

**Śródroczne Skrócone
Skonsolidowane
Sprawozdanie Finansowe
Grupy Kapitałowej Banku
Pekao S.A. za okres
od 1 stycznia 2016
do 30 czerwca 2016**



Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym....	6
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	9
Noty objaśniające	11
1. Informacje ogólne.....	11
2. Skład Grupy.....	11
3. Połączenia jednostek gospodarczych	12
4. Oświadczenie o zgodności.....	12
5. Istotne zasady rachunkowości	13
6. Zastosowanie szacunków i założeń	18
7. Zarządzanie ryzykiem	18
8. Informacje dotyczące segmentów działalności	37
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek	40
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	40
11. Przychody z tytułu dywidend.....	41
12. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	41
13. Zyski (straty) na sprzedaży	41
14. Ogólne koszty administracyjne	42
15. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych.....	42
16. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	43
17. Utrata wartości	44
18. Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych .	46
19. Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	46
20. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	46
21. Zysk netto przypadający na jedną akcję	47
22. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy	47
23. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	48
24. Należności od banków	49
25. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	50
26. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)....	52
27. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	53
28. Należności z tytułu leasingu finansowego	55
29. Rachunkowość zabezpieczeń.....	57
30. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	59
31. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	62
32. Wartości niematerialne	63
33. Rzeczowe aktywa trwałe.....	63
34. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	64
35. Zobowiązania wobec innych banków.....	65
36. Zobowiązania wobec klientów	66
37. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	66
38. Rezerwy	67
39. Zobowiązania warunkowe	68
40. Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	70
41. Zdarzenia po dacie bilansu	84
Słowniczek	I

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

	NOTA	II KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.04.2016 DO 30.06.2016	I PÓŁROCZE 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 30.06.2016	II KWARTAŁ 2015 OKRES OD 01.04.2015 DO 30.06.2015	I PÓŁROCZE 2015 OKRES OD 01.01.2015 DO 30.06.2015
Przychody z tytułu odsetek	9	1 338 188	2 691 404	1 323 599	2 721 895
Koszty z tytułu odsetek	9	-256 183	-539 661	-308 104	-663 470
Wynik z tytułu odsetek		1 082 005	2 151 743	1 015 495	2 058 425
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	575 789	1 113 819	616 307	1 200 212
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	-70 648	-145 338	-103 057	-206 395
Wynik z tytułu prowizji i opłat		505 141	968 481	513 250	993 817
Przychody z tytułu dywidend	11	16 410	16 411	13 336	13 337
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	12	125 406	246 248	94 931	200 058
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	29	-2 533	-5 401	3 007	5 241
Zyski (straty) na sprzedaży	13	273 500	423 883	2 019	154 963
kredytów i innych należności finansowych		5 796	155 720	58	402
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		267 707	268 171	2 089	154 715
zobowiązań finansowych		-3	-8	-128	-154
Dochody z działalności operacyjnej		1 999 929	3 801 365	1 642 038	3 425 841
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	17	-131 179	-260 568	-130 082	-267 214
kredytów i innych należności finansowych		-72 740	-200 966	-89 181	-236 071
zobowiązań pozabilansowych		-58 439	-59 602	-40 901	-31 143
Wynik z działalności finansowej		1 868 750	3 540 797	1 511 956	3 158 627
Ogólne koszty administracyjne	14	-911 446	-1 786 036	-797 373	-1 586 806
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-472 983	-944 163	-480 167	-952 089
pozostałe koszty administracyjne		-438 463	-841 873	-317 206	-634 717
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	15	-85 677	-171 470	-83 031	-164 769
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		-2 024	-2 853	-767	-26 639
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	16	3 971	10 512	117 895	127 518
Koszty z działalności operacyjnej		-995 176	-1 949 847	-763 276	-1 650 696
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	18	9 788	19 791	14 599	30 155
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	19	363	1 644	-54	574
Zysk brutto		883 725	1 612 385	763 225	1 538 660
Podatek dochodowy	20	-193 098	-348 280	-143 806	-294 672
Zysk netto		690 627	1 264 105	619 419	1 243 988
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		690 513	1 263 909	619 209	1 243 626
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		114	196	210	362
Zysk na akcję (w złotych na akcję)	21				
podstawowy za okres		2,64	4,82	2,36	4,74
rozwodniony za okres		2,64	4,82	2,36	4,74

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

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

(w tys. zł)

	NOTA	II KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.04.2016 DO 30.06.2016	I PÓŁROCZE 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 30.06.2016	II KWARTAŁ 2015 OKRES OD 01.04.2015 DO 30.06.2015	I PÓŁROCZE 2015 OKRES OD 01.01.2015 DO 30.06.2015
Zysk netto		690 627	1 264 105	619 419	1 243 988
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		690 513	1 263 909	619 209	1 243 626
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		114	196	210	362
Inne składniki całkowitych dochodów					
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat					
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		-	-	-19	-13
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-313 460	-284 361	-441 980	-527 507
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	29	-6 281	33 794	-52 662	-108 882
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	20	60 751	47 608	93 982	120 914
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat					
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych		-	-	-	-
Udział w skutkach przeszacowania zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych jednostek stowarzyszonych		-	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat		-	-	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)		-258 990	-202 959	-400 679	-515 488
Całkowite dochody razem		431 637	1 061 146	218 740	728 500
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku		431 523	1 060 950	218 530	728 138
2. Przypadające na udziały niedające kontroli		114	196	210	362

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

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
AKTYWA				
Kasa, należności od Banku Centralnego	23	5 892 348	7 881 607	6 681 773
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		-	70	185
Należności od banków	24	4 350 537	7 314 724	5 156 470
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	25	2 330 557	1 126 792	1 264 309
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	26	2 257 147	3 206 447	3 239 969
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	27	116 436 667	118 555 199	117 585 778
Należności z tytułu leasingu finansowego	28	3 810 443	3 503 979	3 227 781
Instrumenty zabezpieczające	29	269 003	421 640	352 696
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	30	26 613 030	21 181 723	27 361 832
1. Dostępne do sprzedaży		23 208 055	17 813 299	24 012 533
2. Utrzymywane do terminu wymagalności		3 404 975	3 368 424	3 349 299
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	31	49 609	45 302	62 811
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		117 414	148 965	130 217
Wartości niematerialne	32	598 826	636 717	644 607
Rzeczowe aktywa trwałe	33	1 408 851	1 460 652	1 484 003
Nieruchomości inwestycyjne		25 448	30 221	34 469
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 002 082	991 804	1 065 330
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		3 992	76 600	1 052
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		998 090	915 204	1 064 278
Inne aktywa		850 321	2 279 725	2 604 320
AKTYWA RAZEM		166 012 283	168 785 567	170 896 550
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	23	6 038	914	906
Zobowiązania wobec innych banków	35	4 981 216	5 958 449	8 866 616
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	25	786 033	611 442	80 870
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	26	2 285 059	3 204 328	3 216 619
Zobowiązania wobec klientów	36	126 894 124	128 867 691	125 310 720
Instrumenty zabezpieczające	29	1 888 106	1 702 759	1 912 953
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	37	2 085 276	2 903 233	3 979 578
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		84 650	6 649	80 155
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		79 632	1 713	77 964
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		5 018	4 936	2 191
Rezerwy	38	490 718	425 374	473 901
Pozostałe zobowiązania		4 310 747	1 680 535	4 856 640
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		143 811 967	145 361 374	148 778 958
Kapitały				
Kapitał zakładowy		262 470	262 470	262 470
Pozostałe kapitały		20 684 417	20 869 976	20 612 866
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		1 238 798	2 275 783	1 226 950
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Banku)		22 185 685	23 408 229	22 102 286
Udziały niedające kontroli		14 631	15 964	15 306
KAPITAŁY RAZEM		22 200 316	23 424 193	22 117 592
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		166 012 283	168 785 567	170 896 550

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

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU											
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	
POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM		PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANICĄ	POZOSTAŁE					
Kapitał własny na 1.01.2016	262 470	20 869 976	9 137 221	1 975 415	9 092 740	283 597	-	381 003	2 275 783	23 408 229	15 964	23 424 193
Opcje menadżerskie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Całkowite dochody	-	-202 959	-	-	-	-202 959	-	-	1 263 909	1 060 950	196	1 061 146
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-230 332	-	-	-	-230 332	-	-	-	-230 332	-	-230 332
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	27 373	-	-	-	27 373	-	-	-	27 373	-	27 373
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 263 909	1 263 909	196	1 264 105
Podział wyniku za rok ubiegły	-	17 405	-	6 909	-	-	-	10 496	-2 300 894	-2 283 489	-1 529	-2 285 018
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 283 489	-2 283 489	-1 529	-2 285 018
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały z uwzględnieniem korekt konsolidacyjnych	-	17 405	-	6 909	-	-	-	10 496	-17 405	-	-	-
Pozostałe	-	-5	-	-	-5	-	-	-	-	-5	-	-5
Pozostałe	-	-5	-	-	-5	-	-	-	-	-5	-	-5
Kapitał własny na 30.06.2016	262 470	20 684 417	9 137 221	1 982 324	9 092 735	80 638	-	391 499	1 238 798	22 185 685	14 631	22 200 316

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

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU											
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM		PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANICĄ	POZOSTAŁE					
Kapitał własny na 1.01.2015	262 470	20 990 344	9 137 221	1 937 850	9 002 629	540 806	1 169	370 669	2 764 875	24 017 689	28 043	24 045 732
Opcje menadżerskie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Całkowite dochody	-	-258 378	-	-	-	-257 209	-1 169	-	2 292 459	2 034 081	1 019	2 035 100
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	10 467	-	-	-	10 467	-	-	-	10 467	-	10 467
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-192 070	-	-	-	-192 070	-	-	-	-192 070	-	-192 070
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-75 606	-	-	-	-75 606	-	-	-	-75 606	-	-75 606
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	-1 169	-	-	-	-	-1 169	-	-	-1 169	-	-1 169
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	2 292 459	2 292 459	1 019	2 293 478
Podział wyniku za rok ubiegły	-	161 860	-	37 565	113 961	-	-	10 334	-2 781 551	-2 619 691	-13 098	-2 632 789
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 624 701	-2 624 701	-8 088	-2 632 789
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały z uwzględnieniem korekt konsolidacyjnych	-	161 860	-	37 565	113 961	-	-	10 334	-156 850	5 010	-5 010	-
Pozostałe	-	-23 850	-	-	-23 850	-	-	-	-	-23 850	-	-23 850
Nabycie Pekao Investment Banking S.A.	-	-23 850	-	-	-23 850	-	-	-	-	-23 850	-	-23 850
Kapitał własny na 31.12.2015	262 470	20 869 976	9 137 221	1 975 415	9 092 740	283 597	-	381 003	2 275 783	23 408 229	15 964	23 424 193

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

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU											
	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	WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
Kapitał własny na 1.01.2015	262 470	20 990 344	9 137 221	1 937 850	9 002 629	540 806	1 169	370 669	2 764 875	24 017 689	28 043	24 045 732
Opcje menadżerskie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Całkowite dochody	-	-515 488	-	-	-	-515 475	-13	-	1 243 626	728 138	362	728 500
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-427 281	-	-	-	-427 281	-	-	-	-427 281	-	-427 281
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-88 194	-	-	-	-88 194	-	-	-	-88 194	-	-88 194
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	-13	-	-	-	-	-13	-	-	-13	-	-13
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 243 626	1 243 626	362	1 243 988
Podział wyniku za rok ubiegły	-	161 860	-	37 565	113 961	-	-	10 334	-2 781 551	-2 619 691	-13 099	-2 632 790
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 624 701	-2 624 701	-8 089	-2 632 790
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały, z uwzględnieniem korekt konsolidacyjnych	-	161 860	-	37 565	113 961	-	-	10 334	-156 850	5 010	-5 010	-
Pozostałe	-	-23 850	-	-	-23 850	-	-	-	-	-23 850	-	-23 850
Nabycie Pekao Investment Banking S.A	-	-23 850	-	-	-23 850	-	-	-	-	-23 850	-	-23 850
Kapitał własny na 30.06.2015	262 470	20 612 866	9 137 221	1 975 415	9 092 740	25 331	1 156	381 003	1 226 950	22 102 286	15 306	22 117 592

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

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

(w tys. zł)

	NOTA	I PÓŁROCZE 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 30.06.2016	I PÓŁROCZE 2015 OKRES OD 01.01.2015 DO 30.06.2015
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
Zysk netto		1 263 909	1 243 626
Korekty razem:		1 845 447	-49 881
Amortyzacja	15	171 470	164 769
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	18	-19 791	-30 155
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-269 507	-155 166
Wynik z tytułu odsetek	9	-2 151 743	-2 058 425
Przychody z tytułu dywidend	11	-16 411	-13 337
Odsetki otrzymane		2 635 481	2 771 354
Odsetki zapłacone		-522 682	-684 260
Podatek dochodowy		297 616	228 614
Podatek dochodowy zapłacony		-239 961	-314 820
Zmiana stanu należności od banków		118 984	313 241
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		-1 203 080	-815 734
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		949 300	1 208 006
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawnionych do redyskonta w Banku Centralnym		2 156 324	-5 589 108
Zmiana należności z tytułu leasingu finansowego		-306 464	-115 733
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		-596 245	-594 834
Zmiana stanu pozostałych aktywów		1 590 057	526 659
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		-971 191	3 521 872
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		174 591	-510 441
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-919 269	-1 201 087
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		-2 005 829	-272 801
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		10 676	-7 471
Zmiana stanu rezerw		65 344	31 445
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		2 897 777	3 547 531
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		3 109 356	1 193 745
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		63 490 648	136 598 375
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		63 090 024	136 201 960
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		3 915	2 773
Dywidendy otrzymane	11	16 411	13 337
Inne wpływy inwestycyjne		380 298	380 305
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-68 333 625	-139 556 602
Nabycie udziałów w jednostce zależnej, pomniejszone o przejęte środki pieniężne		-	-274 329
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-68 249 629	-139 144 304
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-83 996	-137 969
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-4 842 977	-2 958 227

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

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (cd.)

(w tys. zł)

	NOTA	I PÓŁROCZE 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 30.06.2016	I PÓŁROCZE 2015 OKRES OD 01.01.2015 DO 30.06.2015
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		1 079 733	2 421 604
Emisja dłużnych papierów wartościowych	37	1 079 733	2 421 604
Wydatki z działalności finansowej		-4 177 490	-4 921 010
Wykup dłużnych papierów wartościowych	37	-1 894 001	-2 296 309
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-2 283 489	-2 624 701
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		-3 097 757	-2 499 406
Przepływy pieniężne netto razem		-4 831 378	-4 263 888
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		101 940	80 045
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		-4 831 378	-4 263 888
Środki pieniężne na początek okresu		14 513 395	15 556 184
Środki pieniężne na koniec okresu		9 682 017	11 292 296

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

Noty objaśniające

(w tys. zł)

Niniejsze noty objaśniające stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

1. Informacje ogólne

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

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących „Grupę”, a także dane jednostek stowarzyszonych wycenionych metodą praw własności.

2. Skład Grupy

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.06.2016	31.12.2015
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o. (*)	Warszawa	Usługi leasingowe	36,49	36,49
Pekao Investment Banking S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Leasing Holding S.A. /w likwidacji/ w tym:	Warszawa	Usługi leasingowe	100,00	100,00
<i>Pekao Leasing Sp. z o.o.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Usługi leasingowe</i>	<i>63,51</i>	<i>63,51</i>
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	Warszawa	Zarządzanie funduszami emerytalnymi	65,00	65,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	100,00	100,00
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call- center	100,00	100,00
Pekao Property S.A., w tym:	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
<i>FPB - Media Sp. z o.o.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Działalność deweloperska</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. /w likwidacji/	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00

(*) Łączny udział Grupy w kapitale własnym spółki Pekao Leasing Sp. z o.o. wynosi 100,00% (udział bezpośredni Banku 36,49%, udział pośredni przez Pekao Leasing Holding S.A. /w likwidacji/ 63,51%).

Na dzień 30 czerwca 2016 roku wszystkie spółki zależne zostały objęte konsolidacją.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Jednostki stowarzyszone

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

JEDNOSTKA	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE/W GŁOSACH	
			30.06.2016	31.12.2015
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. (*)	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	50,00	50,00
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	Warszawa	Zarządzanie aktywami	49,00	49,00
<i>Pioneer Pekao TFI S.A.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Zarządzanie aktywami</i>	<i>49,00</i>	<i>49,00</i>
CPF Management	Tortola, British Virgin Islands	Doradcza i biznesowa – spółka nie prowadzi działalności	40,00	40,00
Polish Banking System S.A. /w likwidacji/	Warszawa	Spółka wykreślona z rejestru spółek	-	48,90
PPU Budpress Sp. z o.o. /w likwidacji/	Żyrardów	Spółka wykreślona z rejestru spółek	-	36,20

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

Na dzień 30 czerwca 2016 roku Grupa nie posiadała udziałów w jednostkach współkontrolowanych.

Zmiany w strukturze Grupy

Wykreślenie z rejestru spółek Polish Banking System S.A. (w likwidacji) oraz PPU Budpress Sp. z o.o. (w likwidacji)

Z dniem 1 stycznia 2016 r. z rejestru spółek wykreślone zostały Polish Banking System S.A. (w likwidacji) oraz PPU Budpress Sp. z o.o. (w likwidacji).

3. Połączenia jednostek gospodarczych

W pierwszym półroczu 2016 roku nie nastąpiły połączenia jednostek gospodarczych. W 2015 roku Bank nabył 100% kapitału akcyjnego UniCredit CAIB Poland S.A. (obecnie Pekao Investment Banking S.A.). Transakcja ta została opisana w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015.

4. Oświadczenie o zgodności

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

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 jest dostępne na stronie internetowej Banku, www.pekao.com.pl

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2014 r. poz.133 z późniejszymi zmianami), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 2 sierpnia 2016 roku.

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Informacje ogólne

Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej zostało sporządzone w oparciu o następujące zasady wyceny:

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

W pierwszym półroczu 2016 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego, a przyjęte w niniejszym raporcie zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych oraz przez wszystkie jednostki Grupy.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2016 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy (Nota 5.2).

Sprawozdanie nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym (Nota 5.3 oraz Nota 5.4).

W ocenie Grupy zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy, za wyjątkiem standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”.

MSSF 9 „Instrumenty finansowe”

W lipcu 2014 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) wydała nowy standard, MSSF 9 „Instrumenty Finansowe”, obowiązujący dla rocznych okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku, który zastąpi istniejący standard MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”. Oczekuje się, że zatwierdzenie nowego standardu przez instytucje europejskie ma nastąpić przed datą pierwszego zastosowania standardu określoną przez RMSR.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Nowy standard wprowadzi zmieniony model klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych, model utraty wartości instrumentów finansowych oparty na koncepcji "straty oczekiwanej" oraz nowe podejście do rachunkowości zabezpieczeń.

Klasyfikacja, według wymogów MSSF 9, zależy od:

- modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi, oraz
- charakterystyki umownych przepływów pieniężnych, tj. od tego, czy umowne przepływy pieniężne stanowią wyłącznie płatności kapitału i odsetek (ang. solely payments of principal and interest, dalej „aktywa SPPI”).

W zależności od modelu biznesowego jednostki aktywa SPPI mogą zostać zaklasyfikowane jako:

- utrzymywane w celu pobierania umownych przepływów pieniężnych (wyceniane według zamortyzowanego kosztu i podlegające odpisom z tytułu utraty wartości zgodnie z modelem oczekiwanej straty),
- utrzymywane w celu pobierania umownych przepływów pieniężnych lub w celu sprzedaży (wyceniane w wartości godziwej przez kapitał z aktualizacji wyceny i podlegające odpisom z tytułu utraty wartości zgodnie z modelem oczekiwanej straty),
- przeznaczone do sprzedaży (wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat).

Bank ocenia, że wprowadzenie nowego modelu utraty wartości opartego na koncepcji straty oczekiwanej znajdzie odzwierciedlenie w raportowanych wynikach finansowych Banku, szczególnie związanych z kredytami i pożyczkami udzielonymi klientom i bankom, niewykorzystanymi liniami kredytowymi, dłużnymi papierami wartościowymi utrzymywanymi w celu pobierania umownych przepływów pieniężnych oraz dłużnymi papierami wartościowymi utrzymywanymi w celu pobierania umownych przepływów pieniężnych lub w celu sprzedaży, gwarancjami finansowymi i należnościami leasingowymi, które podlegają wycenie opartej na modelu straty oczekiwanej. Nowe podejście, opracowane przez RMSR (m.in. w wyniku uwag zgłoszonych przez G20), pozwala na wcześniejsze rozpoznanie straty i oszacowanie oczekiwanych strat kredytowych, czego w pełni nie uwzględnia obecnie stosowany model straty poniesionej (MSR 39).

W ramach nowego standardu na potrzeby oszacowania straty oczekiwanej ekspozycje kredytowe przyporządkowywane są do jednej z 3 grup. Pomiar utraty wartości opiera się na ocenie ryzyka kredytowego oraz zmianie jakości kredytowej aktywów finansowych, w następujący sposób:

- a) "12-miesięczna oczekiwana strata" (Grupa 1) - podejście stosowane do wszystkich ekspozycji, dla których na datę bilansową nie zidentyfikowano utraty wartości i dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej nie zidentyfikowano znacznego wzrostu ryzyka kredytowego,
- b) "strata oczekiwana do daty zapadalności" (Grupa 2) podejście stosowane do wszystkich ekspozycji, dla których na datę bilansową nie zidentyfikowano utraty wartości i dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej zidentyfikowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego,
- c) "strata oczekiwana do daty zapadalności" (Grupa 3) podejście stosowane do wszystkich ekspozycji, dla których na datę bilansową zidentyfikowano utratę wartości.

Ekspozycje zaklasyfikowane do grupy 1 lub 2 zgodnie z MSSF 9 obecnie (zgodnie z MSR 39) są objęte odpisem IBNR. W momencie zastosowania MSSF 9, dla ekspozycji zaklasyfikowanych do grupy 1 zostanie wyznaczona 12-miesięczna oczekiwana strata, a w przypadku ekspozycji zaklasyfikowanych do grupy 2 wyznaczona zostanie strata oczekiwana w okresie od daty bilansowej do daty zapadalności.

Wymogi MSSF 9 dla ekspozycji znajdujących się w grupie 3 nie różnią się istotnie od podejścia MSR 39, zgodnie z którym takie aktywa klasyfikowane są jako „z utratą wartości” oraz dla których rozpoznawany jest odpis z tytułu utraty wartości.

Biorąc pod uwagę różnicę w podejściu do ekspozycji podlegających ocenie IBNR (zgodnie z MSR 39), Bank ocenia, iż zastosowanie modelu straty oczekiwanej wpłynie na wzrost odpisu aktualizującego dla tych ekspozycji.

W opinii Banku wdrożenie nowych standardów wymaga zastosowania modeli oceny ryzyka kredytowego o wyższym stopniu złożoności i większych zdolnościach predykcyjnych.

Zastosowanie modelu straty oczekiwanej wymaga również wykorzystania znacznie szerszego zakresu danych w porównaniu z modelem obecnym. Wdrożenie nowej metodyki kalkulacji odpisów wymaga implementacji odpowiednich zmian w systemach IT oraz procesach funkcjonujących w Banku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Bank uruchomił specjalny projekt wdrożenia MSSF 9, angażujący aktywnie Pion Finansowy, Pion Ryzyka, jak również departamenty biznesowe, informatyczne oraz organizacji. Po przeprowadzeniu analizy luki oraz zdefiniowaniu ogólnych założeń metodologicznych, Bank jest na etapie projektowania niezbędnych rozwiązań dla poszczególnych wymogów.

W odniesieniu do klasyfikacji, Bank przeprowadza szczegółową ocenę charakterystyki przepływów pieniężnych dotyczących aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSR 39, w celu zidentyfikowania aktywów, które w przypadku niespełnienia testu SPPI, będą potencjalnie musiały być wyceniane w wartości godziwej zgodnie z MSSF 9.

Jednocześnie Bank pracuje obecnie nad założeniami modelu impairmentowego, dostępnością niezbędnych danych jak również projektowaniem procesu i narzędzi oraz planuje przeprowadzenie szczegółowego oszacowania wpływu wymogów MSSF 9 na poziom odpisów.

Ocena wpływu zmian na sprawozdania finansowe w momencie zastosowania standardu nie jest jeszcze dostępna z uwagi na status wyżej opisanych działań. W ocenie Banku wdrożenie nowego standardu wpłynie przede wszystkim na wzrost wartości odpisu dla ekspozycji obecnie podlegających ocenie IBNR. Wszelkie zmiany wartości bilansowej instrumentów finansowych w związku z zastosowaniem MSSF 9 zostaną odniesione na kapitały własne Banku na dzień 1 stycznia 2018 r.

5.2 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 2016 roku

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSSF 11 (zmiana) „Wspólne ustalenia umowne”	Zmiany dodają nowe wytyczne dla ujęcia nabycia udziałów we wspólnym działaniu, które stanowi przedsiębiorstwo. Zmiany określają odpowiednie podejście księgowe do takich przejęć. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2016 roku.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”	Zmiany wyjaśniają, że jednostka nie powinna ograniczać zrozumiałości ujawnianych informacji poprzez łączenie ze sobą lub rozwijanie informacji w sposób zaciemniający informacje użyteczne. Data obowiązywania - rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 roku lub później.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSR 16 (zmiana) „Rzeczowe aktywa trwałe” i MSR 38 (zmiana) „Wartości niematerialne”	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. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2016 roku.	Grupa uważa, że zmiany standardów nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 16 (zmiana) „Rzeczowe aktywa trwałe” i MSR 41 (zmiana) „Rolnictwo”	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, określanymi 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. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2016 roku.	Grupa uważa, że zmiany standardów nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
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. Data obowiązywania – okres roczny rozpoczynający się 1 lutego 2015 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSR 27 (zmiana) „Jednostkowe sprawozdania finansowe”	Zmiany do MSR 27 umożliwią podmiotom stosowanie metody praw własności do wyceny inwestycji w jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone w ich jednostkowych sprawozdaniach finansowych. Data obowiązywania – okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiany standardów nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
Zmiany do MSSF 2010-2012	Doroczne ulepszenia MSSF 2010-2012 mają głównie na celu rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa. Data obowiązywania – okres roczny rozpoczynający się 1 lutego 2015 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że wprowadzone zmiany nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
Zmiany do MSSF 2012-2014	Doroczne ulepszenia MSSF 2012-2014 mają głównie na celu rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa. Data obowiązywania – okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że wprowadzone zmiany nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

5.3 Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale jeszcze nie weszły w życie

Zatwierdzając niniejsze sprawozdanie finansowe nie wystąpiły zmiany do istniejących standardów, które zostały wydane przez RMSR i zatwierdzone do stosowania w UE, ale które nie weszły jeszcze w życie.

5.4 Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
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: <ul style="list-style-type: none"> • 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. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2018 roku.	Ocena wpływu wdrożenia standardu na sprawozdania finansowe Grupy została przedstawiona w notcie 5.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego.
MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”	Celem wprowadzenia tego standardu jest zwiększenie porównywalności sprawozdań finansowych jednostek zaangażowanych w działalność podlegającą regulacji cen. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2016 roku. Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14.	Grupa uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSSF 15 „Przychody z umów z kontrahentami”	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. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2018 roku.	Grupa jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu MSSF 15 na sprawozdanie finansowe.
MSSF 16 „Leasing”	Zgodnie z MSSF 16 leasingobiorca ujmuje prawo do użytkowania składnika aktywów oraz zobowiązanie z tytułu leasingu. Prawo do użytkowania składnika aktywów jest traktowane podobnie jak inne aktywa niefinansowe i odpowiednio amortyzowane. Zobowiązania z tytułu leasingu wycenia się początkowo w wartości bieżącej opłat leasingowych płatnych w okresie leasingu, zdyskontowanej o stopę zawartą w leasingu, jeżeli jej ustalenie nie jest trudne, lub o krańcową stopę procentową. W odniesieniu do klasyfikacji leasingu u leasingodawców, przeprowadza się ją tak samo jak zgodnie z MSR 17 – tj. jako leasing operacyjny lub finansowy. U leasingodawcy leasing jest klasyfikowany jako leasing finansowy, jeżeli następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i korzyści z tytułu posiadania odnośnych aktywów. W przeciwnym przypadku leasing jest klasyfikowany jako leasing operacyjny. W leasingu finansowym leasingodawca rozpoznaje przychody finansowe przez okres leasingu, w oparciu o stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji netto. Leasingodawca ujmuje płatności leasingu operacyjnego w przychody liniowo lub w inny systematyczny sposób, jeśli lepiej odzwierciedla wzór otrzymywania korzyści z wykorzystania odnośnych aktywów. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.	Grupa jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu MSSF 16 na sprawozdanie finansowe.
MSSF 10 (zmiana) „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” i MSR 28 (zmiana) „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”	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. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2016 roku.	Grupa 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 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”	Nowelizacja wyjaśnia sposób stosowania wyjątku dotyczącego konsolidacji dla podmiotów inwestycyjnych i ich jednostek zależnych. Data obowiązywania - rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 roku lub później.	Grupa uważa, że zmiany standardów nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 7 (zmiana) „Rachunek przepływów pieniężnych”	Zmiany doprecyzowujące MSR 7 mają na celu poprawę informacji przekazywanych na rzecz użytkowników sprawozdań finansowych o działalności jednostki. Zmiany wymagają, aby jednostka dokonała ujawnień umożliwiających użytkownikom sprawozdań finansowych ocenę zmian zobowiązań wynikających z działalności finansowej, w tym zarówno zmian wynikających z przepływów pieniężnych jak i niepieniężnych. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania
MSR 12 (zmiana) „Podatek dochodowy”	Zmiany do MSR 12 wyjaśniają sposób wykazywania aktywów z tytułu odroczonego podatku w związku z instrumentami dłużnymi wycenianymi w wartości godziwej. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.
MSSF 2 (zmiana) „Płatności na bazie akcji”	Zmiany wprowadzają wymogi w zakresie ujmowania: (a) skutków warunków nabycia uprawnień i warunków innych niż warunki nabycia uprawnień na wycenę płatności na bazie akcji rozliczanych w środkach pieniężnych; (b) płatności na bazie akcji mającej funkcję rozliczenia netto z zobowiązaniami podatkowymi; oraz (c) modyfikacji warunków płatności na bazie akcji, które powodują zmianę klasyfikacji transakcji z rozliczanych w środkach pieniężnych do rozliczanych w instrumentach kapitałowych. Data obowiązywania - pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

6. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Grupa przyjęła te same zasady oszacowania, które zastosowano do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2015 z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres sześciu miesięcy, zakończony 30 czerwca 2016 roku dotyczą:

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

7. Zarządzanie ryzykiem

Ryzyko kredytowe

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym i metody pomiaru nie uległy istotnym zmianom w stosunku do opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015.

W poniższych tabelach przedstawiono jakość portfela kredytowego dla ekspozycji objętych wewnętrznymi modelami ratingowymi.

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

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	30.06.2016		31.12.2015	
		WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA
1	0,00% <= PD < 0,06%	11 158 127	26,4%	10 532 502	25,9%
2	0,06% <= PD < 0,19%	6 295 775	14,9%	5 936 116	14,6%
3	0,19% <= PD < 0,35%	16 885 141	39,9%	16 303 771	40,1%
4	0,35% <= PD < 0,73%	5 175 870	12,2%	5 213 593	12,8%
5	0,73% <= PD < 3,50%	1 439 156	3,4%	1 393 240	3,4%
6	3,50% <= PD < 14,00%	659 258	1,5%	651 234	1,6%
7	14,00% <= PD < 100,00%	706 674	1,7%	652 160	1,6%
Razem		42 320 001	100,0%	40 682 616	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	30.06.2016		31.12.2015	
		WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA
1	0,00% <= PD < 0,34%	581 279	7,1%	573 469	7,4%
2	0,34% <= PD < 0,80%	816 639	10,0%	805 937	10,3%
3	0,80% <= PD < 1,34%	1 387 248	16,9%	1 390 763	17,8%
4	1,34% <= PD < 2,40%	2 544 959	31,1%	2 393 959	30,6%
5	2,40% <= PD < 4,75%	1 766 735	21,6%	1 594 636	20,4%
6	4,75% <= PD < 14,50%	687 791	8,4%	673 978	8,6%
7	14,50% <= PD < 31,00%	193 699	2,4%	187 224	2,4%
8	31,00% <= PD < 100,00%	204 703	2,5%	194 052	2,5%
Razem		8 183 053	100,0%	7 814 018	100,0%

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu klienta korporacyjnego (bez utraty wartości) – klienci z rocznymi obrotami nieprzekraczającymi 500 mln euro

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	30.06.2016		31.12.2015	
		WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA
1	0,00% <= PD < 0,15%	464 707	3,1%	357 910	2,4%
2	0,15% <= PD < 0,27%	2 293 383	15,2%	1 887 596	12,5%
3	0,27% <= PD < 0,45%	1 588 237	10,6%	2 348 388	15,6%
4	0,45% <= PD < 0,75%	2 378 879	15,8%	2 304 203	15,3%
5	0,75% <= PD < 1,27%	2 394 580	15,9%	3 136 094	20,8%
6	1,27% <= PD < 2,25%	2 384 946	15,8%	1 935 237	12,8%
7	2,25% <= PD < 4,00%	958 205	6,4%	1 043 523	6,9%
8	4,00% <= PD < 8,50%	2 296 035	15,3%	1 898 162	12,6%
9	8,50% <= PD < 100,00%	286 324	1,9%	165 709	1,1%
Razem		15 045 296	100,0%	15 076 822	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu klienta korporacyjnego (bez utraty wartości) – klienci objęci modelem centralnym z rocznymi obrotami przekraczającymi 500 mln euro

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	30.06.2016		31.12.2015	
		WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA
1	0,0000% <= PD < 0,0011%	-	0,0%	-	0,0%
2	0,0011% <= PD < 0,0031%	-	0,0%	-	0,0%
3	0,0031% <= PD < 0,0069%	-	0,0%	-	0,0%
4	0,0069% <= PD < 0,0124%	-	0,0%	-	0,0%
5	0,0124% <= PD < 0,0223%	-	0,0%	-	0,0%
6	0,0223% <= PD < 0,0395%	-	0,0%	-	0,0%
7	0,0395% <= PD < 0,0691%	6	0,0%	1 243 315	24,2%
8	0,0691% <= PD < 0,1208%	396 655	7,4%	645 108	12,6%
9	0,1208% <= PD < 0,2091%	887 612	16,5%	629 490	12,3%
10	0,2091% <= PD < 0,3581%	391 449	7,3%	375 435	7,3%
11	0,3581% <= PD < 0,6132%	1 613 952	30,1%	81 377	1,6%
12	0,6132% <= PD < 1,0807%	562 800	10,5%	93 303	1,8%
13	1,0807% <= PD < 1,9599%	1 079 848	20,1%	-	0,0%
14	1,9599% <= PD < 3,5545%	410 507	7,7%	2 063 695	40,2%
15	3,5545% <= PD < 7,6705%	-	0,0%	-	0,0%
16	7,6705% <= PD < 19,6959%	22 835	0,4%	16	0,0%
17	19,6959% <= PD < 100,0000%	-	0,0%	-	0,0%
Razem		5 365 664	100,0%	5 131 739	100,0%

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

KLASA NADZORCZA	30.06.2016		31.12.2015	
	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA
Wysoka	2 464 180	37,3%	1 647 122	25,0%
Dobra	3 158 649	47,8%	4 185 156	63,4%
Zadawalająca	931 730	14,1%	720 513	10,9%
Słaba	49 868	0,8%	43 078	0,7%
Razem	6 604 427	100,0%	6 595 869	100,0%

Podział kredytów i pożyczek udzielonych klientom na objęte i nie objęte wewnętrznymi modelami ratingowymi

	30.06.2016	31.12.2015
Kredyty i pożyczki bez rozpoznanej utraty wartości:	117 565 915	119 349 516
Kredyty i pożyczki dla ludności:	53 387 007	51 611 229
Objęte wewnętrznym modelem ratingowym:	50 503 054	48 496 634
Kredyty mieszkaniowe	42 320 001	40 682 616
Pożyczki gotówkowe	8 183 053	7 814 018
Pozostałe, nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	2 883 953	3 114 595
Kredyty i pożyczki dla przedsiębiorstw:	64 188 975	67 738 287
Objęte wewnętrznym modelem ratingowym:	20 410 960	20 208 561
Klienci z rocznymi obrotami nieprzekraczającymi 500 mln euro	15 045 296	15 076 822
Klienci objęci modelem centralnym z rocznymi obrotami przekraczającymi 500 mln euro	5 365 664	5 131 739
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	6 604 427	6 595 869
Dłużne papiery wartościowe, nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	12 614 513	12 330 221
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu, nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	149 037	4 755 472
Pozostałe, nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	24 410 038	23 848 164
Kredyty i pożyczki z rozpoznaną utratą wartości	2 669 667	2 705 410
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	120 245 649	122 054 926

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Analiza jakościowa aktywów finansowych Grupy

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*)		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)	
	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ INDYWIDUALNIE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	667 289	564 430
- do 1 miesiąca	-	-	24 824	37 283
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	103 016	22 868
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	119 199	158 487
- powyżej 1 roku do 5 lat	7 804	9 927	2 895 675	3 079 109
- powyżej 5 lat	-	-	1 528 040	1 429 845
Razem brutto	7 804	9 927	5 338 043	5 292 022
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-248 915	-238 852
- do 1 miesiąca	-	-	-7 251	-7 530
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-75 289	-5 206
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-38 715	-52 140
- powyżej 1 roku do 5 lat	-7 804	-9 927	-1 704 339	-1 738 572
- powyżej 5 lat	-	-	-1 273 398	-1 198 995
Razem odpis	-7 804	-9 927	-3 347 907	-3 241 295
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości	-	-	1 990 136	2 050 727
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ GRUPOWO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	158 969	120 069
- do 1 miesiąca	-	-	45 192	42 559
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	56 357	47 688
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	288 253	303 072
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	1 368 110	1 359 720
- powyżej 5 lat	9 800	9 800	962 238	956 361
Razem brutto	9 800	9 800	2 879 119	2 829 469
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-51 889	-46 047
- do 1 miesiąca	-	-	-13 491	-10 980
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-20 211	-17 089
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-145 773	-156 199
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	-1 069 238	-1 047 727
- powyżej 5 lat	-9 800	-9 800	-898 986	-896 744
Razem odpis	-9 800	-9 800	-2 199 588	-2 174 786
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości	-	-	679 531	654 683

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*)		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)			
	30.06.2016	31.12.2015	PRZEDSIĘBIORSTWA		LUDNOŚĆ	
			30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI						
- nieprzeterminowane	4 352 012	7 319 104	63 990 568	67 677 272	52 167 110	50 112 528
- do 30 dni	-	-	336 838	214 225	987 207	1 269 204
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	34 252	34 541	195 763	183 623
- powyżej 60 dni	-	-	91 305	89 848	179 827	194 520
Razem brutto	4 352 012	7 319 104	64 452 963	68 015 886	53 529 907	51 759 875
ODPIS IBNR						
- nieprzeterminowane	-14	-58	-256 374	-273 574	-97 381	-90 586
- do 30 dni	-	-	-4 473	-2 652	-25 663	-37 046
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	-1 763	-686	-12 260	-11 615
- powyżej 60 dni	-	-	-1 378	-687	-7 596	-9 399
Razem odpis IBNR	-14	-58	-263 988	-277 599	-142 900	-148 646
Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości	4 351 998	7 319 046	64 188 975	67 738 287	53 387 007	51 611 229

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

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*)		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)	
	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
EKSPOZYCJE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
wartość bilansowa brutto	17 604	19 727	8 217 162	8 121 491
odpis	-17 604	-19 727	-5 547 495	-5 416 081
Razem netto	-	-	2 669 667	2 705 410
EKSPOZYCJE Z PRZESŁANKAMI UTRATY WARTOŚCI, DLA KTÓRYCH NIE STWIERDZONO UTRATY WARTOŚCI				
wartość bilansowa brutto, w tym:	-	-	99 286	78 166
<i>ekspozycje, w przypadku których w zdyskontowanych oczekiwanych przyszłych przepływach pieniężnych uwzględniono wartość zabezpieczeń, w tym:</i>	-	-	99 286	78 166
- <i>ekspozycje przeterminowane</i>	-	-	27 894	31 741
odpis IBNR	-	-	-2 740	-1 362
Razem netto	-	-	96 546	76 804
EKSPOZYCJE BEZ PRZESŁANEK UTRATY WARTOŚCI				
wartość bilansowa brutto	4 352 012	7 319 104	117 883 584	119 697 595
odpis IBNR	-14	-58	-404 148	-424 883
Razem netto	4 351 998	7 319 046	117 479 436	119 272 712

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych według ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 30 czerwca 2016 roku

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
RATING	PRZEZNACZONE DO OBROTU	DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI	NABYTE W RAMACH TRANSAKCJI Z PRZYRZECZENIEM ODSPRZEDAŻY (*)	RAZEM
A+ do A-	2 252 387	22 114 419	3 404 975	952 766	28 724 547
BBB+ do BBB-	7 637	-	-	-	7 637
bez ratingu	62 347	941 662	-	-	1 004 009
Razem	2 322 371	23 056 081	3 404 975	952 766	29 736 193

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

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych według ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 31 grudnia 2015 roku

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					
RATING	PRZEZNACZONE DO OBROTU	DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI	NABYTE W RAMACH TRANSAKCJI Z PRZYRZECZENIEM ODSPRZEDAŻY (***)	RAZEM
A+ do A-	1 003 007	15 954 349	2 497 324	6 520 122	25 974 802
BBB+ do BBB-	7 724	251 367	-	-	259 091
bez ratingu	113 986	1 312 168 (*)	871 100 (**)	-	2 297 254
Razem	1 124 717	17 517 884	3 368 424	6 520 122	28 531 147

(*) W tym bony pieniężne NBP o wartości 628 454 tys. zł.

(**) W tym bony pieniężne NBP o wartości 871 100 tys. zł.

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

Podział aktywów z tytułu instrumentów pochodnych według ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 30 czerwca 2016 roku

INSTRUMENTY POCHODNE							
RATING	HANDLOWE			ZABEZPIECZAJĄCE			RAZEM
	BANKI	POZOSTALE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTALE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	
AAA	1	-	-	-	-	-	1
AA+ do AA-	90 359	-	-	830	-	-	91 189
A+ do A-	651 988	176 382	-	2 789	-	-	831 159
BBB+ do BBB-	474 483	-	-	895	-	-	475 378
BB+ do BB-	-	-	616	-	-	-	616
bez ratingu	393 867	112 213	357 238	26 379	238 110	-	1 127 807
Razem	1 610 698	288 595	357 854	30 893	238 110	-	2 526 150

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział aktywów z tytułu instrumentów pochodnych według ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 31 grudnia 2015 roku

RATING	INSTRUMENTY POCHODNE						RAZEM
	HANDLOWE			ZABEZPIECZAJĄCE			
	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	
AAA	90	-	-	-	-	-	90
AA+ do AA-	126 730	-	-	3 032	-	-	129 762
A+ do A-	1 044 437	272 974	-	64 698	-	749	1 382 858
BBB+ do BBB-	1 003 930	-	503	319 425	-	-	1 323 858
BB+ do BB-	-	-	1 454	-	-	-	1 454
bez ratingu	464 159	52 220	239 950	29 798	3 938	-	790 065
Razem	2 639 346	325 194	241 907	416 953	3 938	749	3 628 087

Praktyki "forbearance"

Proces identyfikacji ekspozycji „forborne” nie uległ zmianie w stosunku do zasad opisanych w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015.

Udział ekspozycji forborne w portfelu kredytowym Grupy

	30.06.2016	31.12.2015
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM		
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	117 575 982	119 349 516
ekspozycje forborne	355 974	422 649
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	2 669 667	2 705 410
ekspozycje forborne	1 536 352	1 537 735
Razem netto, w tym:	120 245 649	122 054 926
ekspozycje forborne	1 892 326	1 960 384

Analiza jakościowa ekspozycji forborne

	30.06.2016	31.12.2015
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości		
Wartość bilansowa brutto	365 746	437 459
Odpisy IBNR	-9 772	-14 810
Wartość bilansowa netto	355 974	422 649
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości		
Wartość bilansowa brutto, w tym:	3 086 725	2 957 036
ekspozycje oceniane indywidualnie	2 793 027	2 745 545
ekspozycje oceniane grupowo	293 698	211 491
Odpisy aktualizujące, w tym:	-1 550 373	-1 419 301
ekspozycje oceniane indywidualnie	-1 420 786	-1 323 802
ekspozycje oceniane grupowo	-129 587	-95 499
Wartość bilansowa netto	1 536 352	1 537 735
Razem wartość bilansowa netto	1 892 326	1 960 384

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty w CHF dla ludności

Bank Pekao S.A. nie udziela kredytów w CHF dla ludności od 2003 roku. Niemal cały portfel kredytów w CHF dla ludności był udzielony przed sierpniem 2006 roku przez Bank BPH S.A., a następnie przejęty przez Bank Pekao S.A. w wyniku połączenia.

W ostatnim czasie pojawiło się kilka propozycji restrukturyzacji kredytów hipotecznych w CHF. Proponowane rozwiązania są w fazie dyskusji i mogą ulec znaczącej zmianie. W związku z tym Grupa nie jest w stanie na chwilę obecną wiarygodnie oszacować wpływu proponowanych rozwiązań na sprawozdanie finansowe. Biorąc jednak pod uwagę stosunkowo niewielki udział tych kredytów w aktywach oraz znikomy udział w rynku, Grupa ocenia, iż ewentualne przyjęte rozwiązania nie powinny istotnie wpłynąć na sytuację finansową Grupy.

Poniższe tabele przedstawiają strukturę i jakość portfela kredytów w CHF dla ludności.

Struktura kredytów w CHF dla ludności

	30.06.2016	31.12.2015
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	4 670 831	4 761 295
- ekspozycje denominowane w CHF	942 074	961 415
- ekspozycje indeksowane do CHF	3 728 757	3 799 880
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym:	-84 455	-78 963
- ekspozycje denominowane w CHF	-10 788	-9 463
- ekspozycje indeksowane do CHF	-73 667	-69 500
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	4 586 376	4 682 332
- ekspozycje denominowane w CHF	931 286	951 952
- ekspozycje indeksowane do CHF	3 655 090	3 730 380

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Analiza jakościowa kredytów w CHF dla ludności

	30.06.2016	31.12.2015
Wartość bilansowa brutto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	4 489 843	4 599 473
- nieprzeterminowane	4 176 842	4 251 469
- do 30 dni	247 583	277 566
- powyżej 30 dni do 60 dni	47 774	41 226
- powyżej 60 dni	17 644	29 212
Odpisy IBNR dla ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	-12 107	-13 479
- nieprzeterminowane	-5 359	-5 144
- do 30 dni	-3 878	-4 898
- powyżej 30 dni do 60 dni	-1 730	-1 542
- powyżej 60 dni	-1 140	-1 895
Wartość bilansowa brutto ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	180 988	161 822
- nieprzeterminowane	30 846	25 499
- do 1 miesiąca	11 944	12 076
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	13 631	9 211
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	34 101	30 569
- powyżej 1 roku do 5 lat	56 517	53 721
- powyżej 5 lat	33 949	30 746
Odpisy aktualizujące dla ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	-72 348	-65 484
- nieprzeterminowane	-4 825	-4 356
- do 1 miesiąca	-1 849	-1 507
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-2 295	-1 764
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-6 237	-6 250
- powyżej 1 roku do 5 lat	-30 848	-27 927
- powyżej 5 lat	-26 294	-23 680
Razem wartość bilansowa netto	4 586 376	4 682 332

Na dzień 30 czerwca 2016 roku średnie LTV dla portfela kredytów hipotecznych w CHF dla ludności należącego do Grupy wyniosło 56,9% (na 31 grudnia 2015 roku 56,5%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela wynoszącym 66,3% (na 31 grudnia 2015 roku 66,4%).

Ekspozycje kredytowe wobec Ukrainy

W I półroczu 2016 roku spłacone zostały w całości ekspozycje Grupy Banku Pekao wobec Ukrainy w formie lokat międzybankowych. Na dzień 30 czerwca 2016 roku bilansową wartość netto pozostałych ekspozycji wobec Ukrainy tworzą głównie ekspozycje wobec dwóch międzynarodowych klientów korporacyjnych w wysokości 166 milionów złotych (co stanowi 0,1% całkowitej ekspozycji Grupy), mniej o 836 milionów złotych w porównaniu do końca czerwca 2015 roku.

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia ekspozycje Grupy wobec Ukrainy

	30.06.2016	31.12.2015
Ekspozycje bilansowe		
Należności od banków	-	402 630
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	306 884	300 551
Wartość brutto	306 884	703 181
IBNR / Odpis z tytułu utraty wartości	-140 453	-110 605
Wartość netto	166 431	592 576
Ekspozycje pozabilansowe		
Udzielone linie kredytowe	1 293	4 049
Wartość brutto	1 293	4 049
IBNR	-6	-27
Wartość netto	1 287	4 022

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Grupy w ujęciu miary Value at Risk w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku oraz w 2015 roku przedstawiają poniższe tabele:

	30.06.2016	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	261	14	217	1 066
ryzyko stopy procentowej	1 053	804	1 092	1 504
Portfel handlowy	1 066	866	1 123	1 546

	31.12.2015	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	54	15	203	1 674
ryzyko stopy procentowej	1 176	676	1 175	2 103
Portfel handlowy	1 282	854	1 179	1 880

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

W zakresie ryzyka stopy procentowej, w stosunku do stanu opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2015, dokonano rozszerzenia systemu pomiaru. Obecnie stosowane są dwie miary wrażliwości wyniku odsetkowego (NII): wrażliwość kontraktowa, która odzwierciedla bezpośrednio zapisy w umowach z klientami oraz wrażliwość urealniona, która dodatkowo bierze pod uwagę prawdopodobne reakcje Banku i rynku na zmiany stóp procentowych. Systemem limitów ryzyka objęta jest wrażliwość kontraktowa, natomiast wrażliwość urealniona podlega monitoringowi wewnętrznemu. W zakresie wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału (EVE) uwzględniono umowne ograniczenia oprocentowania w przypadku spadku stóp procentowych poniżej zera. Dla pozostałych miar nie wprowadzono istotnych zmian.

W poniższej tabeli przedstawiono wrażliwość kontraktową NII na zmianę stóp procentowych o 100 p.b. oraz wrażliwość EVE na zmianę stóp procentowych o 200 p.b. według stanu na 30 czerwca 2016 roku i 31 grudnia 2015 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	30.06.2016	31.12.2015
NII	-7,19	-5,97
EVE	0,42	-0,77

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ryzyko walutowe

Proces zarządzania ryzykiem walutowym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015.

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

WALUTA	30.06.2016	31.12.2015
Waluty razem (*)	599	1 538

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

Pozycja walutowa Grupy

30.06.2016	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	21 473 501	18 263 536	13 317 236	16 499 121	28 080
USD	5 276 569	8 149 331	6 426 077	3 567 396	-14 081
CHF	4 941 538	1 007 315	4 397 991	8 337 607	-5 393
GBP	286 513	788 961	635 476	131 829	1 199
Pozostałe waluty	316 680	190 567	159 074	281 931	3 256
RAZEM	32 294 801	28 399 710	24 935 854	28 817 884	13 061

31.12.2015	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	18 890 563	17 929 313	11 066 799	11 841 800	186 249
USD	6 294 671	8 290 240	7 077 654	5 116 063	-33 978
CHF	4 700 851	606 176	3 221 543	7 319 753	-3 535
GBP	318 067	708 529	622 872	232 423	-13
Pozostałe waluty	311 716	178 039	257 018	387 372	3 323
RAZEM	30 515 868	27 712 297	22 245 886	24 897 411	152 046

Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015.

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

Urealniona luka płynności

30.06.2016	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa bilansowe	36 298 827	6 510 300	23 167 526	50 008 760	50 026 870	166 012 283
Pasywa bilansowe	16 162 123	7 923 814	15 083 890	21 155 085	105 687 371	166 012 283
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-5 709 647	-338 612	598 745	2 699 086	1 303 111	-1 447 317
Luka okresowa	14 427 057	-1 752 126	8 682 381	31 552 761	-54 357 390	-1 447 317
Luka skumulowana	-	12 674 931	21 357 312	52 910 073	-1 447 317	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Urealniona luka płynności

31.12.2015	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa bilansowe	39 156 141	7 110 676	24 968 630	50 455 851	47 094 269	168 785 567
Pasywa bilansowe	16 049 305	8 827 295	18 770 564	19 999 689	105 138 714	168 785 567
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-6 717 006	568 926	1 240 893	2 489 137	1 254 323	-1 163 727
Luka okresowa	16 389 830	-1 147 693	7 438 959	32 945 299	-56 790 122	-1 163 727
Luka skumulowana	-	15 242 137	22 681 096	55 626 395	-1 163 727	-

Struktura zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności

30.06.2016	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE						
Zobowiązania wobec banków (*)	1 627 463	9 879	41 099	1 515 207	1 852 885	5 046 533
Zobowiązania wobec klientów	94 828 905	14 143 132	17 816 017	476 961	51 935	127 316 950
Emisje własne	198 739	310 208	348 912	1 019 655	336 057	2 213 571
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	301 219	360 633	124 181	786 033
RAZEM	96 655 107	14 463 219	18 507 247	3 372 456	2 365 058	135 363 087
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE (**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	30 980 947	-	-	-	-	30 980 947
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	11 877 503	-	-	-	-	11 877 503
RAZEM	42 858 450	-	-	-	-	42 858 450

31.12.2015	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE						
Zobowiązania wobec banków (*)	1 606 000	1 066 155	108 638	1 204 022	2 124 172	6 108 987
Zobowiązania wobec klientów	96 357 303	12 213 137	17 987 883	2 777 981	55 721	129 392 025
Emisje własne	336 500	1 034 304	409 535	616 862	661 531	3 058 732
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	170 729	382 663	58 050	611 442
Razem	98 299 803	14 313 596	18 676 785	4 981 528	2 899 474	139 171 186
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE (**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	30 935 860	-	-	-	-	30 935 860
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	14 072 827	-	-	-	-	14 072 827
Razem	45 008 687	-	-	-	-	45 008 687

(*) Łącznie z Bankiem Centralnym.

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przepływy finansowe dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto Grupa zalicza:

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

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto Grupa zalicza:

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

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
30.06.2016	8 717	31 687	120 519	1 450 049	706 466	2 317 438
31.12.2015	70 648	104 854	151 485	2 007 425	889 219	3 223 631

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
30.06.2016						
Wpływy	19 635 329	7 130 900	8 267 346	7 944 147	3 139 419	46 117 141
Wypływy	19 698 581	7 131 904	8 404 310	8 772 956	3 551 881	47 559 632
31.12.2015						
Wpływy	16 745 976	6 290 357	7 529 685	8 415 940	2 830 603	41 812 561
Wypływy	16 750 719	6 249 486	7 612 854	9 216 680	3 152 969	42 982 708

Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015.

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Na 30 czerwca 2016 roku i 31 grudnia 2015 roku Grupa dokonała klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie według następującej hierarchii:

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

Wycena do wartości godziwej wykonywana jest bezpośrednio przez jednostkę w ramach Pionu Zarządzania Ryzykami niezależną od jednostek zawierających transakcje. Metodyka wyceny do wartości godziwej, w tym zmiany jej parametryzacji, podlega akceptacji przez Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka (ALCO). Adekwatność metod wyceny podlega bieżącej analizie oraz cyklicznym przeglądom w ramach zarządzania ryzykiem modeli. W ramach tej samej jednostki wykonywana jest ocena adekwatności oraz istotności czynników ryzyka w wycenie oraz przypisanie wycen instrumentów finansowych do odpowiedniego poziomu wyceny do wartości godziwej zgodnie z ustalonymi zasadami klasyfikacji.

30.06.2016	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	23 399 996	4 264 118	400 648	28 064 762
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 259 028	10 981	60 548	2 330 557
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	5	2 253 464	3 678	2 257 147
- Banki	-	1 608 244	2 454	1 610 698
- Klienci	5	645 220	1 224	646 449
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	269 003	-	269 003
- Banki	-	30 893	-	30 893
- Klienci	-	238 110	-	238 110
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	21 140 963	1 730 670	336 422	23 208 055
Zobowiązania:	740 266	4 218 932	-	4 959 198
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	740 264	45 769	-	786 033
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	2	2 285 057	-	2 285 059
- Banki	-	1 745 758	-	1 745 758
- Klienci	2	539 299	-	539 301
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 888 106	-	1 888 106
- Banki	-	1 888 106	-	1 888 106
- Klienci	-	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2015	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	15 929 590	6 134 087	504 501	22 568 178
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	936 763	142 640	47 389	1 126 792
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	28	3 205 476	943	3 206 447
- Banki	-	2 639 346	-	2 639 346
- Klienci	28	566 130	943	567 101
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	421 640	-	421 640
- Banki	-	416 953	-	416 953
- Klienci	-	4 687	-	4 687
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	14 992 799	2 364 331	456 169	17 813 299
Zobowiązania:	611 443	4 907 086	-	5 518 529
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	611 442	-	-	611 442
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	1	3 204 327	-	3 204 328
- Banki	-	2 747 772	-	2 747 772
- Klienci	1	456 555	-	456 556
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 702 759	-	1 702 759
- Banki	-	1 702 759	-	1 702 759
- Klienci	-	-	-	-

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

I PÓŁROCZE 2016	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	PAPIERY WARTOŚCIOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY
Stan na początek okresu	47 389	943	456 169
Zwiększenia, w tym:	6 671 508	3 678	60 007
Reklasyfikacja	-	-	-
Transakcje pochodne zawarte w 2016 r.	-	2 829	-
Zakup	6 670 795	-	56 190
Rozliczenie	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	713	849	3 817
ujęty w rachunku zysków i strat	713	849	3 817
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-6 658 349	-943	-179 754
Reklasyfikacja	-	-943	-
Rozliczenie / wykup	-88 182	-	-177 922
Sprzedaż	-6 570 154	-	-
Strata z instrumentów finansowych	-13	-	-1 832
ujęta w rachunku zysków i strat	-13	-	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-1 832
Stan na koniec okresu	60 548	3 678	336 422
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w :	25	849	-319
Rachunku zysków i strat w pozycji:	25	849	246
wynik z tytułu odsetek	23	-	246
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	2	849	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-565

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

2015	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	PAPIERY WARTOŚCIOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY
Stan na początek okresu	99 784	2 967	263 815
Zwiększenia, w tym:	10 663 874	1 942	200 231
Reklasyfikacja	-	1 942	313
Zakup	10 661 018	-	-
Rozliczenie	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	2 856	-	199 918
ujęty w rachunku zysków i strat	2 856	-	11 077
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	188 841
Zmniejszenia, w tym:	-10 716 269	-3 966	-7 877
Reklasyfikacja	-55 052	-2 967	-
Rozliczenie / wykup	-435 186	-891	-7 877
Sprzedaż	-10 225 856	-	-
Strata z instrumentów finansowych	-175	-108	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-175	-108	-
Stan na koniec okresu	47 389	943	456 169
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-63	-108	2 674
Rachunku zysków i strat w pozycji:	108	-108	268
wynik z tytułu odsetek	108	-	268
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-108	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-171	-	2 406

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 2016 roku nie nastąpiły przeniesienia instrumentów pomiędzy Poziomem 1, a Poziomem 2 wyceny do wartości godziwej.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku nie nastąpiły przeniesienia instrumentów finansowych z Poziomu 2 do Poziomu 3 wyceny do wartości godziwej.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku nastąpiło przeniesienie instrumentu pochodnego stopy procentowej z Poziomu 3 do Poziomu 2 wyceny do wartości godziwej.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Grupa stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2016 roku i 31 grudnia 2015 roku jest następujący:

AKTYWO/ ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2016	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPLYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2016	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Korporacyjne papiery wartościowe	311 328	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,54%-1,12%	433	-1 152
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	3 678	Model Black Scholes	Korelacja	0-1	304	-797

AKTYWO/ ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2015	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPLYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2015	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Korporacyjne papiery wartościowe	298 756	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,54%-1%	526	-1 427
Instrumenty pochodne rynku stopy procentowej	943	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	PD	2,1%-5,4%	39	-44
			LGD	40,1%-54,1%	16	-16

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

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

Na 30 czerwca 2016 roku i 31 grudnia 2015 roku Grupa dokonała klasyfikacji szacunków wartości godziwej dla instrumentów nie wycenianych w wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na następujących poziomach:

- Poziom 1: wycena mark-to-market. Dotyczy skarbowych papierów wartościowych kwotowanych na aktywnym rynku i kasy,
- Poziom 2: wycena mark-to-model z parametryzacją modeli na podstawie kwotowań z aktywnego rynku dla danego typu instrumentu. Dotyczy lokat międzybankowych, dłużnych papierów wartościowych własnej emisji, nie płynnych 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.

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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dla kredytów kwotowane wartości rynkowe są nieosiągalne, stąd prezentowane wartości godziwe są ogólnie szacowane przy zastosowaniu technik wyceny z uwzględnieniem założenia, iż na moment udzielenia kredytu wartość godziwa równa jest wartości bilansowej. Wartość godziwa kredytów bez rozpoznanej utraty wartości jest równa sumie przyszłych oczekiwanych przepływów 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 dla danej grupy produktowej kredytu. Marża wyznaczana jest na podstawie kredytów udzielonych w ostatnim kwartale w podziale na grupy produktowe i termin zapadalności.

Dla celów szacowania wartości godziwej kredytów walutowych wykorzystywana jest marża dla kredytów w PLN skorygowana o kwotowania transakcji basis-swap. Wartość godziwa kredytów o rozpoznanej utracie wartości jest równa sumie przyszłych oczekiwanych odzysków zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej jako, iż średnie oczekiwane odzyski uwzględniają w pełni element ryzyka kredytowego. W przypadku kredytów nieposiadających harmonogramu spłat (kredyty w rachunku bieżącym, overdrafty oraz karty kredytowe) przyjmuje się, że wartość godziwa równa jest wartości bilansowej.

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

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

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

Wycena mark-to-model instrumentów dłużnych własnej emisji opiera się na metodzie dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych. Przepływy zmienne są estymowane na podstawie stawek odpowiednich rynków (zależnie od warunków emisji). Do dyskontowania przepływów pieniężnych, zarówno ustalonych jak i implikowanych wykorzystywane są stawki międzybankowego rynku pieniężnego.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

30.06.2016	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	5 892 348	5 892 348	2 720 160	3 172 188	-
Należności od banków	4 350 537	4 348 006	-	1 624 788	2 723 218
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	116 436 667	114 738 197	-	5 952 323	108 785 874
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 810 443	3 748 762	-	-	3 748 762
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	3 404 975	3 408 396	3 408 396	-	-
Aktywa razem	133 894 970	132 135 709	6 128 556	10 749 299	115 257 854
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6 038	6 095	-	-	6 095
Zobowiązania wobec innych banków	4 981 216	5 010 784	-	478 774	4 532 010
Zobowiązania wobec klientów	126 894 124	126 494 443	-	704 100	125 790 343
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 085 276	2 135 596	-	2 135 596	-
Zobowiązania razem	133 966 654	133 646 918	-	3 318 470	130 328 448

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

31.12.2015	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	7 881 607	7 881 607	2 951 414	4 930 193	-
Należności od banków	7 314 724	7 311 058	-	5 301 176	2 009 882
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	118 555 269	117 717 427	-	7 140 550	110 576 877
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 503 979	3 568 200	-	-	3 568 200
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	3 368 424	3 380 400	2 509 227	871 173	-
Aktywa razem	140 624 003	139 858 692	5 460 641	18 243 092	116 154 959
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	914	928	-	-	928
Zobowiązania wobec innych banków	5 958 449	6 002 687	-	1 182 111	4 820 576
Zobowiązania wobec klientów	128 867 691	128 479 792	-	4 468 820	124 010 972
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 903 233	2 959 349	-	2 959 349	-
Zobowiązania razem	137 730 287	137 442 756	-	8 610 280	128 832 476

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

8. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Segmenty branżowe

Segmentacja Grupy obejmuje następujące obszary:

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

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Wynik z tytułu odsetek	1 180 670	20 559	800 111	186 605	2 187 945
Wynik pozaodsetkowy	745 181	15 201	456 288	425 739	1 642 409
Dochody z działalności operacyjnej	1 925 851	35 760	1 256 399	612 344	3 830 354
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-559 215	-12 831	-125 026	-247 091	-944 163
Pozostałe koszty administracyjne	-636 582	-13 372	-174 993	316 322	-508 625
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-89 581	-934	-11 412	-69 543	-171 470
Koszty działalności operacyjnej	-1 285 378	-27 137	-311 431	-312	-1 624 258
Zysk operacyjny brutto	640 473	8 623	944 968	612 032	2 206 096
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-152 489	389	-116 159	7 691	-260 568
Zysk operacyjny netto	487 984	9 012	828 809	619 723	1 945 528
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-32	-100	-152	-2 569	-2 853
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-49 357	-316	-77 251	-4 166	-131 090
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-200 844	-200 844
Zysk z działalności inwestycyjnej	-148	-	38	1 754	1 644
Zysk brutto	438 447	8 596	751 444	413 898	1 612 385
Podatek dochodowy					-348 280
Zysk netto					1 264 105
Przypadający na akcjonariuszy Banku					1 263 909
Przypadający na udziały mniejszości					196
Aktywa alokowane	61 191 292	285 833	97 502 147	-2 100 650	156 878 622
Aktywa niealokowane					9 133 661
Aktywa ogółem					166 012 283
Pasywa alokowane	75 342 616	8 753 035	55 737 494	-4 657 159	135 175 986
Pasywa niealokowane					30 836 297
Pasywa ogółem					166 012 283

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Wynik z tytułu odsetek	1 111 683	11 912	798 522	179 745	2 101 862
Wynik pozaodsetkowy	767 810	16 336	572 743	123 288	1 480 177
Dochody z działalności operacyjnej	1 879 493	28 248	1 371 265	303 033	3 582 039
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-562 156	-11 207	-132 549	-246 177	-952 089
Pozostałe koszty administracyjne	-619 643	-14 169	-171 946	310 032	-495 726
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-84 466	-766	-12 012	-67 525	-164 769
Koszty działalności operacyjnej	-1 266 265	-26 142	-316 507	-3 670	-1 612 584
Zysk operacyjny brutto	613 228	2 106	1 054 758	299 363	1 969 455
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-35 529	-760	-238 959	8 034	-267 214
Zysk operacyjny netto	577 699	1 346	815 799	307 397	1 702 241
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-161	-388	-29	-26 061	-26 639
Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-51 557	-398	-85 616	-	-137 571
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-	-
Zysk z działalności inwestycyjnej	-123	-	119	633	629
Zysk brutto	525 858	560	730 273	281 969	1 538 660
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-294 672
Zysk netto					1 243 988
Przypadający na akcjonariuszy Banku					1 243 626
Przypadający na udziały mniejszości					362
Aktywa alokowane	56 623 309	274 503	102 929 727	-706 502	159 121 037
Aktywa niealokowane					11 775 513
Aktywa ogółem					170 896 550
Pasywa alokowane	65 310 790	7 089 942	70 832 579	-4 076 714	139 156 597
Pasywa niealokowane					31 739 953
Pasywa ogółem					170 896 550

Uzgodnienie dochodów działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	I PÓŁROCZE 2016	I PÓŁROCZE 2015
Dochody działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych ogółem	3 830 354	3 582 039
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności	-19 791	-30 100
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-10 512	-127 518
Refundacja kosztów administracyjnych	1 314	1 420
Dochody działalności operacyjnej	3 801 365	3 425 841

Segmenty geograficzne

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	1 087 721	2 185 306	1 059 105	2 189 134
Z tytułu lokat w innych bankach	17 422	42 955	26 331	55 980
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	12 619	26 889	16 036	37 326
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	182 371	360 621	176 660	346 157
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	36 254	71 772	41 675	88 221
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	1 801	3 861	3 792	5 077
Razem	1 338 188	2 691 404	1 323 599	2 721 895

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Z tytułu depozytów klientów	-224 255	-475 993	-262 269	-563 283
Z tytułu depozytów innych banków	-6 701	-10 556	-4 883	-9 093
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-11 284	-20 986	-11 889	-28 058
Z tytułu zaciągniętych kredytów	-2 249	-5 969	-3 844	-11 852
Z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-11 694	-26 157	-25 219	-51 184
Razem	-256 183	-539 661	-308 104	-663 470

10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	163 953	317 596	164 595	326 306
Z tytułu kart płatniczych	148 688	289 101	181 508	342 955
Z tytułu kredytów i pożyczek	126 441	232 531	108 524	218 363
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych	60 396	122 284	77 631	152 917
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	21 846	43 214	31 768	54 961
Z działalności powierniczej	15 932	31 343	17 893	31 606
Z tytułu obsługi funduszy emerytalnych i inwestycyjnych	12 047	24 334	13 228	25 673
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	15 149	29 746	12 085	24 247
Pozostałe	11 337	23 670	9 075	23 184
Razem	575 789	1 113 819	616 307	1 200 212

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Z tytułu kart płatniczych	-52 664	-109 944	-82 119	-168 447
Z tytułu przelewów i przekazów	-5 095	-10 228	-5 953	-11 352
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-6 403	-11 953	-7 558	-13 680
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-1 270	-2 276	-986	-1 658
Z działalności powierniczej	-3 432	-7 736	-4 227	-6 987
Z tytułu zarządzania funduszami emerytalnymi	-604	-698	-585	-695
Z tytułu usług pośrednictwa	-668	-1 722	-775	-1 600
Pozostałe	-512	-781	-854	-1 976
Razem	-70 648	-145 338	-103 057	-206 395

11. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Od emitentów papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	16	17	275	276
Od emitentów papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	16 394	16 394	13 061	13 061
Razem	16 410	16 411	13 336	13 337

12. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Wynik z wymiany	111 689	210 175	75 850	176 573
Wynik z instrumentów pochodnych	10 809	22 417	25 683	24 794
Wynik z papierów wartościowych	2 908	13 656	-6 602	-1 309
Razem	125 406	246 248	94 931	200 058

13. Zyski (straty) na sprzedaży

Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Kredyty i inne należności finansowe (*)	5 796	155 720	58	402
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	4 935	5 527	2 130	154 756
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty kapitałowe (**)	262 827	262 827	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	1
Razem	273 558	424 074	2 188	155 159

(*) W I półroczu 2016 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych o zadłużeniu ogółem 1 863 milionów złotych. Zrealizowany wynik brutto na transakcji wyniósł 149,9 miliona złotych.

(**) W czerwcu 2016 roku Bank otrzymał informację o sfinalizowaniu transakcji przejęcia VISA Europe Limited przez VISA Inc. Szczegóły transakcji opisano w Nocie 30.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	-55	-183	-41	-41
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-3	-8	-128	-155
Razem	-58	-191	-169	-196
Zrealizowany zysk netto	273 500	423 883	2 019	154 963

14. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Wynagrodzenia	-396 253	-792 165	-401 921	-797 696
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-72 951	-145 465	-74 187	-147 154
Koszty płatności w formie akcji	-3 779	-6 533	-4 059	-7 239
Razem	-472 983	-944 163	-480 167	-952 089

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Koszty rzeczowe	-235 432	-470 601	-230 888	-458 883
Podatki i opłaty	-9 708	-21 381	-8 915	-20 862
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-64 528	-131 388	-68 761	-137 523
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-8 591	-17 659	-8 642	-17 449
Podatek od niektórych instytucji finansowych (*)	-120 204	-200 844	-	-
Razem	-438 463	-841 873	-317 206	-634 717

(*) Z dniem 1 lutego 2016 roku Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych został wprowadzony podatek od niektórych instytucji finansowych.

Razem ogólne koszty administracyjne	-911 446	-1 786 036	-797 373	-1 586 806
--------------------------------------------	-----------------	-------------------	-----------------	-------------------

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

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Rzeczowe aktywa trwałe	-42 213	-85 427	-45 547	-91 751
Nieruchomości inwestycyjne	-312	-642	-413	-827
Wartości niematerialne	-43 152	-85 401	-37 071	-72 191
Razem	-85 677	-171 470	-83 031	-164 769

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

16. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Czynsze i wynajem	5 209	10 580	4 963	11 006
Przychody uboczne	2 777	5 112	5 450	9 646
Odzyskane koszty windykacji	3 373	6 772	4 057	7 999
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług	1 050	2 709	622	4 149
Zwroty, nadpłaty	383	1 595	2 618	3 584
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny (w tym odszkodowania z tytułu zniszczenia/utraty rzeczowych aktywów trwałych)	2 182	3 093	113 883	114 616
Przychody operacyjne związane z działalnością leasingową	603	1 154	299	805
Refundacja kosztów administracyjnych	672	1 314	584	1 420
Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań	155	170	76	275
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spomych i innych aktywów	215	506	140	2 642
Zysk na sprzedaży środków leasingowych na rzecz osób trzecich oraz na sprzedaży pozostałych aktywów	299	456	223	290
Oplaty związane z ubezpieczeniem kredytów	5	5	12	215
Pozostałe	1 037	2 234	1 020	2 684
Razem	17 960	35 700	133 947	159 331

Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Koszty operacyjne związane z działalnością leasingową	-513	-791	-345	-739
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-2 891	-5 687	-2 268	-4 304
Koszty uboczne	-2 233	-4 449	-4 572	-7 010
Koszty z tytułu zwrotów i niedoborów	-1 035	-1 632	-1 077	-2 514
Koszty ze sprzedaży produktów, towarów i usług	-612	-1 082	-513	-1 603
Koszty z tytułu reklamacji klientów	-401	-1 121	-700	-1 250
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spomych i innych aktywów	-1 852	-2 534	-2 835	-7 298
Koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spomych	-333	-711	-859	-1 323
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-64	-143	-83	-173
Strata na sprzedaży środków leasingowych na rzecz osób trzecich oraz na sprzedaży pozostałych aktywów	-68	-400	-59	-471
Pozostałe	-3 987	-6 638	-2 741	-5 128
Razem	-13 989	-25 188	-16 052	-31 813
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	3 971	10 512	117 895	127 518

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

17. Utrata wartości

I PÓŁROCZE 2016	STAN NA POCZĄTEK OKRESU	ZWIĘKSZENIA			ZMNIJSZENIA			STAN NA KONIEC OKRESU	WPŁYW NA WYNIK OKRESU BIEŻĄCEGO (**)
		UTWORZENIE ODPISÓW	INNE (*)	SPISANIA AKTYWÓW Z BILANSU	ROZWIĄZANIE ODPISÓW	INNE (*)			
Utrata wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych									
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	19 774	1 043	803	-	-3 299	-712	17 609	2 256	
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	5 678 633	582 725	67 581	-123 212	-374 510	-42 738	5 788 479	-208 215	
Należności z tytułu leasingu finansowego	163 704	10 891	-	-28	-8 107	-547	165 913	-2 784	
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	122	-	-	-	-	-100	22	-	
Zobowiązania pozabilansowe	120 771	112 718	697	-	-53 116	-	181 070	-59 602	
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	5 983 004	707 377	69 081	-123 240	-439 032	-44 097	6 153 093	-268 345	
Utrata wartości pozostałych aktywów									
Inwestycji w jednostki stowarzyszone	60	-	-	-	-	-60	-	-	
Wartości niematerialnych	10 961	-	-	-10 961	-	-	-	-	
Rzeczowych aktywów trwałych	8 451	-	-	-371	-	-	8 080	-	
Nieruchomości inwestycyjnych	8 682	-	-	-926	-	-725	7 031	-	
Pozostałych	77 736	2 534	3 196	-822	-506	-756	81 382	-2 028	
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	105 890	2 534	3 196	-13 080	-506	-1 541	96 493	-2 028	
Razem	6 088 894	709 911	72 277	-136 320	-439 538	-45 638	6 249 586	-270 373	

(*) 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 -268 345 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 7 777 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -260 568 tys. zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

I PÓŁROCZE 2015	STAN NA POCZĄTEK OKRESU	ZWIĘKSZENIA		ZMNIEJSZENIA			STAN NA KONIEC OKRESU	WPLYW NA WYNIK OKRESU BIEŻĄCEGO (**)
		UTWORZENIE ODPISÓW	INNE (*)	SPISANIA AKTYWÓW Z BILANSU	ROZWIĄZANIE ODPISÓW	INNE (*)		
Utrata wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych								
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	19 360	848	979	-	-769	-650	19 768	-79
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	5 582 478	786 091	70 740	-73 525	-548 519	-44 048	5 773 217	-237 572
Należności z tytułu leasingu finansowego	187 901	17 464	-	-10	-14 489	-827	190 039	-2 975
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	122	-	-	-	-	-	122	-
Zobowiązania pozabilansowe	102 386	71 360	683	-	-40 217	-	134 212	-31 143
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	5 892 247	875 763	72 402	-73 535	-603 994	-45 525	6 117 358	-271 769
Utrata wartości pozostałych aktywów								
Inwestycji w jednostki stowarzyszone	60	-	-	-	-	-	60	-
Wartości niematerialnych	10 961	-	-	-	-	-	10 961	-
Rzeczowych aktywów trwałych	6 667	417	1 569	-77	-	-3	8 573	-417
Nieruchomości inwestycyjnych	8 682	-	-	-	-	-	8 682	-
Pozostałych	76 532	7 298	640	-186	-2 642	-1 734	79 908	-4 656
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	102 902	7 715	2 209	-263	-2 642	-1 737	108 184	-5 073
Razem	5 995 149	883 478	74 611	-73 798	-606 636	-47 262	6 225 542	-276 842

(*) 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 -271 769 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 4 555 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -267 214 tys. zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

18. Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych				
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	506	934	531	919
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	9 282	18 857	11 907	23 704
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-	2 161	5 477
Razem udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	9 788	19 791	14 599	30 100
Zysk z likwidacji jednostek zależnych	-	-	-	55
Razem zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	9 788	19 791	14 599	30 155

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

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	-	464	-	-
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania składników rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych innych niż przeznaczonych do sprzedaży	363	1 180	-54	574
Razem zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	363	1 644	-54	574

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

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżący podatek dochodowy	-257 861	-383 475	-130 993	-317 865
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	-257 650	-382 650	-129 966	-331 100
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	-145	-	14 993
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła, podatek dochodowy oddziałów zagranicznych)	-211	-680	-1 027	-1 758
Odroczony podatek dochodowy	64 763	35 195	-12 813	23 193
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	64 763	35 195	-12 813	23 193
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-193 098	-348 280	-143 806	-294 672
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	60 751	47 608	93 982	120 914
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	1 193	-6 421	10 006	20 688
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – papiery dłużne	23 154	16 086	86 816	103 124
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – z prawem do kapitału	36 404	37 943	-2 840	-2 898
Obciążenie podatkowe wykazane w innych składnikach całkowitych dochodów	60 751	47 608	93 982	120 914
RAZEM OBCIĄŻENIE	-132 347	-300 672	-49 824	-173 758

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

21. Zysk netto przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Zysk netto	690 513	1 263 909	619 209	1 243 626
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 złotych na jedną akcję)	2,64	4,82	2,36	4,74

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

Na 30 czerwca 2016 roku w Grupie nie występują instrumenty rozwadniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Zysk netto	690 513	1 263 909	619 209	1 243 626
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 złotych na jedną akcję)	2,64	4,82	2,36	4,74

22. 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 16 czerwca 2016 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za rok 2015. Na dywidendę dla akcjonariuszy została przekazana kwota 2 283 489 295,80 złotych, przy czym kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 8,70 złotych. Dzień dywidendy został wyznaczony na 22 czerwca 2016 roku.

Dywidendę wypłacono w dniu 6 lipca 2016 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

23. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Gotówka	2 720 160	2 951 414	2 704 314
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	3 145 000	4 930 181	3 977 447
Inne środki	27 188	12	12
Razem	5 892 348	7 881 607	6 681 773

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Depozyty terminowe	6 038	914	906
Razem	6 038	914	906

Kasa i operacje z Bankiem Centralnym według walut

30.06.2016	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	4 794 776	6 038
EUR	516 091	-
USD	329 001	-
CHF	74 035	-
Pozostałe waluty	178 445	-
Razem	5 892 348	6 038

31.12.2015	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	6 900 383	914
EUR	513 012	-
USD	247 073	-
CHF	64 635	-
Pozostałe waluty	156 504	-
Razem	7 881 607	914

30.06.2015	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	5 634 770	906
EUR	479 201	-
USD	276 652	-
CHF	56 808	-
Pozostałe waluty	234 342	-
Razem	6 681 773	906

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

24. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Rachunki bieżące	161 695	89 553	229 422
Lokaty międzybankowe	658 367	3 461 155	2 418 760
Kredyty i pożyczki	35 913	59 224	141 021
Zabezpieczenia pieniężne	2 289 319	1 675 589	1 904 842
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	805 709	1 757 063	369 407
Środki pieniężne w drodze	417 143	291 914	112 786
Razem brutto	4 368 146	7 334 498	5 176 238
Odpisy aktualizujące wartość należności	-17 609	-19 774	-19 768
Razem netto	4 350 537	7 314 724	5 156 470

Należności od banków według struktury jakościowej

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Należności od banków, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	4 350 542	7 314 771	5 156 777
należności brutto z utratą wartości	17 604	19 727	19 461
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-7 804	-9 927	-9 661
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-9 805	-9 847	-10 107
Razem	4 350 537	7 314 724	5 156 470

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

Należności od banków według umownych terminów zapadalności

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Należności od banków, w tym:			
do 1 miesiąca	4 210 781	6 919 511	4 548 552
od 1 do 3 miesięcy	1 760	11 481	182 697
od 3 miesięcy do 1 roku	127 818	21 852	20 310
od 1 do 5 lat	86	351 334	393 642
powyżej 5 lat	2	2	2
dla których termin zapadalności upłynął	27 699	30 318	31 035
Razem brutto	4 368 146	7 334 498	5 176 238
Odpisy aktualizujące wartość należności	-17 609	-19 774	-19 768
Razem netto	4 350 537	7 314 724	5 156 470

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności od banków według walut

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
PLN	896 063	2 758 456	1 354 511
CHF	11 087	30 586	14 220
EUR	2 707 792	1 959 303	2 367 008
USD	503 655	2 214 880	1 290 838
Pozostałe waluty	231 940	351 499	129 893
Razem	4 350 537	7 314 724	5 156 470

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku prezentowane są w Nocie 17.

25. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

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

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
AKTYWA FINANSOWE			
Dłużne papiery wartościowe	2 322 371	1 124 717	1 234 897
Kapitałowe papiery wartościowe	8 186	2 075	29 412
Aktywa finansowe razem	2 330 557	1 126 792	1 264 309
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
Dłużne papiery wartościowe	786 033	611 442	80 870
Zobowiązania finansowe razem	786 033	611 442	80 870

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
AKTYWA FINANSOWE			
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	2 252 387	1 003 007	962 523
bony skarbowe	-	-	-
obligacje skarbowe	2 252 387	1 003 007	962 523
Papiery wartościowe emitowane przez banki	7 637	45 590	108 723
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	62 347	76 120	163 651
Aktywa finansowe razem	2 322 371	1 124 717	1 234 897
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	786 033	611 442	80 870
obligacje skarbowe	786 033	611 442	80 870
Zobowiązania finansowe razem	786 033	611 442	80 870

Kapitałowe papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Akcje	8 186	2 075	29 412
Razem	8 186	2 075	29 412

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według umownych terminów zapadalności

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
AKTYWA FINANSOWE			
Dłużne papiery wartościowe, w tym:			
do 1 miesiąca	1 415 802	39 222	173 743
od 1 do 3 miesięcy	1 689	23 294	8 006
od 3 miesięcy do 1 roku	303 169	358 297	394 396
od 1 do 5 lat	511 380	163 737	586 486
powyżej 5 lat	82 694	532 443	63 053
termin nieokreślony	7 637	7 724	9 213
Aktywa finansowe razem	2 322 371	1 124 717	1 234 897
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
Dłużne papiery wartościowe, w tym:			
do 1 miesiąca	-	-	-
od 1 do 3 miesięcy	-	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	301 219	170 729	-
od 1 do 5 lat	360 633	382 663	27 684
powyżej 5 lat	124 181	58 050	53 186
Zobowiązania finansowe razem	786 033	611 442	80 870

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według walut

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
AKTYWA FINANSOWE			
PLN	2 309 628	1 110 529	1 216 185
EUR	6 578	10 072	13 825
USD	6 165	4 116	4 887
Aktywa finansowe razem	2 322 371	1 124 717	1 234 897
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
PLN	786 033	611 442	80 870
Zobowiązania finansowe razem	786 033	611 442	80 870

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2016	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 907 368	1 912 045
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	412	646
opcje	4 067	4 027
pozostałe	74	88
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	37 121	126 897
forwardy walutowe	187 518	69 963
swapy walutowe (FX-Swap)	63 351	106 823
opcje walutowe i na złoto	40 881	40 662
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	3 678	3 702
pozostałe	5	7 637
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	5 664	5 670
pozostałe	7 008	6 899
Razem	2 257 147	2 285 059

31.12.2015	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	2 866 458	2 857 159
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	960	906
opcje	10 129	10 046
pozostałe	3 515	3 278
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	28 626	99 948
forwardy walutowe	80 894	76 309
swapy walutowe (FX-Swap)	134 707	70 979
opcje walutowe i na złoto	44 658	41 557
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	8 366	8 366
pozostałe	28	7 725
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	12 120	12 182
pozostałe	15 986	15 873
Razem	3 206 447	3 204 328

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2015	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	2 635 435	2 667 811
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)	5 569	80 954
forwardy walutowe	136 018	83 164
swapy walutowe (FX-Swap)	182 808	94 422
opcje walutowe i na złoto	65 050	66 833
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	8 250	8 267
pozostałe	12	9 385
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	4 415	4 457
pozostałe	181 617	180 175
Razem	3 239 969	3 216 619

27. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Kredyty na nieruchomości	52 661 609	49 231 194	44 240 461
Kredyty w rachunku bieżącym	11 728 014	11 230 205	11 928 129
Kredyty operacyjne	14 177 964	15 070 467	14 244 294
Kredyty na inwestycje	16 007 447	17 071 901	19 851 692
Kredyty gotówkowe	9 564 872	9 087 671	8 180 390
Należności z tytułu kart płatniczych	920 697	873 287	812 444
Należności faktoringowe	2 460 414	2 610 926	2 249 118
Pozostałe kredyty i pożyczki	1 784 724	1 855 173	2 253 033
Dłużne papiery wartościowe	12 662 814	12 376 949	11 219 590
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	149 037	4 755 472	8 279 989
Środki pieniężne w drodze	107 554	70 587	99 855
Razem brutto	122 225 146	124 233 832	123 358 995
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 788 479	-5 678 633	-5 773 217
Razem netto	116 436 667	118 555 199	117 585 778

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Należności od przedsiębiorstw	55 372 630	58 541 698	59 827 730
Należności od ludności	55 983 706	54 155 797	51 826 901
Należności od jednostek budżetowych	10 868 810	11 536 337	11 704 364
Razem brutto	122 225 146	124 233 832	123 358 995
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 788 479	-5 678 633	-5 773 217
Razem netto	116 436 667	118 555 199	117 585 778

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury jakościowej

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	114 242 350	116 339 786	115 080 025
należności brutto z utratą wartości	7 982 796	7 894 046	8 278 970
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-3 357 526	-3 248 513	-3 147 903
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-2 430 953	-2 430 120	-2 625 314
Razem	116 436 667	118 555 199	117 585 778

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według umownych terminów zapadalności

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:			
do 1 miesiąca	15 720 384	17 494 117	21 504 770
od 1 do 3 miesięcy	3 202 961	4 172 392	2 568 251
od 3 miesięcy do 1 roku	11 476 260	12 542 056	11 841 852
od 1 do 5 lat	37 515 237	37 537 504	37 151 012
powyżej 5 lat	47 927 820	46 398 538	43 805 452
dla których termin zapadalności upłynął	6 382 484	6 089 225	6 487 658
Razem brutto	122 225 146	124 233 832	123 358 995
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 788 479	-5 678 633	-5 773 217
Razem netto	116 436 667	118 555 199	117 585 778

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według walut

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
PLN	94 919 877	98 406 507	97 743 245
CHF	4 854 202	4 975 796	5 358 651
EUR	13 359 993	11 871 781	11 212 871
USD	3 137 795	3 198 687	3 195 980
Pozostałe waluty	164 800	102 428	75 031
Razem	116 436 667	118 555 199	117 585 778

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku prezentowane są w Nocie 17.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

28. Należności z tytułu leasingu finansowego

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

Wartość inwestycji leasingowej brutto oraz minimalnych opłat leasingowych należnych wynosiła:

30.06.2016	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPLAT LEASINGOWYCH
Do 1 roku	1 641 089	1 507 447
Od 1 roku do 5 lat	2 336 726	2 176 437
Powyżej 5 lat	317 025	292 472
Razem	4 294 840	3 976 356
Niezrealizowane przychody finansowe	-318 484	
Inwestycja leasingowa netto	3 976 356	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	3 976 356	
Wartość rezerw	-165 913	
Wartość bilansowa	3 810 443	

31.12.2015	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPLAT LEASINGOWYCH
Do 1 roku	1 464 287	1 355 346
Od 1 roku do 5 lat	2 156 562	2 037 787
Powyżej 5 lat	284 717	274 550
Razem	3 905 566	3 667 683
Niezrealizowane przychody finansowe	-237 883	
Inwestycja leasingowa netto	3 667 683	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	3 667 683	
Wartość rezerw	-163 704	
Wartość bilansowa	3 503 979	

30.06.2015	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPLAT LEASINGOWYCH
Do 1 roku	1 427 887	1 297 968
Od 1 roku do 5 lat	2 024 158	1 874 404
Powyżej 5 lat	282 219	245 448
Razem	3 734 264	3 417 820
Niezrealizowane przychody finansowe	-316 444	
Inwestycja leasingowa netto	3 417 820	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	3 417 820	
Wartość rezerw	-190 039	
Wartość bilansowa	3 227 781	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

Należności z tytułu leasingu finansowego od banków według struktury jakościowej

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Należności od banków, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	1 470	4 334	5 119
należności brutto z utratą wartości	-	-	-
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-	-	-33
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-9	-11	-
Razem	1 461	4 323	5 086

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

Należności z tytułu leasingu finansowego od klientów według struktury jakościowej

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Należności od klientów, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	3 740 520	3 435 904	3 161 088
należności brutto z utratą wartości	234 366	227 445	251 613
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-32 283	-31 556	-36 393
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-133 621	-132 137	-153 613
Razem	3 808 982	3 499 656	3 222 695

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

Należności z tytułu leasingu finansowego według walut

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
PLN	2 384 591	2 227 320	2 099 081
CHF	1 870	2 390	3 057
EUR	1 422 056	1 270 687	1 120 771
USD	1 926	3 582	4 872
Razem	3 810 443	3 503 979	3 227 781

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

29. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa na dzień 30 czerwca 2016 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) oraz przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku Grupa kontynuowała następujące powiązania zabezpieczające:

- rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) dla stałokuponowych dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do portfela dostępnego do sprzedaży zabezpieczonych instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 1 tabeli ze szczegółami relacji zabezpieczających,
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) z tytułu kredytów i depozytów o zmiennym oprocentowaniu, zabezpieczonych instrumentami typu cross-currency interest rate swap (CIRS) – opis w punkcie 2 tabeli ze szczegółami relacji zabezpieczających,
- zabezpieczenie przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) z tytułu aktywów finansowych o zmiennym oprocentowaniu instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 3 tabeli ze szczegółami relacji zabezpieczających,
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla portfela zmiennokuponowych kredytów w EUR i USD zabezpieczonych instrumentami typu FX-Swap – opis w punkcie 4 tabeli ze szczegółami relacji zabezpieczających,
- rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) dla stałokuponowych dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do portfela kredytów i pożyczek, zabezpieczonych instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 5 tabeli ze szczegółami relacji zabezpieczających.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku Grupa desygnowała do rachunkowości zabezpieczeń powiązanie zabezpieczające i zakończył jego stosowanie – rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla wysoce prawdopodobnego przepływu środków pieniężnych w EUR (pozycja długa w EUR dla Grupy) zabezpieczonego instrumentami typu FX-Forward (zawartymi jako seria transakcji FX-Spot i FX-Swap) – opis w punkcie 6 tabeli ze szczegółami relacji zabezpieczających. Zakończenie powiązania wynikało z rozliczenia transakcji wchodzących w skład powiązania zabezpieczającego. Ostatnie przepływy pieniężne dla tej rachunkowości zabezpieczeń zostały wygenerowane przez instrument zabezpieczający w dniu 27 czerwca 2016 roku.

Wartości godziwe instrumentów pochodnych zabezpieczających

30.06.2016	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (<i>fair value hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	-	336 150
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	-	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (<i>cash flow hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	266 214	-
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	-	1 529 724
swapy walutowe (FX-Swap)	2 789	22 232
Razem	269 003	1 888 106

31.12.2015	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (<i>fair value hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	5 737	269 817
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	-	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (<i>cash flow hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	355 731	-
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	56 840	1 431 956
swapy walutowe (FX-Swap)	3 332	986
Razem	421 640	1 702 759

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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
Razem	352 696	1 912 953

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

	I PÓŁROCZE 2016	I PÓŁROCZE 2015
Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie - brutto)	79 076	29 740
Przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających	107 388	115 559
Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w rachunku zysków i strat	-752	45

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

	I PÓŁROCZE 2016	I PÓŁROCZE 2015
Stan na początek okresu	45 281	138 622
Odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie	33 854	-108 875
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	-59	-7
Stan na koniec okresu	79 076	29 740

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

RODZAJ WYNIKU	I PÓŁROCZE 2016	I PÓŁROCZE 2015
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego	-94 186	60 297
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej związanej z zabezpieczanym ryzykiem	88 785	-55 056
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-5 401	5 241
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	-35 616	-27 338

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Szczegółowy opis powiązań zabezpieczających stosowanych przez Grupę w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku.

OPIS RELACJI ZABEZPIEZAJĄCEJ	POZYCJA ZABEZPIECZANA	INSTRUMENTY ZABEZPIEZAJĄCE	SPOSÓB UJĘCIA W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM	OKRES W KTÓRYM OCZEKUJE SIĘ WYSTĄPIENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
1. Zabezpieczenie wartości godziwej (fair value hedge) stałokuponowych dłużnych papierów wartościowych				
Grupa zabezpiecza część ryzyka stopy procentowej wynikającą ze zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikającej ze zmienności rynkowych swapowych stóp procentowych poprzez transakcje IRS.	Pozycję zabezpieczaną stanowią stałokuponowe dłużne papiery wartościowe zaklasyfikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży (AFS), denominowane w PLN, EUR i USD.	Pozycje zabezpieczającą stanowią transakcje pochodne IRS w walutach PLN, EUR i USD (krótka pozycja w stałej stopie procentowej), w których Grupa otrzymuje zmienne przepływy, a płaci stałe.	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.	Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 18 stycznia 2036 roku.
2. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (cash flow hedge) kredytów i depozytów zmiennoprocentowych				
Grupa zabezpiecza część ryzyka stopy procentowej oraz ryzyko walutowe wynikające ze zmienności przepływów pieniężnych na aktywach i zobowiązaniach o zmiennym oprocentowaniu poprzez transakcje CIRS (basis swap).	Pozycja zabezpieczana składa się z dwóch odrębnych komponentów, które stanowią przepływy pieniężne z tytułu portfela aktywów oraz portfela zobowiązań o zmiennej stopie procentowej.	Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji CIRS (basis swap), w których Grupa płaci zmiennoprocentowe przepływy walutowe, a otrzymuje zmiennoprocentowe przepływy złotowe/walutowe. Transakcje CIRS podlegają dekompozycji na składnik zabezpieczający portfel aktywów oraz składnik zabezpieczający portfel zobowiązań.	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.	Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 15 maja 2029 roku.
3. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (cash flow hedge) kredytów zmiennoprocentowych				
Grupa zabezpiecza część ryzyka stopy procentowej wynikającej ze zmienności przepływów pieniężnych na aktywach o zmiennym oprocentowaniu poprzez transakcje IRS.	Pozycję zabezpieczaną stanowią przepływy pieniężne z tytułu portfela aktywów o zmiennej stopie procentowej.	Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji IRS (krótka pozycja w zmiennej stopie – Grupa otrzymuje stałe przepływy, a płaci zmienne).	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.	Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 29 kwietnia 2020 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

OPIS RELACJI ZABEZPIEZAJĄCEJ	POZYCJA ZABEZPIECZANA	INSTRUMENTY ZABEZPIEZAJĄCE	SPOSÓB UJĘCIA W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM	OKRES W KTÓRYM OCZEKUJE SIĘ WYSTĄPIENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
4. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (cash flow hedge) zmiennooprocentowych aktywów walutowych zabezpieczonych transakcjami FX-Swap z tytułu ryzyka walutowego i stopy procentowej				
<p>Grupa zabezpiecza zmienność przepływów pieniężnych stanowiących zmiennooprocentowe aktywa finansowe (udzielone kredyty w EUR i USD) poprzez transakcje FX-Swap. Zabezpieczane jest ryzyko walutowe i stopy procentowej.</p>	<p>Pozycję zabezpieczaną stanowią udzielone kredyty o zmiennym oprocentowaniu denominowane w EUR i USD.</p>	<p>Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji FX-Swap.</p>	<p>Efektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest księgowana w kapitale z aktualizacji wyceny. Niefektywna 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.</p>	<p>Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 27 lutego 2017 roku.</p>
5. Zabezpieczenie wartości godziwej (fair value hedge) stałokuponowych dłużnych papierów wartościowych				
<p>Grupa zabezpiecza część ryzyka stopy procentowej wynikającą ze zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikającej ze zmienności rynkowych swapowych stóp procentowych poprzez transakcje IRS.</p>	<p>Pozycję zabezpieczaną stanowią stałokuponowe dłużne papiery wartościowe zaklasyfikowane do kategorii kredytów i pożyczek, denominowane w PLN.</p>	<p>Pozycję zabezpieczającą stanowią transakcje pochodne IRS w walutach PLN (krótka pozycja w stałej stopie procentowej), w których Grupa otrzymuje zmienne przepływy, a płaci stałe.</p>	<p>Wynik z tytułu zmiany wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zakresie zabezpieczanego ryzyka odnoszony jest do wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. 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.</p>	<p>Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 6 października 2022 roku.</p>
6. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (cash flow hedge) z tytułu oczekiwanego przyszłego wpływu w walucie obcej – powiązanie zakończone				
<p>Grupa zabezpieczała zmienność przepływów pieniężnych w EUR stanowiących prognozowane wpływy środków pieniężnych z tytułu oczekiwanej przyszłej transakcji sprzedaży poprzez transakcje FX-Forward. Zabezpieczane było ryzyko walutowe. Zakończenie powiązania wynikało z rozliczenia transakcji wchodzących w skład powiązania zabezpieczającego.</p>	<p>Pozycję zabezpieczaną stanowiły prognozowane wpływy środków pieniężnych z tytułu oczekiwanej przyszłej transakcji sprzedaży uzależnione od kursu EUR/PLN.</p>	<p>Pozycję zabezpieczającą stanowił portfel transakcji FX-Forward (złożonych z transakcji FX-Spot oraz serii transakcji FX-Swap), w których Grupa sprzedała EUR w zamian za PLN z terminem realizacji 27 czerwca 2016 roku po ustalonym kursie.</p>	<p>Kwota rozliczenia transakcji zabezpieczających skorygowała rozliczenie pozycji zabezpieczanej.</p>	<p>-</p>

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

30. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	23 056 081	17 517 884	23 924 100
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	151 974	295 415	88 433
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)	3 404 975	3 368 424	3 349 299
Razem	26 613 030	21 181 723	27 361 832

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	22 114 419	15 954 349	18 068 297
bony skarbowe	556 985	-	-
obligacje skarbowe	21 557 434	15 954 349	18 068 297
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	-	628 454	4 936 945
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	250 780	251 367	249 041
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	690 882	683 714	669 817
Razem	23 056 081	17 517 884	23 924 100
w tym utrata wartości aktywów	-	-	-

Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Akcje	151 974	295 415	88 433
Razem	151 974	295 415	88 433
w tym utrata wartości aktywów	-22	-122	-122

W czerwcu 2016 r. Bank otrzymał informację o sfinalizowaniu transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. W wyniku rozliczenia transakcji Bank ujął w sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2016 roku:

- otrzymaną w gotówce kwotę 43,6 mln EUR, stanowiącą równowartość 191,4 mln złotych według średniego kursu NBP z dnia 21 czerwca 2016 r.,
- 15 818 szt. akcji uprzywilejowanych Visa Inc. Serii C, których wartość została oszacowana przez Bank na 12,7 mln EUR, co stanowi równowartość 55,8 mln złotych, według średniego kursu NBP z dnia 21 czerwca 2016 r. Akcje zostały zaklasyfikowane do portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży. Uprzywilejowane akcje Visa Inc. Serii C będą konwertowane na akcje zwykłe Visa Inc. Konwersja wszystkich akcji preferowanych nastąpi najpóźniej w 2028 roku. Do tego czasu transfer akcji przez Bank podlega ograniczeniom. Obecny współczynnik konwersji akcji preferowanych na akcje zwykłe może ulegać zmniejszeniu w okresie do 2028 roku, co jest uzależnione od odszkodowań wypłacanych przez Visa w tym okresie,
- należność z tytułu odroczonej płatności w kwocie 3,8 mln EUR (tj. 16,5 mln złotych według średniego kursu NBP z dnia 21 czerwca 2016 r.). Kwota ta będzie płatna po trzech latach od sfinalizowania transakcji, tj. w II kwartale 2019 roku.

Jednocześnie Bank wyksięgował dotychczas posiadaną akcję Visa Europe, wraz z jej wyceną, której wartość w księgach Banku wynosiła 40,9 mln EUR (179,5 mln zł na dzień 21 czerwca 2016 r.).

W wyniku rozliczenia transakcji Bank rozpoznał w rachunku zysków i strat zysk przed opodatkowaniem w kwocie 263,7 mln zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	3 404 975	2 497 324	2 486 958
bony skarbowe	240 228	-	-
obligacje skarbowe	3 164 747	2 497 324	2 486 958
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	-	871 100	862 341
Razem	3 404 975	3 368 424	3 349 299
w tym utrata wartości aktywów	-	-	-

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według umownych terminów zapadalności

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Dłużne papiery wartościowe, w tym:			
do 1 miesiąca	-	1 499 554	5 840 384
od 1 do 3 miesięcy	1 250 223	443 644	-
od 3 miesięcy do 1 roku	6 889 084	2 696 342	1 017 567
od 1 do 5 lat	9 965 243	10 646 471	14 089 341
powyżej 5 lat	8 356 506	5 600 297	6 326 107
Razem	26 461 056	20 886 308	27 273 399

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według walut

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
PLN	22 684 801	17 835 368	23 651 561
EUR	2 775 970	2 635 034	2 036 095
USD	1 000 285	415 906	1 585 743
Razem	26 461 056	20 886 308	27 273 399

31. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży

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

Na dzień 30 czerwca 2016 roku do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży zakwalifikowano:

- nieruchomości, oraz
- pozostałe aktywa rzeczowe.

Poniżej przedstawiono aktywa przeznaczone do sprzedaży:

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY			
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	-	-	24 119
Rzeczowe aktywa trwale	27 094	22 787	16 177
Inne aktywa	22 515	22 515	22 515
Razem aktywa	49 609	45 302	62 811

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozliczenie sprzedaży pozostałych aktywów przeznaczonych do sprzedaży przedstawia się następująco:

	I PÓŁROCZE 2016	2015	I PÓŁROCZE 2015
Przychody ze sprzedaży	1 478	5 150	-
Wartość bilansowa zbytych aktywów netto (łącznie z kosztami sprzedaży)	-1 014	-5 150	-
Zysk/strata brutto na sprzedaży	464	-	-

32. Wartości niematerialne

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Wartości niematerialne, w tym:	543 306	581 197	589 087
koszty prac rozwojowych	5 483	7 948	9 795
patenty i licencje	432 239	446 987	441 575
inne	9 357	11 183	10 153
nakłady na wartości niematerialne	96 227	115 079	127 564
Wartość firmy	55 520	55 520	55 520
Razem	598 826	636 717	644 607

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku nabyte przez Grupę wartości niematerialne wynoszą 45 864 tys. złotych (w roku 2015 nabyte wartości wynoszą 157 763 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku i w 2015 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do wartości niematerialnych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 czerwca 2016 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 46 817 tys. złotych (na 31 grudnia 2015 roku 49 487 tys. złotych).

33. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Środki trwałe, w tym:	1 319 419	1 376 409	1 434 531
grunty i budynki	1 025 349	1 055 147	1 090 579
maszyny i urządzenia	225 524	245 717	257 510
środki transportu	29 844	34 170	41 951
inne	38 702	41 375	44 491
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	89 432	84 243	49 472
Razem	1 408 851	1 460 652	1 484 003

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 38 131 tys. złotych (w roku 2015 wyniosła 137 843 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 2 055 tys. złotych (w roku 2015 wyniosła 7 717 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku i w 2015 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 czerwca 2016 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 24 301 tys. złotych (na 31 grudnia 2015 roku - 57 012 tys. złotych).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

34. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Według stanu na dzień 30 czerwca 2016 roku Grupa posiadała w swoim portfelu aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	950 551	903 181	950 935
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	708 864	680 200	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	5 366 709	5 102 814	-
Inne kredyty	obligacje, wierzytelności z tytułu umów leasingu	512 524	500 200	355 755
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje	1 787 823	1 792 251	1 246 518
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	obligacje, depozyty pieniężne	40 650	39 896	-
Transakcje pochodne	obligacje	34 866	36 067	24 950

Według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku Grupa posiadała w swoim portfelu aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	3 394 183	3 152 162	3 388 421
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	703 818	680 200	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	4 750 392	4 504 675	-
Inne kredyty	obligacje, wierzytelności z tytułu umów leasingu	490 285	481 200	328 076
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje	1 679 460	1 683 864	1 234 528
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	obligacje, depozyty pieniężne	39 296	38 802	-
Transakcje pochodne	obligacje	45 708	47 163	24 771

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	4 564 495	4 368 602	4 567 492
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	684 746	640 200	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	3 181 429	3 107 844	-
Inne kredyty	obligacje, wierzytelności z tytułu umów leasingu	334 282	325 000	198 062
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje	1 662 793	1 667 222	1 155 471
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	obligacje, depozyty pieniężne	47 414	46 492	-
Transakcje pochodne	obligacje	23 771	25 561	358

35. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Rachunki bieżące	1 067 956	1 121 885	780 261
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	190 523	581 301	2 744 896
Otrzymane kredyty i pożyczki	3 341 148	3 263 303	2 824 692
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	292 106	963 830	1 892 802
Środki pieniężne w drodze	89 483	28 130	623 965
Razem	4 981 216	5 958 449	8 866 616

Zobowiązania wobec banków według walut

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
PLN	1 486 580	1 379 402	5 454 524
CHF	745 668	744 746	788 656
EUR	2 623 318	3 774 189	2 242 226
USD	97 500	50 277	318 402
Pozostałe waluty	28 150	9 835	62 808
Razem	4 981 216	5 958 449	8 866 616

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

36. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	51 483 553	55 167 425	54 500 432
środki na rachunkach bieżących	29 943 974	29 048 523	22 909 512
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	21 539 579	26 118 902	31 590 920
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	6 769 050	5 610 623	7 075 571
środki na rachunkach bieżących	4 630 883	4 689 452	4 875 349
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	2 138 167	921 171	2 200 222
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	67 280 241	63 434 250	58 217 628
środki na rachunkach bieżących	37 675 804	33 827 209	32 326 703
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	29 604 437	29 607 041	25 890 925
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	704 099	4 468 820	5 219 809
Środki pieniężne w drodze	657 181	186 573	297 280
Razem	126 894 124	128 867 691	125 310 720

Zobowiązania wobec klientów według walut

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
PLN	103 618 760	106 548 096	105 047 302
CHF	260 580	234 011	230 361
EUR	14 382 710	13 215 198	12 197 704
USD	7 706 407	8 013 651	7 056 618
Pozostałe waluty	925 667	856 735	778 735
Razem	126 894 124	128 867 691	125 310 720

37. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	838 758	1 668 706	2 824 107
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	1 246 518	1 234 527	1 155 471
Razem	2 085 276	2 903 233	3 979 578

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według walut

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
PLN	1 762 856	2 592 848	3 700 573
EUR	322 420	310 385	279 005
USD	-	-	-
Razem	2 085 276	2 903 233	3 979 578

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	I PÓŁROCZE 2016	2015	I PÓŁROCZE 2015
Stan na początek okresu	2 903 233	3 857 043	3 857 043
Zwiększenia (emisja)	1 079 733	3 966 098	2 421 604
Zmniejszenia (wykup)	-1 893 422	-4 999 636	-2 294 040
Zmniejszenia (częściowa spłata)	-579	-7 903	-2 269
Różnice kursowe	11 995	-1 053	-2 839
Kupno	-	-33	-
Sprzedaż	-	90 989	17 379
Inne zmiany	-15 684	-2 272	-17 300
Stan na koniec okresu	2 085 276	2 903 233	3 979 578

38. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓŁROCZE 2016	REZERWY NA SPRAWY SPORNE	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	10 608	268 858	120 771	25 137	425 374
Utworzenie/aktualizacja rezerw	1 285	13 124	112 718	8 330	135 457
Wykorzystanie rezerw	-2 222	-8 702	-	-6 317	-17 241
Rozwiązanie rezerw	-459	-24	-53 115	-	-53 598
Różnice kursowe	-	-	696	-	696
Inne zmiany	-	-	-	30	30
Stan na koniec okresu	9 212	273 256	181 070	27 180	490 718
Krótkoterminowe	2 661	12 477	66 550	2 202	83 890
Długoterminowe	6 551	260 779	114 520	24 978	406 828

2015	REZERWY NA SPRAWY SPORNE	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	37 873	267 991	102 386	34 206	442 456
Utworzenie/aktualizacja rezerw	31 147	23 655	71 614	5 814	132 230
Wykorzystanie rezerw	-56 417	-10 246	-	-14 435	-81 098
Rozwiązanie rezerw	-2 310	-84	-54 411	-76	-56 881
Różnice kursowe	-	-	1 182	-	1 182
Inne zmiany	315	-12 458	-	-372	-12 515
Stan na koniec okresu	10 608	268 858	120 771	25 137	425 374
Krótkoterminowe	4 113	21 180	67 527	145	92 965
Długoterminowe	6 495	247 678	53 244	24 992	332 409

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

I PÓŁROCZE 2015	REZERWY NA SPRAWY SPORNE	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	37 873	267 991	102 386	34 206	442 456
Utworzenie/aktualizacja rezerw	27 115	12 777	71 360	6 968	118 220
Wykorzystanie rezerw	-26 035	-6 493	-	-14 661	-47 189
Rozwiązanie rezerw	-479	-	-40 217	-2	-40 698
Różnice kursowe	-	-	683	-13	670
Inne zmiany	-	442	-	-	442
Stan na koniec okresu	38 474	274 717	134 212	26 498	473 901
Krótkoterminowe	5 572	10 407	43 864	624	60 467
Długoterminowe	32 902	264 310	90 348	25 874	413 434

Rezerwy na sprawy sporne

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

Rezerwy na programy określonych świadczeń

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

Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują w szczególności pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze.

39. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

W I półroczu 2016 roku łączna wartość przedmiotu sporu w toczących się postępowaniach sądowych przeciwko Grupie wynosiła 1 035 143 tys. złotych (w I półroczu 2015 roku wynosiła 1 122 096 tys. złotych).

W I półroczu 2016 roku nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz jednostek od niego zależnych, w których wysokość dochodzonego roszczenia (zapłaty kwoty pieniężnej) stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

W I półroczu 2016 roku w dalszym ciągu toczyło się postępowanie sądowe przeciwko podmiotom Grupy 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 2016 r. ma wartość przedmiotu sporu wynoszącą 206 422 tys. złotych (uprzednio 306 622 tys. złotych). W I półroczu 2015 r. 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 Grupie toczą się następujące istotne postępowania sądowe, w których Bank – w obecnym stanie faktycznym i prawnym – ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe:

- 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 II kwartale 2014 roku – z powództwa beneficjenta gwarancji o zapłatę kwoty 55 996 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 30 czerwca 2016 roku wynosi 9 212 tys. złotych, (na 31 grudnia 2015 roku 10 608 tys. złotych).

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:			
na rzecz podmiotów finansowych	869 391	700 755	924 010
na rzecz podmiotów niefinansowych	29 331 989	29 386 749	26 224 941
na rzecz podmiotów budżetowych	779 567	848 356	1 000 037
Razem	30 980 947	30 935 860	28 148 988

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych, w tym:	1 012 669	1 311 490	892 611
gwarancje	1 012 669	1 308 840	888 899
potwierdzone akredytywy eksportowe	-	2 650	3 712
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych, w tym:	10 563 830	12 393 161	13 116 918
gwarancje	6 887 747	7 510 192	7 083 383
gwarancje subemisji papierów wartościowych	3 636 021	4 806 284	5 980 154
poręczenia	40 062	76 685	53 381
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	301 004	368 176	295 295
gwarancje	11 054	28 176	5 877
gwarancje subemisji papierów wartościowych	289 950	340 000	289 418
Razem	11 877 503	14 072 827	14 304 824

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Finansowe, w tym:	1 491 354	285 084	872 951
od podmiotów finansowych	1 191 354	285 084	872 951
od podmiotów niefinansowych	300 000	-	-
od podmiotów budżetowych	-	-	-
Gwarancyjne, w tym:	10 308 462	11 674 503	12 383 396
od podmiotów finansowych	1 177 927	1 161 416	1 464 211
od rzecz podmiotów niefinansowych	8 348 085	9 759 234	10 183 055
od podmiotów budżetowych	782 450	753 853	736 130
Razem	11 799 816	11 959 587	13 256 347

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

40. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

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

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

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

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 30 czerwca 2016 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.	293 521	-	-	31	1 283	-	2 656
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	698 879	7 635	20 111	3 271	508 156	680 068	2 066
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.							
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	-	48	-	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	24	-	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-	-	14 335	-	-	-
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	14 407	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	8 469	-	-	-	25 384	-	-
Razem	1 000 869	7 635	20 111	17 709	534 823	680 068	4 722

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

30.06.2016	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.	6 636	286 445	-	440	-	-	293 521
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	3 140	695 099	-	640	-	-	698 879
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	6 021	155	2 293	8 469
Razem	9 776	981 544	-	7 101	155	2 293	1 000 869

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

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

30.06.2016	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.	1 283	-	-	-	-	-	1 283
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	73 031	10 694	6 312	1 426	416 693	-	508 156
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	5 963	4 509	12 861	2 051	-	-	25 384
Razem	80 277	15 203	19 173	3 477	416 693	-	534 823

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

30.06.2016	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	290 100	2 421	-	1 000	-	293 521
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	672 209	868	7	1 000	24 795	698 879
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	8 469	-	8 469
Razem	962 309	3 289	7	10 469	24 795	1 000 869

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

30.06.2016	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	1 283	-	1 283
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	55 323	294	386 493	56 249	9 797	508 156
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	7 182	440	-	17 759	3	25 384
Razem	62 505	734	386 493	75 291	9 800	534 823

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 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.	605 703	-	-	605	1 209	-	2 415
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1 114 848	7 724	55 861	4 843	1 507 266	653 064	966
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.							
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	-	3	25 262	-	29
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	35	162 752	-	23
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-	-	16 323	115 116	-	21
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	16 361	303 130	-	73
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	8 568	-	-	-	22 180	-	-
Razem	1 729 119	7 724	55 861	21 809	1 833 785	653 064	3 454

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

31.12.2015	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.	8 497	597 206	-	-	-	-	605 703
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	616 160	94 797	482	779	402 630	-	1 114 848
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	5 999	-	37	186	2 346	8 568
Razem	624 657	698 002	482	816	402 816	2 346	1 729 119

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

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

31.12.2015	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.	1 209	-	-	-	-	-	1 209
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	160 673	8 458	963 829	-	374 306	-	1 507 266
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	16 224	92 203	194 703	-	-	-	303 130
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	4 474	4 007	9 841	3 808	50	-	22 180
Razem	182 580	104 668	1 168 373	3 808	374 356	-	1 833 785

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

31.12.2015	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	243 767	350 936	-	11 000	-	605 703
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	598 100	403 900	7	67 079	45 762	1 114 848
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	8 568	-	8 568
Razem	841 867	754 836	7	86 647	45 762	1 729 119

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

31.12.2015	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	1 209	-	1 209
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1 010 843	261	374 306	121 856	-	1 507 266
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	303 130	-	303 130
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	7 129	920	-	14 128	3	22 180
Razem	1 017 972	1 181	374 306	440 323	3	1 833 785

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 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.	-361	-240	481	-1 290	354	-7 316
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	10 497	-1 641	4 904	-99	5 858	-20 218
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-58	19	-118	172	-25
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-1 053	130	-	10	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-805	93 730	-	-	-
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-1 916	93 879	-118	182	-25
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	120	-144	7	-	-	-
Razem	10 256	-3 941	99 271	-1 507	6 394	-27 559

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami 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	-7 074
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	24 928	-2 474	2 421	-1 105	38 525	-3 262
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-185	35	-16	165	-1
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-1 465	196	-	14	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-1 184	120 015	-	345	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-135	57	-	-	-4 303
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-2 969	120 303	-16	524	-4 304
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	130	-204	6	-	-	-
Razem	25 205	-5 679	122 908	-2 648	39 737	-14 640

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 czerwca 2016 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	GWARANCYJNE
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	49 734	279 582	24 220
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	200 271	594 516	57 006
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.			
Dom Inwestycyjny Xelion Sp.z o.o.	2 000	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	15	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	52	-	-
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	2 067	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	241	-	-
Razem	252 313	874 098	81 226

Na dzień 30 czerwca 2016 roku Grupa nie posiadała finansowych pozycji pozabilansowych otrzymanych od podmiotów powiązanych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg umownych terminów zapadalności

30.06.2016	BIEŻĄCE	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	29 734	-	20 000	49 734
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	160 148	-	40 123	200 271
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	2 000	-	-	67	-	2 067
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	30	-	-	21	190	-	241
Razem	30	2 000	-	189 903	257	60 123	252 313
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	2 000	135 632	29 417	112 533	279 582
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	640	99 825	335 379	158 672	594 516
Razem	-	-	2 640	235 457	364 796	271 205	874 098
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	1 220	19 585	3 415	-	24 220
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	5 100	2	51 889	15	-	57 006
Razem	-	5 100	1 222	71 474	3 430	-	81 226

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg walut

30.06.2016	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	29 734	-	-	20 000	-	49 734
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	98 567	39 748	-	61 580	376	200 271
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	2 067	-	2 067
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	241	-	241
Razem	128 301	39 748	-	83 888	376	252 313
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	10 660	-	-	268 922	-	279 582
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	49 122	-	-	545 394	-	594 516
Razem	59 782	-	-	814 316	-	874 098
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	9 920	-	-	14 300	-	24 220
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	18 322	-	-	38 684	-	57 006
Razem	28 242	-	-	52 984	-	81 226

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2015 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	GWARANCYJNE
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	48 223	236 659	14 588
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	179 072	890 343	34 490
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.			
Dom Inwestycyjny Xelion Sp.z o.o.	2 000	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	15	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	52	-	-
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	2 067	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	697	-	-
Razem	230 059	1 127 002	49 078

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Grupa nie posiadała finansowych pozycji pozabilansowych otrzymanych od podmiotów powiązanych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg umownych terminów zapadalności

31.12.2015	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
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	28 223	-	20 000	48 223
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	179 072	-	-	179 072
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	2 007	60	-	2 067
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	30	515	5	18	129	-	697
Razem	30	515	5	209 320	189	20 000	230 059
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	2 631	17 719	66 440	83 818	66 051	236 659
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	16 189	98 861	90 053	322 855	362 385	890 343
Razem	-	18 820	116 580	156 493	406 673	428 436	1 127 002
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	11 300	3 288	-	14 588
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	553	30 406	3 531	-	34 490
Razem	-	-	553	41 706	6 819	-	49 078

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg walut

31.12.2015	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	28 223	-	-	20 000	-	48 223
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	77 772	-	-	101 300	-	179 072
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	2 067	-	2 067
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	697	-	697
Razem	105 995	-	-	124 064	-	230 059
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	10 497	-	-	226 162	-	236 659
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	60 778	-	-	829 565	-	890 343
Razem	71 275	-	-	1 055 727	-	1 127 002
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	3 288	-	-	11 300	-	14 588
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	8 147	-	-	26 343	-	34 490
Razem	11 435	-	-	37 643	-	49 078

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze na rzecz Zarządu Banku wyniosły w I półroczu 2016 roku 9 146 tys. zł, wobec 7 350 tys. zł w I półroczu 2015 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 2016 roku wyniosły 992 tys. zł w porównaniu do 1 111 tys. zł w I połowie 2015 roku i obejmowały rezerwy na odroczone wypłaty premii.

Z tytułu płatności na bazie akcji na rzecz Zarządu Banku ujęto w kosztach I półrocza 2016 roku kwotę 3 553 tys. zł, w porównaniu do 3 655 tys. zł w I połowie 2015 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 2016 roku 619 tys. zł, wobec 470 tys. zł w I półroczu 2015 roku.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku nie otrzymywali wynagrodzeń – w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

Koszty wynagrodzeń Członków Zarządów i Rad Nadzorczych spółek zależnych

Koszty wynagrodzeń Członków Zarządów spółek zależnych Grupy, stanowiące świadczenia krótkoterminowe, wyniosły w I półroczu 2016 roku 5 861 tys. zł, wobec 8 302 tys. zł w I półroczu 2015 roku.

Koszty wynagrodzeń Członków Rad Nadzorczych spółek zależnych Grupy, stanowiące świadczenia krótkoterminowe, wyniosły w I półroczu 2016 roku 117 tys. zł, wobec 50 tys. zł w I półroczu 2015 roku.

41. Zdarzenia po dacie bilansu

W dniu 13 lipca 2016 r. UniCredit S.p.A. ogłosił, iż sprzedał 26 247 003 akcji zwykłych Banku Pekao S.A. stanowiących 10,0 % kapitału zakładowego Banku. Akcje zostały sprzedane inwestorom instytucjonalnym, za cenę 126 PLN każda w trybie przyspieszonego budowania księgi popytu. Wpływy brutto UniCredit z Oferty Prywatnej wyniosły około 3,3 mld PLN (około 749 mln EUR po kursie wymiany EBC z dnia 12 lipca 2016 r. na poziomie 4,4171). Cena uwzględniała dyskonto w wysokości 6% w stosunku do ostatniego ogłoszonego wstępnego kursu zamknięcia Pekao.

Po dokonanej transakcji UniCredit S.p.A. posiada 105 250 485 akcji Banku, stanowiących 40,10% udziału w kapitale zakładowym Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i odpowiednio takiemu samemu procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W związku z Ofertą Prywatną, UniCredit zobowiązał się do przestrzegania 90-dniowego okresu ograniczenia zbywalności pozostałych akcji Banku, z zastrzeżeniem zwyczajowych carve-outs.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

02.08.2016	Luigi Lovaglio	Prezes Zarządu Banku, CEO	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2016	Diego Biondo	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2016	Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2016	Adam Niewiński	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2016	Grzegorz Piwowar	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2016	Stefano Santini	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2016	Marian Ważyński	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis

Słowniczek

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.