014 DO 30.09.2014			3 KWARTAŁY 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.09.2013 PRZEKSZTAŁCONY		
		DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Przychody z tytułu odsetek	8	4 750 316	-	4 750 316	5 099 465	93 348	5 192 813
Koszty z tytułu odsetek	8	-1 346 393	-	-1 346 393	-1 791 244	-31 674	-1 822 918
Wynik z tytułu odsetek		3 403 923	-	3 403 923	3 308 221	61 674	3 369 895
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9	1 908 935	-	1 908 935	1 960 420	19 175	1 979 595
Koszty z tytułu prowizji i opłat	9	-364 850	-	-364 850	-376 339	-8 003	-384 342
Wynik z tytułu prowizji i opłat		1 544 085	-	1 544 085	1 584 081	11 172	1 595 253
Przychody z tytułu dywidend	10	8 298	-	8 298	6 756	-	6 756
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	11	321 722	-	321 722	353 950	-2 350	351 600
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	28	-15 715	-	-15 715	-11 355	-	-11 355
Zyski (straty) na sprzedaży kredytów i innych należności finansowych	12	130 524	-	130 524	246 382	-	246 382
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		1 084	-	1 084	-81	-	-81
zobowiązań finansowych		-15	-	-15	-3 215	-	-3 215
Dochody z działalności operacyjnej		5 392 837	-	5 392 837	5 488 035	70 496	5 558 531
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	16	-424 362	-	-424 362	-489 187	-5 215	-494 402
kredytów i innych należności finansowych		-453 457	-	-453 457	-450 920	-5 215	-456 135
zobowiązań pozabilansowych		29 095	-	29 095	-38 267	-	-38 267
Wynik z działalności finansowej		4 968 475	-	4 968 475	4 998 848	65 281	5 064 129
Ogólne koszty administracyjne	13	-2 339 172	-	-2 339 172	-2 346 083	-42 459	-2 388 542
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-1 435 352	-	-1 435 352	-1 414 173	-21 145	-1 435 318
pozostałe koszty administracyjne		-903 820	-	-903 820	-931 910	-21 314	-953 224
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	14	-245 257	-	-245 257	-257 342	-2 696	-260 038
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		-3 051	-	-3 051	-3 380	-	-3 380
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	15	69 251	-	69 251	73 613	1 210	74 823
Koszty z działalności operacyjnej		-2 518 229	-	-2 518 229	-2 533 192	-43 945	-2 577 137
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	17	50 013	-	50 013	41 497	-	41 497
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	18	-421	-	-421	18 922	-	18 922
Zysk brutto		2 499 838	-	2 499 838	2 526 075	21 336	2 547 411
Podatek dochodowy	19	-466 257	-	-466 257	-487 570	-3 854	-491 424
Zysk netto		2 033 581	-	2 033 581	2 038 505	17 482	2 055 987
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		2 023 691	-	2 023 691	2 031 714	17 482	2 049 196
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		9 890	-	9 890	6 791	-	6 791
Zysk na akcję (w złotych na akcję)	20						
podstawowy za okres		7,71	-	7,71	7,74	0,07	7,81
rozwodniony za okres		7,71	-	7,71	7,74	0,07	7,81

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 96 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	III KWARTAŁ 2014 OKRES OD 01.07.2014 DO 30.09.2014			III KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.07.2013 DO 30.09.2013 PRZEKSZTAŁCONY			
	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	
Przychody z tytułu odsetek	8	1 594 530	-	1 594 530	1 574 875	5 877	1 580 752
Koszty z tytułu odsetek	8	-460 586	-	-460 586	-483 123	-2 199	-485 322
Wynik z tytułu odsetek		1 133 944	-	1 133 944	1 091 752	3 678	1 095 430
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9	612 307	-	612 307	668 109	1 556	669 665
Koszty z tytułu prowizji i opłat	9	-107 285	-	-107 285	-131 860	-1 385	-133 245
Wynik z tytułu prowizji i opłat		505 022	-	505 022	536 249	171	536 420
Przychody z tytułu dywidend	10	109	-	109	5	-	5
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	11	105 102	-	105 102	124 089	252	124 341
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	28	-1 598	-	-1 598	-4 320	-	-4 320
Zyski (straty) na sprzedaży	12	94 620	-	94 620	39 426	-	39 426
kredytów i innych należności finansowych					-	-	-
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		94 618	-	94 618	39 191	-	39 191
zobowiązań finansowych	2		-	2	235	-	235
Dochody z działalności operacyjnej		1 837 199	-	1 837 199	1 787 201	4 101	1 791 302
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	16	-134 194	-	-134 194	-169 765	428	-169 337
kredytów i innych należności finansowych		-173 182	-	-173 182	-139 292	428	-138 864
zobowiązań pozabilansowych		38 988	-	38 988	-30 473	-	-30 473
Wynik z działalności finansowej		1 703 005	-	1 703 005	1 617 436	4 529	1 621 965
Ogólne koszty administracyjne	13	-778 424	-	-778 424	-780 431	-2 945	-783 376
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-479 962	-	-479 962	-473 272	-1 238	-474 510
pozostałe koszty administracyjne		-298 462	-	-298 462	-307 159	-1 707	-308 866
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	14	-82 263	-	-82 263	-84 518	-146	-84 664
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		99	-	99	-1 065	-	-1 065
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	15	12 677	-	12 677	37 229	-138	37 091
Koszty z działalności operacyjnej		-847 911	-	-847 911	-828 785	-3 229	-832 014
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	17	15 320	-	15 320	13 808	-	13 808
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	18	122	-	122	1 905	-	1 905
Zysk brutto		870 536	-	870 536	804 364	1 300	805 664
Podatek dochodowy	19	-165 454	-	-165 454	-154 336	29	-154 307
Zysk netto		705 082	-	705 082	650 028	1 329	651 357
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		704 370	-	704 370	647 537	1 329	648 866
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		712	-	712	2 491	-	2 491
Zysk na akcję (w złotych na akcję)	20						
podstawowy za okres		2,68	-	2,68	2,46	0,01	2,47
rozwodniony za okres		2,68	-	2,68	2,46	0,01	2,47

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 96 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)

	III KWARTAŁ 2014 OKRES OD 01.07.2014 DO 30.09.2014	3 KWARTAŁY 2014 OKRES OD 01.01.2014 DO 30.09.2014	III KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.07.2013 DO 30.09.2013 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.09.2013 PRZEKSZTAŁCONY
Zysk netto	705 082	2 033 581	651 357	2 055 987
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	704 370	2 023 691	648 866	2 049 196
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	712	9 890	2 491	6 791
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-8	3	-1 511	25 697
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	127 131	486 990	-118 201	-584 935
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	74 877	176 599	69 742	38 568
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	19	-38 381	9 428	98 924
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)	163 619	537 510	-40 542	-421 746
Całkowite dochody razem	868 701	2 571 091	610 815	1 634 241
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku	867 989	2 561 201	608 324	1 627 450
2. Przypadające na udziały niedające kontroli	712	9 890	2 491	6 791

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 96 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	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013 PRZEKSZTAŁCONY
AKTYWA				
Kasa, należności od Banku Centralnego	22	3 896 916	4 191 229	7 154 809
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		110	230	245
Należności od banków	23	6 462 833	7 547 785	7 514 396
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	24	529 245	188 377	1 346 976
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	25	3 437 874	1 996 934	2 078 056
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	26	107 526 519	101 012 515	98 352 912
Należności z tytułu leasingu finansowego	27	3 009 759	2 931 248	2 715 494
Instrumenty zabezpieczające	28	407 148	250 186	244 749
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	29	32 661 154	34 995 737	26 169 409
1. Dostępne do sprzedaży		31 082 243	33 033 967	23 902 772
2. Utrzymywane do terminu wymagalności		1 578 911	1 961 770	2 266 637
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	30	32 684	45 864	62 430
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		171 070	176 002	158 074
Wartości niematerialne	31	605 895	626 571	619 188
Rzeczowe aktywa trwałe	32	1 541 236	1 589 636	1 646 901
Nieruchomości inwestycyjne		40 876	31 131	31 412
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		866 330	995 766	968 515
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 232	100 446	74 051
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		865 098	895 320	894 464
Inne aktywa		2 562 188	1 942 501	1 930 032
AKTYWA RAZEM		163 751 837	158 521 712	150 993 598
PASYWA				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	22	965	985	975
Zobowiązania wobec innych banków	34	8 391 931	6 417 657	9 076 566
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	24	238 874	309 742	467 064
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	25	3 442 736	2 051 501	2 093 360
Zobowiązania wobec klientów	35	120 281 209	119 796 706	110 537 473
Instrumenty zabezpieczające	28	1 230 210	1 007 884	1 201 272
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane		-	2 084	3 372
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	36	4 105 141	3 063 737	2 611 787
Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	30	-	-	-
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		82 181	5 016	4 637
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		79 764	1 753	1 785
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2 417	3 263	2 852
Rezerwy	37	374 520	393 537	392 158
Pozostałe zobowiązania		2 202 049	1 958 692	1 799 318
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		140 349 816	135 007 541	128 187 982
Kapitały				
Kapitał zakładowy		262 470	262 470	262 470
Pozostałe kapitały		21 038 168	20 564 611	20 593 967
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		2 073 852	2 592 802	1 858 284
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Banku)		23 374 490	23 419 883	22 714 721
Udziały niedające kontroli		27 531	94 288	90 895
KAPITAŁY RAZEM		23 402 021	23 514 171	22 805 616
PASYWA RAZEM		163 751 837	158 521 712	150 993 598

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 96 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 do 30 września 2014 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU											
	POZOSTAŁE KAPITAŁY								WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA 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	-	184	-	-	-	-	-	184	-	184	-	184
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	184	-	-	-	-	-	184	-	184	-	184
Całkowite dochody	-	537 510	-	-	-	537 507	3	-	2 023 691	2 561 201	9 890	2 571 091
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	394 462	-	-	-	394 462	-	-	-	394 462	-	394 462
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	143 045	-	-	-	143 045	-	-	-	143 045	-	143 045
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	3	-	-	-	-	3	-	-	3	-	3
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	2 023 691	2 023 691	9 890	2 033 581
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-71 561	-	-	-74 942	-	-	3 381	-2 542 641	-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	-	-71 561	-	-	-74 942	-	-	3 381	71 561	-	-	-
Pozostałe	-	7 424	-	-	7 424	-	-	-	-	7 424	-71 824	-64 400
Nabycie udziałów niedających kontroli	-	7 424	-	-	7 424	-	-	-	-	7 424	-71 824	-64 400
Kapitał własny na 30.09.2014	262 470	21 038 168	9 137 221	1 937 850	9 002 682	587 624	1 241	371 550	2 073 852	23 374 490	27 531	23 402 021

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 96 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 do 31 grudnia 2013 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU											
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	
POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM		PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	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
Wyplata 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 20 do 96 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 do 30 września 2013 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU											
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM		PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	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	-	4 579	-	-	-	-	-	4 579	-	4 579	-6	4 573
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	4 579	-	-	-	-	-	4 579	-	4 579	-6	4 573
Całkowite dochody	-	-429 685	-	-	-	-442 557	12 872	-	2 057 135	1 627 450	6 791	1 634 241
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-473 797	-	-	-	-473 797	-	-	-	-473 797	-	-473 797
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	31 240	-	-	-	31 240	-	-	-	31 240	-	31 240
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	12 872	-	-	-	-	12 872	-	7 939	20 811	-	20 811
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	2 049 196	2 049 196	6 791	2 055 987
Podział wyniku za rok ubiegły	-	707 256	-	200 000	489 581	-	-	17 675	-2 909 380	-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	-	707 256	-	200 000	489 581	-	-	17 675	-707 256	-	-	-
Pozostałe	-	299 847	-	-	215 905	-	117 266	-33 324	-186 446	113 401	-	113 401
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	-	2 090	-	-	2 090	-	-	-	-2 090	-	-	-
Kapitał własny na 30.09.2013	262 470	20 593 967	9 137 221	1 937 850	9 069 638	65 464	1 370	382 424	1 858 284	22 714 721	90 895	22 805 616

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 96 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	III KWARTAŁ 2014 OKRES OD 01.07.2014 DO 30.09.2014	3 KWARTAŁY 2014 OKRES OD 01.01.2014 DO 30.09.2014	III KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.07.2013 DO 30.09.2013 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.09.2013 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia					
Zysk netto		704 370	2 023 691	648 866	2 049 196
Korekty razem:		3 550 892	-5 131 905	2 276 419	190 212
Amortyzacja	14	82 263	245 257	82 996	256 416
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		-15 320	-50 013	-13 808	-41 498
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-94 633	-128 927	-23 731	-251 235
Wynik z tytułu odsetek		-1 133 944	-3 403 923	-1 095 430	-3 369 895
Przychody z tytułu dywidend	10	-109	-8 298	-5	-6 756
Odsetki otrzymane		1 546 921	4 634 362	1 580 011	5 172 033
Odsetki zapłacone		-455 381	-1 353 918	-596 243	-2 007 311
Podatek dochodowy		166 631	467 102	193 992	498 036
Podatek dochodowy zapłacony		-183 410	-395 154	-201 126	-607 586
Zmiana stanu należności od banków		-49 564	271 537	-227 488	-631 612
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		455 051	-342 188	-3 607	-745 184
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-716 640	-1 440 940	320 438	571 041
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawnionych do redyskonta w Banku Centralnym		-780 816	-6 440 547	-1 606 366	-3 268 358
Zmiana należności z tytułu leasingu finansowego		-24 176	-78 511	-18 966	2 437
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		-393 073	-873 865	-73 697	-727 898
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-279 961	-536 160	2 479 313	2 280 376
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		1 730 807	1 975 429	3 864 720	1 298 941
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		14 869	-70 868	53 503	220 486
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych		709 097	1 391 235	-287 953	-527 438
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		5 565 211	501 212	1 632 189	2 675 475
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-13 018	123 432	3 334	15 655
Zmiana stanu rezerw		-35 562	-19 017	36 986	32 652
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		-2 544 351	400 858	-3 822 643	-648 565
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		4 255 262	-3 108 214	2 925 285	2 239 408
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej					
Wpływy z działalności inwestycyjnej		96 198 546	275 013 202	108 955 703	332 593 686
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		96 032 241	274 423 703	108 803 953	331 956 498
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		1 540	3 062	1 863	4 927
Dywidendy otrzymane	10	109	8 298	5	6 756
Inne wpływy inwestycyjne		164 656	578 139	149 882	625 505
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-102 508 438	-271 240 056	-105 663 892	-329 736 627
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-102 427 558	-271 076 397	-105 612 990	-329 549 380
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-80 880	-163 659	-50 902	-187 247
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-6 309 892	3 773 146	3 291 811	2 857 059

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 96 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	III KWARTAŁ 2014 OKRES OD 01.07.2014 DO 30.09.2014	3 KWARTAŁY 2014 OKRES OD 01.01.2014 DO 30.09.2014	III KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.07.2013 DO 30.09.2013 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.09.2013 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy z działalności finansowej	2 242 199	4 799 673	340 392	2 082 273
Emisja dłużnych papierów wartościowych	36 2 242 199	4 799 673	340 392	2 082 273
Wydatki z działalności finansowej	-1 767 620	-6 570 662	-1 984 264	-6 397 291
Wykup dłużnych papierów wartościowych	36 -1 703 220	-3 892 060	-1 984 264	-4 195 167
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-2 614 202	-	-2 202 124
Nabycie udziałów niedających kontrolii	-64 400	-64 400	-	-
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	474 579	-1 770 989	-1 643 872	-4 315 018
Przepływy pieniężne netto razem	-1 580 051	-1 106 057	4 573 224	781 449
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	62 916	82 087	-95 774	55 491
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-1 580 051	-1 106 057	4 573 224	781 449
Środki pieniężne na początek okresu	11 089 856	10 615 862	9 023 015	12 814 790
Środki pieniężne na koniec okresu	9 509 805	9 509 805	13 596 239	13 596 239

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 96 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VIII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.

	III KWARTAŁ 2014 OKRES OD 01.07.2014 DO 30.09.2014	3 KWARTAŁY 2014 OKRES OD 01.01.2014 DO 30.09.2014	III KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.07.2013 DO 30.09.2013 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.09.2013 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	1 547 897	4 608 529	1 528 893	4 965 024
Koszty z tytułu odsetek	-446 165	-1 299 741	-468 295	-1 754 868
Wynik z tytułu odsetek	1 101 732	3 308 788	1 060 598	3 210 156
Przychody z tytułu prowizji i opłat	560 867	1 754 625	612 869	1 798 504
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-108 768	-366 661	-132 885	-376 087
Wynik z tytułu prowizji i opłat	452 099	1 387 964	479 984	1 422 417
Przychody z tytułu dywidend	101	153 548	-	143 779
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	101 774	311 765	120 353	345 389
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-1 598	-15 715	-4 320	-11 355
Zyski (straty) na sprzedaży:	93 978	129 882	39 426	246 382
kredytów i innych należności finansowych	-	1 084	-	-81
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	93 976	128 813	39 191	249 678
zobowiązań finansowych	2	-15	235	-3 215
Dochody z działalności operacyjnej	1 748 086	5 276 232	1 696 041	5 356 768
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-130 158	-408 151	-165 498	-456 936
kredytów i innych należności finansowych	-168 942	-436 792	-135 468	-434 898
zobowiązań pozabilansowych	38 784	28 641	-30 030	-22 038
Wynik z działalności finansowej	1 617 928	4 868 081	1 530 543	4 899 832
Ogólne koszty administracyjne	-734 864	-2 202 448	-733 999	-2 202 482
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-437 682	-1 304 761	-427 575	-1 276 548
pozostałe koszty administracyjne	-297 182	-897 687	-306 424	-925 934
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-77 993	-231 286	-80 336	-244 571
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	146	-1 662	-1 015	-3 102
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	13 513	29 627	34 335	63 815
Koszty z działalności operacyjnej	-799 198	-2 405 769	-781 015	-2 386 340
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-	69 972	69 972
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	13	-698	-361	17 339
Zysk brutto	818 743	2 461 614	819 139	2 600 803
Podatek dochodowy	-158 085	-446 906	-159 410	-477 293
Zysk netto	660 658	2 014 708	659 729	2 123 510
Zysk na akcję (w zł na akcję)				
podstawowy za okres	2,52	7,68	2,51	8,09
rozwodniony za okres	2,52	7,68	2,51	8,09

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A.

	III KWARTAŁ 2014 OKRES OD 01.07.2014 DO 30.09.2014	3 KWARTAŁY 2014 OKRES OD 01.01.2014 DO 30.09.2014	III KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.07.2013 DO 30.09.2013 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.09.2013 PRZEKSZTAŁCONY
Zysk netto	660 658	2 014 708	659 729	2 123 510
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunków zysku i strat				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-8	3	-351	-18
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	127 457	486 915	-118 434	-584 219
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	74 877	176 599	69 742	38 568
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-38 444	-126 068	9 252	103 674
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)	163 882	537 449	-39 791	-441 995
Całkowite dochody razem	824 540	2 552 157	619 938	1 681 515

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A.

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013 PRZEKSZTAŁCONY
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	3 896 907	4 191 223	7 154 803
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	110	230	245
Należności od banków	6 552 725	7 653 801	7 556 532
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	541 443	188 377	1 346 976
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	3 445 140	1 999 346	2 084 467
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	106 895 407	100 569 013	97 899 212
Instrumenty zabezpieczające	407 148	250 186	244 749
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	32 524 770	34 845 508	26 017 944
1. Dostępne do sprzedaży	31 019 472	32 956 784	23 826 034
2. Utrzymywane do terminu wymagalności	1 505 298	1 888 724	2 191 910
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	32 684	32 587	32 719
Inwestycje w jednostkach zależnych	857 513	793 113	793 113
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	29 427	29 427	29 427
Wartości niematerialne	582 599	601 571	596 233
Rzeczowe aktywa trwale	1 522 463	1 564 688	1 549 050
Nieruchomości inwestycyjne	24 084	25 981	26 262
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	656 994	777 715	745 942
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	116	97 549	72 152
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	656 878	680 166	673 790
Inne aktywa	2 386 005	1 763 864	1 751 388
AKTYWA RAZEM	160 355 419	155 286 630	147 829 062
PASYWA			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	965	985	975
Zobowiązania wobec innych banków	6 697 258	4 754 732	7 681 486
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	238 874	309 742	467 064
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	3 446 648	2 054 385	2 094 581
Zobowiązania wobec klientów	120 360 360	119 868 743	110 352 434
Instrumenty zabezpieczające	1 230 210	1 007 884	1 201 272
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone	-	2 084	3 372
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 094 758	2 240 452	1 788 946
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	78 100	-	-
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	78 100	-	-
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Rezerwy	371 242	391 396	390 177
Pozostałe zobowiązania	2 050 165	1 807 524	1 647 413
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	137 568 580	132 437 927	125 627 720
Kapitały			
Kapitał zakładowy	262 470	262 470	262 470
Pozostałe kapitały	20 509 661	19 970 192	19 999 321
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	2 014 708	2 616 041	1 939 551
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	22 786 839	22 848 703	22 201 342
PASYWA RAZEM	160 355 419	155 286 630	147 829 062

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A.

Za okres od 1 stycznia do 30 września 2014 roku

	POZOSTAŁE KAPITAŁY								WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANICĄ	POZOSTAŁE		
Kapitał własny na 1.01.2014	262 470	19 970 192	9 137 221	1 937 850	8 610 711	49 713	1 238	233 459	2 616 041	22 848 703
Opcje menadżerskie	-	181	-	-	-	-	-	181	-	181
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	181	-	-	-	-	-	181	-	181
Całkowite dochody	-	537 449	-	-	-	537 446	3	-	2 014 708	2 552 157
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	394 401	-	-	-	394 401	-	-	-	394 401
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	143 045	-	-	-	143 045	-	-	-	143 045
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	3	-	-	-	-	3	-	-	3
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	2 014 708	2 014 708
Podział wyniku za rok ubiegły	-	1 839	-	-	1 839	-	-	-	-2 616 041	-2 614 202
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 614 202	-2 614 202
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 839	-	-	1 839	-	-	-	-1 839	-
Kapitał własny na 30.09.2014	262 470	20 509 661	9 137 221	1 937 850	8 612 550	587 159	1 241	233 640	2 014 708	22 786 839

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku

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

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 września 2013 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANICĄ			POZOSTAŁE
Kapitał własny na 1.01.2013	262 470	19 699 944	9 137 221	1 737 850	8 073 570	506 966	1 388	242 949	2 754 196	22 716 610
Opcje menadżerskie	-	4 231	-	-	-	-	-	4 231	-	4 231
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	4 231	-	-	-	-	-	4 231	-	4 231
Całkowite dochody	-	-441 995	-	-	-	-441 977	-18	-	2 123 510	1 681 515
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-473 217	-	-	-	-473 217	-	-	-	-473 217
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	31 240	-	-	-	31 240	-	-	-	31 240
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	-18	-	-	-	-	-18	-	-	-18
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	2 123 510	2 123 510
Podział wyniku za rok ubiegły	-	736 031	-	200 000	536 031	-	-	-	-2 938 155	-2 202 124
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 202 124	-2 202 124
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	736 031	-	200 000	536 031	-	-	-	-736 031	-
Pozostałe	-	1 110	-	-	1 110	-	-	-	-	1 110
Sprzedaż udziałów w spółce zależnej PJSC UniCredit Bank	-	1 110	-	-	1 110	-	-	-	-	1 110
Kapitał własny na 30.09.2013	262 470	19 999 321	9 137 221	1 937 850	8 610 711	64 989	1 370	247 180	1 939 551	22 201 342

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Rachunek przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.

	III KWARTAŁ 2014 OKRES OD 01.07.2014 DO 30.09.2014	3 KWARTAŁY 2014 OKRES OD 01.01.2014 DO 30.09.2014	III KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.07.2013 DO 30.09.2013 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.09.2013 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia				
Zysk netto	660 658	2 014 708	659 729	2 123 510
Korekty razem:	3 733 202	-5 085 166	1 583 033	-14 855
Amortyzacja	77 993	231 286	79 410	243 645
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-93 881	-128 007	-21 464	-249 651
Wynik z tytułu odsetek	-1 101 732	-3 308 788	-1 060 598	-3 210 156
Przychody z tytułu dywidend	-101	-153 548	-	-143 779
Odsetki otrzymane	1 500 365	4 493 202	1 528 038	4 940 596
Odsetki zapłacone	-438 998	-1 308 015	-576 946	-1 929 546
Podatek dochodowy	158 084	446 905	169 823	438 408
Podatek dochodowy zapłacony	-178 668	-382 234	-186 266	-575 371
Zmiana stanu należności od banków	-41 029	338 366	-192 588	-625 581
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	442 853	-353 204	-3 607	-731 008
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-718 372	-1 445 794	324 362	566 110
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawionych do redyskonta w Banku Centralnym	-683 954	-6 253 310	-1 634 403	-3 045 657
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-391 795	-870 944	-73 195	-725 706
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-365 682	-611 792	703 595	1 361 348
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	1 746 371	1 943 073	3 911 617	1 375 732
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	14 869	-70 868	53 503	220 486
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych	710 904	1 392 263	-290 722	-534 915
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	5 597 106	509 596	1 605 655	2 378 167
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-1 510	-946	3 431	13 715
Zmiana stanu rezerw	-35 445	-20 154	36 551	16 687
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-2 464 176	467 747	-2 793 163	201 621
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	4 393 860	-3 070 458	2 242 762	2 108 655
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Wpływy z działalności inwestycyjnej	96 126 169	275 017 318	108 952 558	332 612 449
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	95 962 375	274 343 539	108 803 953	331 896 297
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	677	727	76	1 831
Dywidendy otrzymane	101	153 548	-	143 779
Inne wpływy inwestycyjne	163 016	519 504	148 529	570 542
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-102 491 684	-271 168 031	-105 610 478	-329 587 179
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-102 413 678	-271 010 898	-105 564 331	-329 484 911
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-78 006	-157 133	-46 147	-102 268
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-6 365 515	3 849 287	3 342 080	3 025 270

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

	III KWARTAŁ 2014 OKRES OD 01.07.2014 DO 30.09.2014	3 KWARTAŁY 2014 OKRES OD 01.01.2014 DO 30.09.2014	III KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.07.2013 DO 30.09.2013 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.09.2013 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy z działalności finansowej	2 241 980	4 737 040	340 900	2 063 300
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 241 980	4 737 040	340 900	2 063 300
Wydatki z działalności finansowej	-1 767 620	-6 570 662	-1 983 370	-6 410 860
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-1 703 220	-3 892 060	-1 983 370	-4 208 736
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-2 614 202	-	-2 202 124
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych	-64 400	-64 400	-	-
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	474 360	-1 833 622	-1 642 470	-4 347 560
Przepływy pieniężne netto razem	-1 497 295	-1 054 793	3 942 372	786 365
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	62 168	79 983	-43 615	56 309
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-1 497 295	-1 054 793	3 942 372	786 365
Środki pieniężne na początek okresu	11 057 533	10 615 031	9 663 473	12 819 480
Środki pieniężne na koniec okresu	9 560 238	9 560 238	13 605 845	13 605 845

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 września 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 KAPITALE/W GŁOSACH	
			30.09.2014	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	100,00	80,10
<i>Pekao Leasing Sp. z o.o.</i>	Warszawa	<i>Usługi leasingowe</i>	<i>63,51</i>	<i>50,87</i>
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., w tym:	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
<i>FPB - Media Sp. z o.o.</i>	Warszawa	<i>Działalność deweloperska</i>	<i>100,00</i>	-
Property Sp. z o.o. /w likwidacji/, w tym:	Warszawa	Spółka w likwidacji	-	100,00
<i>FPB - Media Sp. z o.o.</i>	Warszawa	<i>Działalność deweloperska</i>	-	<i>100,00</i>
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 100,00% (udział bezpośredni Banku 36,49%, udział pośredni przez Pekao Leasing Holding S.A. 63,51%).

Na dzień 30 września 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	
			30.09.2014	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.

(**) Udział Grupy w głosach wynosi 15,00%.

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

Zmiany w strukturze Grupy

Połączenie Pekao Property S.A. z Property Sp. z o.o. w likwidacji

W dniu 26 września 2014 roku nastąpiło połączenie Pekao Property S.A. (spółka przejmująca) z Property Sp. z o.o. w likwidacji (spółka przejmowana). Celem tej transakcji było ograniczenie kosztów działalności łączonych spółek.

W celu połączenia spółka Pekao Property S.A. wyemitowała akcje, które zostały objęte przez Bank, udziałowca spółki Property Sp. z o.o. w likwidacji, w zamian za wniesione przez niego do spółki Pekao Property S.A. aktywa i zobowiązania spółki Property Sp. z o.o. w likwidacji. W wyniku powyższej transakcji kapitał zakładowy spółki Pekao Property S.A. został podwyższony o kwotę 16 046 tys. złotych, w drodze emisji 160 464 akcji o wartości nominalnej 100 złotych każda.

Transakcja połączenia została zakwalifikowana jako transakcja wewnątrzgrupowa i ujęta według wartości księgowej. Pekao Property S.A. jako spółka przejmująca rozpoznała aktywa i zobowiązania przejmowanej spółki według ich bieżącej wartości księgowej, skorygowanej jedynie w celu ujednoczenia zasad rachunkowości przejmowanej spółki. W wyniku tej transakcji nie zostały rozpoznane wartość firmy ani ujemna wartość firmy.

Powyżej przedstawione ujęcie księgowe transakcji połączenia jest zbieżne z polityką Grupy UniCredit, przyjętą przez Grupę i stosowaną dla transakcji nabycia i sprzedaży jednostek znajdujących się pod wspólną kontrolą.

W poniższej tabeli zostały zaprezentowane aktywa i zobowiązania spółki Property Sp. z o.o. w likwidacji, które zostały przeniesione do spółki Pekao Property S.A. na dzień połączenia.

NAZWA POZYCJI	26 WRZEŚNIA 2014
Środki pieniężne	2 905
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13 760
Inne aktywa	48
AKTYWA RAZEM	16 713
Pozostałe zobowiązania	1
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	1
AKTYWA NETTO RAZEM	16 712

Grupa poniosła koszty związane z transakcją połączenia w kwocie 13 tys. złotych. Koszty te zostały ujęte w kategorii „Ogólne koszty administracyjne” w skonsolidowanym rachunku wyników.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Nabycie dodatkowych udziałów w spółkach zależnych

W dniu 7 sierpnia 2014 roku Bank nabył pozostałe 19,90% z wyemitowanych akcji spółki Pekao Leasing Holding S.A. Cena nabycia wyniosła 64 400 tys. złotych. Grupa posiada obecnie 100% udział w kapitale własnym spółki Pekao Leasing Holding S.A. W wyniku tej transakcji Grupa zwiększyła również swój łączny udział w kapitale własnym spółki Pekao Leasing Sp. z o.o. do 100% (udział bezpośredni Banku 36,49%, udział pośredni przez Pekao Leasing Holding S.A. 63,51%). Wartość bilansowa udziałów niedających kontroli w spółkach Pekao Leasing Holding S.A. i Pekao Leasing Sp. z o.o. na dzień nabycia wynosiła 71 824 tys. złotych. Grupa usunęła z bilansu udziały niedające kontroli o wartości 71 824 tys. złotych i wykazała wzrost kapitału własnego przypisanego akcjonariuszom Banku o 7 424 tys. złotych.

Wpływ zmian w udziale własności spółek Pekao Leasing Holding S.A. i Pekao Leasing Sp. z o.o. na kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku w ciągu okresu sprawozdawczego został przedstawiony w poniższej tabeli.

	3 KWARTAŁY 2014	3 KWARTAŁY 2013
Wartość bilansowa nabytych udziałów niedających kontroli	71 824	-
Cena nabycia zapłacona udziałowcom niekontrolującym	-64 400	-
Wzrost w kapitale własnym przypisanym akcjonariuszom Banku	7 424	-

3. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne skrócone 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 dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 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 7 listopada 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 trwale (lub grupy do zbycia) przeznaczone do sprzedaży wyceniane są w niższej z następujących dwóch kwot: ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

W okresie trzech kwartałów 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 skrócone 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 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 okres trzech kwartałów 2013 roku, trzeci kwartał 2013 roku oraz według stanu na 30 września 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 trzy kwartały 2013 roku o kwotę 13 530 tysięcy złotych oraz zmniejszenie łącznej wartości kapitałów własnych na 30 września 2013 roku o kwotę 208 660 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 września 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 trzy kwartały 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 przedstawiają poniższe zestawienia.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.09.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	30.09.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	98 610 517	-257 605	98 352 912
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	845 519	48 945	894 464
Pozostałe pozycje aktywów	51 746 222	-	51 746 222
AKTYWA RAZEM	151 202 258	-208 660	150 993 598

PASYWA	30.09.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	30.09.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Zobowiązania			
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	128 187 982	-	128 187 982

KAPITAŁY	30.09.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	30.09.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Kapitał zakładowy	262 470	-	262 470
Pozostałe kapitały	20 605 138	-11 171	20 593 967
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	2 055 773	-197 489	1 858 284
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Banku)	22 923 381	-208 660	22 714 721
Udziały niedające kontroli	90 895	-	90 895
Kapitały razem	23 014 276	-208 660	22 805 616
PASYWA RAZEM	151 202 258	-208 660	150 993 598

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	3 KWARTAŁY 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.09.2013 DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA I ZANIECHANA (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	3 KWARTAŁY 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.09.2013 DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA I ZANIECHANA (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Przychody z tytułu odsetek	5 103 666	89 147	5 192 813
Koszty z tytułu odsetek	-1 822 918	-	-1 822 918
Wynik z tytułu odsetek	3 280 748	89 147	3 369 895
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 085 446	-105 851	1 979 595
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-384 342	-	-384 342
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 701 104	-105 851	1 595 253
Przychody z tytułu dywidend	6 756	-	6 756
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	351 600	-	351 600
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-11 355	-	-11 355
Zyski (straty) na sprzedaży:	246 382	-	246 382
kredytów i innych należności finansowych	-81	-	-81
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	249 678	-	249 678
zobowiązań finansowych	-3 215	-	-3 215
Dochody z działalności operacyjnej	5 575 235	-16 704	5 558 531
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-494 402	-	-494 402
kredytów i innych należności finansowych	-456 135	-	-456 135
zobowiązań pozabilansowych	-38 267	-	-38 267
Wynik z działalności finansowej	5 080 833	-16 704	5 064 129
Ogólne koszty administracyjne	-2 388 542	-	-2 388 542
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-1 435 318	-	-1 435 318
pozostałe koszty administracyjne	-953 224	-	-953 224
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-260 038	-	-260 038
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-3 380	-	-3 380
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	74 823	-	74 823
Koszty z działalności operacyjnej	-2 577 137	-	-2 577 137
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	41 497	-	41 497
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	18 922	-	18 922
Zysk brutto	2 564 115	-16 704	2 547 411
Podatek dochodowy	-494 598	3 174	-491 424
Zysk netto	2 069 517	-13 530	2 055 987
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	2 062 726	-13 530	2 049 196
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	6 791	-	6 791
ZYSK NA AKCJĘ (W ZŁOTYCH NA AKCJĘ)			
podstawowy za okres	7,86		7,81
rozwodniony za okres	7,86		7,81

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	III KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.07.2013 DO 30.09.2013 DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA I ZANIECHANA (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	III KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.07.2013 DO 30.09.2013 DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA I ZANIECHANA (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Przychody z tytułu odsetek	1 549 568	31 184	1 580 752
Koszty z tytułu odsetek	-485 322	-	-485 322
Wynik z tytułu odsetek	1 064 246	31 184	1 095 430
Przychody z tytułu prowizji i opłat	708 928	-39 263	669 665
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-133 245	-	-133 245
Wynik z tytułu prowizji i opłat	575 683	-39 263	536 420
Przychody z tytułu dywidend	5	-	5
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	124 341	-	124 341
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-4 320	-	-4 320
Zyski (straty) na sprzedaży:	39 426	-	39 426
kredytów i innych należności finansowych	-	-	-
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	39 191	-	39 191
zobowiązań finansowych	235	-	235
Dochody z działalności operacyjnej	1 799 381	-8 079	1 791 302
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-169 337	-	-169 337
kredytów i innych należności finansowych	-138 864	-	-138 864
zobowiązań pozabilansowych	-30 473	-	-30 473
Wynik z działalności finansowej	1 630 044	-8 079	1 621 965
Ogólne koszty administracyjne	-783 376	-	-783 376
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-474 510	-	-474 510
pozostałe koszty administracyjne	-308 866	-	-308 866
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-84 664	-	-84 664
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-1 065	-	-1 065
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	37 091	-	37 091
Koszty z działalności operacyjnej	-832 014	-	-832 014
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	13 808	-	13 808
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	1 905	-	1 905
Zysk brutto	813 743	-8 079	805 664
Podatek dochodowy	-155 842	1 535	-154 307
Zysk netto	657 901	-6 544	651 357
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	655 410	-6 544	648 866
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	2 491	-	2 491
ZYSK NA AKCJĘ (W ZŁOTYCH NA AKCJĘ)			
podstawowy za okres	2,50		2,47
rozwodniony za okres	2,50		2,47

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	3 KWARTAŁY 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.09.2013 DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA I ZANIECHANA (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	3 KWARTAŁY 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.09.2013 DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA I ZANIECHANA (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Zysk netto	2 069 517	-13 530	2 055 987
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	2 062 726	-13 530	2 049 196
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	6 791	-	6 791
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	25 697	-	25 697
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-584 935	-	-584 935
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	38 568	-	38 568
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	98 924	-	98 924
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)	-421 746	-	-421 746
Całkowite dochody razem	1 647 771	-13 530	1 634 241
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 640 980	-13 530	1 627 450
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	6 791	-	6 791

	III KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.07.2013 DO 30.09.2013 DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA I ZANIECHANA (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	III KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.07.2013 DO 30.09.2013 DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA I ZANIECHANA (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Zysk netto	657 901	-6 544	651 357
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	655 410	-6 544	648 866
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	2 491	-	2 491
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	-1 511	-	-1 511
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-118 201	-	-118 201
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	69 742	-	69 742
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	9 428	-	9 428
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)	-40 542	-	-40 542
Całkowite dochody razem	617 359	-6 544	610 815
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	614 868	-6 544	608 324
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	2 491	-	2 491

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

	3 KWARTAŁY 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.09.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	3 KWARTAŁY 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.09.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
Zysk netto	2 062 726	-13 530	2 049 196
Korekty razem:	176 682	13 530	190 212
Amortyzacja	256 416	-	256 416
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-41 498	-	-41 498
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-251 235	-	-251 235
Wynik z tytułu odsetek	-3 369 895	-	-3 369 895
Przychody z tytułu dywidend	-6 756	-	-6 756
Odsetki otrzymane	5 172 033	-	5 172 033
Odsetki zapłacone	-2 007 311	-	-2 007 311
Podatek dochodowy	501 210	-3 174	498 036
Podatek dochodowy zapłacony	-607 586	-	-607 586
Zmiana stanu należności od banków	-631 612	-	-631 612
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-745 184	-	-745 184
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych	571 041	-	571 041
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom oraz weksli uprawnionych do redyskonta w Banku Centralnym	-3 285 062	16 704	-3 268 358
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	2 437	-	2 437
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-727 898	-	-727 898
Zmiana stanu pozostałych aktywów	2 280 376	-	2 280 376
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	1 298 941	-	1 298 941
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	220 486	-	220 486
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych	-527 438	-	-527 438
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 675 475	-	2 675 475
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 655	-	15 655
Zmiana stanu rezerw	32 652	-	32 652
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-648 565	-	-648 565
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 239 408	-	2 239 408
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	2 857 059	-	2 857 059
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-4 315 018	-	-4 315 018
Przepływy pieniężne netto razem	781 449	-	781 449
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	55 491	-	55 491
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	781 449	-	781 449
Środki pieniężne na początek okresu	12 814 790	-	12 814 790
Środki pieniężne na koniec okresu	13 596 239	-	13 596 239

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.09.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	30.09.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	98 156 817	-257 605	97 899 212
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	624 845	48 945	673 790
Pozostałe pozycje aktywów	49 256 060	-	49 256 060
AKTYWA RAZEM	148 037 722	-208 660	147 829 062

PASYWA	30.09.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	30.09.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
ZOBOWIĄZANIA			
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	125 627 720	-	125 627 720

KAPITAŁY	30.09.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	30.09.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Kapitał zakładowy	262 470	-	262 470
Pozostałe kapitały	20 010 492	-11 171	19 999 321
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	2 137 040	-197 489	1 939 551
Kapitały razem	22 410 002	-208 660	22 201 342
PASYWA RAZEM	148 037 722	-208 660	147 829 062

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Jednostkowy rachunek zysków i strat

	3 KWARTALY 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.09.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	3 KWARTALY 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.09.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Przychody z tytułu odsetek	4 875 877	89 147	4 965 024
Koszty z tytułu odsetek	-1 754 868	-	-1 754 868
Wynik z tytułu odsetek	3 121 009	89 147	3 210 156
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 904 355	-105 851	1 798 504
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-376 087	-	-376 087
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 528 268	-105 851	1 422 417
Przychody z tytułu dywidend	143 779	-	143 779
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	345 389	-	345 389
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-11 355	-	-11 355
Zyski (straty) na sprzedaży:	246 382	-	246 382
kredytów i innych należności finansowych	-81	-	-81
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	249 678	-	249 678
zobowiązań finansowych	-3 215	-	-3 215
Dochody z działalności operacyjnej	5 373 472	-16 704	5 356 768
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-456 936	-	-456 936
kredytów i innych należności finansowych	-434 898	-	-434 898
zobowiązań pozabilansowych	-22 038	-	-22 038
Wynik z działalności finansowej	4 916 536	-16 704	4 899 832
Ogólne koszty administracyjne	-2 202 482	-	-2 202 482
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-1 276 548	-	-1 276 548
pozostałe koszty administracyjne	-925 934	-	-925 934
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-244 571	-	-244 571
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-3 102	-	-3 102
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	63 815	-	63 815
Koszty z działalności operacyjnej	-2 386 340	-	-2 386 340
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	69 972	-	69 972
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	17 339	-	17 339
Zysk brutto	2 617 507	-16 704	2 600 803
Podatek dochodowy	-480 467	3 174	-477 293
Zysk netto	2 137 040	-13 530	2 123 510
Zysk na akcję (w zł na akcję)			
podstawowy za okres	8,14		8,09
rozwodniony za okres	8,14		8,09

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Jednostkowy rachunek zysków i strat

	III KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.07.2013 DO 30.09.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	III KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.07.2013 DO 30.09.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Przychody z tytułu odsetek	1 497 709	31 184	1 528 893
Koszty z tytułu odsetek	-468 295	-	-468 295
Wynik z tytułu odsetek	1 029 414	31 184	1 060 598
Przychody z tytułu prowizji i opłat	652 132	-39 263	612 869
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-132 885	-	-132 885
Wynik z tytułu prowizji i opłat	519 247	-39 263	479 984
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	120 353	-	120 353
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-4 320	-	-4 320
Zyski (straty) na sprzedaży:	39 426	-	39 426
kredytów i innych należności finansowych	-	-	-
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	39 191	-	39 191
zobowiązań finansowych	235	-	235
Dochody z działalności operacyjnej	1 704 120	-8 079	1 696 041
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-165 498	-	-165 498
kredytów i innych należności finansowych	-135 468	-	-135 468
zobowiązań pozabilansowych	-30 030	-	-30 030
Wynik z działalności finansowej	1 538 622	-8 079	1 530 543
Ogólne koszty administracyjne	-733 999	-	-733 999
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-427 575	-	-427 575
pozostałe koszty administracyjne	-306 424	-	-306 424
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-80 336	-	-80 336
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-1 015	-	-1 015
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	34 335	-	34 335
Koszty z działalności operacyjnej	-781 015	-	-781 015
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	69 972	-	69 972
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	-361	-	-361
Zysk brutto	827 218	-8 079	819 139
Podatek dochodowy	-160 945	1 535	-159 410
Zysk netto	666 273	-6 544	659 729
Zysk na akcję (w zł na akcję)			
podstawowy za okres	2,54		2,51
rozwodniony za okres	2,54		2,51

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	3 KWARTAŁY 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.09.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	3 KWARTAŁY 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.09.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Zysk netto	2 137 040	-13 530	2 123 510
Inne składniki całkowitych dochodów			
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat			
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-18	-	-18
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-584 219	-	-584 219
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	38 568	-	38 568
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	103 674	-	103 674
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)	-441 995	-	-441 995
Całkowite dochody razem	1 695 045	-13 530	1 681 515

	III KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.07.2013 DO 30.09.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	III KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.07.2013 DO 30.09.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Zysk netto	666 273	-6 544	659 729
Inne składniki całkowitych dochodów			
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat			
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-351	-	-351
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-118 434	-	-118 434
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	69 742	-	69 742
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	9 252	-	9 252
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)	-39 791	-	-39 791
Całkowite dochody razem	626 482	-6 544	619 938

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych

	3 KWARTAŁY 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.09.2013 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	3 KWARTAŁY 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 30.09.2013 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - - metoda pośrednia			
Zysk netto	2 137 040	-13 530	2 123 510
Korekty razem:	-28 385	13 530	-14 855
Amortyzacja	243 645	-	243 645
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-249 651	-	-249 651
Wynik z tytułu odsetek	-3 210 156	-	-3 210 156
Przychody z tytułu dywidend	-143 779	-	-143 779
Odsetki otrzymane	4 940 596	-	4 940 596
Odsetki zapłacone	-1 929 546	-	-1 929 546
Podatek dochodowy	441 582	-3 174	438 408
Podatek dochodowy zapłacony	-575 371	-	-575 371
Zmiana stanu należności od banków	-625 581	-	-625 581
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-731 008	-	-731 008
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	566 110	-	566 110
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawnionych do redyskonta w Banku Centralnym	-3 062 361	16 704	-3 045 657
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-725 706	-	-725 706
Zmiana stanu pozostałych aktywów	1 361 348	-	1 361 348
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	1 375 732	-	1 375 732
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	220 486	-	220 486
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych	-534 915	-	-534 915
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 378 167	-	2 378 167
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	13 715	-	13 715
Zmiana stanu rezerw	16 687	-	16 687
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	201 621	-	201 621
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 108 655	-	2 108 655
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 025 270	-	3 025 270
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-4 347 560	-	-4 347 560
Przepływy pieniężne netto razem	786 365	-	786 365
w tym : zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	56 309	-	56 309
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	786 365	-	786 365
Środki pieniężne na początek okresu	12 819 480	-	12 819 480
Środki pieniężne na koniec okresu	13 605 845	-	13 605 845

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

5. Zastosowanie szacunków i założeń

Sporządzenie śródrocznego skróconego 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 skróconego 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.

Poczynając od pierwszego kwartału 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 dziewięciu miesięcy, zakończony 30 września 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				
		30.09.2014	31.12.2013		30.09.2014	31.12.2013		30.09.2014	31.12.2013			
1	0,00% <= PD < 0,19%	3,9%	4,9%	0,00% <= PD < 0,30%	4,2%	4,8%	0,00% <= PD < 0,01%	0,7%	0,7%			
2	0,19% <= PD < 0,24%	9,9%	10,6%	0,30% <= PD < 0,50%	6,5%	6,8%	0,01% <= PD < 0,03%	10,0%	10,2%			
3	0,24% <= PD < 0,31%	28,9%	29,5%	0,50% <= PD < 0,60%	4,1%	4,8%	0,03% <= PD < 0,04%	2,8%	2,8%			
4	0,31% <= PD < 0,40%	44,7%	41,9%	0,60% <= PD < 0,80%	11,1%	12,1%	0,04% <= PD < 0,07%	7,0%	7,1%			
5	0,40% <= PD < 0,61%	4,8%	5,0%	0,80% <= PD < 1,30%	15,7%	17,0%	0,07% <= PD < 0,15%	16,8%	17,3%			
6	0,61% <= PD < 1,02%	1,1%	1,1%	1,30% <= PD < 2,10%	21,9%	20,3%	0,15% <= PD < 0,25%	17,6%	18,0%			
7	1,02% <= PD < 2,20%	1,7%	1,9%	2,10% <= PD < 3,70%	18,7%	16,7%	0,25% <= PD < 0,59%	9,3%	9,6%			
8	2,20% <= PD < 6,81%	1,7%	1,9%	3,70% <= PD < 7,20%	7,8%	7,2%	0,59% <= PD < 1,20%	10,1%	10,3%			
9	6,81% <= PD < 14,10%	0,9%	1,0%	7,20% <= PD < 15,40%	3,2%	3,2%	1,20% <= PD < 2,58%	4,9%	5,1%			
10	14,10% <= PD < 100,00%	2,4%	2,2%	15,40% <= PD < 100,00%	6,8%	7,1%	2,58% <= PD < 100,00%	20,8%	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	
		30.09.2014	31.12.2013
1	0,00% <= PD < 0,11%	1,5%	1,4%
2	0,11% <= PD < 0,22%	4,2%	4,1%
3	0,22% <= PD < 0,45%	9,3%	9,7%
4	0,45% <= PD < 1,00%	16,3%	16,5%
5	1,00% <= PD < 2,10%	18,3%	19,3%
6	2,10% <= PD < 4,00%	15,7%	15,8%
7	4,00% <= PD < 7,00%	12,7%	12,8%
8	7,00% <= PD < 12,00%	8,9%	8,4%
9	12,00% <= PD < 22,00%	7,0%	6,8%
10	22,00% <= PD < 100,00%	6,1%	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	
		30.09.2014	31.12.2013
1	0,00% <= PD < 0,15%	7,2%	8,7%
2	0,15% <= PD < 0,27%	10,5%	10,8%
3	0,27% <= PD < 0,45%	16,8%	17,9%
4	0,45% <= PD < 0,75%	14,8%	12,9%
5	0,75% <= PD < 1,27%	14,0%	11,9%
6	1,27% <= PD < 2,25%	11,2%	9,0%
7	2,25% <= PD < 4,00%	4,0%	8,5%
8	4,00% <= PD < 8,50%	14,9%	16,7%
9	8,50% <= PD < 100,00%	6,6%	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	
	30.09.2014	31.12.2013
Wysoka	16,6%	16,2%
Dobra	71,9%	76,4%
Zadowolająca	8,9%	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 (*)	
	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2014	31.12.2013
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ INDYWIDUALNIE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	604 255	1 198 456
- do 1 miesiąca	-	-	91 176	106 104
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	115 440	465 519
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	1 363 423	480 219
- powyżej 1 roku do 5 lat	16 397	18 089	2 077 746	2 185 912
- powyżej 5 lat	-	-	1 099 879	891 043
Razem brutto	16 397	18 089	5 351 919	5 327 253
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-234 158	-353 300
- do 1 miesiąca	-	-	-26 089	-50 808
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-66 222	-134 547
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-461 865	-187 465
- powyżej 1 roku do 5 lat	-16 397	-9 788	-1 245 567	-1 215 406
- powyżej 5 lat	-	-	-887 296	-764 625
Razem odpis	-16 397	-9 788	-2 921 197	-2 706 151
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości	-	8 301	2 430 722	2 621 102
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ GRUPOWO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	81 234	79 187
- do 1 miesiąca	-	-	26 409	34 588
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	52 702	31 796
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	373 082	419 020
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	1 453 999	1 499 976
- powyżej 5 lat	9 800	15 662	647 681	554 932
Razem brutto	9 800	15 662	2 635 107	2 619 499
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-48 630	-47 205
- do 1 miesiąca	-	-	-13 223	-17 655
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-27 749	-16 259
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-218 363	-243 582
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	-1 169 943	-1 164 615
- powyżej 5 lat	-9 800	-15 662	-615 798	-534 163
Razem odpis	-9 800	-15 662	-2 093 706	-2 023 479
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości	-	-	541 401	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	
	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2014	31.12.2013
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI						
- nieprzeterminowane	6 469 337	7 546 525	61 563 016	57 931 568	44 036 627	40 549 982
- do 30 dni	-	-	619 857	558 198	1 016 563	1 349 761
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	112 988	141 798	222 258	187 471
- powyżej 60 dni	-	-	146 250	171 797	288 251	303 184
Razem brutto	6 469 337	7 546 525	62 442 111	58 803 361	45 563 699	42 390 398
ODPIS IBNR						
- nieprzeterminowane	-407	-300	-205 225	-216 141	-142 385	-124 897
- do 30 dni	-	-	-5 330	-5 031	-55 502	-86 629
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	-1 910	-1 989	-24 206	-22 280
- powyżej 60 dni	-	-	-1 307	-1 219	-11 778	-15 443
Razem odpis IBNR	-407	-300	-213 772	-224 380	-233 871	-249 249
Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości	6 468 930	7 546 225	62 228 339	58 578 981	45 329 828	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 (*)	
	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2014	31.12.2013
EKSPOZYCJE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
wartość bilansowa brutto	26 197	33 751	7 987 026	7 946 752
odpis	-26 197	-25 450	-5 014 903	-4 729 630
Razem netto	-	8 301	2 972 123	3 217 122
EKSPOZYCJE Z PRZESŁANKAMI UTRATY WARTOŚCI, DLA KTÓRYCH NIE STWIERDZONO UTRATY WARTOŚCI				
wartość bilansowa brutto, w tym:	-	-	74 559	154 064
<i>ekspozycje, w przypadku których w zdyskontowanych oczekiwanych przyszłych przepływach pieniężnych uwzględniono wartość zabezpieczeń, w tym:</i>	-	-	74 559	154 064
<i>ekspozycje przeterminowane</i>	-	-	22 722	42 524
odpis IBNR	-	-	-3 007	-3 588
Razem netto	-	-	71 552	150 476
EKSPOZYCJE BEZ PRZESŁANEK UTRATY WARTOŚCI				
wartość bilansowa brutto	6 469 337	7 546 525	107 931 251	101 039 695
odpis IBNR	-407	-300	-444 636	-470 041
Razem netto	6 468 930	7 546 225	107 486 615	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 września 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-	-	1 274 323	-	-	1 274 323
A+ do A-	462 719	15 786 981	743 485	5 763 754	22 756 939
BBB+ do BBB-	-	251 581	-	-	251 581
bez ratingu	66 526	13 751 111 (*)	835 426 (**)	-	14 653 063
Razem	529 245	31 063 996	1 578 911	5 763 754	38 935 906

(*) w tym bony pieniężne NBP o wartości 13 070 509 tys. zł.

(**) w tym bony pieniężne NBP o wartości 835 426 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 września 2014 roku

RATING	INSTRUMENTY POCHODNE						RAZEM
	HANDLOWE			ZABEZPIECZAJĄCE			
	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	
AA+ do AA-	136 076	-	-	8 117	-	-	144 193
A+ do A-	2 091 968	208 422	-	351 350	-	-	2 651 740
BBB+ do BBB-	191 744	-	199	3 626	-	-	195 569
BB+ do BB-	-	-	3 628	-	-	-	3 628
B+ do B-	-	-	157	-	-	-	157
bez ratingu	478 364	71 763	255 553	38 178	5 877	-	849 735
Razem	2 898 152	280 185	259 537	401 271	5 877	-	3 845 022

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”

	30.09.2014	31.12.2013
KREDYTY I POŻYCZKI		
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości		
Wartość bilansowa brutto	539 138	408 582
Odpisy IBNR	-30 049	-30 901
Wartość bilansowa netto	509 089	377 681
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości		
Wartość bilansowa brutto	2 422 320	2 440 750
Odpisy aktualizujące	-912 076	-886 095
Wartość bilansowa netto	1 510 244	1 554 655
Wartość bilansowa netto ekspozycji „forborne”	2 019 333	1 932 336

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ekspozycje kredytowe wobec Ukrainy

Na dzień 30 września 2014 r. bilansowa ekspozycja netto Grupy wobec Ukrainy wynosiła 910 milionów złotych (co stanowi 0,6% całkowitej ekspozycji Grupy Banku Pekao).

Większość ekspozycji Grupy wobec Ukrainy stanowią ekspozycje 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

	30.09.2014	31.12.2013
Ekspozycje bilansowe		
Należności od banków	670 422	611 436
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	258 456	244 195
Wartość brutto	928 878	855 631
IBNR / Odpis z tytułu utraty wartości	-19 336	-15 825
Wartość netto	909 542	839 806
Ekspozycje pozabilansowe		
Udzielone linie kredytowe	3 938	3 895
Wartość brutto	3 938	3 895
IBNR	-11	-11
Wartość netto	3 927	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 września 2014 roku oraz w 2013 roku przedstawiają poniższe tabele:

	30.09.2014	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	975	11	420	2 183
ryzyko stopy procentowej	2 234	936	1 772	3 546
Portfel handlowy	2 532	872	1 795	3 354

	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 31 grudnia 2013 roku.

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 września 2014 roku i 31 grudnia 2013 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	30.09.2014	31.12.2013
NII	-8,82	-7,41
EVE	-1,59	-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	30.09.2014	31.12.2013
Waluty razem (*)	1 088	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

30.09.2014	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	9 421 159	-3 936 194	6 768 063	23 201 405	-36 321 767	-867 334
Luka skumulowana		5 484 965	12 253 028	35 454 433	-867 334	

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

30.09.2014	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(*)	5 308 293	128 698	264 544	979 977	1 952 856	8 634 368
Zobowiązania wobec klientów	90 408 887	14 815 696	14 373 074	761 701	47 449	120 406 807
Emisje własne	1 650	2 866 704	2 978 329	1 143 116	1 459 574	8 449 373
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	135 768	103 106	238 874
Razem	95 718 830	17 811 098	17 615 947	3 020 562	3 562 985	137 729 422
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	25 702 309	-	-	-	-	25 702 309
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	13 127 028	-	-	-	-	13 127 028
Razem	38 829 337	-	-	-	-	38 829 337

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 wynikałoby to z powyższego zestawienia. Dzieje się tak ze względu na znaczną dywersyfikację zobowiązań względem klientów oraz stadium życia poszczególnych umów. Monitorowanie i zarządzanie ryzykiem wypływu środków z ekspozycji pozabilansowych odbywa się w Grupie w sposób ciągły. Grupa szacuje również bardziej prawdopodobne wypływy, które zostały przedstawione w tabelach opisanych jako „Urealniona luka płynności”.

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
30.09.2014	15 223	53 973	168 878	2 052 800	1 254 276	3 545 150
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
30.09.2014						
Wpływy	16 258 879	9 464 977	3 946 622	7 531 500	2 972 523	40 174 501
Wyipywy	16 194 691	9 430 623	4 068 444	8 228 858	2 998 566	40 921 182
31.12.2013						
Wpływy	9 764 808	6 875 868	6 488 004	4 182 888	4 639 247	31 950 815
Wyipywy	9 740 758	6 880 310	6 361 312	4 606 934	4 966 904	32 556 218

Ryzyko operacyjne

W sierpniu 2014 roku UniCredit otrzymał wspólną decyzję Banca d'Italia oraz uczestniczących nadzorców goszczących, w tym Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie zezwolenia na wprowadzenie znacznej zmiany w metodzie zaawansowanego pomiaru wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wykorzystywanej także przez Bank. Zmiana dotyczy: sposobu integracji danych zewnętrznych, wewnętrznych i scenariuszowych, rozszerzenia zakresu stosowanych w modelowaniu rozkładów statystycznych, usprawnienia procedury dopasowania rozkładów, zwiększenia wrażliwości na ryzyko alokacji kapitału oraz poprawienia stabilności modelu. W wyniku zmiany wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego zmniejszył się o 328 mln złotych. W pozostałym zakresie 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).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Na 30 września 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.

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.

30.09.2014	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	17 527 462	17 600 799	328 249	35 456 510
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	462 719	6 235	60 291	529 245
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	3 436 305	1 569	3 437 874
- Banki	-	2 902 128	-	2 902 128
- Klienci	-	534 177	1 569	535 746
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	407 148	-	407 148
- Banki	-	401 271	-	401 271
- Klienci	-	5 877	-	5 877
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	17 064 743	13 751 111	266 389	31 082 243
Zobowiązania:	238 874	4 672 946	-	4 911 820
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	238 874	-	-	238 874
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	3 442 736	-	3 442 736
- Banki	-	3 074 430	-	3 074 430
- Klienci	-	368 306	-	368 306
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 230 210	-	1 230 210
- Banki	-	1 230 210	-	1 230 210
- Klienci	-	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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	-	-	-	-

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

3 KWARTAŁY 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:	11 474 031	495	7 623	-
Reklasyfikacja	-	-	-	-
Zakup	11 473 432	-	-	-
Rozliczenie	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych ujęty w rachunku zysków i strat	599	495	7 623	-
Zmniejszenia, w tym:	-11 413 740	-1 551	-4 902	-
Reklasyfikacja	-	-	-	-
Rozliczenie / wykup	-1 370 497	-1 551	-4 902	-
Sprzedaż	-10 043 026	-	-	-
Strata z instrumentów finansowych ujęta w rachunku zysków i strat	-217	-	-	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-217	-	-	-
Stan na koniec okresu	60 291	1 569	266 389	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-144	156	3 066	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	45	156	2 801	-
wynik z tytułu odsetek	45	-	2 801	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	156	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-189	-	265	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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	-

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 września 2014 roku nie nastąpiły przeniesienia instrumentów pomiędzy Poziomem 1 a Poziomem 2 wyceny do wartości godziwej.

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

AKTYWO/ ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.09.2014	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.09.2014	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Instrumenty pochodne stopy procentowej	4 156	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	PD	54%-100%	176	-
		Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	LGD	32%-40%	148	-148
Korporacyjne papiery wartościowe	248 779	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,7%-1,4%	3 726	-15

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
Korporacyjne papiery wartościowe	252 225	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,5%-1,3%	4 620	-

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 września 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 odysków zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej jako, iż średnie oczekiwane odyski 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.

30.09.2014	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	3 896 916	3 896 916	2 393 917	1 502 999	-
Należności od banków	6 462 833	6 486 111	-	3 045 786	3 440 325
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	107 526 629	105 541 659	-	5 801 346	99 740 313
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 009 759	3 059 516	-	-	3 059 516
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	1 578 911	1 594 505	759 074	835 431	-
Aktywa razem	122 475 048	120 578 707	3 152 991	11 185 562	106 240 154
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	965	966	-	-	966
Zobowiązania wobec innych banków	8 391 931	8 446 944	-	4 435 509	4 011 435
Zobowiązania wobec klientów	120 281 209	119 902 006	-	5 140 069	114 761 937
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 105 141	4 129 057	-	4 129 057	-
Zobowiązania razem	132 779 246	132 478 973	-	13 704 635	118 774 338

(*) 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 września 2014 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA		ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI POZOSTAŁE(*)	RAZEM
			DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA		
Wynik z tytułu odsetek	1 943 905	30 358	1 119 732	-	368 239	3 462 234
Wynik pozaodsetkowy	1 254 020	22 144	708 856	-	62 511	2 047 531
Dochody z działalności operacyjnej	3 197 925	52 502	1 828 588	-	430 750	5 509 765
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-861 648	-17 305	-195 314	-	-361 085	-1 435 352
Pozostałe koszty administracyjne	-1 038 302	-20 334	-313 956	-	471 108	-901 484
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-120 572	-826	-15 404	-	-108 455	-245 257
Koszty działalności operacyjnej	-2 020 522	-38 465	-524 674	-	1 568	-2 582 093
Zysk operacyjny	1 177 403	14 037	1 303 914	-	432 318	2 927 672
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-561	329	-2 302	-	-517	-3 051
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-188 470	369	-234 994	-	-1 267	-424 362
Zysk z działalności inwestycyjnej	54	-	223	-	-698	-421
Zysk brutto	988 426	14 735	1 066 841	-	429 836	2 499 838
Podatek dochodowy (działalność kontynuowana)						-466 257
Podatek dochodowy (działalność zaniechana)						-
Zysk netto (działalność kontynuowana)						2 033 581
Zysk netto (działalność zaniechana)						-
Przypadający na akcjonariuszy Banku						2 023 691
Przypadający na udziały niedające kontroli						9 890
Aktywa alokowane	52 932 169	230 235	100 774 197	-	-1 686 828	152 249 773
Aktywa niealokowane						11 502 064
Aktywa ogółem						163 751 837
Pasywa alokowane	61 332 447	6 763 618	69 182 701	-	-3 077 961	134 200 805
Pasywa niealokowane						29 551 032
Pasywa ogółem						163 751 837

(*) 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 września 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	1 866 716	25 596	1 155 922	61 674	308 240	3 418 148
Wynik pozaodsetkowy	1 328 086	23 395	836 399	10 032	55 073	2 252 985
Dochody z działalności operacyjnej	3 194 802	48 991	1 992 321	71 706	363 313	5 671 133
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-833 969	-13 422	-208 085	-21 145	-358 697	-1 435 318
Pozostałe koszty administracyjne	-1 083 292	-20 300	-299 764	-21 314	475 164	-949 506
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-119 995	-877	-17 975	-2 696	-118 495	-260 038
Koszty działalności operacyjnej	-2 037 256	-34 599	-525 824	-45 155	-2 028	-2 644 862
Zysk operacyjny	1 157 546	14 392	1 466 497	26 551	361 285	3 026 271
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-34	-2 283	-1 813	-	750	-3 380
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-218 190	2 036	-255 513	-5 215	-17 520	-494 402
Zysk z działalności inwestycyjnej	2 104	-	-518	-	17 336	18 922
Zysk brutto	941 426	14 145	1 208 653	21 336	361 851	2 547 411
Podatek dochodowy (działalność kontynuowana)						-487 570
Podatek dochodowy (działalność zaniechana)				-3 854		-3 854
Zysk netto (działalność kontynuowana)						2 038 505
Zysk netto (działalność zaniechana)				17 482		17 482
Przypadający na akcjonariuszy Banku						2 049 196
Przypadający na udziały niedające kontroli						6 791
Aktywa alokowane	48 051 706	347 908	92 492 451	-	874 321	141 766 386
Aktywa niealokowane						9 227 212
Aktywa ogółem						150 993 598
Pasywa alokowane	55 494 003	6 406 475	65 673 937	-	-3 948 631	123 625 784
Pasywa niealokowane						27 367 814
Pasywa ogółem						150 993 598

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

Uzgodnienie dochodów działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	3 KWARTAŁY 2014	3 KWARTAŁY 2013
Dochody działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych ogółem	5 509 765	5 671 133
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności	-50 013	-41 497
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-69 251	-74 823
Refundacja kosztów administracyjnych	2 336	3 718
Dochody działalności operacyjnej	5 392 837	5 558 531

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
3 KWARTAŁY 2014			
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	2 023 691	-	2 023 691
Aktywa segmentu	163 751 837	-	163 751 837
3 KWARTAŁY 2013			
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	2 031 714	17 482	2 049 196
Aktywa segmentu	150 993 598	-	150 993 598

8. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	III KWARTAŁ 2014	3 KWARTAŁY 2014	III KWARTAŁ 2013	3 KWARTAŁY 2013
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	1 287 447	3 807 979	1 230 183	4 035 990
Z tytułu lokat w innych bankach	38 031	112 991	37 327	148 322
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	28 245	75 442	18 913	69 384
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	208 839	642 971	252 331	801 833
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	29 795	101 651	37 163	126 506
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	2 173	9 282	4 835	10 778
Razem	1 594 530	4 750 316	1 580 752	5 192 813

Koszty z tytułu odsetek

	III KWARTAŁ 2014	3 KWARTAŁY 2014	III KWARTAŁ 2013	3 KWARTAŁY 2013
Z tytułu depozytów klientów	-392 165	-1 157 841	-408 171	-1 538 891
Z tytułu depozytów innych banków	-4 224	-20 622	-9 337	-32 970
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-23 485	-62 348	-23 259	-76 304
Z tytułu zaciągniętych kredytów	-12 434	-38 629	-12 971	-43 765
Z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-28 278	-66 953	-31 584	-130 988
Razem	-460 586	-1 346 393	-485 322	-1 822 918

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	III KWARTAŁ 2014	3 KWARTAŁY 2014	III KWARTAŁ 2013	3 KWARTAŁY 2013
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	170 360	506 344	177 148	536 931
Z tytułu kart płatniczych	190 744	629 872	228 540	663 592
Z tytułu kredytów i pożyczek	100 344	291 557	98 131	282 472
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych	68 268	204 309	71 789	220 304
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	33 563	87 364	27 248	82 215
Z działalności powierniczej	15 168	46 201	13 126	40 007
Z tytułu obsługi funduszy emerytalnych i inwestycyjnych	12 560	40 327	17 126	48 932
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	12 881	37 844	12 058	39 287
Pozostałe	8 419	65 117	24 499	65 855
Razem	612 307	1 908 935	669 665	1 979 595

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	III KWARTAŁ 2014	3 KWARTAŁY 2014	III KWARTAŁ 2013	3 KWARTAŁY 2013
Z tytułu kart płatniczych	-90 618	-312 388	-114 201	-331 473
Z tytułu przelewów i przekazów	-5 504	-15 490	-5 935	-15 881
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-3 649	-13 344	-4 601	-13 470
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-898	-2 300	-1 091	-3 909
Z działalności powierniczej	-2 775	-8 057	-2 346	-6 522
Z tytułu zarządzania funduszami emerytalnymi	-187	-1 749	-548	-1 773
Z tytułu usług pośrednictwa	-1 334	-2 479	-693	-1 269
Pozostałe	-2 320	-9 043	-3 830	-10 045
Razem	-107 285	-364 850	-133 245	-384 342

10. Przychody z tytułu dywidend

	III KWARTAŁ 2014	3 KWARTAŁY 2014	III KWARTAŁ 2013	3 KWARTAŁY 2013
Od emitentów papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	109	8 298	5	6 756
Razem	109	8 298	5	6 756

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

11. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

	III KWARTAŁ 2014	3 KWARTAŁY 2014	III KWARTAŁ 2013	3 KWARTAŁY 2013
Wynik z wymiany	85 374	254 268	105 428	301 291
Wynik z instrumentów pochodnych	20 095	62 596	15 815	42 435
Wynik z papierów wartościowych	-367	4 858	3 098	7 874
Razem	105 102	321 722	124 341	351 600

12. Zyski (straty) na sprzedaży

Zrealizowane zyski

	III KWARTAŁ 2014	3 KWARTAŁY 2014	III KWARTAŁ 2013	3 KWARTAŁY 2013
Kredyty i inne należności finansowe	-	1 084	-	1
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	85 518	120 433	39 191	249 678
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty kapitałowe	9 100	9 100	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2	5	286	357
Razem	94 620	130 622	39 477	250 036

Zrealizowane straty

	III KWARTAŁ 2014	3 KWARTAŁY 2014	III KWARTAŁ 2013	3 KWARTAŁY 2013
Kredyty i inne należności finansowe	-	-	-	-82
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	-	-78	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-20	-51	-3 572
Razem	-	-98	-51	-3 654

Zrealizowany zysk netto	94 620	130 524	39 426	246 382
--------------------------------	---------------	----------------	---------------	----------------

13. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	III KWARTAŁ 2014	3 KWARTAŁY 2014	III KWARTAŁ 2013	3 KWARTAŁY 2013
Wynagrodzenia	-406 144	-1 208 576	-395 739	-1 196 299
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-70 406	-217 099	-74 514	-224 937
Koszty płatności w formie akcji własnych	-3 412	-9 677	-4 257	-14 082
Razem	-479 962	-1 435 352	-474 510	-1 435 318

Pozostałe koszty administracyjne

	III KWARTAŁ 2014	3 KWARTAŁY 2014	III KWARTAŁ 2013	3 KWARTAŁY 2013
Koszty rzeczowe	-253 303	-750 679	-274 334	-833 366
Podatki i opłaty	-10 744	-33 499	-10 437	-31 161
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-34 477	-103 322	-24 240	-73 091
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	62	-16 320	145	-15 606
Razem	-298 462	-903 820	-308 866	-953 224
Razem ogólne koszty administracyjne	-778 424	-2 339 172	-783 376	-2 388 542

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

14. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych

	III KWARTAŁ 2014	3 KWARTAŁY 2014	III KWARTAŁ 2013	3 KWARTAŁY 2013
Rzeczowe aktywa trwałe	-49 142	-144 770	-47 471	-151 856
Nieruchomości inwestycyjne	-431	-2 509	-1 223	-1 844
Wartości niematerialne	-32 690	-97 978	-35 970	-106 338
Razem	-82 263	-245 257	-84 664	-260 038

15. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

Pozostałe przychody operacyjne

	III KWARTAŁ 2014	3 KWARTAŁY 2014	III KWARTAŁ 2013	3 KWARTAŁY 2013
Czynsze i wynajem	5 963	17 936	8 627	23 290
Przychody uboczne	5 302	12 207	12 325	28 900
Oplaty związane z ubezpieczeniem kredytów	4 776	16 498	7 898	19 889
Odzyskane koszty windykacji	2 898	13 214	5 314	15 989
Zwroty, nadpłaty	6 431	23 068	13 487	15 747
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny (w tym odszkodowania z tytułu zniszczenia/utruty rzeczowych aktywów trwałych)	5 780	39 001	1 964	5 433
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług	891	5 594	2 544	7 553
Przychody operacyjne związane z działalnością leasingową	-128	353	-25	3 932
Refundacja kosztów administracyjnych	529	2 336	1 593	3 718
Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań	228	435	299	1 446
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	391	634	70	1 027
Zysk na sprzedaży środków leasingowych na rzecz osób trzecich oraz na sprzedaży pozostałych aktywów	-77	509	-	-
Pozostałe	653	3 087	1 027	7 507
Razem	33 637	134 872	55 123	134 431

Pozostałe koszty operacyjne

	III KWARTAŁ 2014	3 KWARTAŁY 2014	III KWARTAŁ 2013	3 KWARTAŁY 2013
Koszty operacyjne związane z działalnością leasingową	-427	-8 616	-1 523	-5 878
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-6 782	-20 676	-6 908	-20 487
Koszty z tytułu zwrotów i niedoborów	-262	-5 164	-1 619	-8 731
Koszty uboczne	-3 752	-10 751	-1 459	-6 360
Koszty ze sprzedaży produktów, towarów i usług	-359	-1 843	-1 090	-1 766
Koszty z tytułu reklamacji klientów	-692	-2 121	-969	-2 266
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	-5 203	-6 690	-926	-1 484
Koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-623	-1 561	-492	-2 111
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-61	-313	123	-1 320
Strata na sprzedaży środków leasingowych na rzecz osób trzecich oraz na sprzedaży pozostałych aktywów	-	-	-162	-403
Pozostałe	-2 799	-7 886	-3 007	-8 802
Razem	-20 960	-65 621	-18 032	-59 608
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	12 677	69 251	37 091	74 823

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

16. Utrata wartości

3 KWARTAŁY 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	644	763	-	-349	-209	26 570	-295
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	5 028 177	935 241	20 460	-139 428	-487 903	-79 830	5 276 717	-447 338
Należności z tytułu leasingu finansowego	175 111	26 458	9	-4	-15 712	-	185 862	-10 746
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	123	-	-	-	-	-1	122	-
Zobowiązania pozabilansowe	113 932	44 963	295	-	-74 058	-	85 132	29 095
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	5 343 064	1 007 306	21 527	-139 432	-578 022	-80 040	5 574 403	-429 284
Utrata wartości pozostałych aktywów								
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	60	-	-	-	-	-	60	-
Wartości niematerialnych	10 961	-	-	-	-	-	10 961	-
Rzeczowych aktywów trwałych	6 830	-	-	-127	-	-	6 703	-
Nieruchomości inwestycyjnych	3 080	-	6 152	-	-	-550	8 682	-
Pozostałych	65 544	6 690	1 794	-1 307	-634	-561	71 526	-6 056
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	86 475	6 690	7 946	-1 434	-634	-1 111	97 932	-6 056
Razem	5 429 539	1 013 996	29 473	-140 866	-578 656	-81 151	5 672 335	-435 340

(*) 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 -429 284 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 4 922 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -424 362 tys. zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

3 KWARTAŁY 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	19	683	-	-43 689	-633	26 512	43 670
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 665 033	1 052 319	81 302	-108 879	-563 667	-56 121	5 069 987	-488 652
Należności z tytułu leasingu finansowego	192 685	26 008	-	-1 261	-15 353	-765	201 314	-10 655
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	123	-	-	-	-	-	123	-
Zobowiązania pozabilansowe	106 406	92 276	164	-	-54 009	-	144 837	-38 267
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	5 034 379	1 170 622	82 149	-110 140	-676 718	-57 519	5 442 773	-493 904
Utrata wartości pozostałych aktywów								
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	60	-	-	-	-	-	60	-
Wartości niematerialnych	11 399	-	-	-438	-	-	10 961	-
Rzeczowych aktywów trwałych	7 638	1 357	-	-2 012	-2	-	6 981	-1 355
Nieruchomości inwestycyjnych	2 154	926	-	-	-	-	3 080	-926
Pozostałych	74 647	1 484	216	-	-205	-435	75 707	-1 279
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	95 898	3 767	216	-2 450	-207	-435	96 789	-3 560
Razem	5 130 277	1 174 389	82 365	-112 590	-676 925	-57 954	5 539 562	-497 464

(*) 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 -493 904 tys. zł, odpis netto z tytułu utraty wartości dotyczący działalności zaniechanej w wysokości -5 215 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 4 717 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -494 402 tys. zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

17. Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych

	III KWARTAŁ 2014	3 KWARTAŁY 2014	III KWARTAŁ 2013	3 KWARTAŁY 2013
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych				
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	359	817	238	394
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	12 149	41 037	11 279	34 504
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	2 812	8 159	2 291	6 599
Razem udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	15 320	50 013	13 808	41 497
Zysk (strata) ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	-	-	-
Razem zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	15 320	50 013	13 808	41 497

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

	III KWARTAŁ 2014	3 KWARTAŁY 2014	III KWARTAŁ 2013	3 KWARTAŁY 2013
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	2 283	19 688
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania składników rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych innych niż przeznaczonych do sprzedaży	122	-421	-378	-766
Razem zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	122	-421	1 905	18 922
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	220	-4 886
Obciążenie podatkowe wykazane w innych składnikach całkowitych dochodów	-38 381	-126 082	9 428	98 924
Razem obciążenie	-203 835	-592 339	-144 879	-392 500

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

	III KWARTAŁ 2014	3 KWARTAŁY 2014	III KWARTAŁ 2013	3 KWARTAŁY 2013
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżący podatek dochodowy	-216 274	-562 963	-91 156	-460 108
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników	-215 394	-567 825	-90 338	-456 529
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	7 433	-69	903
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła, podatek dochodowy oddziałów zagranicznych)	-880	-2 571	-749	-4 482
Odroczony podatek dochodowy	50 820	96 706	-63 151	-31 316
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	50 820	96 706	-63 151	-31 316
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-165 454	-466 257	-154 307	-491 424
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	-38 381	-126 082	9 428	98 924
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-14 227	-33 554	-13 251	-7 328
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – papiery dłużne	-24 174	-92 592	22 459	111 124
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – z prawem do kapitału	20	64	-	14
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	220	-4 886
Obciążenie podatkowe wykazane w innych składnikach całkowitych dochodów	-38 381	-126 082	9 428	98 924
RAZEM OBCIĄŻENIE	-203 835	-592 339	-144 879	-392 500

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.

	III KWARTAŁ 2014	3 KWARTAŁY 2014	III KWARTAŁ 2013	3 KWARTAŁY 2013
Zysk netto	704 370	2 023 691	648 866	2 049 196
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)	2,68	7,71	2,47	7,81

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 września 2014 roku w Grupie nie występują instrumenty rozwadniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	III KWARTAŁ 2014	3 KWARTAŁY 2014	III KWARTAŁ 2013	3 KWARTAŁY 2013
Zysk netto	704 370	2 023 691	648 866	2 049 196
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)	2,68	7,71	2,47	7,81

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 zł. 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	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Gotówka	2 389 905	2 104 608	2 101 267
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	1 506 999	2 086 608	5 053 529
Lokaty	-	-	-
Inne środki	12	13	13
Razem	3 896 916	4 191 229	7 154 809

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Depozyty terminowe	965	985	975
Razem	965	985	975

Kasa i operacje z Bankiem Centralnym według walut

30.09.2014	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	3 003 494	965
EUR	363 128	-
USD	298 673	-
CHF	39 159	-
Pozostałe waluty	192 462	-
Razem	3 896 916	965

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

30.09.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	6 396 091	975
EUR	382 587	-
USD	227 179	-
CHF	26 586	-
Pozostałe waluty	122 366	-
Razem	7 154 809	975

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

23. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Rachunki bieżące i lokaty overnight	2 136 232	1 566 990	3 057 197
Lokaty międzybankowe	977 333	1 356 616	122 977
Kredyty i pożyczki	146 345	122 357	505 794
Zabezpieczenia pieniężne	1 214 060	1 094 355	1 769 521
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 992 520	3 119 010	1 918 189
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-
Środki pieniężne w drodze	22 913	314 178	167 230
Razem brutto	6 489 403	7 573 506	7 540 908
Odpisy aktualizujące wartość należności	-26 570	-25 721	-26 512
Razem netto	6 462 833	7 547 785	7 514 396

Należności od banków według struktury jakościowej

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Należności od banków, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	6 463 206	7 539 755	7 506 942
należności brutto z utratą wartości	26 197	33 751	33 966
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-16 397	-9 788	-10 345
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-10 173	-15 933	-16 167
Razem	6 462 833	7 547 785	7 514 396

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

Należności od banków według umownych terminów zapadalności

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Należności od banków, w tym:			
do 1 miesiąca	5 591 878	6 554 525	6 495 489
od 1 do 3 miesięcy	53 379	185 922	125 462
od 3 miesięcy do 1 roku	463 034	392 700	459 835
od 1 do 5 lat	340 351	352 332	364 481
powyżej 5 lat	14 387	54 105	45 710
dla których termin zapadalności upłynął	26 374	33 922	49 931
Razem brutto	6 489 403	7 573 506	7 540 908
Odpisy aktualizujące wartość należności	-26 570	-25 721	-26 512
Razem netto	6 462 833	7 547 785	7 514 396

Należności od banków według walut

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
PLN	3 134 481	3 884 267	3 191 110
CHF	4 597	23 506	5 524
EUR	2 131 804	2 254 636	2 852 918
USD	1 046 589	1 199 699	1 258 244
Pozostałe waluty	145 362	185 677	206 600
Razem	6 462 833	7 547 785	7 514 396

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w okresie od 1 stycznia do 30 września 2014 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 września 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

30.09.2014	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	462 719	238 874
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	462 719	238 874
Papiery wartościowe emitowane przez banki	21 337	-
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	45 189	-
Razem	529 245	238 874

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

30.09.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	1 346 976	467 064
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	1 346 976	467 064
Papiery wartościowe emitowane przez banki	-	-
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	-	-
Razem	1 346 976	467 064

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według terminów wymagalności

30.09.2014	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	4 190	-
od 1 do 3 miesięcy	2 045	-
od 3 miesięcy do 1 roku	135 698	-
od 1 do 5 lat	364 333	135 768
powyżej 5 lat	22 979	103 106
Razem	529 245	238 874

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

30.09.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	18 261	-
od 1 do 3 miesięcy	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	729 438	11 068
od 1 do 5 lat	208 045	245 944
powyżej 5 lat	391 232	210 052
Razem	1 346 976	467 064

Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według walut

30.09.2014	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	518 300	238 874
EUR	8 100	-
USD	2 845	-
Razem	529 245	238 874

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

30.09.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	1 271 577	467 064
EUR	36 714	-
USD	38 685	-
Razem	1 346 976	467 064

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.09.2014	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	3 224 152	3 219 635
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	3 631	5 294
opcje	13 083	12 882
pozostałe	697	1 085
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	33 591	38 653
forwardy walutowe	57 243	72 823
swapy walutowe (fx-swap)	63 391	54 511
opcje walutowe i na złoto	12 505	9 976
Transakcje oparte towarach i na kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	5 450	5 468
swapy	24 131	22 409
Razem	3 437 874	3 442 736

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

30.09.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 823 537	1 824 215
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	21 594	15 706
opcje	19 845	19 845
pozostałe	1 514	1 704
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	9 502	29 496
forwardy walutowe	37 426	69 784
swapy walutowe (fx-swap)	100 189	69 267
opcje walutowe i na złoto	55 453	54 766
Transakcje oparte towarach i na kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	2 725	2 726
swapy	6 271	5 851
Razem	2 078 056	2 093 360

26. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Kredyty na nieruchomości	39 736 853	37 094 691	35 865 330
Kredyty w rachunku bieżącym	11 581 716	10 868 100	12 101 212
Kredyty operacyjne	14 359 201	13 364 851	13 119 991
Kredyty na inwestycje	19 585 462	19 233 353	19 057 567
Należności z tytułu kart płatniczych	800 128	778 736	774 149
Skupione wierzytelności	2 798 320	2 892 760	2 571 753
Pozostałe kredyty i pożyczki	9 575 320	9 682 090	9 442 179
Dłużne papiery wartościowe	10 475 726	9 473 835	7 132 617
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	3 775 483	2 581 676	3 313 413
Środki pieniężne w drodze	115 027	70 600	44 688
Razem brutto	112 803 236	106 040 692	103 422 899
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 276 717	-5 028 177	-5 069 987
Razem netto	107 526 519	101 012 515	98 352 912

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Należności od przedsiębiorstw	53 629 130	49 865 877	49 791 169
Należności od ludności	47 800 367	44 592 881	43 258 741
Należności od jednostek budżetowych	11 373 739	11 581 934	10 372 989
Razem brutto	112 803 236	106 040 692	103 422 899
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 276 717	-5 028 177	-5 069 987
Razem netto	107 526 519	101 012 515	98 352 912

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury jakościowej

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	105 065 262	98 334 335	95 884 570
należności brutto z utratą wartości	7 737 974	7 706 357	7 538 329
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-2 917 045	-2 677 820	-2 538 801
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-2 359 672	-2 350 357	-2 531 186
Razem	107 526 519	101 012 515	98 352 912

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według umownych terminów zapadalności

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:			
do 1 miesiąca	17 619 199	14 620 744	16 490 262
od 1 do 3 miesięcy	4 278 344	2 902 893	3 622 309
od 3 miesięcy do 1 roku	9 274 380	10 315 304	9 483 219
od 1 do 5 lat	34 442 337	33 406 176	31 782 547
powyżej 5 lat	41 365 197	39 629 626	36 748 461
dla których termin zapadalności upłynął	5 823 779	5 165 949	5 296 101
Razem brutto	112 803 236	106 040 692	103 422 899
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 276 717	-5 028 177	-5 069 987
Razem netto	107 526 519	101 012 515	98 352 912

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według walut

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
PLN	88 574 620	82 906 418	80 235 186
CHF	4 956 791	5 208 473	5 558 270
EUR	10 900 021	10 861 533	11 078 469
USD	2 994 564	1 986 642	1 452 345
Pozostałe waluty	100 523	49 449	28 642
Razem	107 526 519	101 012 515	98 352 912

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w okresie od 1 stycznia do 30 września 2014 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 września 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 inwestycji leasingowej brutto oraz minimalnych opłat leasingowych należnych wynosiła:

30.09.2014	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH
Do 1 roku	1 391 134	1 261 216
Od 1 roku do 5 lat	1 870 057	1 720 302
Powyżej 5 lat	250 874	214 103
Razem	3 512 065	3 195 621
Niezrealizowane przychody finansowe	-316 444	
Inwestycja leasingowa netto	3 195 621	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	3 195 621	
Wartość rezerw	-185 862	
Wartość bilansowa	3 009 759	

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	

30.09.2013	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH
Do 1 roku	1 324 613	1 202 405
Od 1 roku do 5 lat	1 742 904	1 616 409
Powyżej 5 lat	105 455	97 994
Razem	3 172 972	2 916 808
Niezrealizowane przychody finansowe	-256 164	
Inwestycja leasingowa netto	2 916 808	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	2 916 808	
Wartość rezerw	-201 314	
Wartość bilansowa	2 715 494	

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

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Należności od banków, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	6 131	6 770	4 283
należności brutto z utratą wartości	-	-	-
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-33	-28	-28
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-	-1	-1
Razem	6 098	6 741	4 254

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

Należności z tytułu leasingu finansowego od klientów według struktury jakościowej

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Należności od klientów, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	2 940 438	2 859 194	2 633 850
należności brutto z utratą wartości	249 052	240 395	278 675
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-41 014	-40 991	-43 157
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-144 815	-134 091	-158 128
Razem	3 003 661	2 924 507	2 711 240

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

Należności z tytułu leasingu finansowego według walut

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
PLN	1 965 759	1 995 032	2 001 368
CHF	4 037	5 752	7 575
EUR	1 034 277	922 159	697 544
USD	5 686	8 305	9 007
Razem	3 009 759	2 931 248	2 715 494

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

28. Rachunkowość zabezpieczeń

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

W okresie od 1 stycznia do 30 września 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),
- 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),
- zabezpieczenie przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) z tytułu aktywów finansowych o zmiennym oprocentowaniu instrumentami typu interest rate swap (IRS),
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla portfela zmiennokuponowych depozytów w EUR zabezpieczonych instrumentami typu interest rate swap (IRS),
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla portfela zmiennokuponowych kredytów w EUR i USD zabezpieczonych instrumentami typu fx-swap.

W okresie od 1 stycznia do 30 września 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),
- 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). Zakończenie stosowania wynikało z zapadalności transakcji wchodzących w skład powiązania zabezpieczającego.

Wartości godziwe instrumentów pochodnych zabezpieczających

30.09.2014	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (<i>fair value hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	17	254 221
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	-	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (<i>cash flow hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	327 120	15 265
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	63 470	920 127
swapy walutowe (fx-swap)	16 541	40 597
Razem	407 148	1 230 210

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

30.09.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (<i>fair value hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	52	189 521
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	109 179	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (<i>cash flow hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	55 197	54 400
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	27 873	956 783
swapy walutowe (fx-swap)	52 448	568
Razem	244 749	1 201 272

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

	3 KWARTAŁY 2014	3 KWARTAŁY 2013
Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie - brutto)	147 112	-25 751
Przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających	131 044	163 905
Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w rachunku zysków i strat	480	193

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

	3 KWARTAŁY 2014	3 KWARTAŁY 2013
Stan na początek okresu	-29 487	-64 318
Odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie	176 560	38 528
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	39	39
Stan na koniec okresu	147 112	-25 751

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

RODZAJ WYNIKU	3 KWARTAŁY 2014	3 KWARTAŁY 2013
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego	-118 083	43 189
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej związanej z zabezpieczanym ryzykiem	102 369	-54 544
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-15 714	-11 355
Przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-29 392	-37 398

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

29. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	31 063 996	33 015 387	23 884 490
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	18 247	18 580	18 282
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)	1 578 911	1 961 770	2 266 637
Razem	32 661 154	34 995 737	26 169 409

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	17 061 304	17 929 548	16 571 736
bony skarbowe	-	-	-
obligacje skarbowe	17 061 304	17 929 548	16 571 736
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	13 070 509	14 159 186	6 397 210
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	251 581	248 865	251 243
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	680 602	677 788	664 301
Razem	31 063 996	33 015 387	23 884 490
w tym utrata wartości aktywów	-	-	-

Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Akcje	18 247	18 580	18 282
Razem	18 247	18 580	18 282
w tym utrata wartości aktywów	-122	-123	-123

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	743 485	1 124 015	1 465 769
bony skarbowe	-	-	-
obligacje skarbowe	743 485	1 124 015	1 465 769
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	835 426	837 755	800 868
Razem	1 578 911	1 961 770	2 266 637
w tym utrata wartości aktywów	-	-	-

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według umownych terminów zapadalności

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Dłużne papiery wartościowe, w tym:			
do 1 miesiąca	13 905 935	15 476 130	7 208 555
od 1 do 3 miesięcy	-	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	52 044	461 915	1 560 974
od 1 do 5 lat	14 208 291	12 787 788	12 068 535
powyżej 5 lat	4 476 637	6 251 324	5 313 063
Razem	32 642 907	34 977 157	26 151 127

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według walut

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
PLN	28 567 799	31 932 448	23 408 686
EUR	1 963 925	1 725 017	1 489 029
USD	2 111 183	1 319 692	1 253 412
Razem	32 642 907	34 977 157	26 151 127

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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 września 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:

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY			
Aktywa PJSC UniCredit Bank	-	-	-
Rzeczowe aktywa trwale	10 169	23 349	39 915
Inne aktywa	22 515	22 515	22 515
Razem aktywa	32 684	45 864	62 430
ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z AKTYWAMI PRZEZNACZONYMI DO SPRZEDAŻY			
Zobowiązania PJSC UniCredit Bank	-	-	-
Razem zobowiązania	-	-	-

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 netto PJSC UniCredit Bank ujęte w kapitałach Grupy:

	3 KWARTAŁY 2014	2013	3 KWARTAŁY 2013
Przychody ze sprzedaży	-	671 287	671 287
Wartość bilansowa zbytych aktywów netto (łącznie z kosztami sprzedaży)	-	-531 286	-531 286
Wynik brutto na sprzedaży	-	140 001	140 001
Podatek dochodowy	-	-26 600	-26 600
Wynik netto na sprzedaży	-	113 401	113 401

Rozliczenie sprzedaży pozostałych aktywów przeznaczonych do sprzedaży przedstawia się następująco:

	3 KWARTAŁY 2014	2013	3 KWARTAŁY 2013
Przychody ze sprzedaży	-	90 827	69 434
Wartość bilansowa zbytych aktywów netto (łącznie z kosztami sprzedaży)	-	67 932	49 746
Zysk/strata brutto na sprzedaży	-	22 895	19 688

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31. Wartości niematerialne

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Wartości niematerialne, w tym:	551 335	572 011	564 628
koszty prac rozwojowych	11 418	12 031	12 980
patenty i licencje	427 926	447 917	432 162
inne	6 547	1 035	1 373
nakłady na wartości niematerialne	105 444	111 028	118 113
Wartość firmy	54 560	54 560	54 560
Razem	605 895	626 571	619 188

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2014 roku nabyte przez Grupę wartości niematerialne wynoszą 77 605 tys. złotych (w roku 2013 nabyte wartości wynoszą 101 969 tys. złotych).

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

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 września 2014 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 79 493 tys. złotych (na 31 grudnia 2013 roku - 21 501 tys. złotych).

32. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Środki trwałe, w tym:	1 455 908	1 496 630	1 584 530
grunty i budynki	1 115 514	1 131 656	1 205 673
maszyny i urządzenia	258 049	291 519	301 814
środki transportu	38 531	35 999	39 222
inne	43 814	37 456	37 821
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	85 328	93 006	62 371
Razem	1 541 236	1 589 636	1 646 901

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2014 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 86 054 tys. złotych (w roku 2013 wyniosła 198 208 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 2 510 tys. złotych (w roku 2013 wyniosła 4 861 tys. złotych).

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

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 września 2014 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 20 838 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 września 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	3 676 008	3 376 396	3 660 052
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	665 205	605 200	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	5 279 296	5 010 714	-
Inne kredyty	obligacje, wierzytelności z tytułu umów leasingu	918 004	913 727	717 739
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje	1 398 227	1 403 662	1 010 383
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	obligacje, depozyty pieniężne	45 924	44 570	-
Transakcje pochodne	obligacje	33 616	30 098	18 536

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 Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	obligacje, depozyty pieniężne	38 343	38 069	-

Według stanu na dzień 30 września 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	3 859 206	3 629 423	3 878 387
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	611 663	565 120	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje, bony	4 098 765	4 011 107	-
Inne kredyty	obligacje, wierzytelności z tytułu umów leasingu	992 257	981 460	867 963
Depozyty	obligacje	211 423	213 150	204 390
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje	1 262 203	1 275 326	822 841
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	obligacje, depozyty pieniężne	51 985	50 963	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

34. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Rachunki bieżące i depozyty overnight	2 059 349	1 160 683	2 056 906
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	518 937	1 282 795	601 459
Otrzymane kredyty i pożyczki	2 978 714	3 048 343	2 784 149
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 806 240	905 238	3 607 273
Środki pieniężne w drodze	28 691	20 598	26 779
Razem	8 391 931	6 417 657	9 076 566

Zobowiązania wobec banków według walut

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
PLN	4 109 331	3 058 551	4 657 738
CHF	722 610	814 849	830 640
EUR	2 795 288	2 410 773	3 336 354
USD	702 830	69 488	151 508
Pozostałe waluty	61 872	63 996	100 326
Razem	8 391 931	6 417 657	9 076 566

35. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	53 271 085	59 214 508	51 610 922
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	26 966 105	22 708 969	26 020 711
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	26 304 980	36 505 539	25 590 211
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	7 707 929	5 822 211	6 975 781
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	5 631 795	4 893 773	5 131 032
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	2 076 134	928 438	1 844 749
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	53 877 692	50 912 985	48 700 135
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	28 750 481	27 993 266	28 236 434
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	25 127 211	22 919 719	20 463 701
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	5 140 432	3 668 011	3 034 231
Środki pieniężne w drodze	284 071	178 991	216 404
Razem	120 281 209	119 796 706	110 537 473

Zobowiązania wobec klientów według walut

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
PLN	100 863 154	101 473 042	93 865 975
CHF	178 910	173 571	172 452
EUR	12 442 032	10 434 337	9 984 185
USD	6 127 289	7 078 537	5 859 626
Pozostałe waluty	669 824	637 219	655 235
Razem	120 281 209	119 796 706	110 537 473

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

36. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	3 094 758	2 240 452	1 788 946
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	1 010 383	823 285	822 841
Razem	4 105 141	3 063 737	2 611 787

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według walut

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
PLN	3 932 371	3 003 425	2 550 607
EUR	172 770	60 312	61 180
USD	-	-	-
Razem	4 105 141	3 063 737	2 611 787

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	3 KWARTAŁY 2014	2013	3 KWARTAŁY 2013
Stan na początek okresu	3 063 737	4 758 736	4 758 736
Zwiększenia (emisja)	4 799 673	3 667 197	2 082 273
Zmniejszenia (wykup)	-3 891 026	-4 300 519	-3 749 886
Zmniejszenia (częściowa spłata)	-1 034	-1 022 028	-445 281
Różnice kursowe	378	2 344	2 601
Sprzedaż	136 141	-	-
Inne zmiany	-2 728	-41 993	-36 656
Stan na koniec okresu	4 105 141	3 063 737	2 611 787

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

37. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

3 KWARTALY 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	3 930	17 265	44 963	9 705	75 863
Wykorzystanie rezerw	-1 955	-5 482	-	-13 196	-20 633
Rozwiązanie rezerw	-879	-	-74 058	-	-74 937
Różnice kursowe	-	-	294	33	327
Inne zmiany	-1	-	-	364	363
Stan na koniec okresu	36 081	219 080	85 131	34 228	374 520
Krótkoterminowe	5 852	5 553	38 071	4 513	53 989
Długoterminowe	30 229	213 527	47 060	29 715	320 531

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

3 KWARTALY 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	6 498	14 015	92 276	9 781	122 570
Wykorzystanie rezerw	-7 854	-6 747	-	-18 964	-33 565
Rozwiązanie rezerw	-3 121	-	-54 009	-	-57 130
Różnice kursowe	8	-	164	186	358
Inne zmiany	-	-	-	419	419
Stan na koniec okresu	52 326	161 549	144 837	33 446	392 158
Krótkoterminowe	25 080	63	45 069	10 654	80 866
Długoterminowe	27 246	161 486	99 768	22 792	311 292

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 aktuariusza 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 III kwartale 2014 roku łączna wartość przedmiotu sporu w toczących się postępowaniach sądowych przeciwko Grupie wynosiła 1 122 642 tys. złotych (w III kwartale 2013 roku wynosiła 19 037 716 tys. złotych).

W III kwartale 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 września 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 III kwartały 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 września 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 września 2014 roku wynosi 36 081 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

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:			
na rzecz podmiotów finansowych	1 412 665	2 497 373	2 905 116
na rzecz podmiotów niefinansowych	22 898 150	23 208 164	22 079 139
na rzecz podmiotów budżetowych	1 391 494	1 392 162	1 600 244
Razem	25 702 309	27 097 699	26 584 499

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych, w tym:	852 438	832 166	770 561
gwarancje	814 240	785 796	728 251
poręczenia	36 192	43 754	38 778
potwierdzone akredytywy eksportowe	2 006	2 616	3 532
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych, w tym:	11 762 606	10 145 187	9 008 682
gwarancje	6 385 284	4 938 747	4 381 670
gwarancje subemisji papierów wartościowych	5 377 322	5 146 660	4 625 127
poręczenia	-	59 780	1 885
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	511 984	99 950	494 866
gwarancje	11 879	17 740	21 026
gwarancje subemisji papierów wartościowych	500 105	82 210	473 840
Razem	13 127 028	11 077 303	10 274 109

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
Finansowe, w tym:	2 318 818	111 792	636 441
od podmiotów finansowych	2 233 596	111 792	636 441
od podmiotów niefinansowych	85 222	-	-
od podmiotów budżetowych	-	-	-
Gwarancyjne, w tym:	12 148 509	9 124 950	8 707 373
od podmiotów finansowych	1 392 652	1 113 604	804 883
od rzecz podmiotów niefinansowych	10 020 148	7 302 774	7 172 843
od podmiotów budżetowych	735 709	708 572	729 647
Razem	14 467 327	9 236 742	9 343 814

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 powiązаныmi

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

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

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

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

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 30 września 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	5 255	-	10	56 318		577
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1 470 746	411 292	424	1 038 132	891 293	672
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	46	32 064	-	62
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	149 176	-	5
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-	14 897	116 764	-	6
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-	-	9 314	-	-
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	14 943	307 318	-	73
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	6 449	-	-	41 425	-	-
Razem	1 482 450	411 292	15 377	1 443 193	891 293	1 322

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

30.09.2014	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.	5 255	-	-	-	-	-	5 255
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	492 439	265 842	103	372 120	340 242	-	1 470 746
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	2	-	-	6 031	75	341	6 449
Razem	497 696	265 842	103	378 151	340 317	341	1 482 450

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

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

30.09.2014	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.	56 318	-	-	-	-	-	56 318
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	106 501	557 285	12 868	1 233	7 355	352 890	1 038 132
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	25 325	48 406	233 587	-	-	-	307 318
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	5 379	25 064	6 622	4 260	100	-	41 425
Razem	193 523	630 755	253 077	5 493	7 455	352 890	1 443 193

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

30.09.2014	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 847	2 408	-	-	-	5 255
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	528 715	670 911	6	233 038	38 076	1 470 746
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	6 449	-	6 449
Razem	531 562	673 319	6	239 487	38 076	1 482 450

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

30.09.2014	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	56 318	-	56 318
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	443 445	-	328 700	265 633	354	1 038 132
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	307 318	-	307 318
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	4 343	940	-	29 408	6 734	41 425
Razem	447 788	940	328 700	658 677	7 088	1 443 193

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 września 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	249	-2 212	985	-7 104
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	38 234	-12 368	5 984	-167	5 577	-23 696
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-440	54	-20	239	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-2 952	362	-	20	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-2 495	169 908	-	-	-1
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-109	110	-	-	-7 945
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-5 996	170 434	-20	259	-7 946
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	203	-467	11	-	-	-
Razem	38 445	-18 839	176 678	-2 399	6 821	-38 746

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 września 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	83	-135	819	-2 085	1 431	-8 253
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	75 570	-30 120	6 968	-1 332	28 291	-6 888
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-250	31	-20	165	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-3 773	405	-	63	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-3 141	178 978	-	-	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-147	60	-	-	-7 109
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-7 311	179 474	-20	228	-7 109
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	234	-460	6	-	-	-
Razem	75 887	-38 026	187 267	-3 437	29 950	-22 250

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 września 2014 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	38 336	229 376	-	28 511
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	91 562	427 100	9 401	52 723
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.				
Dom Inwestycyjny Xelion Sp.z o.o.	10 030	-	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	15	-	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	51	-	-	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	500	-	-
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Pekao S.A.	10 096	500	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	814	-	-	-
Razem	140 808	656 976	9 401	81 234

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg umownych terminów zapadalności

30.09.2014	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.	-	-	-	-	38 336	-	38 336
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	91 562	-	91 562
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	10 000	96	-	10 096
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	20	-	-	539	245	10	814
Razem	20	-	-	10 539	130 239	10	140 808
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	12 000	4 356	90 987	20 384	101 649	229 376
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	9 996	73	33 196	195 013	188 822	427 100
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	500	-	-	500
Razem	-	21 996	4 429	124 683	215 397	290 471	656 976
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE FINANSOWE							
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	9 401	-	-	-	-	-	9 401
Razem	9 401	-	-	-	-	-	9 401
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	1 550	710	18 228	6 562	1 461	28 511
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	2 200	8 000	7 660	32 759	2 104	52 723
Razem	-	3 750	8 710	25 888	39 321	3 565	81 234

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg walut

30.09.2014	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	38 336	-	-	-	-	38 336
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	30 064	-	-	61 498	-	91 562
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	10 096	-	10 096
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	814	-	814
Razem	68 400	-	-	72 408	-	140 808
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	8 990	-	-	220 386	-	229 376
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	29 272	-	-	397 828	-	427 100
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	500	-	500
Razem	38 262	-	-	618 714	-	656 976
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE FINANSOWE						
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	8 959	442	9 401
Razem	-	-	-	8 959	442	9 401
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	22 750	-	-	5 761	-	28 511
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	18 213	-	-	34 510	-	52 723
Razem	40 963	-	-	40 271	-	81 234

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	
	3 KWARTAŁY 2014	3 KWARTAŁY 2013
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	11 780	10 473
Świadczenia długoterminowe (**)	1 749	1 627
Płatności na bazie akcji (***)	5 576	5 372
Razem	19 105	17 472
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	695	612
Razem	695	612

(*) 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 września 2014 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 września 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	
	3 KWARTAŁY 2014	3 KWARTAŁY 2013
Zarządy Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	10 722	9 470
Świadczenia długoterminowe	-	219
Płatności w formie akcji	-	95
Razem	10 722	9 784
Rady Nadzorcze Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	29	29
Razem	29	29

40. Zdarzenia po dacie bilansu

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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

07.11.2014	Luigi Lovaglio	Prezes Zarządu Banku, CEO	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
07.11.2014	Diego Biondo	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
07.11.2014	Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
07.11.2014	Grzegorz Piowar	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
07.11.2014	Stefano Santini	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
07.11.2014	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 skrócone sprawozdania finansowe. Grupa jest w trakcie analizy wpływu nowej Interpretacji na śródroczne skrócone 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 niezmienionym 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.

- **Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2012-2014**

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

Doroczne ulepszenia MSSF 2012-2014 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.

- **MSSF 10 (zmiana)** „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” i **MSR 28 (zmiana)** „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”

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

Zmiany dotyczą transakcji sprzedaży bądź wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub jednostką będącą wspólnym przedsięwzięciem. Główną konsekwencją zmian jest to, że pełny zysk lub stratę ujmuje się, gdy transakcja dotyczy przedsięwzięcia (jeśli jest ono prowadzone przez spółkę zależną, bądź też nie). Częściowe zyski lub straty ujmuje się wtedy, gdy transakcja dotyczy aktywów, które nie stanowią przedsięwzięcia, nawet jeśli te aktywa znajdują się w jednostce zależnej.

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

- **MSR 27 (zmiana)** „Jednostkowe sprawozdania finansowe”

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

Zmiany do MSR 27 umożliwią podmiotom stosowanie metody praw własności do wyceny inwestycji w jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone w ich jednostkowych sprawozdaniach finansowych.

Grupa uważa, że zmiany standardów nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich 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 zadanym prawdopodobieństwem.

EaR – ang. Earnings at Risk – maksymalny spadek dochodów, względny do określonego celu, który może zaistnieć z powodu wpływu ryzyka rynkowego na określony zbiór czynników ryzyka dla danego przedziału czasu i poziomu ufności.

ICAAP – ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process – proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego.