

**Śródroczne Skrócone  
Jednostkowe  
Sprawozdanie Finansowe  
Banku Pekao S.A.  
za okres  
od 1 stycznia 2015  
do 30 czerwca 2015**



# Spis treści

Rachunek zysków i strat .....	3	22. Należności od banków .....	40
Sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	4	23. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu .....	41
Sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	5	24. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) ....	42
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	6	25. Kredyty i pożyczki udzielone klientom .....	44
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	9	26. Rachunkowość zabezpieczeń .....	46
1. Podstawowe dane o Banku .....	11	27. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe .....	50
2. Połączenia jednostek gospodarczych .....	11	28. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży .....	51
3. Oświadczenie o zgodności .....	11	29. Wartości niematerialne .....	52
4. Istotne zasady rachunkowości .....	12	30. Rzeczowe aktywa trwałe .....	52
5. Zastosowanie szacunków i założeń .....	13	31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań .....	53
6. Zarządzanie ryzykiem .....	14	32. Zobowiązania wobec innych banków .....	54
7. Przychody i koszty z tytułu odsetek .....	31	33. Zobowiązania wobec klientów .....	54
8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat .....	31	34. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych .....	55
9. Przychody z tytułu dywidend .....	32	35. Rezerwy .....	56
10. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu .....	32	36. Zobowiązania warunkowe .....	57
11. Zyski (straty) na sprzedaży .....	33	37. Transakcje z jednostkami powiązаныmi .....	59
12. Ogólne koszty administracyjne .....	33	38. Zdarzenia po dacie bilansu .....	74
13. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych .....	34	<b>Załączniki do sprawozdania finansowego .....</b>	<b>I</b>
14. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto .....	34	Załącznik nr 1 .....	I
15. Utrata wartości .....	35	Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2015 roku .....	I
16. Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych .....	37	Załącznik nr 2 .....	II
17. Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych .....	37	Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską .....	II
18. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym .....	37	Załącznik nr 3 .....	V
19. Zysk netto przypadający na jedną akcję .....	38	Słowniczek .....	V
20. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy .....	38		
21. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym .....	39		

# Rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

	NOTA	II KWARTAŁ 2015 OKRES OD 01.04.2015 DO 30.06.2015	I PÓŁROCZE 2015 OKRES OD 01.01.2015 DO 30.06.2015	II KWARTAŁ 2014 OKRES OD 01.04.2014 DO 30.06.2014	I PÓŁROCZE 2014 OKRES OD 01.01.2014 DO 30.06.2014
Przychody z tytułu odsetek	7	1 286 120	2 643 199	1 536 050	3 060 632
Koszty z tytułu odsetek	7	-301 708	-647 568	-427 985	-853 576
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>984 412</b>	<b>1 995 631</b>	<b>1 108 065</b>	<b>2 207 056</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	8	546 234	1 074 555	614 044	1 193 758
Koszty z tytułu prowizji i opłat	8	-101 390	-204 738	-138 340	-257 893
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>444 844</b>	<b>869 817</b>	<b>475 704</b>	<b>935 865</b>
Przychody z tytułu dywidend	9	71 490	210 609	124 471	153 447
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	10	91 313	194 903	107 432	209 991
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	26	3 007	5 241	-3 392	-14 117
<b>Zyski (straty) na sprzedaży:</b>	11	<b>2 019</b>	<b>154 963</b>	<b>35 490</b>	<b>35 904</b>
kredytów i innych należności finansowych		58	402	670	1 084
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		2 089	154 715	34 820	34 837
zobowiązań finansowych		-128	-154	-	-17
<b>Dochody z działalności operacyjnej</b>		<b>1 597 085</b>	<b>3 431 164</b>	<b>1 847 770</b>	<b>3 528 146</b>
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	15	-127 469	-264 169	-136 514	-277 993
kredytów i innych należności finansowych		-86 395	-232 233	-124 869	-267 850
zobowiązań pozabilansowych		-41 074	-31 936	-11 645	-10 143
<b>Wynik z działalności finansowej</b>		<b>1 469 616</b>	<b>3 166 995</b>	<b>1 711 256</b>	<b>3 250 153</b>
Ogólne koszty administracyjne	12	-749 262	-1 485 472	-738 774	-1 467 584
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-432 700	-857 158	-440 323	-867 079
pozostałe koszty administracyjne		-316 562	-628 314	-298 451	-600 505
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	13	-78 132	-154 873	-76 894	-153 293
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		-517	-26 522	-1 393	-1 808
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	14	118 121	123 804	7 217	16 114
Koszty z działalności operacyjnej		-709 790	-1 543 063	-809 844	-1 606 571
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	16	-	2 390	-	-
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	17	55	579	-257	-711
<b>Zysk brutto</b>		<b>759 881</b>	<b>1 626 901</b>	<b>901 155</b>	<b>1 642 871</b>
Podatek dochodowy	18	-134 559	-278 126	-148 926	-288 821
<b>Zysk netto</b>		<b>625 322</b>	<b>1 348 775</b>	<b>752 229</b>	<b>1 354 050</b>
Zysk na akcję (w zł na akcję)	19				
podstawowy za okres		2,38	5,14	2,87	5,16
rozwodniony za okres		2,38	5,14	2,87	5,16

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 74 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do V stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie z całkowitych dochodów

(w tys. zł)

NOTA	II KWARTAŁ 2015 OKRES OD 01.04.2015 DO 30.06.2015	I PÓŁROCZE 2015 OKRES OD 01.01.2015 DO 30.06.2015	II KWARTAŁ 2014 OKRES OD 01.04.2014 DO 30.06.2014	I PÓŁROCZE 2014 OKRES OD 01.01.2014 DO 30.06.2014
<b>Zysk netto</b>	<b>625 322</b>	<b>1 348 775</b>	<b>752 229</b>	<b>1 354 050</b>
<b>Inne składniki całkowitych dochodów</b>				
<b>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</b>				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-19	-13	6	11
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-441 786	-527 557	322 528	359 458
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	26 -52 662	-108 882	113 138	101 722
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	18 93 945	120 924	-82 776	-87 624
<b>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</b>				
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-	-	-	-
<b>Inne składniki całkowitych dochodów (netto)</b>	<b>-400 522</b>	<b>-515 528</b>	<b>352 896</b>	<b>373 567</b>
<b>Całkowite dochody razem</b>	<b>224 800</b>	<b>833 247</b>	<b>1 105 125</b>	<b>1 727 617</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 74 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do V stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, należności od Banku Centralnego	21	6 681 767	9 226 249	5 055 858
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		185	165	239
Należności od banków	22	5 356 196	7 215 362	6 851 169
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	23	1 272 931	513 078	988 436
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	24	3 296 327	4 464 894	2 726 768
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25	117 269 665	111 389 077	106 160 849
Instrumenty zabezpieczające	26	352 696	470 822	230 064
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	27	27 216 028	24 572 130	25 620 928
1. Dostępne do sprzedaży		23 938 866	23 048 190	24 102 457
2. Utrzymywane do terminu wymagalności		3 277 162	1 523 940	1 518 471
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	28	33 542	31 952	32 684
Inwestycje w jednostkach zależnych		1 123 654	857 513	793 113
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		27 864	29 427	29 427
Wartości niematerialne	29	618 163	601 673	577 682
Rzeczowe aktywa trwale	30	1 464 459	1 525 593	1 517 078
Nieruchomości inwestycyjne		23 273	23 802	24 046
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		824 343	674 378	646 640
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1	1 881	3 908
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		824 342	672 497	642 732
Inne aktywa		2 390 166	2 726 716	2 129 780
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>167 951 259</b>	<b>164 322 831</b>	<b>153 384 761</b>
<b>PASYWA</b>				
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	21	906	971	958
Zobowiązania wobec innych banków	32	7 588 419	3 129 856	4 950 753
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	23	80 870	591 311	224 005
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	24	3 210 401	4 422 292	2 735 744
Zobowiązania wobec klientów	33	125 479 322	126 381 270	114 757 279
Instrumenty zabezpieczające	26	1 912 953	1 484 428	1 109 420
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone		-	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34	2 824 108	2 819 713	2 556 456
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		76 784	66 412	46 973
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		76 784	66 412	46 973
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-	-
Rezerwy	35	468 993	436 952	406 687
Pozostałe zobowiązania		4 712 713	1 602 382	4 634 252
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>146 355 469</b>	<b>140 935 587</b>	<b>131 422 527</b>
<b>Kapitały</b>				
Kapitał zakładowy		262 470	262 470	262 470
Pozostałe kapitały		19 984 545	20 462 508	20 345 714
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		1 348 775	2 662 266	1 354 050
<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>		<b>21 595 790</b>	<b>23 387 244</b>	<b>21 962 234</b>
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>167 951 259</b>	<b>164 322 831</b>	<b>153 384 761</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 74 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do V stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

# Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANICĄ	POZOSTAŁE		
<b>Kapitał własny na 1.01.2015</b>	262 470	20 462 508	9 137 221	1 937 850	8 612 550	540 591	1 169	233 127	2 662 266	23 387 244
<b>Opcje menadżerskie</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Całkowite dochody</b>	-	-515 528	-	-	-	-515 515	-13	-	1 348 775	833 247
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-427 321	-	-	-	-427 321	-	-	-	-427 321
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-88 194	-	-	-	-88 194	-	-	-	-88 194
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	-13	-	-	-	-	-13	-	-	-13
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 348 775	1 348 775
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	37 565	-	37 565	-	-	-	-	-2 662 266	-2 624 701
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 624 701	-2 624 701
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	37 565	-	37 565	-	-	-	-	-37 565	-
<b>Kapitał własny na 30.06.2015</b>	262 470	19 984 545	9 137 221	1 975 415	8 612 550	25 076	1 156	233 127	1 348 775	21 595 790

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 74 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do V stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

# Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia 2014 do 31 grudnia 2014

	POZOSTAŁE KAPITAŁY								WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANICĄ	POZOSTAŁE		
<b>Kapitał własny na 1.01.2014</b>	<b>262 470</b>	<b>19 970 192</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 937 850</b>	<b>8 610 711</b>	<b>49 713</b>	<b>1 238</b>	<b>233 459</b>	<b>2 616 041</b>	<b>22 848 703</b>
<b>Opcje menadżerskie</b>	-	<b>-332</b>	-	-	-	-	-	<b>-332</b>	-	<b>-332</b>
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	-332	-	-	-	-	-	-332	-	-332
<b>Calkowite dochody</b>	-	<b>490 809</b>	-	-	-	<b>490 878</b>	<b>-69</b>	-	<b>2 662 266</b>	<b>3 153 075</b>
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-35 812	-	-	-	-35 812	-	-	-	-35 812
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	390 522	-	-	-	390 522	-	-	-	390 522
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	136 168	-	-	-	136 168	-	-	-	136 168
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	-69	-	-	-	-	-69	-	-	-69
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	2 662 266	2 662 266
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	<b>1 839</b>	-	-	<b>1 839</b>	-	-	-	<b>-2 616 041</b>	<b>-2 614 202</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 614 202	-2 614 202
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 839	-	-	1 839	-	-	-	-1 839	-
<b>Kapitał własny na 31.12.2014</b>	<b>262 470</b>	<b>20 462 508</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 937 850</b>	<b>8 612 550</b>	<b>540 591</b>	<b>1 169</b>	<b>233 127</b>	<b>2 662 266</b>	<b>23 387 244</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 74 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do V stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

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

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 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
<b>Kapitał własny na 1.01.2014</b>	<b>262 470</b>	<b>19 970 192</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 937 850</b>	<b>8 610 711</b>	<b>49 713</b>	<b>1 238</b>	<b>233 459</b>	<b>2 616 041</b>	<b>22 848 703</b>
<b>Opcje menadżerskie</b>	-	116	-	-	-	-	-	116	-	116
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	116	-	-	-	-	-	116	-	116
<b>Calkowite dochody</b>	-	<b>373 567</b>	-	-	-	<b>373 556</b>	<b>11</b>	-	<b>1 354 050</b>	<b>1 727 617</b>
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	291 161	-	-	-	291 161	-	-	-	291 161
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	82 395	-	-	-	82 395	-	-	-	82 395
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	11	-	-	-	-	11	-	-	11
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 354 050	1 354 050
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	<b>1 839</b>	-	-	<b>1 839</b>	-	-	-	<b>-2 616 041</b>	<b>-2 614 202</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 614 202	-2 614 202
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 839	-	-	1 839	-	-	-	-1 839	-
<b>Kapitał własny na 30.06.2014</b>	<b>262 470</b>	<b>20 345 714</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 937 850</b>	<b>8 612 550</b>	<b>423 269</b>	<b>1 249</b>	<b>233 575</b>	<b>1 354 050</b>	<b>21 962 234</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 74 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do V stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.



# Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

(w tys. zł)

	NOTA	I PÓŁROCZE 2015 OKRES OD 01.01.2015 DO 30.06.2015	I PÓŁROCZE 2014 OKRES OD 01.01.2014 DO 30.06.2014
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia</b>			
Zysk netto		1 348 775	1 354 050
<b>Korekty razem:</b>		<b>25 719</b>	<b>-8 818 368</b>
Amortyzacja	13	154 873	153 293
Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej		-155 263	-34 126
Wynik z tytułu odsetek	7	-1 995 631	-2 207 056
Przychody z tytułu dywidend	9	-210 609	-153 447
Odsetki otrzymane		2 744 743	2 992 837
Odsetki zapłacone		-670 346	-869 017
Podatek dochodowy		247 204	288 821
Podatek dochodowy zapłacony		-305 055	-203 566
Zmiana stanu należności od banków		313 015	379 395
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		-752 167	-796 057
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		1 168 567	-727 422
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawnionych do redyskonta w Banku Centralnym		-5 755 930	-5 569 356
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		-598 990	-479 149
Zmiana stanu pozostałych aktywów		369 257	-246 110
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		4 457 718	196 702
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		-510 441	-85 737
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych		-1 211 891	681 359
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		-872 448	-5 087 510
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-5 941	564
Zmiana stanu rezerw		32 041	15 291
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		3 583 013	2 931 923
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>1 374 494</b>	<b>-7 464 318</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>		<b>136 717 880</b>	<b>178 891 149</b>
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		136 186 480	178 381 164
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		1 477	50
Dywidendy otrzymane	9	210 609	153 447
Inne wpływy inwestycyjne		319 314	356 488
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>		<b>-139 528 124</b>	<b>-168 676 347</b>
Nabycie jednostki zależnej		-274 334	-
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-139 122 875	-168 597 220
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-130 915	-79 127
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>-2 810 244</b>	<b>10 214 802</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 74 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do V stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie z przepływów pieniężnych (cd.)

(w tys. zł)

	NOTA	I PÓŁROCZE 2015 OKRES OD 01.01.2015 DO 30.06.2015	I PÓŁROCZE 2014 OKRES OD 01.01.2014 DO 30.06.2014
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
<b>Wpływy z działalności finansowej</b>		<b>2 300 704</b>	<b>2 495 060</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych	34	2 300 704	2 495 060
<b>Wydatki z działalności finansowej</b>		<b>-4 921 010</b>	<b>-4 803 042</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	34	-2 296 309	-2 188 840
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-2 624 701	-2 614 202
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>-2 620 306</b>	<b>-2 307 982</b>
<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>		<b>-4 056 056</b>	<b>442 502</b>
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		76 046	17 815
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>		<b>-4 056 056</b>	<b>442 502</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>15 553 341</b>	<b>10 615 031</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>		<b>11 497 285</b>	<b>11 057 533</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 74 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do V stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

# Noty objaśniające

(w tys. zł)

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

## 1. Podstawowe dane o Banku

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

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

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku obejmuje dane finansowe wszystkich jednostek organizacyjnych wchodzących w skład Banku, za pośrednictwem których Bank prowadzi działalność.

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

## 2. Połączenia jednostek gospodarczych

W pierwszym półroczu 2015 roku Bank nabył 100% kapitału akcyjnego UniCredit CAIB Poland S.A. (obecnie Pekao Investment Banking S.A.). Transakcja ta została szczegółowo opisana w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2015 do 30 czerwca 2015.

W 2014 roku miała miejsce transakcja przejęcia przez Bank Pekao S.A. Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Mikołaja Kopernika. Transakcja ta została szczegółowo opisana w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014.

## 3. Oświadczenie o zgodności

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

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku jest dostępne do wglądu w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Warszawa ul. Czerniakowska 100 lub na stronie internetowej Banku, [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl)

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2014 r., poz. 133), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2015 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

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

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 3 sierpnia 2015 roku.

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 4. Istotne zasady rachunkowości

#### Informacje ogólne

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

- według wartości godziwej dla instrumentów pochodnych, aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych wyznaczonych w momencie początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane przez rachunek zysków i strat oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej,
- według zamortyzowanego kosztu dla pozostałych aktywów finansowych, w tym dla kredytów i pożyczek oraz pozostałych zobowiązań finansowych,
- według kosztu historycznego dla aktywów i zobowiązań niefinansowych oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej,
- aktywa 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 pierwszym półroczu 2015 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego, a przyjęte w niniejszym raporcie zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014.

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2015 roku nie miały istotnego wpływu na niniejsze śródroczne sprawozdanie finansowe (Załącznik nr 1 do Sprawozdania).

Sprawozdanie nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską (Załącznik nr 2 do Sprawozdania).

W ocenie Banku zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku, za wyjątkiem 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,
- nowy model ujmowania utraty wartości - model oczekiwanych strat kredytowych,
- 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.

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 5. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

Przy sporządzeniu śródrocznego sprawozdania finansowego Bank przyjął te same zasady oszacowania, które zastosowano do jednostkowego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2014 z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres sześciu miesięcy, zakończony 30 czerwca 2015 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych,
- wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz nie kwotowanych papierów dłużnych dostępnych do sprzedaży.

W I połowie 2015 roku, w ramach dalszego usprawniania modelu oszacowania parametrów wykorzystywanych do kalkulacji odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych, Bank przeprowadził:

- przegląd oszacowań okresów identyfikacji strat dla wszystkich kluczowych produktów w poszczególnych segmentach kredytobiorców, w oparciu o wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego oraz zwiększoną dostępność danych w wyniku zmian wdrożonych w systemach IT,
- przegląd metodologii oraz aktualizację oszacowań stóp odzysku.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 6. Zarządzanie ryzykiem

### Ryzyko kredytowe

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym i metody pomiaru nie uległy istotnym zmianom w stosunku do opisanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014.

W lutym 2015 roku zaimplementowano nowe modele prognostyczne dla kredytów hipotecznych i gotówkowych klienta detalicznego oraz zaktualizowano skale ratingowe. Nowe modele lepiej odzwierciedlają prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez klientów Banku.

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) – kredyty hipoteczne

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	NOMINAŁ	
		30.06.2015	31.12.2014
1	0,00% <= PD < 0,06%	24,5%	25,2%
2	0,06% <= PD < 0,19%	13,4%	14,0%
3	0,19% <= PD < 0,35%	41,2%	39,5%
4	0,35% <= PD < 0,73%	13,7%	12,9%
5	0,73% <= PD < 3,50%	3,7%	4,9%
6	3,50% <= PD < 14,00%	1,4%	1,5%
7	14,00% <= PD < 100,00%	2,1%	2,0%
<b>Razem</b>		<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

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

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	NOMINAŁ	
		30.06.2015	31.12.2014
1	0,00% <= PD < 0,34%	7,9%	8,5%
2	0,34% <= PD < 0,80%	10,5%	11,4%
3	0,80% <= PD < 1,34%	18,9%	19,7%
4	1,34% <= PD < 2,40%	28,6%	26,4%
5	2,40% <= PD < 4,75%	19,5%	18,7%
6	4,75% <= PD < 14,50%	9,0%	8,6%
7	14,50% <= PD < 31,00%	2,4%	3,1%
8	31,00% <= PD < 100,00%	3,2%	3,6%
<b>Razem</b>		<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu klienta indywidualnego (bez utraty wartości) – kredyty nie ratalne

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	NOMINAŁ	
		30.06.2015	31.12.2014
1	0,00% <= PD < 0,01%	0,8%	0,8%
2	0,01% <= PD < 0,03%	9,4%	10,2%
3	0,03% <= PD < 0,04%	2,6%	2,8%
4	0,04% <= PD < 0,07%	6,3%	6,9%
5	0,07% <= PD < 0,15%	15,8%	17,0%
6	0,15% <= PD < 0,25%	17,3%	17,5%
7	0,25% <= PD < 0,59%	10,8%	9,0%
8	0,59% <= PD < 1,20%	8,6%	8,6%
9	1,20% <= PD < 2,58%	5,0%	5,3%
10	2,58% <= PD < 100,00%	23,4%	21,9%
<b>Razem</b>		<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

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

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	NOMINAŁ	
		30.06.2015	31.12.2014
1	0,00% <= PD < 0,11%	1,5%	2,0%
2	0,11% <= PD < 0,22%	4,1%	4,4%
3	0,22% <= PD < 0,45%	10,1%	9,3%
4	0,45% <= PD < 1,00%	15,1%	17,3%
5	1,00% <= PD < 2,10%	18,3%	18,1%
6	2,10% <= PD < 4,00%	15,2%	15,6%
7	4,00% <= PD < 7,00%	12,0%	12,5%
8	7,00% <= PD < 12,00%	9,3%	8,6%
9	12,00% <= PD < 22,00%	6,8%	6,3%
10	22,00% <= PD < 100,00%	7,6%	5,9%
<b>Razem</b>		<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	NOMINAL	
		30.06.2015	31.12.2014
1	0,00% <= PD < 0,15%	10,3%	10,1%
2	0,15% <= PD < 0,27%	9,0%	10,5%
3	0,27% <= PD < 0,45%	15,7%	14,9%
4	0,45% <= PD < 0,75%	16,0%	14,6%
5	0,75% <= PD < 1,27%	11,3%	12,8%
6	1,27% <= PD < 2,25%	9,3%	11,0%
7	2,25% <= PD < 4,00%	9,0%	3,9%
8	4,00% <= PD < 8,50%	18,2%	20,6%
9	8,50% <= PD < 100,00%	1,2%	1,6%
<b>Razem</b>		<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

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

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

KLASA NADZORCZA	NOMINAL	
	30.06.2015	31.12.2014
Wysoka	42,4%	33,3%
Dobra	47,7%	46,0%
Zadawalająca	9,3%	20,5%
Słaba	0,6%	0,2%
<b>Razem</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>



## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

**Analiza jakościowa aktywów finansowych Banku**

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ INDYWIDUALNIE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI</b>				
- nieprzeterminowane	-	-	571 803	602 972
- do 1 miesiąca	-	-	35 765	38 982
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	43 154	102 477
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	280 043	746 774
- powyżej 1 roku do 5 lat	9 661	9 160	2 856 140	2 545 244
- powyżej 5 lat	-	-	1 392 372	1 075 231
<b>Razem brutto</b>	<b>9 661</b>	<b>9 160</b>	<b>5 179 277</b>	<b>5 111 680</b>
<b>ODPIS</b>				
- nieprzeterminowane	-	-	-201 673	-199 010
- do 1 miesiąca	-	-	-18 592	-7 985
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-14 739	-58 176
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-162 572	-312 789
- powyżej 1 roku do 5 lat	-9 661	-9 160	-1 479 499	-1 415 195
- powyżej 5 lat	-	-	-1 179 990	-887 430
<b>Razem odpis</b>	<b>-9 661</b>	<b>-9 160</b>	<b>-3 057 065</b>	<b>-2 880 585</b>
<b>Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 122 212</b>	<b>2 231 095</b>
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ GRUPOWO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI</b>				
- nieprzeterminowane	-	-	84 926	60 051
- do 1 miesiąca	-	-	27 272	33 784
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	49 753	49 713
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	324 280	346 647
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	1 358 910	1 366 191
- powyżej 5 lat	9 800	9 800	1 011 335	816 259
<b>Razem brutto</b>	<b>9 800</b>	<b>9 800</b>	<b>2 856 476</b>	<b>2 672 645</b>
<b>ODPIS</b>				
- nieprzeterminowane	-	-	-20 120	-32 243
- do 1 miesiąca	-	-	-13 361	-16 966
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-25 415	-26 065
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-188 049	-207 366
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	-1 018 236	-1 091 855
- powyżej 5 lat	-9 800	-9 800	-940 635	-777 123
<b>Razem odpis</b>	<b>-9 800</b>	<b>-9 800</b>	<b>-2 205 816</b>	<b>-2 151 618</b>
<b>Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>650 660</b>	<b>521 027</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)			
			PRZEDSIĘBIORSTWA		LUDNOŚĆ	
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI</b>						
- nieprzeterminowane	5 357 237	7 215 919	66 456 632	62 883 973	46 969 346	44 315 903
- do 30 dni	-	-	76 802	69 203	968 368	1 241 026
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	14 949	29 176	215 910	186 926
- powyżej 60 dni	-	-	78 144	113 466	174 174	296 500
<b>Razem brutto</b>	<b>5 357 237</b>	<b>7 215 919</b>	<b>66 626 527</b>	<b>63 095 818</b>	<b>48 327 798</b>	<b>46 040 355</b>
<b>ODPIS IBNR</b>						
- nieprzeterminowane	-1 041	-557	-297 391	-256 434	-71 877	-127 781
- do 30 dni	-	-	-1 038	-1 690	-49 504	-73 635
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	-615	-1 139	-24 683	-22 130
- powyżej 60 dni	-	-	-602	-922	-11 636	-15 322
<b>Razem odpis IBNR</b>	<b>-1 041</b>	<b>-557</b>	<b>-299 646</b>	<b>-260 185</b>	<b>-157 700</b>	<b>-238 868</b>
<b>Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości</b>	<b>5 356 196</b>	<b>7 215 362</b>	<b>66 326 881</b>	<b>62 835 633</b>	<b>48 170 098</b>	<b>45 801 487</b>

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

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)	
	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2015	31.12.2014
<b>EKSPOZYCJE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI</b>				
wartość bilansowa brutto	19 461	18 960	8 035 753	7 784 325
Odpis	-19 461	-18 960	-5 262 881	-5 032 203
<b>Razem netto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 772 872</b>	<b>2 752 122</b>
<b>EKSPOZYCJE Z PRZESŁANKAMI UTRATY WARTOŚCI, DLA KTÓRYCH NIE STWIERDZONO UTRATY WARTOŚCI</b>				
wartość bilansowa brutto, w tym:	-	-	17 440	23 601
<i>ekspozycje, w przypadku których w zdyskontowanych oczekiwanych przyszłych przepływach pieniężnych uwzględniono wartość zabezpieczeń, w tym:</i>	-	-	17 440	23 601
<i>ekspozycje przeterminowane</i>	-	-	4 427	5 597
odpis IBNR	-	-	-1 094	-1 676
<b>Razem netto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 346</b>	<b>21 925</b>
<b>EKSPOZYCJE BEZ PRZESŁANKI UTRATY WARTOŚCI,</b>				
wartość bilansowa brutto	5 357 237	7 215 919	114 936 885	109 112 572
odpis IBNR	-1 041	-557	-456 252	-497 377
<b>Razem netto</b>	<b>5 356 196</b>	<b>7 215 362</b>	<b>114 480 633</b>	<b>108 615 195</b>

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 30 czerwca 2015 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-	-	646 297	-	-	646 297
A+ do A-	962 524	17 358 362	2 414 821	8 635 776	29 371 483
BBB+ do BBB-	-	249 041	-	-	249 041
bez ratingu	310 407	5 606 762 (*)	862 341 (**)	-	6 779 510
<b>Razem</b>	<b>1 272 931</b>	<b>23 860 462</b>	<b>3 277 162</b>	<b>8 635 776</b>	<b>37 046 331</b>

(\*) W tym bony pieniężne NBP o wartości 4 936 945 tys. zł.

(\*\*) W tym bony pieniężne NBP o wartości 862 341 tys. zł.

(\*\*\*) Wartość godziwa dłużnych papierów wartościowych nabytych w ramach transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży.

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 31 grudnia 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-	-	1 048 585	-	-	1 048 585
A+ do A-	310 654	14 838 185	672 495	7 716 100	23 537 434
BBB+ do BBB-	-	248 985	-	-	248 985
bez ratingu	202 424	6 850 034 (*)	851 445 (**)	-	7 903 903
<b>Razem</b>	<b>513 078</b>	<b>22 985 789</b>	<b>1 523 940</b>	<b>7 716 100</b>	<b>32 738 907</b>

(\*) W tym bony pieniężne NBP o wartości 6 147 781 tys. zł.

(\*\*) W tym bony pieniężne NBP o wartości 851 445 tys. zł.

(\*\*\*) Wartość godziwa dłużnych papierów wartościowych nabytych w ramach transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży.

Podział aktywów z tytułu instrumentów pochodnych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 30 czerwca 2015 roku

RATING	INSTRUMENTY POCHODNE						RAZEM
	HANDLOWE			ZABEZPIECZAJĄCE			
	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	
AAA	844	-	-	-	-	-	844
AA+ do AA-	106 509	-	-	2 458	-	-	108 967
A+ do A-	1 022 105	200 309	-	84 790	-	-	1 307 204
BBB+ do BBB-	1 051 479	-	224	223 387	-	-	1 275 090
BB+ do BB-	-	-	1 711	-	-	-	1 711
B+ do B-	-	-	574	-	-	-	574
bez ratingu	467 465	190 202	254 905	37 564	4 497	-	954 633
<b>Razem</b>	<b>2 648 402</b>	<b>390 511</b>	<b>257 414</b>	<b>348 199</b>	<b>4 497</b>	<b>-</b>	<b>3 649 023</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział aktywów z tytułu instrumentów pochodnych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 31 grudnia 2014 roku

RATING	INSTRUMENTY POCHODNE						RAZEM
	HANDLOWE			ZABEZPIECZAJĄCE			
	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	
AAA	155	-	-	-	-	-	155
AA+ do AA-	165 233	-	-	7 996	-	-	173 229
A+ do A-	2 672 019	275 856	-	415 222	-	-	3 363 097
BBB+ do BBB-	490 530	-	1 129	20 649	-	-	512 308
BB+ do BB-	26 026	-	2 623	-	-	-	28 649
B+ do B-	-	-	103	-	-	-	103
bez ratingu	320 146	202 607	308 467	21 383	5 572	-	858 175
<b>Razem</b>	<b>3 674 109</b>	<b>478 463</b>	<b>312 322</b>	<b>465 250</b>	<b>5 572</b>	<b>-</b>	<b>4 935 716</b>

## Praktyki "forbearance"

Proces identyfikacji ekspozycji „forborne” nie uległ zmianie w stosunku do zasad opisanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014.

Udział ekspozycji forborne w portfelu kredytowym Banku

	30.06.2015	31.12.2014
<b>KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM</b>		
<b>Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:</b>	<b>114 496 979</b>	<b>108 637 120</b>
ekspozycje forborne	385 685	430 768
<b>Ekspozycje z rozpoznąną utratą wartości, w tym:</b>	<b>2 772 872</b>	<b>2 752 122</b>
ekspozycje forborne	1 644 165	1 710 511
<b>Razem netto, w tym:</b>	<b>117 269 851</b>	<b>111 389 242</b>
ekspozycje forborne	2 029 850	2 141 279

Analiza jakościowa ekspozycji forborne

	30.06.2015	31.12.2014
<b>Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości</b>		
Wartość bilansowa brutto	418 569	471 267
Odpisy IBNR	-32 884	-40 499
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>385 685</b>	<b>430 768</b>
<b>Ekspozycje z rozpoznąną utratą wartości</b>		
Wartość bilansowa brutto, w tym:	2 914 451	2 858 150
ekspozycje oceniane indywidualnie	2 742 294	2 717 279
ekspozycje oceniane grupowo	172 157	140 871
Odpisy aktualizujące, w tym:	-1 270 286	-1 147 639
ekspozycje oceniane indywidualnie	-1 169 654	-1 065 476
ekspozycje oceniane grupowo	-100 632	-82 163
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>1 644 165</b>	<b>1 710 511</b>
<b>Razem wartość bilansowa netto</b>	<b>2 029 850</b>	<b>2 141 279</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Ekspozycje kredytowe wobec Ukrainy

Na dzień 30 czerwca 2015 r. bilansowa ekspozycja netto Banku wobec Ukrainy wynosiła 1 002 miliony złotych (co stanowi 0,6% całkowitej ekspozycji Banku Pekao).

Większość ekspozycji Banku wobec Ukrainy stanowią ekspozycje wewnątrzgrupowe w formie lokat międzybankowych, z których 50% zostało spłacone w dniu 16 lipca 2015 roku, a kolejne 50% zostanie spłacone najpóźniej w 2017 roku oraz udzielonych gwarancji. Pozostała część ekspozycji dotyczy dwóch międzynarodowych klientów korporacyjnych.

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

Poniższa tabela przedstawia ekspozycje Banku wobec Ukrainy

	30.06.2015	31.12.2014
<b>Ekspozycje bilansowe</b>		
Należności od banków	765 383	713 178
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	289 209	269 487
<b>Wartość brutto</b>	<b>1 054 592</b>	<b>982 665</b>
IBNR / Odpis z tytułu utraty wartości	-52 351	-20 505
<b>Wartość netto</b>	<b>1 002 241</b>	<b>962 160</b>
<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>		
Udzielone gwarancje	9 411	-
Udzielone linie kredytowe	3 968	4 028
<b>Wartość brutto</b>	<b>13 379</b>	<b>4 028</b>
IBNR	-22	-14
<b>Wartość netto</b>	<b>13 357</b>	<b>4 014</b>

### Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Banku w ujęciu miary Value at Risk w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku oraz w 2014 roku przedstawiają poniższe tabele:

	30.06.2015	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	37	15	198	815
ryzyko stopy procentowej	902	794	1 270	2 103
Portfel handlowy	929	793	1 292	2 096

	31.12.2014	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	44	11	413	2 183
ryzyko stopy procentowej	1 260	616	1 675	3 432
Portfel handlowy	1 238	559	1 719	3 494

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

Metoda pomiaru ryzyka stopy procentowej księgi bankowej nie uległa istotnym zmianom w stosunku do opisanej w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014.

W pomiarze wrażliwości dochodu odsetkowego (NII) wyłączono jedynie wpływ potencjalnego dalszego obniżenia stopy lombardowej na maksymalne oprocentowanie kredytów.

W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie wrażliwości dochodu odsetkowego (NII) na zmianę stóp procentowych o 100 p.b. oraz wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału Banku (EVE) na zmianę stóp procentowych o 200 p.b. według stanu na 30 czerwca 2015 roku i 31 grudnia 2014 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	30.06.2015	31.12.2014
NII	-8,96	-12,33
EVE	-1,5	-0,21

## Ryzyko walutowe

Proces zarządzania ryzykiem walutowym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku.

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

WALUTA	30.06.2015	31.12.2014
Waluty razem (*)	428	387

(\*) VaR zaprezentowany w pozycji „Waluty razem” stanowi obliczenie wielkości VaR dla całego portfela, a więc uwzględnia zależności korelacyjne pomiędzy walutami.

## Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku.

Dokonano jedynie aktualizacji stosowanych modeli: modelu stabilności depozytów oraz modelu przepływów pozycji pozabilansowych co pozwoliło na lepsze odwzorowanie profilu płynności.

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

### Urealniona luka płynności

30.06.2015	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	17 737 817	-8 422 306	8 894 590	32 173 470	-51 684 016	-1 300 445
Luka skumulowana		9 315 511	18 210 101	50 383 571	-1 300 445	

  

31.12.2014	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Luka okresowa	5 766 441	-3 701 312	9 449 820	21 289 393	-33 719 252	-914 910
Luka skumulowana		2 065 129	11 514 949	32 804 342	-914 910	

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Struktura zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności

30.06.2015	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
<b>ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE</b>						
Zobowiązania wobec banków(*)	4 352 886	715 112	1 024 334	96 338	1 490 136	7 678 806
Zobowiązania wobec klientów	95 701 014	12 567 308	14 542 376	3 087 627	10 747	125 909 072
Emisje własne	294 087	1 339 777	1 209 560	-	-	2 843 424
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	27 684	53 186	80 870
<b>Razem</b>	<b>100 347 987</b>	<b>14 622 197</b>	<b>16 776 270</b>	<b>3 211 649</b>	<b>1 554 069</b>	<b>136 512 172</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)</b>						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	27 916 250	-	-	-	-	27 916 250
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	15 895 488	-	-	-	-	15 895 488
<b>Razem</b>	<b>43 811 738</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43 811 738</b>

31.12.2014	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
<b>ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE</b>						
Zobowiązania wobec banków(*)	1 698 396	136 868	6 273	115 437	1 301 127	3 258 101
Zobowiązania wobec klientów	100 492 050	14 233 740	11 252 379	739 128	17 280	126 734 577
Emisje własne	78 716	1 201 582	1 431 088	135 463	-	2 846 849
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	362 582	173 090	55 639	591 311
<b>Razem</b>	<b>102 269 162</b>	<b>15 572 190</b>	<b>13 052 322</b>	<b>1 163 118</b>	<b>1 374 046</b>	<b>133 430 838</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)</b>						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	27 028 137	-	-	-	-	27 028 137
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	15 598 380	-	-	-	-	15 598 380
<b>Razem</b>	<b>42 626 517</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42 626 517</b>

(\*) Łącznie z Bankiem Centralnym.

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

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przepływy finansowe dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych.

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto Bank zalicza:

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

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto Bank zalicza:

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

Zobowiązania z tytułu pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
30.06.2015	29 232	60 584	398 181	1 898 794	785 499	3 172 290
31.12.2014	109 831	66 827	157 414	2 488 669	1 598 823	4 421 564

Przepływy dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
30.06.2015						
Wpływy	13 314 991	13 448 621	4 429 564	8 598 174	3 406 006	43 197 356
Wypływy	13 105 306	13 554 952	4 375 453	9 510 870	3 817 621	44 364 202
31.12.2014						
Wpływy	20 531 975	11 645 192	5 339 427	8 365 126	3 000 995	48 882 715
Wypływy	20 517 653	11 635 627	5 451 489	9 091 869	3 084 889	49 781 527

## Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku.



# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

Na 30 czerwca 2015 roku i 31 grudnia 2014 roku Bank dokonał klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie według ich metody wyceny:

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

30.06.2015	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
<b>Aktywa:</b>	<b>19 039 002</b>	<b>9 444 112</b>	<b>377 706</b>	<b>28 860 820</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	962 524	196 835	113 572	1 272 931
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	3 287 819	8 508	3 296 327
- Banki	-	2 647 758	685	2 648 443
- Klienci	-	640 061	7 823	647 884
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	352 696	-	352 696
- Banki	-	348 199	-	348 199
- Klienci	-	4 497	-	4 497
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	18 076 478	5 606 762	255 626	23 938 866
<b>Zobowiązania:</b>	<b>80 870</b>	<b>5 123 033</b>	<b>321</b>	<b>5 204 224</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	80 870	-	-	80 870
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	3 210 080	321	3 210 401
- Banki	-	2 621 401	-	2 621 401
- Klienci	-	588 679	321	589 000
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 912 953	-	1 912 953
- Banki	-	1 912 953	-	1 912 953
- Klienci	-	-	-	-

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2014	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
<b>Aktywa:</b>	<b>16 254 029</b>	<b>11 820 799</b>	<b>422 156</b>	<b>28 496 984</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	310 654	38 016	164 408	513 078
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	4 461 927	2 967	4 464 894
- Banki	-	3 671 138	2 967	3 674 105
- Klienci	-	790 789	-	790 789
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	470 822	-	470 822
- Banki	-	465 249	-	465 249
- Klienci	-	5 573	-	5 573
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	15 943 375	6 850 034	254 781	23 048 190
<b>Zobowiązania:</b>	<b>591 311</b>	<b>5 906 720</b>	<b>-</b>	<b>6 498 031</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	591 311	-	-	591 311
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	4 422 292	-	4 422 292
- Banki	-	3 692 116	-	3 692 116
- Klienci	-	730 176	-	730 176
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 484 428	-	1 484 428
- Banki	-	1 484 428	-	1 484 428
- Klienci	-	-	-	-

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

I PÓŁROCZE 2015	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	PAPIERY WARTOŚCIOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>164 408</b>	<b>2 967</b>	<b>254 781</b>	<b>-</b>
Zwiększenia, w tym:	5 437 133	7 823	4 941	-
Reklasyfikacja	-	-	-	-
Zakup	5 434 881	-	-	-
Rozliczenie	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych ujęty w rachunku zysków i strat	2 252	7 823	4 941	-
Zmniejszenia, w tym:	-5 487 969	-2 282	-4 096	321
Reklasyfikacja	-64 202	-	-	-
Rozliczenie / wykup	-164 961	-	-4 096	-
Sprzedaż	-5 258 334	-	-	-
Strata z instrumentów finansowych ujęta w rachunku zysków i strat	-472	-2 282	-	321
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>113 572</b>	<b>8 508</b>	<b>255 626</b>	<b>321</b>
<b>Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:</b>	<b>-180</b>	<b>5 541</b>	<b>348</b>	<b>-321</b>
Rachunku zysków i strat w pozycji:	219	5 541	248	-321
wynik z tytułu odsetek	219	-	248	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	5 541	-	-321
Innych składnikach całkowitych dochodów	-399	-	100	-

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

2014	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	PAPIERY WARTOŚCIOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
<b>Stan na początek okresu</b>	-	<b>2 625</b>	<b>254 633</b>	-
Zwiększenia, w tym:	14 379 046	4 541	9 980	-
Zakup	14 377 748	-	-	-
Transakcje pochodne zawarte w 2014 r.	-	1 488	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	1 298	3 053	9 980	-
ujęty w rachunku zysków i strat	1 298	3 053	9 980	-
Zmniejszenia, w tym:	-14 214 638	-4 199	-9 832	-
Reklasyfikacja	-	-	-	-
Rozliczenie / wykup	-1 432 830	-4 199	-9 832	-
Sprzedaż	-12 780 680	-	-	-
Strata z instrumentów finansowych	-1 128	-	-	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-1 128	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>164 408</b>	<b>2 967</b>	<b>254 781</b>	-
<b>Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:</b>	<b>-801</b>	<b>1 479</b>	<b>470</b>	-
Rachunek zysków i strat w pozycji:	235	1 479	292	-
wynik z tytułu odsetek	235	-	292	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	1 479	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-1 036	-	178	-

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

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku nie nastąpiły przeniesienia instrumentów pomiędzy Poziomem 1, a Poziomem 2 wyceny do wartości godziwej.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku nie nastąpiły przeniesienia instrumentów pomiędzy Poziomem 2, a Poziomem 3 wyceny do wartości godziwej.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku nastąpiły przeniesienia instrumentów typu obligacja korporacyjna z Poziomu 3 do Poziomu 2 wyceny do wartości godziwej.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2015 roku i 31 grudnia 2014 roku jest następujący:

AKTYWO/ ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2015	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2015	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	687	Model Black Scholes	Korelacja	0-1	246	-251
Korporacyjne papiery wartościowe	329 585	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,6% - 1,01%	759	-1 733
Instrumenty pochodne kursu walutowego	7 377	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	PD	2,1%-5,4%	99	-90
			LGD	40,7%-53,5%	32	-32

AKTYWO/ ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2014	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2014	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	2 967	Model Black Scholes	Korelacja	0 - 1	263	-581
Korporacyjne papiery wartościowe	412 537	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,61% -1,13%	5 856	-1 928

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

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

Na 30 czerwca 2015 roku i 31 grudnia 2014 roku Bank dokonał klasyfikacji szacunków wartości godziwej dla instrumentów nie wycenianych w wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na następujących poziomach:

- Poziom 1: wycena mark-to-market. Dotyczy skarbowych papierów wartościowych kwotowanych na płynnym rynku,
- 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 Banku Centralnego,
- Poziom 3: wycena mark-to-model z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka. Dotyczy ona korporacyjnych i komunalnych papierów wartościowych, oraz kredytów i depozytów, dla których ujęty w modelu wyceny czynnik ryzyka kredytowego (parametr nieobserwowalny) jest na poziomie istotnym.

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

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

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

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

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 warunków emisji). Do dyskontowania przepływów pieniężnych, zarówno ustalonych jak i implikowanych wykorzystywane są stawki międzybankowego rynku pieniężnego.

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

30.06.2015	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
<b>Aktywa</b>					
Kasa, należności od Banku Centralnego	6 681 767	6 681 767	2 704 321	3 977 446	-
Należności od banków	5 356 196	5 360 005	-	2 970 626	2 389 379
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	117 269 850	116 477 637	-	10 385 950	106 091 687
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	3 277 162	3 280 599	2 418 255	862 344	-
<b>Aktywa razem</b>	<b>132 584 975</b>	<b>131 800 008</b>	<b>5 122 576</b>	<b>18 196 366</b>	<b>108 481 066</b>
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	906	911	-	-	911
Zobowiązania wobec innych banków	7 588 419	7 618 197	-	4 386 629	3 231 568
Zobowiązania wobec klientów	125 479 322	125 188 547	-	5 244 300	119 944 247
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 824 108	2 827 575	-	2 827 575	-
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>135 892 755</b>	<b>135 635 230</b>	<b>-</b>	<b>12 458 504</b>	<b>123 176 726</b>

31.12.2014	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
<b>Aktywa</b>					
Kasa, należności od Banku Centralnego	9 226 249	9 226 249	3 399 331	5 826 918	-
Należności od banków	7 215 362	7 242 490	-	5 340 029	1 902 461
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	111 389 242	110 325 516	-	7 513 821	102 811 695
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	1 523 940	1 537 537	686 091	851 446	-
<b>Aktywa razem</b>	<b>129 354 793</b>	<b>128 331 792</b>	<b>4 085 422</b>	<b>19 532 214</b>	<b>104 714 156</b>
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	971	997	-	-	997
Zobowiązania wobec innych banków	3 129 856	3 180 615	-	909 115	2 271 500
Zobowiązania wobec klientów	126 381 270	126 025 212	-	5 257 218	120 767 994
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 819 713	2 824 154	-	2 824 154	-
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>132 331 810</b>	<b>132 030 978</b>	<b>-</b>	<b>8 990 487</b>	<b>123 040 491</b>

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

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 7. Przychody i koszty z tytułu odsetek

### Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	1 022 345	2 111 745	1 224 533	2 428 094
Z tytułu lokat w innych bankach	26 332	55 981	37 231	74 759
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	16 036	37 326	25 882	47 197
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	175 840	344 436	211 617	431 617
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	41 675	88 221	32 332	71 856
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	3 892	5 490	4 455	7 109
<b>Razem</b>	<b>1 286 120</b>	<b>2 643 199</b>	<b>1 536 050</b>	<b>3 060 632</b>

### Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014
Z tytułu depozytów klientów	-263 973	-567 221	-386 519	-768 179
Z tytułu depozytów innych banków	-4 942	-9 328	-6 891	-16 856
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-11 946	-28 133	-18 809	-38 902
Z tytułu zaciągniętych kredytów	-3 476	-7 714	-3 945	-8 032
Z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-17 371	-35 172	-11 821	-21 607
<b>Razem</b>	<b>-301 708</b>	<b>-647 568</b>	<b>-427 985</b>	<b>-853 576</b>

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

### Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	165 001	327 124	168 218	336 737
Z tytułu kart płatniczych	181 515	342 971	228 394	439 140
Z tytułu kredytów i pożyczek	97 156	196 427	99 996	181 327
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych	55 454	111 493	50 803	100 309
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	8 995	19 026	9 478	23 322
Z działalności powierniczej	17 893	31 606	16 110	31 033
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	12 916	25 193	13 429	25 512
Pozostałe	7 304	20 715	27 616	56 378
<b>Razem</b>	<b>546 234</b>	<b>1 074 555</b>	<b>614 044</b>	<b>1 193 758</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014
Z tytułu kart płatniczych	-82 119	-168 447	-119 222	-221 770
Z tytułu przelewów i przekazów	-5 952	-11 350	-5 275	-9 980
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-1 725	-3 869	-3 078	-6 088
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-980	-1 648	-818	-1 391
Z działalności powierniczej	-3 668	-5 851	-2 702	-5 282
Z tytułu usług pośrednictwa	-3 896	-7 968	-3 966	-7 712
Pozostałe	-3 050	-5 605	-3 279	-5 670
<b>Razem</b>	<b>-101 390</b>	<b>-204 738</b>	<b>-138 340</b>	<b>-257 893</b>

## 9. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014
Od jednostek zależnych	-	139 119	61 336	90 312
Od jednostek stowarzyszonych	58 429	58 429	54 946	54 946
Od pozostałych jednostek	13 061	13 061	8 189	8 189
<b>Razem</b>	<b>71 490</b>	<b>210 609</b>	<b>124 471</b>	<b>153 447</b>

## 10. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014
Wynik z wymiany	75 041	174 391	85 069	166 433
Wynik z instrumentów pochodnych	19 198	20 032	18 745	38 333
Wynik z papierów wartościowych	-2 926	480	3 618	5 225
<b>Razem</b>	<b>91 313</b>	<b>194 903</b>	<b>107 432</b>	<b>209 991</b>



# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 11. Zyski (straty) na sprzedaży

### Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014
Kredyty i inne należności finansowe	58	402	670	1 084
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	2 130	154 756	34 820	34 915
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	1	1	3
<b>Razem</b>	<b>2 188</b>	<b>155 159</b>	<b>35 491</b>	<b>36 002</b>

### Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2015	PÓŁROCZE 2015	II KWARTAŁ 2014	PÓŁROCZE 2014
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	-41	-41	-	-78
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-128	-155	-1	-20
<b>Razem</b>	<b>-169</b>	<b>-196</b>	<b>-1</b>	<b>-98</b>

<b>Zrealizowany zysk netto</b>	<b>2 019</b>	<b>154 963</b>	<b>35 490</b>	<b>35 904</b>
--------------------------------	--------------	----------------	---------------	---------------

## 12. Ogólne koszty administracyjne

### Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014
Wynagrodzenia	-362 149	-718 470	-370 988	-727 992
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-66 575	-131 564	-66 694	-132 823
Koszty płatności w formie akcji	-3 976	-7 124	-2 641	-6 264
<b>Razem</b>	<b>-432 700</b>	<b>-857 158</b>	<b>-440 323</b>	<b>-867 079</b>

### Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014
Koszty rzeczowe	-231 981	-456 376	-248 129	-498 893
Podatki i opłaty	-7 823	-18 241	-8 314	-17 257
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (*)	-68 283	-136 566	-34 166	-68 332
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-8 475	-17 131	-7 842	-16 023
<b>Razem</b>	<b>-316 562</b>	<b>-628 314</b>	<b>-298 451</b>	<b>-600 505</b>

<b>Razem ogólne koszty administracyjne</b>	<b>-749 262</b>	<b>-1 485 472</b>	<b>-738 774</b>	<b>-1 467 584</b>
--	-----------------	-------------------	-----------------	-------------------

(\*) Koszty rocznej opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za 2015 rok wyniosą 273 131 tys. złotych, natomiast w roku 2014 wynosiły 136 718 tys. złotych. Koszty te równomiernie obciążają rachunek wyników Banku przez okres 12 miesięcy. Zastosowane podejście jest odzwierciedleniem przyjętych praktyk rynkowych w tym zakresie.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014
Rzeczowe aktywa trwale	-42 618	-85 778	-45 739	-90 397
Nieruchomości inwestycyjne	-264	-529	-287	-589
Wartości niematerialne	-35 250	-68 566	-30 868	-62 307
<b>Razem</b>	<b>-78 132</b>	<b>-154 873</b>	<b>-76 894</b>	<b>-153 293</b>

## 14. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

### Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014
Czynsze i wynajem	5 403	12 241	6 432	12 616
Przychody uboczne	5 139	9 029	4 537	7 118
Oplaty związane z ubezpieczeniem kredytów	12	215	5 820	11 722
Odzyskane koszty windykacji	3 954	7 821	4 791	9 010
Zwroty, nadpłaty	2 012	2 704	531	2 315
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny ( w tym odszkodowania z tytułu zniszczenia/utraty rzeczowych aktywów trwałych)	113 236	113 616	737	1 533
Refundacja kosztów administracyjnych	981	2 516	687	2 990
Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań	76	274	129	198
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	60	226	78	119
Pozostałe	1 292	1 850	649	1 525
<b>Razem</b>	<b>132 165</b>	<b>150 492</b>	<b>24 391</b>	<b>49 146</b>

### Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-2 268	-4 304	-7 177	-13 894
Koszty z tytułu zwrotów i niedoborów	-1 073	-2 546	-2 780	-4 889
Koszty uboczne	-4 023	-5 828	-1 775	-5 680
Koszty z tytułu reklamacji klientów	-690	-1 236	-691	-1 413
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	-2 298	-6 243	-1 228	-1 432
Koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-858	-1 322	-446	-815
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-47	-77	-37	-94
Pozostałe	-2 787	-5 132	-3 040	-4 815
<b>Razem</b>	<b>-14 044</b>	<b>-26 688</b>	<b>-17 174</b>	<b>-33 032</b>
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>118 121</b>	<b>123 804</b>	<b>7 217</b>	<b>16 114</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 15. Utrata wartości

I PÓLROCZE 2015	STAN NA POZĄTEK OKRESU	ZWIĘKSZENIA		ZMNIJSZENIA			STAN NA KONIEC OKRESU	WPŁYW NA WYNIK OKRESU BIEŻĄCEGO(**)
		UTWORZENIE ODPISÓW	INNE (*)	SPISANIA AKTYWÓW Z BILANSU	ROZWIĄZANIE ODPISÓW	INNE (*)		
<b>Utrata wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych</b>								
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	19 518	848	979	-	-192	-651	20 502	-656
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	5 531 256	776 426	69 978	-72 908	-540 434	-44 091	5 720 227	-235 992
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	100	-	-	-	-	-	100	-
Zobowiązania pozabilansowe	105 147	72 153	683	-	-40 217	-	137 766	-31 936
<b>Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>5 656 021</b>	<b>849 427</b>	<b>71 640</b>	<b>-72 908</b>	<b>-580 843</b>	<b>-44 742</b>	<b>5 878 595</b>	<b>-268 584</b>
<b>Utrata wartości pozostałych aktywów</b>								
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	51 476	-	-	-	-	-1 571	49 905	-
Wartości niematerialnych	10 961	-	-	-	-	-	10 961	-
Rzeczowych aktywów trwałych	6 591	417	1 569	-77	-	-3	8 497	-417
Nieruchomości inwestycyjnych	2 530	-	-	-	-	-	2 530	-
Pozostałych	70 451	6 243	-	-99	-226	-1 734	74 635	-6 017
<b>Razem utrata wartości pozostałych aktywów</b>	<b>142 009</b>	<b>6 660</b>	<b>1 569</b>	<b>-176</b>	<b>-226</b>	<b>-3 308</b>	<b>146 528</b>	<b>-6 434</b>
<b>Razem</b>	<b>5 798 030</b>	<b>856 087</b>	<b>73 209</b>	<b>-73 084</b>	<b>-581 069</b>	<b>-48 050</b>	<b>6 025 123</b>	<b>-275 018</b>

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

(\*\*) Pozycja rachunku zysków i strat "Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwa na zobowiązania pozabilansowe" zawiera odpis netto z tytułu utraty wartości w wysokości -268 584 tys. zł, oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 4 415 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -264 169 tys. zł.

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 16. Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych

	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014
Zysk z likwidacji jednostkach zależnych	-	2 390	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych / stowarzyszonych	-	-	-	-
<b>Razem zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych</b>	<b>-</b>	<b>2 390</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania składników rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych innych niż przeznaczonych do sprzedaży	55	579	-257	-711
<b>Razem zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych</b>	<b>55</b>	<b>579</b>	<b>-257</b>	<b>-711</b>

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

	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015	II KWARTAŁ 2014	I PÓŁROCZE 2014
<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>				
Bieżący podatek dochodowy	-126 578	-309 048	-220 629	-339 012
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników	-125 551	-322 283	-219 790	-344 754
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	14 993	-	7 433
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła, podatek dochodowy oddziałów zagranicznych)	-1 027	-1 758	-839	-1 691
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>-7 981</b>	<b>30 922</b>	<b>71 703</b>	<b>50 191</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-7 981	30 922	71 703	50 191
<b>Obciążenie podatkowe wykazane rachunku zysków i strat</b>	<b>-134 559</b>	<b>-278 126</b>	<b>-148 926</b>	<b>-288 821</b>
<b>KAPITAŁY WŁASNE</b>				
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>93 945</b>	<b>120 924</b>	<b>-82 776</b>	<b>-87 624</b>
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	10 006	20 688	-21 496	-19 327
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – papiery dłużne	86 784	103 127	-61 286	-68 338
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – z prawem do kapitału	-2 845	-2 891	6	41
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w innych składnikach całkowitych dochodów</b>	<b>93 945</b>	<b>120 924</b>	<b>-82 776</b>	<b>-87 624</b>
<b>Razem obciążenie</b>	<b>-40 614</b>	<b>-157 202</b>	<b>-231 702</b>	<b>-376 445</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 19. Zysk netto przypadający na jedną akcję

#### Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	II KWARTAŁ 2015	I PÓLROCZE 2015	II KWARTAŁ 2014	I PÓLROCZE 2014
Zysk netto	625 322	1 348 775	752 229	1 354 050
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)	2,38	5,14	2,87	5,16

#### Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję obliczany jest poprzez podzielenie zysku przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu, skorygowaną o wpływ wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych

Na 30 czerwca 2015 roku w Banku nie występują instrumenty rozwadniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	II KWARTAŁ 2015	I PÓLROCZE 2015	II KWARTAŁ 2014	I PÓLROCZE 2014
Zysk netto	625 322	1 348 775	752 229	1 354 050
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)	2,38	5,14	2,87	5,16

### 20. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy

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

W dniu 30 kwietnia 2015 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za rok 2014. Na dywidendę dla akcjonariuszy została przekazana kwota 2 624 700 340,00 złotych, przy czym kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 10 złotych. Dzień dywidendy został wyznaczony na 22 czerwca 2015 roku.

Dywidendę wypłacono w dniu 7 lipca 2015 roku.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 21. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

<b>KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO</b>	<b>30.06.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>30.06.2014</b>
Gotówka	2 704 309	3 399 331	2 148 231
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	3 977 446	5 826 906	2 907 615
Inne środki	12	12	12
<b>Razem</b>	<b>6 681 767</b>	<b>9 226 249</b>	<b>5 055 858</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO</b>	<b>30.06.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>30.06.2014</b>
Depozyty terminowe	906	971	958
<b>Razem</b>	<b>906</b>	<b>971</b>	<b>958</b>

Kasa i operacje z Bankiem Centralnym według walut

<b>30.06.2015</b>	<b>AKTYWA</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA</b>
PLN	5 634 764	906
EUR	479 201	-
USD	276 652	-
CHF	56 808	-
Pozostałe waluty	234 342	-
<b>Razem</b>	<b>6 681 767</b>	<b>906</b>

<b>31.12.2014</b>	<b>AKTYWA</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA</b>
PLN	7 719 524	971
EUR	834 006	-
USD	246 688	-
CHF	72 104	-
Pozostałe waluty	353 927	-
<b>Razem</b>	<b>9 226 249</b>	<b>971</b>

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 22. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Rachunki bieżące	229 100	405 441	293 786
Lokaty międzybankowe	2 371 833	2 979 892	2 383 965
Kredyty i pożyczki	388 730	202 358	97 824
Zabezpieczenia pieniężne	1 904 842	1 675 036	1 211 612
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	369 407	1 930 811	2 732 536
Środki pieniężne w drodze	112 786	41 342	157 336
<b>Razem brutto</b>	<b>5 376 698</b>	<b>7 234 880</b>	<b>6 877 059</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-20 502	-19 518	-25 890
<b>Razem netto</b>	<b>5 356 196</b>	<b>7 215 362</b>	<b>6 851 169</b>

Należności od banków według struktury jakościowej

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Należności od banków, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	5 357 237	7 215 920	6 851 349
należności brutto z utratą wartości	19 461	18 960	25 710
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-9 661	-9 160	-15 910
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-10 841	-10 358	-9 980
<b>Razem</b>	<b>5 356 196</b>	<b>7 215 362</b>	<b>6 851 169</b>

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

Należności od banków według umownych terminów zapadalności

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Należności od banków, w tym:			
do 1 miesiąca	4 753 722	6 157 329	6 080 392
od 1 do 3 miesięcy	183 043	220 620	89 503
od 3 miesięcy do 1 roku	15 164	456 719	352 228
od 1 do 5 lat	393 734	367 091	314 534
powyżej 5 lat	-	-	14 528
dla których termin zapadalności upłynął	31 035	33 121	25 874
<b>Razem brutto</b>	<b>5 376 698</b>	<b>7 234 880</b>	<b>6 877 059</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-20 502	-19 518	-25 890
<b>Razem netto</b>	<b>5 356 196</b>	<b>7 215 362</b>	<b>6 851 169</b>

Należności od banków według walut

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
PLN	1 266 301	2 713 587	3 600 261
CHF	30 341	3 457	34 951
EUR	2 638 834	2 779 959	1 652 740
USD	1 290 837	1 553 786	1 364 644
Pozostałe waluty	129 883	164 573	198 573
<b>Razem</b>	<b>5 356 196</b>	<b>7 215 362</b>	<b>6 851 169</b>

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2015 roku oraz w I półroczu 2014 roku prezentowane są w Nocie 15.



## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 23. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według emitenta i struktury produktowej

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>			
Dłużne papiery wartościowe	1 272 931	513 078	988 436
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>1 272 931</b>	<b>513 078</b>	<b>988 436</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>			
Dłużne papiery wartościowe	80 870	591 311	224 005
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>80 870</b>	<b>591 311</b>	<b>224 005</b>

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>			
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	962 524	310 654	967 974
bony skarbowe	-	-	-
obligacje skarbowe	962 524	310 654	967 974
Papiery wartościowe emitowane przez banki	146 756	119 312	-
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	163 651	83 112	20 462
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>1 272 931</b>	<b>513 078</b>	<b>988 436</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>			
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	80 870	591 311	224 005
obligacje skarbowe	80 870	591 311	224 005
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>80 870</b>	<b>591 311</b>	<b>224 005</b>

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według umownych terminów zapadalności

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>			
Dłużne papiery wartościowe, w tym:			
do 1 miesiąca	173 743	26 201	28 431
od 1 do 3 miesięcy	8 006	13 214	-
od 3 miesięcy do 1 roku	394 396	65 729	785 372
od 1 do 5 lat	633 732	225 685	121 880
powyżej 5 lat	63 054	182 249	52 753
termin nieokreślony	-	-	-
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>1 272 931</b>	<b>513 078</b>	<b>988 436</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>			
Dłużne papiery wartościowe, w tym:			
do 1 miesiąca	-	-	-
od 1 do 3 miesięcy	-	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	-	362 582	-
od 1 do 5 lat	27 684	173 090	105 153
powyżej 5 lat	53 186	55 639	118 852
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>80 870</b>	<b>591 311</b>	<b>224 005</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według walut

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>			
PLN	1 206 973	467 819	973 888
EUR	61 071	41 876	12 442
USD	4 887	3 383	2 106
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>1 272 931</b>	<b>513 078</b>	<b>988 436</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>			
PLN	80 870	591 311	224 005
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>80 870</b>	<b>591 311</b>	<b>224 005</b>

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2015	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	2 636 043	2 670 915
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	1 947	2 734
opcje	18 484	18 153
pozostałe	364	264
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	60 416	80 954
forwardy walutowe	136 015	83 164
swapy walutowe (fx-swap)	183 726	94 485
opcje walutowe i na złoto	65 050	66 833
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	8 250	8 267
pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	4 415	4 457
pozostałe	181 617	180 175
<b>Razem</b>	<b>3 296 327</b>	<b>3 210 401</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2014	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	3 773 088	3 772 430
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	4 558	6 956
opcje	13 263	13 076
pozostałe	110	84
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	52 673	70 612
forwardy walutowe	149 692	82 594
swapy walutowe (fx-swap)	144 810	146 319
opcje walutowe i na złoto	46 657	52 016
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	5 387	5 390
pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	41	41
pozostałe	274 615	272 774
<b>Razem</b>	<b>4 464 894</b>	<b>4 422 292</b>

30.06.2014	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	2 508 516	2 539 488
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	2 651	4 923
opcje	12 471	12 207
pozostałe	365	433
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	22 311	26 724
forwardy walutowe	38 366	68 077
swapy walutowe (fx-swap)	78 997	22 233
opcje walutowe i na złoto	23 648	23 846
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	4 246	4 252
pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	256	257
pozostałe	34 941	33 304
<b>Razem</b>	<b>2 726 768</b>	<b>2 735 744</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 25. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Kredyty na nieruchomości	42 710 668	39 596 941	38 109 747
Kredyty w rachunku bieżącym	12 239 976	11 179 250	12 183 575
Kredyty operacyjne	16 445 781	16 993 890	15 837 701
Kredyty na inwestycje	20 073 712	20 420 028	20 056 849
Należności z tytułu kart płatniczych	812 473	805 592	779 828
Skupione wierzytelności	1 352 436	2 167 942	2 026 921
Pozostałe kredyty i pożyczki	9 790 000	9 488 795	8 958 956
Dłużne papiery wartościowe	11 219 590	10 442 561	9 505 567
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	8 279 989	5 789 064	3 835 693
Środki pieniężne w drodze	65 267	36 270	37 568
<b>Razem brutto</b>	<b>122 989 892</b>	<b>116 920 333</b>	<b>111 332 405</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 720 227	-5 531 256	-5 171 556
<b>Razem netto</b>	<b>117 269 665</b>	<b>111 389 077</b>	<b>106 160 849</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Należności od przedsiębiorstw	60 456 994	56 719 518	54 217 122
Należności od ludności	50 834 980	48 387 092	45 801 545
Należności od jednostek budżetowych	11 697 918	11 813 723	11 313 738
<b>Razem brutto</b>	<b>122 989 892</b>	<b>116 920 333</b>	<b>111 332 405</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 720 227	-5 531 256	-5 171 556
<b>Razem netto</b>	<b>117 269 665</b>	<b>111 389 077</b>	<b>106 160 849</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury jakościowej

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	114 954 139	109 136 008	103 711 495
należności brutto z utratą wartości	8 035 753	7 784 325	7 620 910
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-3 089 385	-2 910 754	-2 835 262
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-2 630 842	-2 620 502	-2 336 294
<b>Razem</b>	<b>117 269 665</b>	<b>111 389 077</b>	<b>106 160 849</b>

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Kredyty i pożyczki udzielone klientom według umownych terminów zapadalności

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:			
do 1 miesiąca	23 561 782	20 441 821	19 277 510
od 1 do 3 miesięcy	2 345 154	2 979 129	2 230 050
od 3 miesięcy do 1 roku	11 714 360	10 507 802	10 276 444
od 1 do 5 lat	36 384 296	35 817 560	33 660 989
powyżej 5 lat	42 752 134	41 329 579	39 728 483
dla których termin zapadalności upłynął	6 232 166	5 844 442	6 158 929
<b>Razem brutto</b>	<b>122 989 892</b>	<b>116 920 333</b>	<b>111 332 405</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 720 227	-5 531 256	-5 171 556
<b>Razem netto</b>	<b>117 269 665</b>	<b>111 389 077</b>	<b>106 160 849</b>

## Kredyty i pożyczki udzielone klientom według walut

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
PLN	98 605 053	92 735 082	87 964 865
CHF	4 621 133	4 258 319	4 343 138
EUR	10 778 925	11 087 929	11 150 617
USD	3 189 522	3 184 137	2 612 355
Pozostałe waluty	75 032	123 610	89 874
<b>Razem</b>	<b>117 269 665</b>	<b>111 389 077</b>	<b>106 160 849</b>

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2015 roku oraz w I półroczu 2014 roku prezentowane są w Nocie 15.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 26. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank na dzień 30 czerwca 2015 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) oraz przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku Bank kontynuowała następujące powiązania zabezpieczające:

- rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) dla stałokuponowych dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do portfela dostępnego do sprzedaży zabezpieczonych instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 26.1,
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych o zmiennym oprocentowaniu, zabezpieczonych instrumentami typu cross-currency interest rate swap (CIRS) – opis w punkcie 26.2,
- zabezpieczenie przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) z tytułu aktywów finansowych o zmiennym oprocentowaniu instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 26.3,
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla portfela zmiennokuponowych kredytów w EUR i USD zabezpieczonych instrumentami typu fx-swap – opis w punkcie 26.4.

Wartości godziwe instrumentów pochodnych zabezpieczających

30.06.2015	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej ( <i>fair value hedge</i> )		
swapy stopy procentowej (IRS)	9 248	220 756
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	-	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych ( <i>cash flow hedge</i> )		
swapy stopy procentowej (IRS)	238 965	-
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	50 392	1 656 220
swapy walutowe (fx-swap)	54 091	35 977
<b>Razem</b>	<b>352 696</b>	<b>1 912 953</b>

31.12.2014	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej ( <i>fair value hedge</i> )		
swapy stopy procentowej (IRS)	-	298 881
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	-	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych ( <i>cash flow hedge</i> )		
swapy stopy procentowej (IRS)	425 946	-
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	29 120	1 097 779
swapy walutowe (fx-swap)	15 756	87 768
<b>Razem</b>	<b>470 822</b>	<b>1 484 428</b>

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	I PÓŁROCZE 2015	I PÓŁROCZE 2014
Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie - brutto)	29 740	72 235
Przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających	115 559	89 482
Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w rachunku zysków i strat	45	338

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

	I PÓŁROCZE 2015	I PÓŁROCZE 2014
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>138 622</b>	<b>-29 487</b>
Odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie	-108 875	101 696
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	-7	26
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>29 740</b>	<b>72 235</b>

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

RODZAJ WYNIKU	I PÓŁROCZE 2015	I PÓŁROCZE 2014
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego	60 297	-86 905
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej związanej z zabezpieczanym ryzykiem	-55 056	72 788
<b>Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej</b>	<b>5 241</b>	<b>-14 117</b>
Przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-27 338	-17 626

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

#### **Opis relacji zabezpieczającej**

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

#### **Pozycja zabezpieczana**

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

#### **Instrumenty zabezpieczające**

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

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

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

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

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

#### **Opis relacji zabezpieczającej**

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

#### **Pozycja zabezpieczana**

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

#### **Instrumenty zabezpieczające**

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

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

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

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

Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 15 maja 2029 roku.



## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 26.3 Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (cash flow hedge) kredytów zmiennoprocentowych

#### **Opis relacji zabezpieczającej**

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

#### **Pozycja zabezpieczana**

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

#### **Instrumenty zabezpieczające**

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

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

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

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

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

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

#### **Opis relacji zabezpieczającej**

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

#### **Pozycja zabezpieczana**

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

#### **Instrumenty zabezpieczające**

Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji fx-swap.

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

Efektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest księgowana w kapitale z aktualizacji wyceny. Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest prezentowana w wyniku na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu.

Rozliczona część punktów swap na instrumencie zabezpieczającym przenoszona jest z kapitału z aktualizacji wyceny i ujmowana w przychodach odsetkowych. Rewaluacja walutowa dotycząca pierwszej wymiany kapitału na instrumencie zabezpieczającym przenoszona jest z kapitału z aktualizacji wyceny i ujmowana w wyniku z pozycji wymiany

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

Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 21 stycznia 2016 roku.

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 27. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	23 860 462	22 985 789	24 093 417
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	78 404	62 401	9 040
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)	3 277 162	1 523 940	1 518 471
<b>Razem</b>	<b>27 216 028</b>	<b>24 572 130</b>	<b>25 620 928</b>

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

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	18 004 659	15 886 770	16 813 230
bony skarbowe	-	-	-
obligacje skarbowe	18 004 659	15 886 770	16 813 230
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	4 936 945	6 147 781	6 362 927
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	249 041	248 985	248 950
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	669 817	702 253	668 310
<b>Razem</b>	<b>23 860 462</b>	<b>22 985 789</b>	<b>24 093 417</b>
w tym utrata wartości aktywów	-	-	-

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

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Akcje	78 404	62 401	9 040
<b>Razem</b>	<b>78 404</b>	<b>62 401</b>	<b>9 040</b>
w tym utrata wartości aktywów	-100	-100	-100

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

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	2 414 821	672 495	683 393
bony skarbowe	-	-	-
obligacje skarbowe	2 414 821	672 495	683 393
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	862 341	851 445	835 078
<b>Razem</b>	<b>3 277 162</b>	<b>1 523 940</b>	<b>1 518 471</b>
w tym utrata wartości aktywów	-	-	-

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

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Dłużne papiery wartościowe, w tym:			
do 1 miesiąca	5 840 384	6 999 226	7 265 971
od 1 do 3 miesięcy	-	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	980 031	559 261	-
od 1 do 5 lat	13 996 091	13 411 109	12 733 346
powyżej 5 lat	6 321 118	3 540 133	5 612 571
<b>Razem</b>	<b>27 137 624</b>	<b>24 509 729</b>	<b>25 611 888</b>

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

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
PLN	23 515 786	20 542 074	22 267 902
EUR	2 036 095	2 027 262	1 930 584
USD	1 585 743	1 940 393	1 413 402
<b>Razem</b>	<b>27 137 624</b>	<b>24 509 729</b>	<b>25 611 888</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 28. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży

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

Na dzień 30 czerwca 2015 roku do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży zakwalifikowano:

- inwestycje w jednostkach stowarzyszonych w związku z planowaną sprzedażą części akcji Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. (Nota 37),
- nieruchomości,
- pozostałe aktywa rzeczowe.

Poniżej przedstawiono aktywa przeznaczone do sprzedaży:

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
<b>AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY</b>			
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	1 563	-	-
Rzeczowe aktywa trwale	9 464	9 437	10 169
Inne aktywa	22 515	22 515	22 515
<b>Razem aktywa</b>	<b>33 542</b>	<b>31 952</b>	<b>32 684</b>

Rozliczenie sprzedaży pozostałych aktywów przeznaczonych do sprzedaży przedstawia się następująco:

	I PÓŁROCZE 2015	2014	I PÓŁROCZE 2014
Przychody ze sprzedaży	-	1 293	-
Wartość bilansowa netto zbytych aktywów (łącznie z kosztami sprzedaży)	-	732	-
<b>Zysk/strata brutto na sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>561</b>	<b>-</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 29. Wartości niematerialne

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Wartości niematerialne, w tym:	565 528	549 038	526 007
koszty prac rozwojowych	9 795	10 412	12 425
patenty i licencje	422 933	417 368	403 998
inne	10 153	10 845	6 950
nakłady na wartości niematerialne	122 647	110 413	102 634
Wartość firmy	52 635	52 635	51 675
<b>Razem</b>	<b>618 163</b>	<b>601 673</b>	<b>577 682</b>

W I półroczu 2015 nabyte przez Bank wartości niematerialne wynoszą 86 366 tys. złotych (w roku 2014 nabyte wartości wynoszą 122 135 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku i w 2014 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do wartości niematerialnych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

#### Zobowiązania umowne

Na dzień 30 czerwca 2015 roku jednostki wchodzące w skład Banku zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 35 798 tys. złotych (na 31 grudnia 2014 roku 34 715 tys. złotych).

### 30. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Środki trwałe, w tym:	1 415 029	1 441 212	1 455 314
grunty i budynki	1 091 668	1 106 080	1 127 737
maszyny i urządzenia	246 655	250 647	264 032
środki transportu	33 553	40 241	23 829
inne	43 153	44 244	39 716
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	49 430	84 381	61 764
<b>Razem</b>	<b>1 464 459</b>	<b>1 525 593</b>	<b>1 517 078</b>

W I półroczu 2015 wartość nabytych przez Bank składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 44 550 tys. złotych (w roku 2014 wyniosła 118 678 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 565 tys. złotych (w roku 2014 wyniosła 4 097 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku i w 2014 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

#### Zobowiązania umowne

Na dzień 30 czerwca 2015 roku jednostki wchodzące w skład Banku zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 28 802 tys. złotych (na 31 grudnia 2014 roku - 63 077 tys. złotych).

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Według stanu na dzień 30 czerwca 2015 roku Bank posiadał w swoim portfelu aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	4 564 495	4 368 602	4 567 492
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	684 544	640 000	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	3 181 429	3 107 844	-
Inne kredyty	obligacje	334 282	325 000	198 062
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	depozyty pieniężne	11 961	11 961	-
Transakcje pochodne	obligacje	23 771	25 561	358

Według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku Bank posiadał w swoim portfelu aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	3 003 206	2 774 855	3 004 383
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	679 136	640 000	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	5 338 928	5 008 832	-
Inne kredyty	obligacje	333 538	325 000	218 585
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	depozyty pieniężne	11 167	11 167	-
Transakcje pochodne	obligacje	47 790	42 160	33 640

Według stanu na dzień 30 czerwiec 2014 roku Bank posiadał w swoim portfelu aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	2 687 076	2 471 111	2 678 126
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	654 755	605 000	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	3 977 716	3 812 074	-
Inne kredyty	obligacje	327 959	325 000	230 295
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	depozyty pieniężne	11 586	11 586	-
Transakcje pochodne	obligacje	18 454	17 229	2 140

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 32. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Rachunki bieżące	796 970	678 135	636 640
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	2 769 586	1 006 984	860 855
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 505 096	1 303 141	1 307 104
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 892 802	126 277	2 107 018
Środki pieniężne w drodze	623 965	15 319	39 136
<b>Razem</b>	<b>7 588 419</b>	<b>3 129 856</b>	<b>4 950 753</b>

Zobowiązania wobec banków według walut

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
PLN	5 424 974	1 479 161	1 935 118
CHF	407 055	380 003	386 148
EUR	1 375 015	1 192 885	2 244 815
USD	318 567	42 194	175 222
Pozostałe waluty	62 808	35 613	209 450
<b>Razem</b>	<b>7 588 419</b>	<b>3 129 856</b>	<b>4 950 753</b>

### 33. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	55 281 844	59 490 002	50 334 584
środki na rachunkach bieżących	23 560 466	24 818 198	23 512 954
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	31 721 378	34 671 804	26 821 630
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	7 075 476	6 210 578	8 070 207
środki na rachunkach bieżących	4 875 292	5 089 978	5 100 260
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	2 200 184	1 120 600	2 969 947
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	57 616 612	54 771 125	53 177 114
środki na rachunkach bieżących	31 920 479	29 768 467	28 344 080
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	25 696 133	25 002 658	24 833 034
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	5 244 523	5 256 415	2 893 401
Środki pieniężne w drodze	260 867	653 150	281 973
<b>Razem</b>	<b>125 479 322</b>	<b>126 381 270</b>	<b>114 757 279</b>

Zobowiązania wobec klientów według walut

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
PLN	105 266 136	107 063 874	95 989 511
CHF	230 324	205 924	169 251
EUR	12 153 102	11 816 040	11 234 196
USD	7 051 009	6 608 786	6 706 139
Pozostałe waluty	778 751	686 646	658 182
<b>Razem</b>	<b>125 479 322</b>	<b>126 381 270</b>	<b>114 757 279</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	2 824 108	2 819 713	2 556 456
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>2 824 108</b>	<b>2 819 713</b>	<b>2 556 456</b>

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według walut

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
PLN	2 824 108	2 819 713	2 556 456
EUR	-	-	-
USD	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>2 824 108</b>	<b>2 819 713</b>	<b>2 556 456</b>

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	I PÓŁROCZE 2015	2014	I PÓŁROCZE 2014
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>2 819 713</b>	<b>2 240 452</b>	<b>2 240 452</b>
Zwiększenia (emisja)	2 300 704	5 876 940	2 495 060
Zmniejszenia (wykup)	-2 294 040	-5 312 326	-2 188 101
Zmniejszenia (częściowa spłata)	-2 269	-1 838	-739
Różnice kursowe	-	-	-
Kupno	-	-	-
Sprzedaż	-	-	-
Inne zmiany	-	16 485	9 784
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 824 108</b>	<b>2 819 713</b>	<b>2 556 456</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 35. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓŁROCZE 2015	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>32 975</b>	<b>265 367</b>	<b>105 147</b>	<b>33 463</b>	<b>436 952</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	26 581	12 722	72 153	6 963	118 419
Wykorzystanie rezerw	-25 681	-6 493	-	-14 597	-46 771
Rozwiązanie rezerw	-59	-	-40 217	-	-40 276
Różnice kursowe	-	-	683	-14	669
Inne zmiany	-	-	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>33 816</b>	<b>271 596</b>	<b>137 766</b>	<b>25 815</b>	<b>468 993</b>
Krótkoterminowe	3 143	10 288	46 906	383	60 720
Długoterminowe	30 673	261 308	90 860	25 432	408 273

2014	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>32 676</b>	<b>204 989</b>	<b>116 874</b>	<b>36 857</b>	<b>391 396</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	3 556	22 442	67 469	12 742	106 209
Wykorzystanie rezerw	-2 859	-6 462	-	-13 638	-22 959
Rozwiązanie rezerw	-2 544	-	-79 905	-	-82 449
Różnice kursowe	-	-	709	134	843
Inne zmiany	2 146	44 398	-	-2 632	43 912
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>32 975</b>	<b>265 367</b>	<b>105 147</b>	<b>33 463</b>	<b>436 952</b>
Krótkoterminowe	5 698	-	46 669	940	53 307
Długoterminowe	27 277	265 367	58 478	32 523	383 645

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



## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 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 obejmuje rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe oraz pośmiertne. Wartość bieżąca tego typu zobowiązań jest ustalana przez niezależnego aktuarusza za pomocą metody prognozowanych uprawnień jednostkowych („Projected Unit Credit Method”).

### Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują w szczególności pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze.

## 36. Zobowiązania warunkowe

### Sprawy sądowe

W I półroczu 2015 roku łączna wartość przedmiotu sporu w toczących się postępowaniach sądowych przeciwko Bankowi wynosiła 1 116 916 tys. złotych (w I półroczu 2014 roku wynosiła 1 142 517 tys. złotych).

W I półroczu 2015 roku nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz jednostek od niego zależnych, w których wysokość dochodzonego roszczenia (zapłaty kwoty pieniężnej) stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

W I półroczu 2015 roku w dalszym ciągu toczyło się postępowanie sądowe z powództwa osób fizycznych przeciwko Bankowi oraz Centralnemu Domowi Maklerskiemu Pekao S.A. o zapłatę za szkodę wyrządzoną w związku z nabyciem akcji oraz zadośćuczynienia pieniężnego za krzywdę wywołaną prowadzeniem postępowania egzekucyjnego, które na dzień 30 czerwca 2015 roku ma wartość przedmiotu sporu wynoszącą 206 422 tys. złotych (uprzednio 306 622 tys. złotych). W I półroczu 2015 roku zapadł wyrok oddalający powództwo przeciwko pozwanym. Wyrok jest nieprawomocny. Powodowie złożyli apelację od wyroku, zaskarżając wyrok w części tj. co do kwoty 206 422 tys. złotych. W ocenie Banku apelacja jest bezzasadna.

Ponadto przeciwko Bankowi toczą się następujące istotne postępowania sądowe:

- 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,
- postępowanie – wszczęte w I kwartale 2015 roku – z powództwa beneficjenta gwarancji o zapłatę kwoty 29 205 tys. złotych z tytułu realizacji gwarancji bankowej.

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

Na dzień 30 czerwca 2015 roku Bank utworzył rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw utworzonych na dzień 30 czerwca 2015 roku wynosi 33 816 tys. złotych (na 31 grudnia 2014 roku 32 975 tys. złotych).

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:			
na rzecz podmiotów finansowych	1 915 754	1 369 020	4 003 318
na rzecz podmiotów niefinansowych	25 000 459	24 714 163	22 158 225
na rzecz podmiotów budżetowych	1 000 037	944 954	1 224 826
<b>Razem</b>	<b>27 916 250</b>	<b>27 028 137</b>	<b>27 386 369</b>

## Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych, w tym:	2 536 579	2 405 131	2 337 907
gwarancje	2 532 867	2 404 500	2 333 496
potwierdzone akredytywy eksportowe	3 712	631	4 411
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych, w tym:	13 063 614	13 041 275	10 502 953
gwarancje	7 083 460	7 474 912	5 404 898
gwarancje subemisji papierów wartościowych	5 980 154	5 566 363	5 098 055
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	295 295	151 974	335 480
gwarancje	5 877	13 007	42 697
gwarancje subemisji papierów wartościowych	289 418	138 967	292 783
<b>Razem</b>	<b>15 895 488</b>	<b>15 598 380</b>	<b>13 176 340</b>

## Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.06.2015	31.12.2014	30.06.2014
Finansowe, w tym:	768 091	457 254	103 574
od podmiotów finansowych	768 091	457 254	103 574
od podmiotów niefinansowych	-	-	-
od podmiotów budżetowych	-	-	-
Gwarancyjne, w tym:	12 259 734	12 172 352	12 157 816
od podmiotów finansowych	1 340 549	1 321 440	1 419 207
od podmiotów niefinansowych	10 183 055	10 102 000	10 031 243
od podmiotów budżetowych	736 130	748 912	707 366
<b>Razem</b>	<b>13 027 825</b>	<b>12 629 606</b>	<b>12 261 390</b>

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 37. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

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

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

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

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

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

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Transakcje z podmiotami powiązanym

Transakcje z jednostkami powiązanymi na 30 czerwca 2015 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
UniCredit S.p.A.- jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	5 959	-	-	-	35 332	-	1 315 790
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	1 552 602	-	57 255	268	195 361	845 689	-
<b>Jednostki Grupy Pekao S.A</b>							
<b>Jednostki zależne</b>							
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	1 322	186 981	-	183
Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 932 246	-	607	17 863	30 377	-	17 802
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	788 783	-	-	2	21 551	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-	2	428	661 505	-	51
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-	-	2	46 383	-	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-	-	35	43 341	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	572	25 582	-	6 118
Pekao Financial Services Sp. z o. o.	-	-	-	4	10 119	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	247 710	47 246	56 434	-	41 871	3 252	33
Pekao Leasing Holding S.A. (w likwidacji)	-	-	-	-	134	-	-
Pekao Property S.A.	10 366	-	-	-	6 548	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	16	-	-	1 061	15	-	4 069
FPB – Media Sp. z o. o.	10 487	-	-	-	291	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>							
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	-	46	25 426	-	82
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	151 555	-	9
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	8	-	-	14 831	84 625	-	6
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-	-	8	511	-	9
<b>Razem jednostki Grupy Pekao S.A.</b>	<b>2 989 616</b>	<b>47 246</b>	<b>57 043</b>	<b>36 174</b>	<b>1 336 815</b>	<b>3 252</b>	<b>28 362</b>
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	8 505	-	-	-	21 418	-	-
<b>Razem</b>	<b>4 556 682</b>	<b>47 246</b>	<b>114 298</b>	<b>36 442</b>	<b>1 588 926</b>	<b>848 941</b>	<b>1 344 152</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

30.06.2015	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.	5 959	-	-	-	-	-	5 959
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	781 238	382 696	211	-	388 457	-	1 552 602
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	312 115	295 109	-	544 383	1 736 253	95 526	2 983 386
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	8	-	8
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	-	-	-	6 026	80	2 399	8 505
<b>Razem</b>	<b>1 099 312</b>	<b>677 805</b>	<b>211</b>	<b>550 409</b>	<b>2 124 798</b>	<b>97 925</b>	<b>4 550 460</b>

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

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

30.06.2015	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.	35 332	-	-	-	-	-	35 332
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	144 553	38 193	-	12 615	-	-	195 361
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	798 521	121 387	11 782	11 930	20 926	-	964 546
Jednostki stowarzyszone	19 142	94 203	148 261	511	-	-	262 117
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	7 385	1 849	9 395	1 276	1 513	-	21 418
<b>Razem</b>	<b>1 004 933</b>	<b>255 632</b>	<b>169 438</b>	<b>26 332</b>	<b>22 439</b>	<b>-</b>	<b>1 478 774</b>

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

30.06.2015	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	4 519	1 440	-	-	-	5 959
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	773 099	766 037	7	2 000	11 459	1 552 602
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	501 016	6 229	19 224	2 456 916	1	2 983 386
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	8	-	8
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	8 505	-	8 505
<b>Razem</b>	<b>1 278 634</b>	<b>773 706</b>	<b>19 231</b>	<b>2 467 429</b>	<b>11 460</b>	<b>4 550 460</b>

### Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

30.06.2015	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	880	-	-	34 452	-	35 332
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	53 378	151	-	111 548	30 284	195 361
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	86 669	28 527	3 255	845 365	730	964 546
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	262 117	-	262 117
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	7 539	666	-	13 213	-	21 418
<b>Razem</b>	<b>148 466</b>	<b>29 344</b>	<b>3 255</b>	<b>1 266 695</b>	<b>31 014</b>	<b>1 478 774</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 2014 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
UniCredit S.p.A.- jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	183 634	-	-	-	15 339	-	654
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	1 496 377	-	456 005	4 040	401 444	1 002 599	-
<b>Jednostki Grupy Pekao S.A</b>							
<b>Jednostki zależne</b>							
Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 201 450	-	782	1 123	205 101	-	541
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	1 052 341	-	-	16	213 938	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-	-	398	984 495	-	56
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-	-	1	46 620	-	-
Pekao Pioneer Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-	-	39	65 366	-	-
Pekao Telecentrum Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	10 571	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	382	30 476	-	5 966
Pekao Financial Services Sp. z o. o.	-	-	-	4	12 883	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	46 135	64 625	16 310	-	16 092	4 717	29
Pekao Leasing Holding S.A.	-	-	-	-	70	-	-
Pekao Property S.A.	11 371	-	-	-	4 819	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-	-	17	1 079	-	4 304
FPB – Media Sp. z o. o.	11 167	-	-	-	275	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>							
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	-	3	22 812	-	36
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	154 825	-	3
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-	-	19 645	144 297	-	9
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-	-	-	7 766	-	-
<b>Razem jednostki Grupy Pekao S.A.</b>	<b>2 322 464</b>	<b>64 625</b>	<b>17 092</b>	<b>21 628</b>	<b>1 921 485</b>	<b>4 717</b>	<b>10 944</b>
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	6 383	-	-	-	33 273	-	-
<b>Razem</b>	<b>4 008 858</b>	<b>64 625</b>	<b>473 097</b>	<b>25 668</b>	<b>2 371 541</b>	<b>1 007 316</b>	<b>11 598</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

31.12.2014	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.	4 766	178 868	-	-	-	-	183 634
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	621 730	117 880	43 212	351 608	361 947	-	1 496 377
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	286 683	23 356	41 134	898 436	967 349	99 299	2 316 257
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	-	5 998	-	-	48	337	6 383
<b>Razem</b>	<b>913 179</b>	<b>326 102</b>	<b>84 346</b>	<b>1 250 044</b>	<b>1 329 344</b>	<b>99 636</b>	<b>4 002 651</b>

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

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

31.12.2014	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.	15 339	-	-	-	-	-	15 339
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	126 309	262 348	-	12 787	-	-	401 444
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	787 748	410 352	73 185	18 647	24 394	-	1 314 326
Jednostki stowarzyszone	28 208	102 192	198 800	500	-	-	329 700
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	15 626	8 679	8 425	443	100	-	33 273
<b>Razem</b>	<b>973 230</b>	<b>783 571</b>	<b>280 410</b>	<b>32 377</b>	<b>24 494</b>	<b>-</b>	<b>2 094 082</b>

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



## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

31.12.2014	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	3 581	180 053	-	-	-	183 634
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	606 305	714 067	6	142 385	33 614	1 496 377
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	405 961	7 179	3 464	1 899 652	1	2 316 257
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	-	-	-	6 383	-	6 383
<b>Razem</b>	<b>1 015 847</b>	<b>901 299</b>	<b>3 470</b>	<b>2 048 240</b>	<b>33 615</b>	<b>4 002 651</b>

### Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

31.12.2014	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	15 339	-	15 339
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	37 093	140	-	364 211	-	401 444
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	17 469	23 110	4 029	1 267 610	2 108	1 314 326
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	329 700	-	329 700
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	2 894	845	-	22 825	6 709	33 273
<b>Razem</b>	<b>57 456</b>	<b>24 095</b>	<b>4 029</b>	<b>1 999 685</b>	<b>8 817</b>	<b>2 094 082</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	147	-32	178	-1 527	688	-6 985
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	24 928	-860	1 911	-91	38 516	-3 082
<b>Jednostki Grupy Pekao S.A.</b>						
<b>Jednostki zależne</b>						
Pekao Investment Banking S.A.	1	-1 900	606	-54	298	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-2 178	753	-10	1 711	-1 574
Pekao Leasing Sp. z o.o.	18 788	-4 094	2 496	-31	2 164	-102
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	6 175	-11	122	-	74	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-506	199	-	3	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-373	3	-	4	-
Centrum Kart S.A.	-	-173	17	-	682	-24 193
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-78	20	-	21	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	1 086	-302	488	-	62	-3 355
Pekao Leasing Holding S.A. (w likwidacji)	-	-	5	-	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	4	-	12	-6 513	825	-16 436
Pekao Property S.A.	105	-11	11	-	8	-
FPB - Media Sp. z o.o.	204	-	2	-	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>						
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-1 465	13	-	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-1 184	101 154	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-185	35	-6	85	-1
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-135	57	-	-	-4 302
<b>Razem jednostki Grupy Pekao S.A.</b>	<b>26 363</b>	<b>-12 595</b>	<b>105 993</b>	<b>-6 614</b>	<b>5 937</b>	<b>-49 963</b>
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	130	-204	6	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>51 568</b>	<b>-13 691</b>	<b>108 088</b>	<b>-8 232</b>	<b>45 141</b>	<b>-60 030</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi za okres od 1 stycznia 2014 do 30 czerwca 2014 roku

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 czerwca 2015 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	39 637	186 736	-	20 940
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	177 848	578 901	21 071	46 636
<b>Jednostki Grupy Pekao S.A.</b>				
<b>Jednostki zależne</b>				
Pekao Investment Banking S.A.	160	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	427 441	1 238 299	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	311 064	-	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	114	125	-	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	59	-	-	-
Centrum Kart S.A.	65	-	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o. o.	45	834	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	252 764	404 710	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	2 033	-	-	-
Pekao Property S.A.	-	76	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>				
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	2 030	-	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	15	-	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	47	-	-	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	500	-	-
<b>Razem jednostki Grupy Pekao S.A.</b>	<b>995 837</b>	<b>1 644 544</b>	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	818	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 214 140</b>	<b>2 410 181</b>	<b>21 071</b>	<b>67 576</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Zobowiązania pozabilansowe wg umownych terminów zapadalności

30.06.2015	BIEŻĄCE	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE</b>							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	39 637	-	-	39 637
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	177 848	-	-	177 848
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	-	-	991 086	2 659	-	993 745
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	52	2 040	-	2 092
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	31	-	543	244	-	-	818
<b>Razem</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>543</b>	<b>1 208 867</b>	<b>4 699</b>	<b>-</b>	<b>1 214 140</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE</b>							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	2 000	100 753	18 975	65 008	186 736
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	860	4 458	54 375	302 785	216 423	578 901
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	-	-	910	1 247	1 641 887	1 644 044
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	500	-	-	500
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>860</b>	<b>6 458</b>	<b>156 538</b>	<b>323 007</b>	<b>1 923 318</b>	<b>2 410 181</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE FINANSOWE</b>							
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	21 071	-	-	-	-	21 071
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>21 071</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 071</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE</b>							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	2 517	12 649	4 306	1 468	20 940
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	1 000	-	38 299	7 337	-	46 636
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>1 000</b>	<b>2 517</b>	<b>50 948</b>	<b>11 643</b>	<b>1 468</b>	<b>67 576</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Zobowiązania pozabilansowe wg walut

30.06.2015	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE</b>						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	39 637	-	-	-	-	39 637
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	76 548	-	-	101 300	-	177 848
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	46 971	14 830	-	930 169	1 775	993 745
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	2 092	-	2 092
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	-	-	-	818	-	818
<b>Razem</b>	<b>163 156</b>	<b>14 830</b>	<b>-</b>	<b>1 034 379</b>	<b>1 775</b>	<b>1 214 140</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE</b>						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	9 659	-	-	177 077	-	186 736
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	63 714	9 411	-	505 776	-	578 901
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	1 238 726	-	404 120	1 198	-	1 644 044
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	500	-	500
<b>Razem</b>	<b>1 312 099</b>	<b>9 411</b>	<b>404 120</b>	<b>684 551</b>	<b>-</b>	<b>2 410 181</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE FINANSOWE</b>						
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	-	21 071	21 071
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 071</b>	<b>21 071</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE</b>						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	15 940	-	-	5 000	-	20 940
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	7 536	-	-	39 100	-	46 636
<b>Razem</b>	<b>23 476</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44 100</b>	<b>-</b>	<b>67 576</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2014 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	39 009	270 784		25 121
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	96 655	557 728	9 885	51 596
<b>Jednostki Grupy Pekao S.A.</b>				
<b>Jednostki zależne</b>				
Pekao Leasing Sp. z o.o.	241 453	1 076 611	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	46 883	-	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	114	127	-	-
Pekao Pioneer Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.	60	-	-	-
Centrum Kart S.A.	63	-	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	40	847	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	453 441	355 026	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	3 033	-	-	-
Pekao Property S.A.	-	76	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>				
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.)	54	-	-	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	500	-	-
<b>Razem jednostki Grupy Pekao S.A.</b>	<b>755 186</b>	<b>1 433 187</b>	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	874	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>891 724</b>	<b>2 261 699</b>	<b>9 885</b>	<b>76 717</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Zobowiązania pozabilansowe wg umownych terminów zapadalności

31.12.2014	BIEŻĄCE	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE</b>							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	39 009	-	-	39 009
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	96 464	191	-	96 655
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	-	-	244 441	500 646	-	745 087
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	10 015	84	-	10 099
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	20	516	5	50	273	10	874
<b>Razem</b>	<b>20</b>	<b>516</b>	<b>5</b>	<b>389 979</b>	<b>501 194</b>	<b>10</b>	<b>891 724</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE</b>							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	700	84 875	42 909	142 300	270 784
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	1 214	1 228	44 810	307 825	202 651	557 728
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	-	-	1 815	110 735	1 320 137	1 432 687
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	500	-	-	500
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>1 214</b>	<b>1 928</b>	<b>132 000</b>	<b>461 469</b>	<b>1 665 088</b>	<b>2 261 699</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE FINANSOWE</b>							
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	9 885	-	-	-	-	-	9 885
<b>Razem</b>	<b>9 885</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 885</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE</b>							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	1 211	725	14 994	6 699	1 492	25 121
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	550	32 986	15 912	2 148	51 596
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>1 211</b>	<b>1 275</b>	<b>47 980</b>	<b>22 611</b>	<b>3 640</b>	<b>76 717</b>



## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Zobowiązania pozabilansowe wg walut

31.12.2014	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE</b>						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	39 009	-	-	-	-	39 009
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	35 164	-	-	61 491	-	96 655
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	23 869	4 524	-	715 055	1 639	745 087
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	10 099	-	10 099
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	874	-	874
<b>Razem</b>	<b>98 042</b>	<b>4 524</b>	<b>-</b>	<b>787 519</b>	<b>1 639</b>	<b>891 724</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE</b>						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	9 607	-	-	261 177	-	270 784
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	46 734	-	-	510 994	-	557 728
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	966 641	-	354 470	111 576	-	1 432 687
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	500	-	500
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 022 982</b>	<b>-</b>	<b>354 470</b>	<b>884 247</b>	<b>-</b>	<b>2 261 699</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE FINANSOWE</b>						
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	9 885	-	9 885
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 885</b>	<b>-</b>	<b>9 885</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE</b>						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	18 130	-	-	6 991	-	25 121
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	18 336	-	-	33 260	-	51 596
<b>Razem</b>	<b>36 466</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40 251</b>	<b>-</b>	<b>76 717</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### **Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku**

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze na rzecz Zarządu Banku wyniosły w I półroczu 2015 roku 7 350 tys. zł, wobec 7 854 tys. zł w I półroczu 2014 roku. Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składały się: wynagrodzenie zasadnicze, premie oraz inne świadczenia, których rozliczenie nastąpi w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Świadczenia długoterminowe na rzecz Zarządu Banku w I półroczu 2015 roku wyniosły 1 111 tys. zł w porównaniu do 1 243 tys. zł w I połowie 2014 roku i obejmowały rezerwy na odroczone wypłaty premii.

Z tytułu płatności na bazie akcji na rzecz Zarządu Banku ujęto w kosztach I półrocza 2015 roku kwotę 3 655 tys. zł, w porównaniu do 3 863 tys. zł w I połowie 2014 roku. 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 akcji fantomowych, przyznanych członkom Zarządu Banku.

Koszty wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku, stanowiące świadczenia krótkoterminowe, wyniosły w I półroczu 2015 roku 470 tys. zł, wobec 463 tys. zł w I półroczu 2014 roku.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 roku nie otrzymywali wynagrodzeń – w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

## **38. Zdarzenia po dacie bilansu**

### **Sprzedaż akcji Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A.**

W dniu 15 lipca 2015 roku Bank dokonał sprzedaży 3 125 akcji Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. W wyniku tej transakcji udział Banku w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Spółki został zredukowany z 34,44% do 5,74%. Wpływ transakcji na wynik netto Banku wynosi 59 484 tys. złotych.

# Podpisy wszystkich Członków Zarządu

03.08.2015	Luigi Lovaglio	Prezes Zarządu Banku, CEO	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2015	Diego Biondo	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2015	Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2015	Adam Niewiński	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2015	Grzegorz Piwowar	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2015	Stefano Santini	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2015	Marian Ważyński	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis

# Załączniki do sprawozdania finansowego

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

## **Załącznik nr 1**

**Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2015 roku.**

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

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. Zmiana ma zastosowanie od 1 lutego 2015 roku.

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

- **KIMSF 21** „Opłaty publiczne”

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

Wpływ początkowego zastosowania Interpretacji zależy od konkretnych opłat publicznych, do których uiszczenia Bank będzie zobowiązany na dzień początkowego zastosowania. Interpretacja nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.

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

Doroczne ulepszenia MSSF 2010-2012 mają głównie na celu rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa. Zmiany mają zastosowanie od 1 lutego 2015 roku.

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

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

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

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

Bank uważa, że wprowadzone zmiany nie miały 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 opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską.**

- **MSSF 9** „Instrumenty finansowe”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2018 roku.

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

Główne zmiany wynikające z nowego standardu to między innymi:

- nowe zasady kwalifikacji aktywów finansowych,
- nowe kryteria kwalifikacji aktywów do grupy aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu,
- nowe zasady rozpoznawania zmian wyceny do wartości godziwej inwestycji w kapitałowe instrumenty finansowe,
- likwidacja konieczności wyodrębniania wbudowanych instrumentów pochodnych z aktywów finansowych.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- **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.

Bank 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.

## Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

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.

Bank 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.

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

- **Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 12 „Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 28 „Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia”**

Data obowiązywania - rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 roku lub później

Nowelizacja wyjaśnia sposób stosowania wyjątku dotyczącego konsolidacji dla podmiotów inwestycyjnych i ich jednostek zależnych.

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

- **MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”**

Data obowiązywania - rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 roku lub później

Zmiany wyjaśniają, że jednostka nie powinna ograniczać zrozumiałości ujawnianych informacji poprzez łączenie ze sobą lub rozwijanie informacji w sposób zaciemniający informacje użyteczne.

Zmiany te będą miały wpływ na prezentację ujawnień.

## Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

### Załącznik nr 3

#### Słowniczek

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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