

**Raport Grupy
Kapitałowej
Banku Pekao S.A.
za I kwartał 2017 roku**



**Sprawozdanie z działalności
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za I kwartał 2017 roku**



Spis treści

| | |
|--|-----------|
| 1. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. | 3 |
| 2. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A. | 4 |
| 3. Podsumowanie wyników | 5 |
| 4. Zewnętrzne warunki działania | 7 |
| 5. Uwarunkowania wewnętrzne | 12 |
| 5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. | 12 |
| 5.2 Zmiany w Grupie | 12 |
| 5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku | 12 |
| 5.4 Struktura akcjonariatu Banku | 14 |
| 5.5 Oceny wiarygodności finansowej | 16 |
| 5.5.1 Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A. | 16 |
| 5.5.2 Oceny wiarygodności finansowej Pekao Banku Hipotecznego S.A. | 16 |
| 5.6 Opis dokonań Banku i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. | 17 |
| 5.7 Nagrody | 25 |
| 5.8 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy | 26 |
| 6. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe | 27 |
| 6.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona | 27 |
| 6.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna | 32 |
| 6.3 Struktura zysku netto | 35 |
| 6.4 Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 39 |
| 6.5 Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | 39 |
| 6.6 Zestawienie pozycji pozabilansowych | 39 |
| 6.7 Adekwatność kapitałowa | 40 |
| 6.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej | 41 |
| 7. Skonsolidowany rachunek zysków i strat | 43 |
| 7.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym | 43 |
| 7.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów | 44 |
| 7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna | 45 |
| 8. Pozostałe informacje | 46 |
| 8.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz | 46 |
| 8.2 Informacja o stanie posiadania akcji Banku Pekao S.A. przez osoby zarządzające i nadzorujące | 46 |
| 8.3 Transakcje z podmiotami powiązanymi | 46 |
| 8.4 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu | 46 |
| 8.5 Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności | 46 |
| 8.6 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych | 47 |
| 8.7 Objasnienia dotyczące dywidendy | 47 |
| 8.8 Informacje o toczących się postępowaniach | 47 |
| 8.9 Wydarzenia po dacie bilansu | 47 |

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

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

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 | 2016 | 2015 |
|--|-------------------|-------------------|-----------|-----------|
| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA – WYBRANE POZYCJE (mln zł) | | | | |
| Dochody z działalności operacyjnej | 1 744,4 | 1 817,3 | 7 347,2 | 7 058,6 |
| Koszty z działalności operacyjnej | (793,7) | (812,1) | (3 211,9) | (3 219,7) |
| Zysk operacyjny brutto | 950,7 | 1 005,2 | 4 135,3 | 3 838,9 |
| Zysk brutto | 503,8 | 728,7 | 2 896,5 | 2 831,1 |
| Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku | 349,7 | 573,4 | 2 279,3 | 2 292,5 |
| WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI | | | | |
| Zwrot na średnim kapitale (ROE) | 6,1% | 9,7% | 9,8% | 9,7% |
| Zwrot z aktywów (ROA) | 0,8% | 1,4% | 1,4% | 1,4% |
| Marża odsetkowa | 2,8% | 2,7% | 2,8% | 2,8% |
| Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej | 35,5% | 40,6% | 39,6% | 40,0% |
| Koszty / dochody | 45,5% | 44,7% | 43,7% | 45,6% |
| SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (mln zł) | | | | |
| Suma bilansowa | 169 160,8 | 159 694,5 | 174 214,9 | 168 785,6 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto ^(*) | 124 503,9 | 117 175,6 | 122 663,2 | 117 299,4 |
| Zobowiązania wobec klientów ^(**) | 131 460,2 | 121 127,7 | 136 379,7 | 124 398,8 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 1 314,1 | 2 354,0 | 1 523,0 | 2 903,2 |
| Kapitały | 23 397,7 | 24 052,2 | 22 911,9 | 23 424,2 |
| WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ | | | | |
| Kredyty netto ^(*) / suma bilansowa | 73,6% | 73,4% | 70,4% | 69,5% |
| Papiery wartościowe / suma bilansowa | 18,3% | 17,0% | 20,6% | 13,2% |
| Depozyty ^(***) / suma bilansowa | 78,5% | 77,3% | 79,2% | 75,4% |
| Kredyty netto ^(*) / depozyty ^(***) | 93,8% | 94,9% | 88,9% | 92,1% |
| Kapitały / suma bilansowa | 13,8% | 15,1% | 13,2% | 13,9% |
| Łączny współczynnik kapitałowy (Bazylea III) | 17,8% | 18,4% | 17,6% | 17,7% |
| ZATRUDNIENIE I SIEĆ | | | | |
| Liczba zatrudnionych | 17 626 | 18 315 | 17 757 | 18 327 |
| Liczba placówek | 922 | 959 | 928 | 975 |
| Liczba bankomatów | 1 756 | 1 750 | 1 761 | 1 759 |

(*) Łącznie z wekslami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym i należnościami z tytułu leasingu dla klientów oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

(**) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

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

Uwaga: Dane z rachunku zysków i strat przedstawione w powyższej tabeli oraz w pozostałych notach do Sprawozdania z działalności zostały przedstawione zgodnie z wersją prezentacyjną rachunku zysków i strat, która różni się od wersji pełnej prezentowanej w Sprawozdaniu Finansowym Grupy. Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej znajduje się w pkt 6.8 Sprawozdania z działalności Grupy.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

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

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 | 2016 | 2015 |
|--|-------------------|-------------------|-----------|-----------|
| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE (mln zł) | | | | |
| Dochody z działalności operacyjnej | 1 779,2 | 1 779,2 | 7 036,0 | 6 792,0 |
| Koszty z działalności operacyjnej | (735,3) | (754,9) | (2 991,4) | (2 992,6) |
| Zysk operacyjny brutto | 1 043,9 | 1 024,3 | 4 044,6 | 3 799,4 |
| Zysk brutto | 604,8 | 751,8 | 2 863,2 | 2 791,6 |
| Zysk netto | 457,2 | 603,0 | 2 278,4 | 2 290,4 |
| WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI | | | | |
| Zwrot na średnim kapitale (ROE) | 8,1% | 10,5% | 10,1% | 10,1% |
| Zwrot z aktywów (ROA) | 1,1% | 1,5% | 1,4% | 1,4% |
| Marża odsetkowa | 2,8% | 2,7% | 2,8% | 2,7% |
| Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej | 30,8% | 37,9% | 37,5% | 37,4% |
| Koszty / dochody | 41,3% | 42,4% | 42,5% | 44,1% |
| SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (mln zł) | | | | |
| Suma bilansowa | 166 127,4 | 156 647,0 | 170 988,9 | 165 760,7 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto ^(*) | 121 013,8 | 113 544,6 | 119 033,6 | 113 753,2 |
| Zobowiązania wobec klientów ^(**) | 131 761,5 | 121 475,6 | 136 629,9 | 124 788,0 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 86,2 | 1 119,4 | 300,9 | 1 668,7 |
| Kapitały | 22 875,5 | 23 453,2 | 22 282,6 | 22 794,4 |
| WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ | | | | |
| Kredyty netto ^(*) / suma bilansowa | 72,8% | 72,5% | 69,6% | 68,6% |
| Papiery wartościowe / suma bilansowa | 18,5% | 17,2% | 20,8% | 13,3% |
| Depozyty ^(***) / suma bilansowa | 79,4% | 78,3% | 80,1% | 76,3% |
| Kredyty netto ^(*) / depozyty ^(***) | 91,8% | 92,6% | 86,9% | 90,0% |
| Kapitały / suma bilansowa | 13,8% | 15,0% | 13,0% | 13,8% |
| Łączny współczynnik kapitałowy (Bazylea III) | 18,3% | 19,0% | 18,2% | 18,2% |
| ZATRUDNIENIE I SIEĆ | | | | |
| Liczba zatrudnionych | 15 775 | 16 403 | 15 882 | 16 387 |
| Liczba placówek | 922 | 959 | 928 | 975 |
| Liczba bankomatów | 1 756 | 1 750 | 1 761 | 1 759 |

(*) Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

(**) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

3. Podsumowanie wyników

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w I kwartale 2017 r. wyniósł 349,7 mln zł, po uwzględnieniu podatku od niektórych instytucji finansowych w wysokości 125,2 mln zł oraz jednorazowego obciążenia kosztami rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w ramach opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 178,4 mln zł. Istotny wpływ na osiągnięte wyniki miał znaczący wzrost wolumenów kredytów i depozytów w kluczowych obszarach strategicznych, dalszy postęp w optymalizacji kosztów i niższe koszty ryzyka.

Porównywalny zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A., z wyłączeniem podatku od niektórych instytucji finansowych oraz kosztów składek na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w I kwartale 2017 r. wyniósłby 675,9 mln zł i byłby wyższy o 83,9 mln zł, tj. 14,2% od porównywalnego zysku netto osiągniętego w I kwartale 2016 r., z wyłączeniem wyniku ze sprzedaży wierzytelności kredytowych.

Dzięki efektywnej działalności komercyjnej Grupy w I kwartale 2017 r. odnotowano znaczący wzrost wolumenów kredytowych w obszarze kredytów klientów detalicznych (o 9,1% r/r) oraz wzrost o 3,1% r/r w obszarze wolumenów korporacyjnych. Wzrost akcji kredytowej prawie w całości był sfinansowany przez wyższe wolumeny depozytów detalicznych rosnące o 10,7% r/r.

Solidną strukturę płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 93,8% na koniec marca 2017 r. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów odzwierciedlonym łącznym współczynnikiem kapitałowym wynoszącym 17,8% (Bazylea III), na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Główne pozycje rachunku zysków i strat

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w I kwartale 2017 r. wyniosły 1 744,4 mln zł i były nominalnie niższe o 72,9 mln zł niż w I kwartale 2016 r. głównie z powodu jednorazowego dochodu w wysokości 149,9 mln zł w 2016 r. przy następujących trendach:

- Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem, osiągnięty w I kwartale 2017 r. wyniósł 1 125,3 mln zł i był wyższy o 45,6 mln zł tj. 4,2% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I kwartale 2016 r. dzięki wyższemu wolumenom,
- Wynik pozaodsetkowy osiągnięty w I kwartale 2017 r. wyniósł 619,1 mln zł i był wyższy o 31,4 mln zł, w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I kwartale 2016 r. (z wyłączeniem dochodu ze sprzedaży wierzytelności kredytowych wykazanych w poprzednim roku), z wynikiem z tytułu prowizji i opłat (łącznie z prowizjami z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami) wyższy o 2,0% w porównaniu do I kwartału 2016 r.

Koszty z działalności operacyjnej w I kwartale 2017 r. wyniosły 793,7 mln zł. Były one niższe o 18,4 mln zł tj. 2,3% w porównaniu do I kwartału 2016 r.

Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych w I kwartale 2017 r. wyniosły 201,2 mln zł i były wyższe o 134,2 mln zł tj. powyżej 100% niż w I kwartale 2016 r. głównie z powodu jednorazowego obciążenia wyniku I kwartału 2017 r. kosztami rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w ramach opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 178,4 mln zł.

Dnia 1 lutego 2016 r. Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych został wprowadzony podatek od niektórych instytucji finansowych. W I kwartale 2017 r. podatek ten wyniósł 125,2 mln zł i był wyższy o 44,6 mln zł, głównie ze względu na krótszy okres obowiązywania przepisów o podatku w I kwartale 2016 r.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy osiągnięty w I kwartale 2017 r. wyniósł 115,2 mln zł i był niższy o 14,2 mln zł tj. 11,0% niż w I kwartale 2016 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej łącznie z papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne, na koniec marca 2017 r. wyniosły 130 136,1 mln zł i były wyższe o 7 121,5 mln zł tj. 5,8% niż na koniec marca 2016 r. przy znaczącym wzroście w kluczowych obszarach strategicznych z wolumenami kredytów detalicznych rosnącymi o 9,1% r/r i wolumenami korporacyjnymi rosnącymi o 3,1% r/r.

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu na koniec marca 2017 r. wyniosła 5,9% w porównaniu do 6,5% na koniec marca 2016 r.

Zobowiązania wobec klientów Grupy i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec marca 2017 r. wyniosły 132 774,3 mln zł i były wyższe o 9 292,6 mln zł tj. 7,5% niż na koniec marca 2016 r. z wolumenami detalicznymi rosnącymi o 10,3% r/r i wolumenami korporacyjnymi rosnącymi o 4,3% r/r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. na koniec marca 2017 r. wyniosły 17 033,9 mln zł i były wyższe o 695,6 mln zł, tj. 4,3% w porównaniu do końca marca 2016 r.

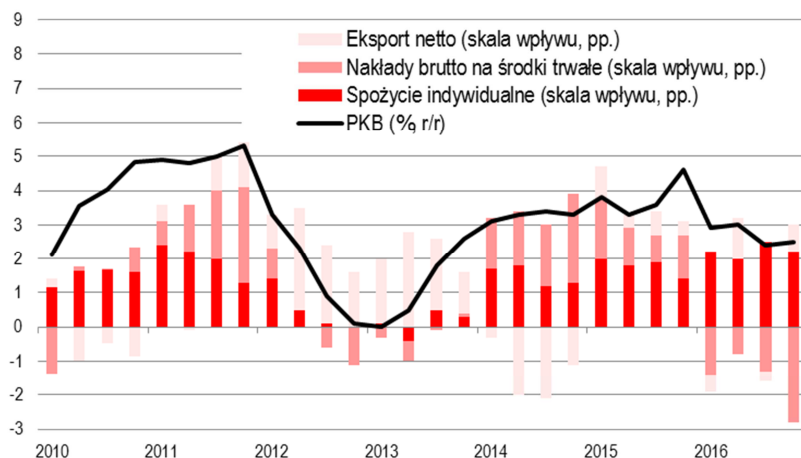
Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

4. Zewnętrzne warunki działania

Wzrost gospodarczy

W IV kwartale 2016 roku tempo wzrostu gospodarczego wyniosło 2,5% r/r, wobec wzrostu o 2,4% r/r w III kwartale. Dane skorygowane o wpływ czynników sezonowych wskazują na przyspieszenie tempa wzrostu PKB w IV kwartale do 1,6% kw/kw z 0,3% kw/kw w poprzednim kwartale. Ekspansja gospodarcza odbywała się w głównej mierze w oparciu o popyt krajowy, który w ostatnim kwartale ubiegłego roku zwiększył się o 1,7% r/r. Jednocześnie pozytywny wkład wymiany handlowej z zagranicą do rocznego tempa wzrostu PKB w IV kwartale 2016 roku wyniósł 0,8 p.p. Konsumpcja gospodarstw domowych wzrosła o 4,5% r/r, w porównaniu do wzrostu o 4,1% r/r w poprzednim kwartale. Korzystnie na dochody gospodarstw domowych oddziaływała poprawa sytuacji na rynku pracy (wzrost realnego funduszu płac) oraz wyższe transfery publiczne (m.in. z tytułu Programu Rodzina 500 plus). Nakłady brutto na środki trwałe obniżyły się w IV kwartale 2016 roku o 9,8% r/r, bardziej niż w III kwartale, kiedy spadły o 6,7% r/r. Eksport wzrósł o 9,3% r/r, a import zwiększył się o 8,2% r/r, w porównaniu do wzrostów o odpowiednio 7,8% r/r i 8,7% r/r w III kwartale ubiegłego roku. W ostatnim kwartale 2016 roku zmiana stanu zapasów zwiększyła tempo wzrostu PKB o 2,3 p.p.

Pozytywny wpływ środków z Programu Rodzina 500 plus na dynamikę konsumpcji będzie stopniowo wygaszał i w drugiej połowie 2017 roku powinien mieć neutralny wpływ na tempo wzrostu spożycia gospodarstw domowych. Jednocześnie wzrostowi dochodów gospodarstw domowych będzie sprzyjała poprawiająca się w dalszym ciągu sytuacja na rynku pracy (solidny wzrost zatrudnienia i wynagrodzeń). W 2017 roku wzrost gospodarczy powinien ukształtować się na wyraźnie wyższym poziomie niż w 2016 roku, kiedy wyniósł 2,7%. W dalszym ciągu wzrost gospodarczy wspierany będzie przez solidny wzrost konsumpcji. Oczekuje się, że stopniowy wzrost skali absorpcji środków z Unii Europejskiej przełoży się na wzrost nakładów brutto na środki trwałe ogółem w 2017 roku.

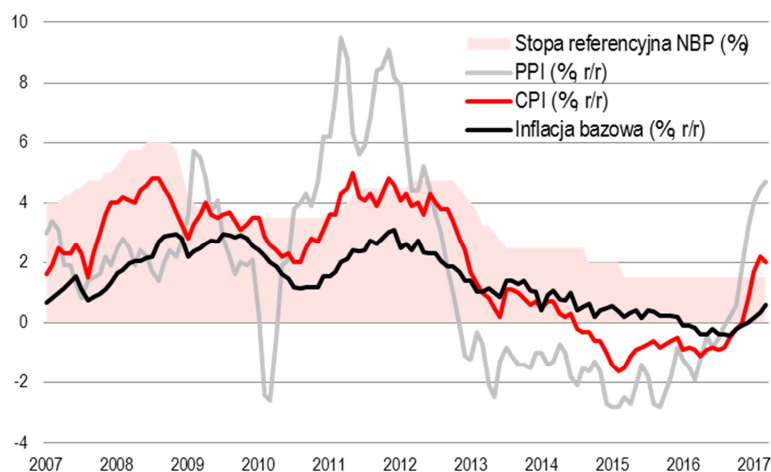


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Inflacja i polityka pieniężna

Inflacja CPI wyniosła w marcu 2017 roku 2,0% r/r i trzeci miesiąc z rzędu kształtowała się w granicach dopuszczalnych odchyień od celu Narodowego Banku Polskiego (NBP) (2,5%, +/-1,5 p.p.). Do wzrostu cen w marcu w ujęciu rocznym w największym stopniu przyczyniły się wyższe ceny transportu (9,4% r/r) oraz żywności (3,4% r/r), których wkład do wzrostu CPI wyniósł odpowiednio 0,79 p.p. i 0,75 p.p. W I kwartale 2017 roku ceny konsumenckie wzrosły o 3,0% r/r.

W I kwartale 2017 roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymała stopy procentowe bez zmian i na koniec marca 2017 roku stopa referencyjna NBP wynosiła 1,50%, a stopa lombardowa 2,50%. W ocenie RPP w świetle dostępnych informacji w nadchodzących kwartałach prawdopodobna jest stabilizacja stóp procentowych NBP. Rada stała na stanowisku, że biorąc pod uwagę bieżące dane i prognozy, w tym marcową projekcję inflacji, ryzyko trwałego przekroczenia celu inflacyjnego w średnim okresie jest ograniczone.



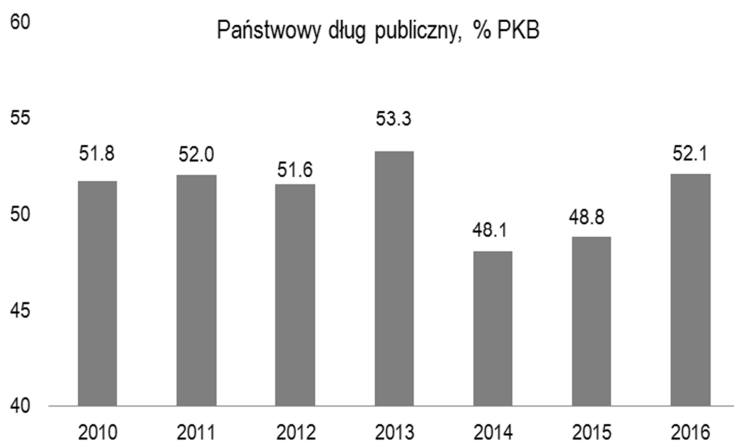
Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Polityka fiskalna

Ministerstwo Finansów szacuje, że w 2016 roku budżet państwa zamknął się deficytem w wysokości około 46,3 mld zł, wobec ustalonego w znowelizowanej ustawie budżetowej limitu na poziomie 54,8 mld zł. Dochody budżetowe wyniosły 314,6 mld zł i były o 0,8 mld zł wyższe od zakładanych w ustawie budżetowej na 2016 rok, a wydatki ukształtowały się na poziomie 360,9 mld zł – o 7,6 mld zł niżej od limitu zakładanego w ustawie. Wpływy z podatku od towarów i usług (VAT) wyniosły w ubiegłym roku 126,6 mld zł i były zaledwie 2,8% wyższe niż w 2015 roku. Deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych (*general government*) w 2016 roku wyniósł 44,7 mld złotych (2,4% PKB), wobec deficytu na poziomie 46,2 mld złotych (2,6% PKB) w 2015 r. Tym samym skala nierównowagi była niższa od limitu na poziomie 3,0% PKB ustalonego przez Pakt Stabilności i Wzrostu.

Ustawa budżetowa na 2017 rok zakłada deficyt sektora *general government* na poziomie 2,9% PKB, czyli blisko limitu określonego w Pakcie Stabilności i Wzrostu. Po stronie wydatków rząd poniesie pełne roczne koszty Programu Rodzina 500 plus (około 1,2% PKB) oraz koszty związane z planowanym od IV kwartału 2017 roku obniżeniem wieku emerytalnego (około 0,1% PKB). Po stronie dochodów, budżetowi powinien sprzyjać solidny wzrost gospodarczy oraz wyższy od zakładanego poziom inflacji, jednak trudne do zrealizowania w praktyce mogą okazać się zakładane cele w zakresie poprawy ściągalności podatków.

Na koniec 2016 roku państwowy dług publiczny wyniósł 965,2 mld zł i był o 87,9 mld zł wyższy niż na koniec 2015 roku. Zadłużenie krajowe wzrosło w ubiegłym roku o 59,7 mld zł, a zadłużenie zagraniczne o 28,2 mld zł. W relacji do PKB państwowy dług publiczny wzrósł z 48,8% na koniec 2015 roku do 52,1% na koniec 2016 roku. Dług sektora instytucji rządowych i samorządowych na koniec 2016 roku wyniósł 1 006,3 mld zł tj. 54,4% PKB.

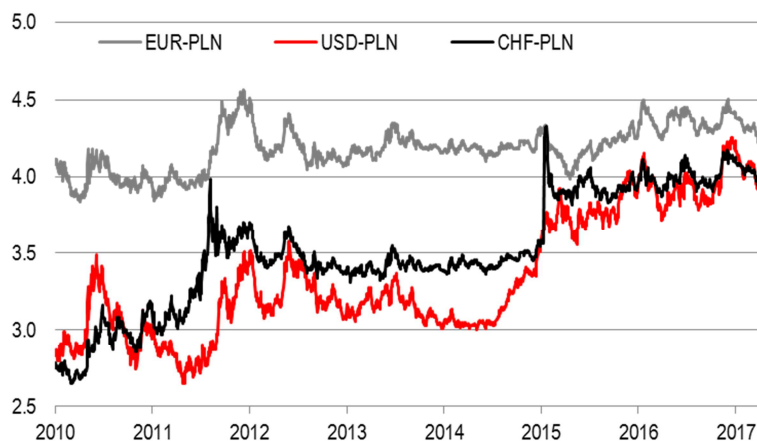


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Kurs walutowy

Dolar osłabił się na początku roku wobec koszyka walut w kontekście interwencji słownych ze strony administracji amerykańskiej oraz realizacji zysków po trwającej od listopada 2016 roku wyższej wywołanej wynikami wyborów prezydenckich. W lutym 2017 roku kurs odrobił część strat, co w konsekwencji przesunęło EUR-USD do siedmiodniowego minimum (1,05). Dokonało się to również pod wpływem presji na wspólną walutę w otoczeniu rosnącego ryzyka politycznego w strefie euro w związku z marcowymi wyborami parlamentarnymi w Holandii i prezydenckimi we Francji (kwiecień i maj 2017 rok). W marcu EUR-USD wahał się w szerokim przedziale 1,05-1,09, reagując na decyzje i retorykę głównych banków centralnych. Komitet Otwartego Rynku Fed kontynuuje umiarkowany cykl podwyżek stóp procentowych, podczas gdy Europejski Bank Centralny wciąż prowadzi łagodną politykę monetarną. Taki stan rzeczy powinien zakotwiczyć wycenę kursu bliżej górnej granicy przedziału 1,06-1,08. W dłuższej perspektywie może nastąpić większe prawdopodobieństwo umocnienia euro i testu poziomów wyraźnie powyżej 1,10. Scenariusz ten wymagałby systematycznego wygaszania przez EBC programu luzowania ilościowego, przy jednoczesnym utrwaleniu ostrożnego podejścia w polityce monetarnej Fed.

Po kilkutygodniowej konsolidacji w lutym, złoty powrócił w marcu do zapoczątkowanej w drugiej połowie stycznia tendencji wzrostowej. Sprzyjające nastroje inwestycyjne na świecie wspierały popyt na waluty na rynkach wschodzących. W konsekwencji kurs osiągnął na koniec marca najsilniejsze poziomy od listopada 2015 roku (4,21/EUR) i jednocześnie zanotował w I kwartale 2017 roku najwyższą stopę zwrotu w ostatnich dwóch latach wobec euro (ponad 4,5%). Zwyżce złotego pomogła ostrożna postawa Fed w kwestii podwyżek stóp procentowych, powrót globalnego apetytu na ryzyko i w konsekwencji solidny napływ kapitału zagranicznego na polski rynek akcji i obligacji skarbowych. Nie bez znaczenia okazały się również lepsze od oczekiwań dane makroekonomiczne, wskazujące, iż polska gospodarka może rozwijać się w 2017 roku w szybszym tempie, niż w 2016 roku. Można spodziewać się wahań złotego w przedziale 4,22-4,31/EUR w kolejnych miesiącach i stabilizacji bliżej 4,25/EUR pod koniec roku. W relacji do dolara zakłada się systematyczne umocnienie złotego z celami w okolicy 3,85/USD w grudniu 2017 roku.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Sektor bankowy

Według danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), w okresie styczeń-luty 2017 roku zysk netto sektora bankowego wyniósł 1,7 mld zł i był niższy o -16,8% w porównaniu z analogicznym okresem 2016 roku. Ujemna dynamika zysków sektora była w głównej mierze pochodną wyższych kosztów, szczególnie kosztów operacyjnych, gdzie wzrost wynikał z jednej strony z podatku bankowego (w styczniu 2016 roku jeszcze go nie było), z drugiej zaś z odmiennego niż w 2016 roku harmonogramu rozpoznawania kosztów na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

W okresie pierwszych dwóch miesięcy 2017 roku wynik na działalności bankowej wzrósł o +5,2% r/r. Złożyły się na to: solidny wzrost (o +9,9% r/r) wyniku z tytułu odsetek, wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji (o +4,0% r/r) oraz spadek pozostałych dochodów (o -21,3% r/r). Koszty działania banków wzrosły w pierwszych dwóch miesiącach roku o +13,2% r/r. Niekorzystny wpływ na wynik sektora bankowego miały ponadto rosnące o 11,3% r/r koszty ryzyka (rezerwy i odpisy aktualizujące).

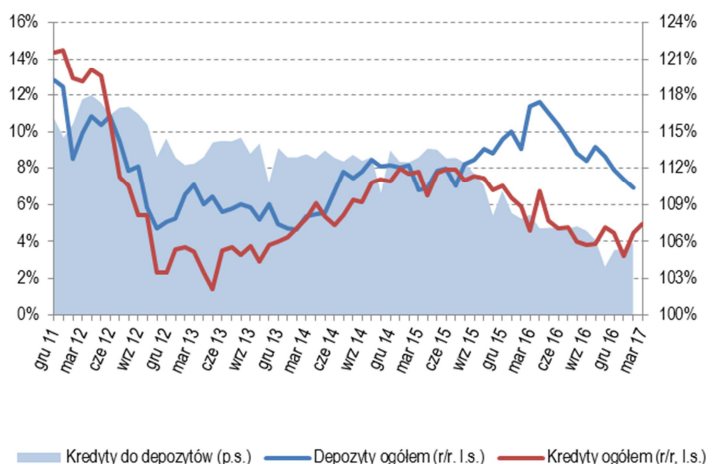
Według danych KNF, na koniec lutego 2017 roku aktywa sektora bankowego wyniosły 1 733 mld zł i były o +6,0% wyższe w porównaniu z lutym 2016 roku. Należności banków od sektora niefinansowego wzrosły o +4,2% r/r, a depozyty wzrosły o +8,3% r/r.

Według danych NBP, wartość kredytów gospodarstw domowych była na koniec marca 2017 roku o +4,4% wyższa niż w marcu 2016 roku. Wartość kredytów przedsiębiorstw była na koniec marca o +4,6% wyższa niż przed rokiem. Biorąc pod uwagę korzystne otoczenie makroekonomiczne (wzrost PKB i wynagrodzeń, spadek stopy bezrobocia) oraz niski poziom stóp procentowych należy uznać obecne tempo ekspansji kredytów za stosunkowo słaby wynik. Powodem takiej sytuacji jest w przypadku kredytów dla firm wyhamowanie w inwestycjach. Z kolei w przypadku kredytów dla gospodarstw domowych główną rolę odgrywają rosnące wymogi kapitałowe dla kredytów mieszkaniowych (od początku 2017 roku wymagany wkład własny wynosi 20% wobec 15% w 2016 roku).

Wartość nominalna depozytów gospodarstw domowych była na koniec marca 2017 roku o +7,7% wyższa w porównaniu z końcem marca 2016 roku. Stosunkowo wysokie tempo wzrostu tych depozytów pomimo ich niskiego oprocentowania (wynikającego z polityki monetarnej NBP) ma związek z korzystną sytuacją płynnościową gospodarstw domowych, która jest pochodną poprawiającej się sytuacji na rynku pracy oraz wsparciem wynikającym z Programu Rodzina 500 plus.

Wolumen depozytów przedsiębiorstw wzrósł na koniec marca 2017 roku o +7,0% r/r. Utrzymaniu solidnego tempa wzrostu depozytów firm sprzyjają dobre wyniki finansowe i równocześnie utrzymująca się stosunkowo niska skłonność do inwestowania.

Kredyty i depozyty ogółem



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

5. Uwarunkowania wewnętrzne

5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A

Skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przedstawiony jest w Notach objaśniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017.

5.2 Zmiany w Grupie

Na dzień 31 marca 2017 roku skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w stosunku do zaprezentowanego na dzień 31 grudnia 2016 roku nie uległ zmianie.

5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Rada Nadzorcza

W dniu 12 grudnia 2016 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 33/2016 poinformował o rezygnacji Pani Wioletty Rosołowskiej z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku z upływem dnia 31 grudnia 2016 roku.

W dniu 13 stycznia 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 2/2017 poinformował o rezygnacji: Pana Gianni Papa, Pana Massimiliano Fossati, Pani Laury Stefanii Penna i Pani Doris Tomanek z funkcji Członków Rady Nadzorczej Banku pod warunkiem i ze skutkiem na dzień: (i) pośredniego zbycia przez UniCredit S.p.A. 52 494 007 akcji Banku na rzecz Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A. oraz (ii) bezpośredniego zbycia przez UniCredit S.p.A. 26 247 003 akcji Banku na rzecz Polskiego Funduszu Rozwoju S.A.

W dniu 25 kwietnia 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 16/2017 poinformował, że w dniu 24 kwietnia 2017 roku otrzymał od Pana Gianni Papa, Pana Massimiliano Fossati, Pani Laury Stefanii Penna i Pani Doris Tomanek oświadczenia, iż złożone przez te osoby rezygnacje z funkcji członków Rady Nadzorczej Banku, o czym Bank informował raportem bieżącym nr 2/2017 z dnia 13 stycznia 2017 roku będą skuteczne pod warunkiem bezpośredniego zbycia przez UniCredit S.p.A. łącznie 86 090 172 akcji Banku na rzecz Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A. oraz Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. (Transakcja). Zgodnie z oświadczeniami, jest to następstwem zmiany struktury Transakcji.

Skład Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

| 31.03.2017 | 31.12.2016 |
|--|--|
| Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej | Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| Gianni Papa Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej | Gianni Papa Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej |
| Leszek Pawłowicz Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej | Leszek Pawłowicz Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej |
| Massimiliano Fossati Sekretarz Rady Nadzorczej | Massimiliano Fossati Sekretarz Rady Nadzorczej |
| Dariusz Filar Członek Rady Nadzorczej | Dariusz Filar Członek Rady Nadzorczej |
| Katarzyna Majchrzak Członek Rady Nadzorczej | Katarzyna Majchrzak Członek Rady Nadzorczej |
| Laura Penna Członek Rady Nadzorczej | Laura Penna Członek Rady Nadzorczej |
| Doris Tomanek Członek Rady Nadzorczej | Wioletta Rosołowska Członek Rady Nadzorczej |
| | Doris Tomanek Członek Rady Nadzorczej |

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Zarząd Banku

Na dzień 31 marca 2017 roku skład Zarządu Banku Pekao S.A. nie uległ zmianie w stosunku do zaprezentowanego na dzień 31 grudnia 2016 roku i przedstawia się następująco:

| 31.03.2016 | 31.12.2016 |
|---|---|
| Luigi Lovaglio Prezes Zarządu Banku, CEO | Luigi Lovaglio Prezes Zarządu Banku, CEO |
| Diego Biondo Wiceprezes Zarządu | Diego Biondo Wiceprezes Zarządu |
| Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu | Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu |
| Adam Niewiński Wiceprezes Zarządu | Adam Niewiński Wiceprezes Zarządu |
| Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu | Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu |
| Stefano Santini Wiceprezes Zarządu | Stefano Santini Wiceprezes Zarządu |
| Marian Ważyński Wiceprezes Zarządu | Marian Ważyński Wiceprezes Zarządu |

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

5.4 Struktura akcjonariatu Banku

Kapitał zakładowy Banku na dzień 31 marca 2017 roku wyniósł 262 470 034 zł, dzielił się na 262 470 034 akcje i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu.

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

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

| NAZWA AKCJONARIUSZA | UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM | | UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM | | UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM | | UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM | |
|---|--|---|------------------------------------|---|--|---|------------------------------------|---|
| | LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ | LICZBA GŁOSÓW NA OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ | LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ | LICZBA GŁOSÓW NA OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ | LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ | LICZBA GŁOSÓW NA OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ | LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ | LICZBA GŁOSÓW NA OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ |
| | NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2017 | | 31 MARCA 2017 | | NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA 2016 ROK | | 31 GRUDNIA 2016 | |
| UniCredit S.p.A. | 102 520 172 | 39,06% | 102 520 172 | 39,06% | 105 250 485 | 40,10% | 105 250 485 | 40,10% |
| Oppenheimer Funds Inc. | - | - | 14 040 662 | 5,35% | - | - | - | - |
| Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%) | 159 949 862 | 60,94% | 145 909 200 | 55,59% | 157 219 549 | 59,90% | 157 219 549 | 59,90% |
| Razem | 262 470 034 | 100,00% | 262 470 034 | 100,00% | 262 470 034 | 100,00% | 262 470 034 | 100,00% |

W raporcie bieżącym nr 5/2017 z dnia 23 marca 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że Bank otrzymał zawiadomienia od Oppenheimer Funds Inc. (OFI) oraz od Massachusetts Mutual Life Insurance Company, podmiotu dominującego wobec OFI, iż OFI nabył akcje Banku przekraczając 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Przed nabyciem akcji OFI posiadał 12 304 639 akcji Banku, stanowiących 4,69% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

OFI posiadał na koniec dnia 13 lutego 2017 roku 14 040 662 akcje Banku, tj. 5,35% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Dodatkowo, w dniu 26 kwietnia 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 19/2017 poinformował, że Bank otrzymał od OFI zawiadomienie o zmniejszeniu udziału poniżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, w wyniku zbycia akcji w dniu 24 kwietnia 2017 roku w transakcji giełdowej.

Przed zbyciem akcji OFI posiadał 13 739 973 akcji Banku, stanowiących 5,23% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Według stanu na koniec dnia 24 kwietnia 2017 roku OFI posiadał 12 790 047 akcji Banku, tj. 4,87% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W raporcie bieżącym nr 6/2017 z dnia 11 kwietnia 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że Bank otrzymał zawiadomienie od UniCredit S.p.A. o zmniejszeniu udziału do 39,06% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku w wyniku zbycia 2 373 911 akcji Banku na rzecz posiadaczy "equity-linked certificates" w wyniku wcześniejszego rozliczenia "equity-linked certificates" oraz zbycia 356 402 akcji Banku, zatrzymanych przez UniCredit S.p.A. zgodnie z warunkami emisji "equity-linked certificates".

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Przed zbyciem powyższych akcji, UniCredit S.p.A. posiadał 105 250 485 akcji Banku, stanowiących 40,1% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Według stanu na 13 marca 2017 roku, UniCredit S.p.A. posiada 102 520 172 akcje Banku, tj. 39,06% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W raporcie bieżącym nr 30/2016 Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, iż w dniu 8 grudnia 2016 roku UniCredit S.p.A. ogłosił, że zawarł umowy o zbyciu 32,8% udziałów w Banku Pekao S.A. z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A. (PZU) i Polskim Funduszem Rozwoju S.A. (PFR).

Transakcja podlega uzyskaniu zgód organów regulacyjnych i antymonopolowych i ma się zakończyć w połowie 2017 roku.

W dniu 27 marca 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 9/2017 poinformował, że w dniu 27 marca 2017 roku PZU ogłosił raportem bieżącym nr 27/2017 informację o wyrażeniu przez Urząd Antymonopolowy na Ukrainie (Antimonopoly Committee of Ukraine) bezwarunkowej zgody na dokonanie koncentracji w formie nabycia pakietu akcji Banku Pekao S.A.

W dniu 7 kwietnia 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 12/2017 poinformował, że w dniu 7 kwietnia 2017 roku PZU ogłosił raportem bieżącym nr 29/2017, iż Zarząd PZU S.A. powziął informację o wydaniu w dniu 6 kwietnia 2017 roku przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, bezwarunkowej zgody na dokonanie koncentracji w formie nabycia pakietu akcji Banku Pekao S.A.

W dniu 4 maja 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 22/2017 poinformował, że w dniu 4 maja 2017 roku PZU opublikował raport bieżący nr 39/2017 informujący, iż w dniu 4 maja 2017 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wydała decyzję o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu co do zamiaru PZU SA i Polskiego Funduszu Rozwoju S.A., jako podmiotów działających w porozumieniu, w celu nabycia pakietu akcji Banku Pekao S.A.

Udzielenie powyższych zgód oznacza, że zostały spełnione wszystkie ze wskazanych w raporcie bieżącym nr 30/2016 warunków zawieszających transakcji nabycia znacznego pakietu akcji Banku przez PZU SA działające w konsorcjum z PFR od UniCredit S.p.A. (Transakcja).

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

5.5 Oceny wiarygodności finansowej

5.5.1 Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.

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

Na dzień 31 marca 2017 roku oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A. były następujące:

| FITCH RATINGS | BANK PEKAO S.A. | POLSKA |
|--|---|--------------------------------------|
| Ocena długookresowa (IDR) | A- | A- |
| Ocena krótkookresowa | F2 | F2 |
| Ocena viability | a- | - |
| Ocena wsparcia | 2, na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym | - |
| Perspektywa | Stabilna | Stabilna |
| S&P GLOBAL RATINGS | BANK PEKAO S.A. | POLSKA |
| Ocena długookresowa w walutach obcych | BBB+ | BBB+ |
| Ocena długookresowa w walucie krajowej | - | A- |
| Ocena krótkookresowa w walutach obcych | A-2 | A-2 |
| Ocena krótkookresowa w walucie krajowej | - | A-2 |
| Ocena samodzielna (Stand-alone) | bbb+ | - |
| Perspektywa | Stabilna | Stabilna |
| MOODY'S INVESTORS SERVICE (OCENY NIEZAMAWIANE PRZEZ BANK) | BANK PEKAO S.A. | POLSKA |
| Długookresowa ocena depozytów w walutach obcych | A2 | A2 |
| Krótkookresowa ocena depozytów | Prime-1 | Prime-1 |
| Baseline Credit Assessment | baa1 | - |
| Długookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta | A1(cr) | - |
| Krótkookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta | Prime-1(cr) | - |
| Perspektywa | Stabilna / Negatywna ^(*) | Negatywna / Stabilna ^(**) |

(*) Stabilna dla zobowiązań w walucie krajowej, a Negatywna dla zobowiązań w walutach obcych.

(**) Negatywna dla gospodarki, a Stabilna sektora bankowego.

Bank Pekao S.A. posiada najwyższą ocenę viability przyznaną przez Fitch Ratings, najwyższą ocenę samodzielną przyznaną przez S&P Global Ratings, najwyższą ocenę Baseline Credit Assessment oraz krótko- i długookresową ocenę ryzyka kredytowego kontrahenta przyznane przez Moody's Investors Service, wśród banków ocenianych przez te agencje w Polsce.

5.5.2 Oceny wiarygodności finansowej Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Listy zastawne emitowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A., Spółkę w 100% zależną od Banku Pekao S.A., posiadają rating „A” przyznany przez międzynarodową agencję ratingową Fitch Ratings. W uzasadnieniu oceny agencja wskazała na wysoki rating Pekao Banku Hipotecznego S.A. na poziomie „A-”, regulacje prawne dotyczące rejestru zabezpieczenia listów zastawnych oraz zadeklarowany przez bank poziom nadwyżki zabezpieczenia nad wolumenem wyemitowanych listów zastawnych.

Wysoka ocena listów zastawnych oznacza, że Pekao Bank Hipoteczny S.A. ma możliwość emitowania papierów wartościowych o wysokim poziomie bezpieczeństwa i pozyskiwania długoterminowych środków na działalność kredytową. Podczas ostatniej aktualizacji ratingu listów zastawnych, w dniu 20 grudnia 2016 roku, miała miejsce zmiana perspektywy ratingu z negatywnej na ewoluującą. Krajowy rating długoterminowy Pekao Banku Hipotecznego S.A. jest na poziomie „AA+(pol)” z perspektywą stabilną.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

5.6 Opis dokonań Banku i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

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

Sieć dystrybucji

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

| | 31.03.2017 | 31.03.2016 |
|----------------------------|------------|------------|
| Liczba placówek | 922 | 959 |
| Liczba własnych bankomatów | 1 756 | 1 750 |

Klienci Banku mogą również wypłacać gotówkę bez prowizji korzystając z europejskiej sieci bankomatów Grupy UniCredit.

Na koniec marca 2017 roku Bank prowadził 5 498,2 tys. złotych rachunków bieżących, 336,7 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 586,2 tys. rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej.

| | 31.03.2017 | 31.03.2016 |
|---|------------|------------|
| Liczba złotych rachunków bieżących ^(*) | 5 498,2 | 5 337,8 |
| w tym pakiety | 4 077,1 | 3 970,4 |
| Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**) | 336,7 | 314,3 |
| w tym złotych | 302,6 | 278,6 |
| Liczba rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej ^(***) | 586,2 | 572,6 |

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

(**) Rachunki klientów detalicznych.

(***) Pożyczka Ekspresowa, Pożyczka Ekspresowa Biznes.

Klienci indywidualni

Obsługa klientów indywidualnych

W I kwartale 2017 roku Bank Pekao S.A. konsekwentnie realizował strategię wzrostu w segmencie klienta detalicznego oferując pełen wachlarz produktów dedykowany klientom indywidualnym oraz mikro i małym firmom.

Łączna wartość nowo udzielonych kluczowych kredytów dla klientów indywidualnych, obejmujących pożyczki gotówkowe i złote kredyty hipoteczne przekroczyła w I kwartale 2017 roku 4,4 mld zł i była o 58% wyższa w porównaniu do I kwartału 2016 roku.

Bank stale promuje ofertę rachunków i kart oraz innowacyjnych usług takich jak bankowość elektroniczna Pekao24 na telefon i tablet oraz aplikacja PeoPay. Realizując strategię akwizycji młodych klientów, Bank koncertował się na rozszerzaniu długofalowej współpracy z największymi uczelniami w Polsce oraz różnego rodzaju inicjatywach edukacyjnych na terenie całego kraju.

Produkty kredytowe

Bank Pekao S.A. oferuje klientom indywidualnym szeroką gamę produktów kredytowych, w tym przede wszystkim złote kredyty hipoteczne oraz kredyty konsumpcyjne Pożyczka Ekspresowa. W I kwartale 2017 roku Bank konsekwentnie realizował strategię umacniania pozycji na rynku finansowania zakupu nieruchomości oraz finansowania zakupu dóbr konsumpcyjnych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Kredyty hipoteczne

W I kwartale 2017 roku Bank osiągnął rekordowy wynik w obszarze kredytów hipotecznych udzielając kredytów na kwotę niemalże 2,5 mld zł, co przełożyło się na wzrost portfela złotych kredytów hipotecznych o 10,4% r/r i zapewniło udział rynkowy na poziomie około 18% na koniec marca 2017 roku.

Bank aktywnie uczestniczył w udzielaniu kredytów mieszkaniowych w ramach rządowego programu „Mieszkanie dla Młodych” (MdM), wspierającego osoby w wieku do 35 lat w nabyciu pierwszego, nowego mieszkania. W I kwartale 2017 roku udział rynkowy Banku Pekao S.A. w sprzedaży tych kredytów wyniósł 40%. Bank prowadził również akcje promocyjne kredytów hipotecznych o charakterze lokalnym i ogólnopolskim, w tym kampanie reklamowe w wewnętrznych kanałach komunikacji oraz uczestniczył w targach mieszkaniowych organizowanych w całym kraju.

Pożyczki gotówkowe

Wartość pożyczek gotówkowych udzielonych w I kwartale 2017 roku wyniosła 2,0 mld zł co stanowi wzrost o 51% w porównaniu do I kwartału 2016 roku. Portfel pożyczek gotówkowych dla klientów indywidualnych wzrósł o 18,2% r/r.

Wzrost został osiągnięty dzięki konkurencyjnej ofercie Pożyczki Ekspresowej, szybkiej i przejrzystej procedurze udzielania, przygotowaniu dla klientów indywidualnych ofert kredytowych z wykorzystaniem narzędzi CRM oraz aktywnym wykorzystaniu kanałów elektronicznych takich jak strona internetowa dedykowana pożyczce gotówkowej, system Pekao24 oraz aplikacja mobilna.

W ramach procesu kredytowego „na klik” Bank oferował klientom szybki i w pełni automatyczny proces udzielania pożyczki gotówkowej w serwisie internetowym oraz w aplikacjach mobilnych zarówno na telefon jak i tablet. W ofercie „Klik Gotówka” wypłata pożyczki następuje automatycznie po zatwierdzeniu umowy w systemie Pekao24.

W I kwartale 2017 roku Bank prowadził kampanię reklamową Pożyczki Ekspresowej w telewizji, a także prowadził akcje promocyjne o charakterze lokalnym.

Karty płatnicze

W zakresie aktywnej promocji kart kredytowych w I kwartale 2017 roku Bank przeprowadził konkurs pod hasłem „Żyjemy aktywnie – Trzysta powodów, by płacić kartą” w ramach, którego klienci mogli wygrać atrakcyjne nagrody. Ponadto prowadzone były działania promocyjne i edukacyjne skierowane do seniorów, mające na celu zaprezentowanie korzyści z posiadania i używania kart płatniczych wydawanych do rachunków. Bank prowadzi również działania wspierające płatności bezgotówkowe poprzez stały rozwój oferty Programu Rabatowego Galeria Rabatów, w ramach którego klienci płacący kartami Banku Pekao S.A. mogą otrzymać atrakcyjne zniżki.

W szerokiej ofercie kart płatniczych Banku wyróżnia się szczególnie innowacyjny produkt - Elektroniczna Legitymacja Studencka, która łączy w sobie funkcjonalności legitymacji studenckiej z funkcją karty płatniczej oraz z możliwością dołączenia kolejnych usług takich jak karta biblioteczna czy bilet komunikacji miejskiej. Obecnie z Elektronicznej Legitymacji Studenckiej mogą korzystać studenci ośmiu uczelni w Polsce.

Produkty oszczędnościowe i inwestycyjne

Dzięki szerokiej ofercie produktów depozytowych Banku w I kwartale 2017 roku depozyty klientów indywidualnych wzrosły o 1,9 mld zł w porównaniu do końca grudnia 2016 roku. W porównaniu do I kwartału 2016 wartość depozytów klientów indywidualnych wzrosła o 10,7%, głównie dzięki środkom gromadzonym na kontach osobistych. Dużym zainteresowaniem cieszyły się również e-lokaty zakładane za pośrednictwem bankowości internetowej Pekao24.

W I kwartale 2017 roku Bank wprowadził do oferty nowy fundusz inwestycyjny Pioneer Strategii Globalnej – dynamiczny, fundusz akcyjny inwestujący na rynkach globalnych. Jednocześnie poszerzono ofertę IKE, IKZE oraz PAK o ten nowy fundusz.

W ramach oferty Programu Super Basket wprowadzono 3 nowe portfele: Portfel Konserwatywny Strategii Alternatywnych, Portfel Strategii Alternatywnych oraz Portfel Strategii Alternatywnych i Dłużnych bazujące na strategiach globalnych o różnym poziomie ryzyka inwestycyjnego.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Działalność maklerska

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

Na koniec marca 2017 roku detaliczne podmioty maklerskie Grupy prowadziły łącznie 338,8 tys. rachunków inwestycyjnych. Podmioty te obsługiwały 181,8 tys. rachunków z aktywnym dostępem do usług za pośrednictwem kanałów zdalnych w tym w szczególności przez aplikacje internetowe i mobilne. Bezpośrednia obsługa klientów indywidualnych na koniec marca 2017 roku prowadzona była w ramach ogólnopolskiej sieci obejmującej łącznie 447 Punktów Usług Maklerskich zlokalizowanych na terenie całego kraju.

Wartość aktywów klientów detalicznych podmiotów maklerskich Grupy na dzień 31 marca 2017 roku wyniosła 25,2 mld zł i była wyższa o 2,5 mld zł r/r.

W I kwartale 2017 roku działania domów maklerskich Grupy koncentrowały się na obsłudze klientów na rynku wtórnym, pozyskiwaniu nowych klientów w ramach ofert publicznych oraz na rozwoju narzędzi i zakresu usług świadczonych z użyciem serwisów zdalnych.

W I kwartale 2017 roku podmioty maklerskie Grupy uczestniczyły w konsorcjach obsługujących trzy oferty publiczne IPO.

Bankowość Prywatna

W I kwartale 2017 roku działania w obszarze Bankowości Prywatnej koncentrowały się na pozyskiwaniu nowych klientów oraz pogłębianiu relacji z dotychczasowymi klientami. Prowadzone były także inicjatywy zmierzające do utrzymania wysokiego poziomu obsługi poprzez oferowanie rozwiązań produktowych adekwatnych do potrzeb klientów.

W ramach usługi Doradztwa Inwestycyjnego podpisano kolejne umowy – na koniec marca 2017 roku wartość aktywów objętych tą usługą przekroczyła 2,6 mld złotych.

Oferta produktowa dostępna dla klientów Bankowości Prywatnej za pośrednictwem CDM rozszerzona została o nowe fundusze oferowane przez Union Investment oraz 8 funduszy JP Morgan oferowanych za pośrednictwem Skarbiec TFI. Klientom zaoferowana została również dwukrotna emisja produktów strukturyzowanych w postaci certyfikatów UCAG, opartych o ceny akcji spółek Total i BMW.

Klienci Bankowości Prywatnej mieli również możliwość uczestniczenia w wydarzeniach sponsorowanych przez Bank takich jak rozdanie Paszportów Polityki, rozgrywki Ligi Mistrzów oraz w elitarnym spotkaniu towarzyszącym publikacji listy 100 Najbogatszych Polaków 2017 magazynu Forbes. Ponadto przedstawiciele Bankowości Prywatnej brali udział w warsztatach Kompetencje Przyszłości organizowanych przez Fundację Firm Rodzinnych. Warsztaty składają się z czterech bloków tematycznych: strategię i zarządzanie, w tym także wykorzystanie nowych technologii do wzrostu efektywności biznesu, nowe media – czyli jak efektywnie korzystać z mobilnego marketingu, empatia w biznesie i jej wpływ na jakość obsługi klientów oraz cyberbezpieczeństwo – jak możliwie bezpiecznie korzystać z bankowości elektronicznej. Spotkania te są doskonałą okazją do nawiązania relacji z nowymi klientami oraz pogłębienia relacji z dotychczasowymi.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Bankowość elektroniczna

Bank Pekao S.A. jest jednym z liderów bankowości elektronicznej w Polsce. W ramach bankowości elektronicznej Bank udostępnia klientom pełen wachlarz rozwiązań takich jak: serwis internetowy i mobilny, aplikację mobilną na telefony i tablety oraz płatności mobilne PeoPay.

Klienci indywidualni Banku mają do dyspozycji system internetowy Pekao24, który pozwala zrealizować niemal wszystkie operacje możliwe do przeprowadzenia w placówce Banku. Aplikacja mobilna na telefon jest jedną z najbardziej zaawansowanych i rozbudowanych funkcjonalnie aplikacji mobilnych, umożliwia realizację większości operacji dostępnych w serwisie internetowym oraz zapewnia dostęp do dodatkowych funkcji takich jak geolokalizacja bankomatów, oddziałów i punktów rabatowych oraz śledzenie informacji rynkowych.

Klienci biznesowi Banku korzystają z systemu PekaoBiznes24 (z rozbudowaną bankowością internetową wraz z w pełni transakcyjną aplikacją mobilną) oraz z systemu Pekao24 dla firm, oferowanego klientom prowadzącym działalność gospodarczą na własny rachunek. Oba systemy są integralną częścią Pakietów Mój Biznes.

System bankowości elektronicznej Pekao24 dla klientów indywidualnych i aplikacja mobilna oferują dodatkowo dostęp do rachunków maklerskich prowadzonych w Domu Maklerskim.

Klienci indywidualni mogą korzystać również z innowacyjnej aplikacji mobilnej dedykowanej na tablety – Pekao24 na tablety. Aplikacja, oprócz najważniejszych funkcji transakcyjnych znanych z systemu internetowego Pekao24, została wyposażona w narzędzie analizy finansowej, które ułatwia klientom przegląd wpływów i wydatków w ramach posiadanych rachunków. Nowy, uproszczony formularz przelewu oraz zaawansowana wyszukiwarka w historii operacji ułatwiają codzienne korzystanie z rachunku bankowego. Aplikacja Pekao24 na tablety jest dostępna na urządzenia z systemem operacyjnym Android oraz iOS.

Funkcjonalność nowej aplikacji Pekao24 na tablety jest systematycznie rozwijana. W I kwartale 2017 roku użytkownicy aplikacji uzyskali podgląd do kart debetowych wydanych do rachunku. W ramach procesu „na klik”, Bank udostępnił funkcjonalność pozwalającą na zamówienie karty debetowej do rachunku oraz zdalne zawarcie umowy o rachunek walutowy.

Bank systematycznie rozszerza zakres funkcji możliwych do zrealizowania poprzez zdalne kanały dostępu. W I kwartale 2017 roku został skrócony proces aktywacji systemu Pekao24 dla nowych klientów w oddziale Banku poprzez wprowadzenie szybkiego wyboru wszystkich ustawień i aktywację bankowości elektronicznej w procesie „na klik”. Jednocześnie wprowadzona została możliwość zindywidualizowanej instrukcji dla klienta, która pozwala na szybkie i wygodne rozpoczęcie korzystania z bankowości elektronicznej.

Bank oferuje klientom wygodny i bezpieczny system płatności mobilnych PeoPay umożliwiający m.in. realizowanie płatności we wszystkich terminalach zbliżeniowych w Polsce i na świecie, płacenie za zakupy w internecie, natychmiastowe przelewy do użytkowników systemu na numer telefonu oraz wypłaty z bankomatów Banku bez użycia karty. Przy użyciu aplikacji PeoPay można płacić w ponad 465 tys. terminali zbliżeniowych POS w kraju (około 90% wszystkich POS) oraz w blisko 4 milionach terminali na świecie, a także w większości sklepów internetowych w kraju i w 300 tys. sklepów internetowych za granicą oznaczonych logo Masterpass.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Na koniec marca 2017 roku liczba użytkowników detalicznych z dostępem do systemu Pekao24 wynosiła 3 233,5 tys. i była wyższa o 278,9 tys. w porównaniu do końca marca 2016 roku. W I kwartale 2017 roku do serwisów bankowości elektronicznej Pekao24 zalogowało się 1 740,6 tys. użytkowników detalicznych.

Na koniec marca 2017 roku liczba użytkowników detalicznych z dostępem do bankowości mobilnej wyniosła 1 616,7 tys. i była wyższa o 499,3 tys. w porównaniu do końca marca 2016 roku. W I kwartale 2017 roku do serwisu mobilnego m.pekao24.pl, aplikacji bankowości mobilnej Pekao24 (na telefon i tablet) lub aplikacji PeoPay zalogowało się 705,6 tys. użytkowników detalicznych.

(w tys.)

| | 31.03.2017 | 31.03.2016 |
|---|------------|------------|
| Liczba użytkowników detalicznych z dostępem do bankowości elektronicznej Pekao24 na koniec okresu | 3 233,5 | 2 954,6 |
| Liczba użytkowników detalicznych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej Pekao24 ^(*) | 1 740,6 | 1 601,9 |
| Liczba użytkowników detalicznych z dostępem do bankowości mobilnej na koniec okresu ^(**) | 1 616,7 | 1 117,4 |
| Liczba użytkowników detalicznych aktywnie korzystających z bankowości mobilnej ^(***) | 705,6 | 533,9 |

(*) Użytkownik aktywnie korzystający z bankowości elektronicznej to użytkownik, który zalogował się przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

(**) Użytkownik korzystający przynajmniej z jednego z rozwiązań mobilnych: serwisu mobilnego m.pekao24, aplikacji bankowości mobilnej Pekao24 lub aplikacji PeoPay.

(***) Użytkownik aktywnie korzystający z bankowości mobilnej to użytkownik, który zalogował się do serwisu mobilnego m.pekao24.pl lub aplikacji bankowości mobilnej Pekao24 lub aplikacji PeoPay przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

Mikro i małe firmy

W I kwartale 2017 roku Bank rozpoczął nową strategiczną inicjatywę biznesową związaną z rozwojem współpracy, a także zapewnienia wsparcia rozwoju mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. W ramach jej realizacji Bank zmienia produkty i procesy dostosowując je do potrzeb i specyfiki działania wspomnianych grup klientów, wykorzystując dotychczasowe doświadczenie i wiedzę zdobyte w innych projektach biznesowych realizowanych w przeszłości.

Podejmowane są w Banku działania zmierzające do uproszczenia, ułatwienia oraz przyspieszenia procesów związanych z pozyskaniem finansowania dopasowanego do potrzeb firmy a także zwiększenia elastyczności w komunikacji z Bankiem.

W ramach tych działań m.in. zwiększono paletę produktową w zakresie finansowania dla klientów, wprowadzono wiele ułatwień w finansowaniu należności handlowych (w tym eksportowych), zwiększono znacznie lokalne kompetencje biznesowe, aby wzmocnić relacje Banku z klientami oraz jeszcze szybciej reagować na jego potrzeby.

W I kwartale 2017 roku Bank kontynuował kampanie kredytowe „SLK - szybko dostępny limit kredytowy” adresowane do wybranych klientów z konkretną ofertą kredytów krótkoterminowych oraz limitów na karty kredytowe i obciążeniowe, dostępne w uproszczonym procesie kredytowym.

W I kwartale 2017 roku na konferencji zorganizowanej w Warszawie Bank zaprezentował także już siódmą edycję „Raportu o sytuacji mikro i małych firm”. Raport został przygotowany na podstawie wywiadów telefonicznych z właścicielami 7 tysięcy firm zatrudniających do 49 osób. Tematem specjalnym najnowszej edycji raportu są inwestycje. Wyniki raportu są prezentowane na konferencjach organizowanych w każdym województwie.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Klienci korporacyjni

Bank Pekao S.A. jest największym bankiem korporacyjnym w Polsce finansującym najważniejsze, strategiczne przedsięwzięcia. Szeroka oferta produktowa, nowatorskie rozwiązania i indywidualne podejście zapewniają kompleksową obsługę finansową przedsiębiorstw, instytucji i jednostek budżetowych.

Bank jest do dyspozycji klientów na każdym etapie działalności, począwszy od wsparcia procesów zarządzania finansowego siecią produkcji i sprzedaży, poprzez automatyzację procesów obsługi, finansowanie rozwoju oferty produktów i usług, aż po doradztwo i zapewnienie środków na inwestycje i ekspansję międzynarodową.

„Szyte na miarę” rozwiązania bankowości korporacyjnej Banku Pekao S.A. cieszą się uznaniem zarówno w Polsce, jak i na arenie międzynarodowej. Specjalistyczna wiedza i doświadczenie w zakresie organizacji i finansowania inwestycji, obrót skarbowymi papierami wartościowymi, działalność powiernicza, finansowanie handlu czy cash management to obszary bankowości korporacyjnej doceniane przez klientów oraz niezależne, krajowe i międzynarodowe, grono ekspertów.

Udział w najtrudniejszych, najbardziej prestiżowych transakcjach, wysoka pozycja na rynku bankowości korporacyjnej oraz liczne wyróżnienia są dowodem zaufania do wiedzy i doświadczenia specjalistów oraz wartości, jaką Bank tworzy dla klientów.

Bankowość transakcyjna

Bank zajmuje wiodącą pozycję rynkową w zakresie kompleksowej oferty usług i produktów transakcyjnych, a nagrody przyznane przez niezależne instytucje oceniające potwierdzają wysoką jakość oferowanych usług.

Najważniejsze osiągnięcia w I kwartale 2017 roku w obszarze bankowości transakcyjnej Banku obejmują:

- zrealizowanie w ramach usługi Pekao Collect (identyfikującej płatności masowe klientów) około 36,7 mln transakcji o łącznym wolumenie ponad 39 mld zł, co stanowi wzrost odpowiednio o 5,7% oraz 22,8% w odniesieniu do I kwartału 2016 i jest najlepszym kwartalnym wynikiem w historii Banku,
- wzrost w porównaniu do I kwartału 2016 roku liczby zagranicznych przelewów wychodzących o 38% oraz przychodzących o 16%,
- udoskonalenie oferty mieszkaniowych rachunków powierniczych (rachunków deweloperskich) poprzez wprowadzenie nowego modelu obsługi nabywców lokali oraz nowego systemu IT do obsługi rachunków deweloperskich. Wprowadzone zmiany upraszczają współpracę pomiędzy deweloperem i Bankiem w zakresie przekazywania dokumentów oraz zapewniają deweloperowi prostą ewidencję wszystkich rozliczeń inwestycji,
- wprowadzenie zmian w ofercie rachunków zastrzeżonych i powierniczych (rachunki typu escrow) poprzez wdrożenie standardowych umów rachunków zastrzeżonych i powierniczych powiązanych z obsługą poprzez system bankowości internetowej PekaoBiznes24. Dzięki temu klienci uzyskali możliwość zarządzania rachunkiem i realizacji wypłat bez udziału pracownika Banku o dowolnej porze, szybkiej realizacji wypłat (online) bez konieczności oczekiwania na weryfikację i manualną realizację papierowych przelewów składanych w Banku, oraz obsługi w pełni elektronicznej, bez obiegu papierowej dokumentacji,
- uruchomienie 2 kolejnych opłatomatów w Bydgoszczy i Zakopanem. Opłatomaty umożliwiają mieszkańcom wygodne opłacanie zobowiązań wobec urzędu miasta w formie gotówki i za pośrednictwem kart płatniczych.

Współpraca z klientami międzynarodowymi

W I kwartale 2017 roku Bank wzmocniał relacje ze swoimi klientami międzynarodowymi, a także pozyskiwał nowych, również dzięki współpracy z doradcami grupowymi, senior-bankerami oraz pracownikami międzynarodowych placówek banków wchodzących w skład Grupy UniCredit.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Bankowość inwestycyjna, finansowanie strukturyzowane i nieruchomości komercyjne

Bank konsekwentnie wspiera rozwój przedsiębiorstw i infrastruktury poprzez finansowanie, organizację i zabezpieczanie transakcji. Klientom oferuje szeroki wachlarz usług z zakresu finansowania inwestycyjnego, strukturyzowanego oraz finansowania projektów dotyczących nieruchomości komercyjnych.

Kwota nowych transakcji w I kwartale 2017 roku (uwzględniająca również refinansowanie) przekroczyła 1,5 mld zł.

Bank uczestniczył m. in. w następujących projektach inwestycyjnych zrealizowanych dla klientów instytucjonalnych:

- finansowanie przejęcia firmy z branży spożywczej w wysokości 135 mln zł,
- udział w największej transakcji private equity w Europie Środkowo-Wschodniej od 2013 roku,
- finansowanie rozwoju lidera branży spożywczo-przetwórczej w wysokości 101 mln zł,
- finansowanie wiodącej spółki z sektora farmaceutycznego w wysokości 100 mln zł.

W zakresie finansowania nieruchomości komercyjnych Bank uczestniczył w następujących transakcjach:

- finansowanie budowy kompleksu biurowo-handlowo-mieszaniowego na terenach przemysłowych w Warszawie w wysokości 508 mln zł,
- finansowanie lidera deweloperów powierzchni magazynowych w Polsce w wysokości ponad 300 mln zł,
- finansowanie budowy biurowca w Warszawie w wysokości 143 mln zł.

Rynek finansowy i emisje papierów dłużnych

W obszarze organizacji i obsługi komercyjnych papierów dłużnych, Bank Pekao S.A. posiada ponad 18% udział w rynku (2 miejsce) według stanu na dzień 28 lutego 2017 roku (dane na podstawie biuletynu Rating&Rynek publikowanego przez Fitch Polska), w tym w szczególności:

- I miejsce w rynku obligacji korporacyjnych i obligacji przychodowych przedsiębiorstw (z terminem zapadalności powyżej 365 dni) z blisko 24% udziałem rynkowym,
- II miejsce w rynku obligacji komunalnych (powyżej 365 dni) z ponad 27% udziałem rynkowym.

W I kwartale 2017 roku Bank podpisał m.in. nową umowę programu emisji obligacji dla spółki z branży deweloperskiej na kwotę 50 mln EUR oraz przeprowadził m.in. następujące transakcje emisji nieskarbowych papierów dłużnych:

- emisja dwóch serii 7-letnich obligacji dla spółki będącej wiodącym producentem opakowań w wysokości 90 mln EUR,
- emisja 5-letnich obligacji dla spółki z branży deweloperskiej w wysokości 148 mln zł,
- emisja 5-letnich obligacji dla krajowej giełdy instrumentów finansowych w wysokości 120 mln zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Kompleksowa obsługa jednostek sektora finansów publicznych

Bank kontynuuje strategię utrzymania znaczącego udziału w finansowaniu polskich samorządów oraz świadczy pełny wachlarz usług dedykowanych obsłudze ich budżetów.

W I kwartale 2017 roku Bank udzielił kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 100 mln zł jednemu z największych województw w Polsce i pozyskał do bieżącej współpracy jedną z komunalnych spółek transportowych w Polsce zachodniej oraz udzielił jej kredytu w rachunku bieżącym.

Ponadto w I kwartale 2017 roku Bank uczestniczył m.in. w następujących projektach:

- udzielenie kredytu inwestycyjnego na zakup środka trwałego jednemu z zakładów gospodarki odpadami w Polsce północno-wschodniej,
- podpisanie umowy programu emisji obligacji z Miejskim Przedsiębiorstwem Komunikacyjnym – Łódź Sp. z o.o. na finansowanie zakupu nowego taboru tramwajowego do kwoty 60,8 mln zł,
- udzielanie kredytu w rachunku bieżącym dla dużego miasta w centralnej Polsce w kwocie 90,0 mln zł.

Współpraca z międzynarodowymi i krajowymi instytucjami finansowymi

Bank Pekao S.A. utrzymuje stosunki korespondenckie z 1,6 tys. bankami zagranicznymi i krajowymi (według liczby wymienionych kluczy swiftowych).

Na koniec I kwartału 2017 roku Bank utrzymywał 71 rachunków nostro w 48 bankach w 26 krajach, prowadził 224 rachunki loro na rzecz 208 klientów zagranicznych (banki i inne instytucje finansowe) z 48 krajów oraz 42 rachunki bieżące dla 40 zagranicznych podmiotów finansowych.

Bank pośredniczył również w realizowaniu transakcji na rzecz klientów innych banków krajowych, prowadząc 33 rachunki loro dla 12 banków polskich i utrzymując 6 rachunków nostro w 1 banku polskim, służących do rozliczeń transakcji na papierach wartościowych i innych operacji powierniczych.

Bank świadczył także usługi dla banków polskich i oddziałów banków zagranicznych w Polsce w zakresie kupna-sprzedaży zagranicznych i krajowych znaków pieniężnych.

Bankowość elektroniczna

Bank zapewnia klientom korporacyjnym łatwy i szybki dostęp do produktów i usług finansowych za pośrednictwem kanałów elektronicznych. Bankowość elektroniczna jest stale rozwijana pod kątem wygody użytkownika i usprawnień w rozliczeniach.

W I kwartale 2017 roku w Module Dealingowym PekaoBiznes24 została wdrożona nowa funkcjonalność o nazwie Oferty FX. Obejmuje ona możliwość składania i wycofywania transakcji w trybie ofertowym. Dla klienta oznacza to możliwość dokonywania transakcji samodzielnie, bez konieczności kontaktu z dealerem. Oferty mogą być składane na następujących parach walutowych: EUR/PLN, USD/PLN, CHF/PLN, GBP/PLN i EUR/USD i są dostępne dla klientów posiadających aktywny limit przedroczniowy.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

5.7 Nagrody

Bank Pekao S.A. najlepszym bankiem finansującym fuzje i przejęcia w Europie Środkowo – Wschodniej

Bank Pekao S.A. został uhonorowany prestiżowym tytułem Banku Roku w konkursie CEE M&A Awards. W opinii międzynarodowych specjalistów Bank w 2016 roku dostarczał najlepsze rozwiązania dotyczące finansowania fuzji i przejęć w Europie Środkowo-Wschodniej.

Niezależni eksperci z zakresu Venture Capitals, zarządzający funduszami Private Equity, specjaliści od fuzji i przejęć docenili wiodącą rolę Banku w organizowaniu finansowania dla najważniejszych transakcji, które odbyły się w ubiegłym roku, a 2016 rok był rekordowy pod względem liczby projektów M&A.

Bank Pekao S.A. najlepszym bankiem finansującym inwestycje w Polsce

Magazyn Global Finance już po raz 18 wyłonił zwycięzców konkursu na najlepszy bank inwestycyjny na świecie. Bank Pekao S.A. otrzymał tytuł „The Best Investment Bank in Poland for 2017”.

Międzynarodowe grono ekspertów doceniło przede wszystkim transakcje zrealizowane z udziałem Banku w 2016 roku (tj. uwzględniając liczbę i wielkość, zakres świadczonych doradztwa i obsługi oraz możliwości w zakresie strukturyzowania transakcji). Pozostałe kryteria brane pod uwagę w konkursie to udział w rynku, sieć dystrybucji, warunki cenowe czy reputacja na rynku.

Bank Pekao S.A. kolejny rok z rzędu Najlepszym dostawcą usług finansowania handlu w Polsce

Już po raz trzeci z rzędu Bank Pekao S.A. został uznany za „Najlepszego dostawcę usług finansowaniu handlu” w Polsce w 2017 roku według badania przeprowadzonego przez prestiżowy magazyn Euromoney.

Nagroda jest przyznawana na podstawie badania, w którym klienci wybierają najlepsze rozwiązania w zakresie finansowania handlu wskazując trzy banki, w których korzystają z produktów Trade Finance. Wśród banków działających w Polsce Bank Pekao S.A. ponownie uzyskał najwięcej głosów.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

5.8 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy

Działalność Banku Pekao S.A. i spółek Grupy w przeważającej części prowadzona jest na terytorium Polski, dlatego na wyniki Grupy będą miały wpływ przede wszystkim wydarzenia gospodarcze zachodzące w kraju oraz wydarzenia międzynarodowe mające wpływ na gospodarkę krajową.

Rok 2017 będzie pierwszym pełnym rokiem obowiązywania podatku od niektórych instytucji finansowych. Podatek ma zastosowanie do większości działających w Polsce banków. Według szacunków obciążenie sektora z tytułu tego podatku będzie kształtować się w 2017 roku na poziomie około 3,5 mld zł.

Istotny wpływ na działalność banków nadal wywierać będą wymogi kapitałowe i płynnościowe. Część banków została także zobligowana do zapewnienia zdefiniowanych indywidualnie dodatkowych buforów kapitałowych. Sytuacja poszczególnych banków w odniesieniu do kapitałów i płynności determinuje ich skłonność do ekspansji kredytowej, a w skali sektora poziom konkurencji na poszczególnych rynkach kredytowych i depozytowych.

W 2017 roku zmianie ulegają niektóre zasady związane z funkcjonowaniem systemu mającego na celu zapewnienie stabilnego i bezpiecznego funkcjonowania sektora oraz ochronę depozytów gwarantowanych. W ich efekcie ogólny poziom obciążeń sektora nie powinien ulec znaczącym zmianom, jednakże mogą wystąpić modyfikacje w harmonogramie obciążeń (w trakcie roku) oraz w skali obciążeń poszczególnych instytucji (generalnie skala obciążeń danej instytucji powinna być w większym stopniu niż w przeszłości powiązana z jej profilem ryzyka). Nie można także wykluczyć, że podobnie jak w 2015 i 2016 roku pojawi się potrzeba dodatkowego – poza regularnymi składkami - dofinansowania BFG w związku z problemami któregoś z banków. Taka sytuacja prowadziłaby do wzrostu kosztów działalności i miała negatywny wpływ na wyniki banków.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki banków pozostaje polityka monetarna. Obecnie najbardziej prawdopodobnym scenariuszem jest stabilizacja stóp NBP do końca 2017 roku, ale w kontekście szybko odbijającej inflacji zmian stóp nie można wykluczyć. Ich ewentualny wzrost mógłby mieć pozytywny wpływ na wynik odsetkowy banków.

W Parlamencie trwają obecnie prace nad projektem ustawy o zasadach zwrotu niektórych należności wynikających z umów kredytu i pożyczki. Zakłada ona, że w przypadku kredytów walutowych banki będą musiały zwrócić klientom różnicę między dopuszczalnym spreadem (ustaloną przez ustawę różnicą między kursem kupna i sprzedaży waluty), a tym, który faktycznie został pobrany. Szacunki wskazują, że w przypadku przyjęcia tego rozwiązania koszt dla sektora bankowego może wynieść kilka miliardów złotych. Nowa ustawa pozostawiła ponadto miejsce do prowadzenia działań nadzorczych, które mają skłonić banki do zaproponowania klientom przewalutowania na korzystnych dla nich warunkach. Obecnie trwają prace nad konkretnymi działaniami w tej sprawie, a wypracowane rozwiązania mogą mieć silne – negatywne – przełożenie na wyniki finansowe banków w 2017 roku. Biorąc pod uwagę stosunkowo niewielki udział detalicznych kredytów walutowych w aktywach (niemal w całości nabytych w drodze przyłączenia wydzielonej części Banku BPH S.A. w 2007 roku) Bank Pekao S.A. ocenia, że ewentualne przyjęte rozwiązania nie powinny istotnie wpłynąć na sytuację Grupy.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

6. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2017 r. do 31 marca 2017 r. oraz za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 marca 2016 r. został zaprezentowany w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017.

W Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku zamieszczono sprawozdanie z sytuacji finansowej w wersji uproszczonej, rachunek zysków i strat w wersji prezentacyjnej i omówiono najważniejsze, wybrane pozycje z tak zaprezentowanych sprawozdań.

6.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

Bilans Banku Pekao S.A. determinuje wielkość sumy bilansowej, jak również strukturę aktywów i pasywów Grupy. Na koniec marca 2017 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 98,2%.

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

| AKTYWA | 31.03.2017 | | 31.03.2016 | | ZMIANA |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|-------------|
| | MLN ZŁ | STRUKTURA | MLN ZŁ | STRUKTURA | |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 4 056,1 | 2,4% | 5 881,5 | 3,7% | (31,0%) |
| Należności od banków ^(*) | 3 353,1 | 2,0% | 2 680,8 | 1,7% | 25,1% |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom ^(**) | 124 503,9 | 73,6% | 117 175,6 | 73,4% | 6,3% |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | - | x | 57,2 | 0,0% | x |
| Papiery wartościowe ^(***) | 30 913,1 | 18,3% | 27 123,9 | 17,0% | 14,0% |
| Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych | 146,3 | 0,1% | 159,0 | 0,1% | (8,0%) |
| Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne | 2 016,4 | 1,2% | 2 044,1 | 1,3% | (1,4%) |
| Inne aktywa | 4 171,9 | 2,4% | 4 572,4 | 2,8% | (8,8%) |
| Aktywa razem | 169 160,8 | 100,0% | 159 694,5 | 100,0% | 5,9% |

(*) Łącznie z należnościami z tytułu leasingu dla banków.

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

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

| PASywa | 31.03.2017 | | 31.03.2016 | | ZMIANA |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|-------------|
| | MLN ZŁ | STRUKTURA | MLN ZŁ | STRUKTURA | |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 6,0 | 0,0% | 6,0 | 0,0% | 0,0% |
| Zobowiązania wobec innych banków | 5 267,7 | 3,1% | 4 636,3 | 2,9% | 13,6% |
| Zobowiązania wobec klientów | 131 460,2 | 77,7% | 121 127,7 | 75,8% | 8,5% |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 1 314,1 | 0,8% | 2 354,0 | 1,5% | (44,2%) |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 1 101,0 | 0,7% | 690,9 | 0,4% | 59,4% |
| Inne pasywa | 6 614,1 | 3,9% | 6 827,4 | 4,3% | (3,1%) |
| Kapitały razem | 23 397,7 | 13,8% | 24 052,2 | 15,1% | (2,7%) |
| udziały niedające kontroli | 15,0 | 0,0% | 14,5 | 0,0% | 3,4% |
| Pasywa razem | 169 160,8 | 100,0% | 159 694,5 | 100,0% | 5,9% |

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Finansowanie działalności klientów Struktura kredytów i pożyczek według klientów

(mln zł)

| | 31.03.2017 | 31.03.2016 | ZMIANA |
|--|------------------|------------------|---------------|
| Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej⁽¹⁾ | 129 283,0 | 122 145,8 | 5,8% |
| Kredyty ⁽²⁾ | 117 118,6 | 109 634,7 | 6,8% |
| Detaliczne | 59 464,0 | 54 490,9 | 9,1% |
| Korporacyjne | 57 654,6 | 55 143,8 | 4,6% |
| Niekwotowane papiery wartościowe | 12 164,4 | 12 511,1 | (2,8%) |
| Pozostałe ⁽³⁾ | 684,6 | 627,7 | 9,1% |
| Korekta wartości | 323,3 | 281,5 | 14,8% |
| Odpisy aktualizujące wartość należności | (5 787,0) | (5 879,4) | (1,6%) |
| Wartość netto należności razem | 124 503,9 | 117 175,6 | 6,3% |
| Papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne ⁽⁴⁾ | 853,1 | 868,8 | (1,8%) |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | - | 57,1 | x |
| Finansowanie działalności klientów razem⁽⁵⁾ | 130 136,1 | 123 071,7 | 5,7% |
| Finansowanie działalności klientów razem z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 130 136,1 | 123 014,6 | 5,8% |

(1) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

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

(3) Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

(4) Papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne stanowiące ekwiwalent kredytów.

(5) Pozycja finansowanie działalności klientów razem zawiera pozycję kredyty i pożyczki według wartości nominalnej, pozycję papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu.

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej łącznie z papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne, na koniec marca 2017 r. wyniosły 130 136,1 mln zł i były wyższe o 7 121,5 mln zł tj. 5,8% niż na koniec marca 2016 r. przy znaczącym wzroście w kluczowych obszarach strategicznych.

Kredyty klientów detalicznych na koniec marca 2017 r. wyniosły 59 464,0 mln zł i były wyższe o 4 973,1 mln zł tj. 9,1% niż na koniec marca 2016 r.

Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne na koniec marca 2017 r. wyniosły 70 672,1 mln zł i były wyższe o 2 148,4 mln zł tj. 3,1% w porównaniu do końca marca 2016 r.

Na koniec marca 2017 r. transakcje z przyrzeczeniem odkupu nie wystąpiły. Na dzień 31 marca 2016 r. transakcje z przyrzeczeniem odkupu wyniosły 57,1 mln zł.

Należności i odpisy aktualizujące

(mln zł)

| | 31.03.2017 | 31.03.2016 | ZMIANA |
|--|------------------|------------------|-------------|
| Wartość brutto należności⁽¹⁾ | 129 684,0 | 122 501,4 | 5,9% |
| Bez utraty wartości | 121 973,3 | 114 537,9 | 6,5% |
| Z utratą wartości | 7 710,7 | 7 963,5 | (3,2%) |
| Odpisy aktualizujące wartość należności | (5 787,0) | (5 879,4) | (1,6%) |
| Odsetki | 606,9 | 553,6 | 9,6% |
| Wartość netto należności razem | 124 503,9 | 117 175,6 | 6,3% |

(1) Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym, należnościami z tytułu leasingu dla klientów, papierami niekwotowanymi oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu na koniec marca 2017 r. wyniosła 5,9% w porównaniu do 6,5% na koniec marca 2016 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Bilansowy stan odpisów aktualizujących wartość należności na koniec marca 2017 r. wyniósł 5 787,0 mln zł.

Struktura walutowa należności od klientów^(*)

| | 31.03.2017 | | 31.03.2016 | | ZMIANA |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|-------------|
| | MLN ZŁ | STRUKTURA | MLN ZŁ | STRUKTURA | |
| Denominowane w złotych | 107 279,0 | 82,3% | 100 845,9 | 82,0% | 6,4% |
| Denominowane w walutach obcych ^(**) | 23 011,9 | 17,7% | 22 209,1 | 18,0% | 3,6% |
| Razem | 130 290,9 | 100,0% | 123 055,0 | 100,0% | 5,9% |
| Odpisy aktualizujące wartość należności | (5 787,0) | x | (5 879,4) | x | (1,6%) |
| Wartość netto należności razem | 124 503,9 | x | 117 175,6 | x | 6,3% |

(*) Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

(**) Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec marca 2017 r. wyniósł 82,3%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (64,5%), CHF (19,2%) oraz USD (15,4%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności^(*)

| | 31.03.2017 | | 31.03.2016 | | ZMIANA |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|-------------|
| | MLN ZŁ | STRUKTURA | MLN ZŁ | STRUKTURA | |
| Bieżące i do 1 miesiąca | 15 355,6 | 11,8% | 15 249,6 | 12,4% | 0,7% |
| Od 1 do 3 miesięcy | 4 068,1 | 3,1% | 4 689,5 | 3,8% | (13,3%) |
| Od 3 miesięcy do 1 roku | 13 226,9 | 10,2% | 11 554,5 | 9,4% | 14,5% |
| Od 1 roku do 5 lat | 40 250,5 | 30,9% | 38 256,2 | 31,1% | 5,2% |
| Powyżej 5 lat | 56 705,2 | 43,5% | 52 677,4 | 42,8% | 7,6% |
| Pozostałe | 684,6 | 0,5% | 627,7 | 0,5% | 9,1% |
| Razem | 130 290,9 | 100,0% | 123 055,0 | 100,0% | 5,9% |
| Odpisy aktualizujące wartość należności | (5 787,0) | x | (5 879,4) | x | (1,6%) |
| Wartość netto należności razem | 124 503,9 | x | 117 175,6 | x | 6,3% |

(*) Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Na koniec marca 2017 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 43,5% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne i należności dla których termin zapadalności upłynął).

Ekspozycje kredytowe wobec Ukrainy

Na dzień 31 marca 2017 roku bilansowa wartość netto pozostałych ekspozycji wobec Ukrainy wynosiła 106 mln zł, (co stanowi 0,1% całkowitej ekspozycji Grupy), mniej o 5 mln zł w porównaniu do końca grudnia 2016 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Zewnętrzne źródła finansowania

| | 31.03.2017 | 31.03.2016 | ZMIANA |
|--|------------------|------------------|-------------|
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 6,0 | 6,0 | 0,0% |
| Zobowiązania wobec banków | 5 267,7 | 4 636,3 | 13,6% |
| Zobowiązania wobec klientów | 131 460,2 | 121 127,7 | 8,5% |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 1 314,1 | 2 354,0 | (44,2%) |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 1 101,0 | 690,9 | 59,4% |
| Zewnętrzne źródła finansowania razem | 139 149,0 | 128 814,9 | 8,0% |

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

Oszczędności klientów ogółem

| | 31.03.2017 | 31.03.2016 | ZMIANA |
|---|------------------|------------------|----------------|
| Depozyty korporacyjne | 58 801,1 | 55 422,7 | 6,1% |
| Podmioty niefinansowe | 41 085,9 | 42 427,1 | (3,2%) |
| Institucje finansowe niebankowe | 8 382,4 | 6 759,9 | 24,0% |
| Budżet | 9 332,8 | 6 235,7 | 49,7% |
| Depozyty detaliczne | 72 164,2 | 65 183,0 | 10,7% |
| Pozostałe ^(*) | 494,9 | 522,0 | (5,2%) |
| Zobowiązania wobec klientów^(**) | 131 460,2 | 121 127,7 | 8,5% |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, z tego: | 1 314,1 | 2 354,0 | (44,2%) |
| Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD) | 86,2 | 245,7 | (64,9%) |
| Certyfikaty Depozytowe (CD) | - | 868,9 | x |
| Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A. | 1 222,1 | 1 228,0 | (0,5%) |
| Odsetki | 5,8 | 11,4 | (49,1%) |
| Zobowiązania wobec klientów i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem^(**) | 132 774,3 | 123 481,7 | 7,5% |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 1 101,0 | 690,9 | 59,4% |
| Fundusze inwestycyjne Pioneer Pekao TFI | 17 033,9 | 16 338,3 | 4,3% |
| Fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego | 12 106,3 | 11 342,4 | 6,7% |
| Fundusze zrównoważone | 2 544,5 | 2 607,5 | (2,4%) |
| Fundusze akcyjne | 2 383,1 | 2 388,4 | (0,2%) |
| w tym dystrybuowane przez sieć Grupy | 16 698,8 | 16 001,5 | 4,4% |

(*) Pozycja pozostałe zawiera odsetki i zobowiązania w drodze.

(**) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Zobowiązania wobec klientów Grupy i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec marca 2017 r. wyniosły 132 774,3 mln zł i były wyższe o 9 292,6 mln zł tj. 7,5% niż na koniec marca 2016 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec marca 2017 r. wyniosły 72 697,9 mln zł i były wyższe o 6 802,4 mln zł, tj. 10,3% w porównaniu z końcem marca 2016 r.

Depozyty korporacyjne łącznie z Certyfikatami Depozytowymi, listami zastawnymi Pekao Banku Hipotecznego S.A., odsetkami oraz pozostałymi, na koniec marca 2017 r. wyniosły 60 076,4 mln zł i były wyższe o 2 490,2 mln zł, tj. 4,3% w porównaniu z końcem marca 2016 r.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu na koniec marca 2017 r. wyniosły 1 101,0 mln zł i były wyższe o 410,1 mln zł tj. 59,4% w porównaniu z końcem marca 2016 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. na koniec marca 2017 r. wyniosły 17 033,9 mln zł i były wyższe o 695,6 mln zł, tj. 4,3% w porównaniu do końca marca 2016 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów^(*)

| | 31.03.2017 | | 31.03.2016 | | ZMIANA |
|------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|-------------|
| | MLN ZŁ | STRUKTURA | MLN ZŁ | STRUKTURA | |
| Denominowane w złotych | 107 139,3 | 81,5% | 99 850,4 | 82,4% | 7,3% |
| Denominowane w walutach obcych | 24 320,9 | 18,5% | 21 277,3 | 17,6% | 14,3% |
| Zobowiązania wobec klientów | 131 460,2 | 100,0% | 121 127,7 | 100,0% | 8,5% |

^(*) Łącznie z odsetkami i zobowiązaniami w drodze oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec marca 2017 r. wyniósł 81,5%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (59,9%) oraz USD (33,3%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności^(*)

| | 31.03.2017 | | 31.03.2016 | | ZMIANA |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|-------------|
| | MLN ZŁ | STRUKTURA | MLN ZŁ | STRUKTURA | |
| Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight | 77 861,7 | 59,5% | 72 063,5 | 59,8% | 8,0% |
| Depozyty terminowe | 53 103,6 | 40,5% | 48 542,2 | 40,2% | 9,4% |
| Razem depozyty | 130 965,3 | 100,0% | 120 605,7 | 100,0% | 8,6% |
| Odsetki naliczone | 180,9 | x | 234,5 | x | (22,9%) |
| Zobowiązania w drodze | 314,0 | x | 287,5 | x | 9,2% |
| Zobowiązania wobec klientów | 131 460,2 | x | 121 127,7 | x | 8,5% |

^(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

6.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w I kwartale 2017 r. wyniósł 349,7 mln zł, po uwzględnieniu podatku od niektórych instytucji finansowych w wysokości 125,2 mln zł oraz jednorazowego obciążenia kosztami rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w ramach opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 178,4 mln zł. Istotny wpływ na osiągnięte wyniki miał znaczący wzrost wolumenów kredytów i depozytów w kluczowych obszarach strategicznych, dalszy postęp w optymalizacji kosztów i niższe koszty ryzyka.

Porównywalny zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A., z wyłączeniem podatku od niektórych instytucji finansowych oraz kosztów składek na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w I kwartale 2017 r. wyniósłby 675,9 mln zł i byłby wyższy o 83,9 mln zł, tj. 14,2% od porównywalnego zysku netto osiągniętego w I kwartale 2016 r., z wyłączeniem wyniku ze sprzedaży wierzytelności kredytowych.

Dzięki efektywnej działalności komercyjnej Grupy w I kwartale 2017 r. odnotowano znaczący wzrost wolumenów kredytowych w obszarze kredytów klientów detalicznych (o 9,1% r/r) oraz wzrost o 3,1% r/r w obszarze wolumenów korporacyjnych. Wzrost akcji kredytowej prawie w całości był sfinansowany przez wyższe wolumeny depozytów detalicznych rosnące o 10,7% r/r.

Solidną strukturę płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 93,8% na koniec marca 2017 r. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów odzwierciedlonym łącznym współczynnikiem kapitałowym wynoszącym 17,8% (Bazylea III), na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

(mln zł)

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 | ZMIANA |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 1 115,0 | 1 069,7 | 4,2% |
| Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności | 10,3 | 10,0 | 3,0% |
| Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem | 1 125,3 | 1 079,7 | 4,2% |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 573,5 | 562,2 | 2,0% |
| Wynik z działalności handlowej | 10,5 | 19,5 | (46,2%) |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 35,1 | 155,9 | (77,5%) |
| Wynik pozaodsetkowy | 619,1 | 737,6 | (16,1%) |
| Dochody z działalności operacyjnej | 1 744,4 | 1 817,3 | (4,0%) |
| Koszty z działalności operacyjnej | (793,7) | (812,1) | (2,3%) |
| Zysk operacyjny brutto | 950,7 | 1 005,2 | (5,4%) |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | (115,2) | (129,4) | (11,0%) |
| Zysk operacyjny netto | 835,5 | 875,8 | (4,6%) |
| Wynik z tytułu pozostałych rezerw | (5,4) | (0,8) | >100% |
| Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych | (201,2) | (67,0) | >100% |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | (125,2) | (80,6) | 55,3% |
| Zysk z działalności inwestycyjnej | 0,1 | 1,3 | (92,3%) |
| Zysk brutto | 503,8 | 728,7 | (30,9%) |
| Podatek dochodowy | (154,0) | (155,2) | (0,8%) |
| Zysk netto | 349,8 | 573,5 | (39,0%) |
| Przypadający na akcjonariuszy Banku | 349,7 | 573,4 | (39,0%) |
| Przypadający na udziały niedające kontroli | 0,1 | 0,1 | 0,0% |

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w I kwartale 2017 r. wyniosły 1 744,4 mln zł i były nominalnie niższe o 72,9 mln zł niż w I kwartale 2016 r. głównie z powodu jednorazowego dochodu w wysokości 149,9 mln zł w 2016 r.

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

(mln zł)

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 | ZMIANA |
|--|----------------|----------------|-------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 1 374,9 | 1 353,2 | 1,6% |
| Koszty z tytułu odsetek | (259,9) | (283,5) | (8,3%) |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 115,0 | 1 069,7 | 4,2% |
| Przychody z tytułu dywidend | 0,1 | 0,0 | 100,0% |
| Przychody z jednostek ujmowanych metodą praw własności | 10,2 | 10,0 | 2,0% |
| Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem | 1 125,3 | 1 079,7 | 4,2% |

Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem, osiągnięty w I kwartale 2017 r. wyniósł 1 125,3 mln zł i był wyższy o 45,6 mln zł tj. 4,2% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I kwartale 2016 r. dzięki wyższemu wolumenowi.

Wynik pozaodsetkowy

(mln zł)

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 | ZMIANA |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 642,0 | 636,9 | 0,8% |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | (68,5) | (74,7) | (8,3%) |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 573,5 | 562,2 | 2,0% |
| Wynik z działalności handlowej | 10,5 | 19,5 | (46,2%) |
| w tym zyski na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 0,8 | 0,5 | 60,0% |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 35,1 | 155,9 | (77,5%) |
| Wynik pozaodsetkowy | 619,1 | 737,6 | (16,1%) |

Wynik pozaodsetkowy osiągnięty w I kwartale 2017 r. wyniósł 619,1 mln zł i był wyższy o 31,4 mln zł, w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I kwartale 2016 r. (z wyłączeniem dochodu ze sprzedaży wierzytelności kredytowych wykazanych w poprzednim roku), z wynikiem z tytułu prowizji i opłat (łącznie z prowizjami z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami) wyższym o 2,0% w porównaniu do I kwartału 2016 r.

W I kwartale 2017 roku Grupa dokonała zmiany stosowanych zasad prezentacji w rachunku zysków i strat marż uzyskanych na transakcjach walutowych z klientami Grupy. Dotychczas takie marże były prezentowane w pozycji Wynik z działalności handlowej, natomiast po zmianie są prezentowane w pozycji Przychody z tytułu prowizji i opłat. W celu zapewnienia porównywalności dane za I kwartał 2016 w Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku, zostały zmienione w porównaniu do wcześniej opublikowanych. Zmiany zasad prezentacji danych finansowych są szczegółowo opisane w Nocie objaśniającej nr 5 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w I kwartale 2017 r. wyniósł 573,5 mln zł i był wyższy o 11,3 mln zł tj. 2,0% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I kwartale 2016 r. przy wzroście we wszystkich kategoriach poza prowizjami związanymi z działalnością kredytową.

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

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 | ZMIANA |
|---|----------------|----------------|-------------|
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 573,5 | 562,2 | 2,0% |
| związanych z działalnością kredytową | 114,7 | 121,7 | (5,8%) |
| związanych z działalnością kartową | 88,4 | 83,1 | 6,4% |
| związanych z marżą na transakcjach walutowych z klientami | 106,1 | 98,8 | 7,4% |
| związanych z działalnością na rynku funduszy inwestycyjnych | 66,0 | 60,7 | 8,7% |
| pozostałe | 198,3 | 197,9 | 0,2% |

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej w I kwartale 2017 r. wyniosły 793,7 mln zł. Były one niższe o 18,4 mln zł tj. 2,3% w porównaniu do I kwartału 2016 r.

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 | ZMIANA |
|---|----------------|----------------|---------------|
| Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze | (470,0) | (471,2) | (0,3%) |
| Pozostałe koszty administracyjne | (239,4) | (255,1) | (6,2%) |
| Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych | (84,3) | (85,8) | (1,7%) |
| Koszty z działalności operacyjnej | (793,7) | (812,1) | (2,3%) |

Wskaźnik koszty / dochody w I kwartale 2017 r. wyniósł 45,5% wobec 44,7% w I kwartale 2016 r.

Na koniec marca 2017 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 17 626 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 18 315 osobami na koniec marca 2016 r.

Na koniec marca 2017 r. liczba pracowników Banku wyniosła 15 775 osób w porównaniu z 16 403 osobami na koniec marca 2016 r.

Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych

Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych w I kwartale 2017 r. wyniosły 201,2 mln zł i były wyższe o 134,2 mln zł tj. powyżej 100% niż w I kwartale 2016 r. głównie z powodu jednorazowego obciążenia wyniku I kwartału 2017 r. kosztami rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w ramach opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 178,4 mln zł.

Podatek od niektórych instytucji finansowych

Dnia 1 lutego 2016 r. Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych został wprowadzony podatek od niektórych instytucji finansowych. W I kwartale 2017 r. podatek ten wyniósł 125,2 mln zł i był wyższy o 44,6 mln zł, głównie ze względu na krótszy okres obowiązywania przepisów o podatku w I kwartale 2016 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

6.3 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

(mln zł)

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 | ZMIANA |
|---|----------------|----------------|-----------------|
| Zysk netto Banku Pekao S.A. | 457,2 | 603,0 | (24,2%) |
| Podmioty konsolidowane metodą pełną | | | |
| Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. | 11,0 | 5,3 | >100% |
| Pekao Leasing Sp. z o.o. | 8,8 | 9,5 | (7,4%) |
| Pekao Faktoring Sp. z o.o. | 2,4 | 1,7 | 41,2% |
| Pekao Financial Services Sp. z o.o. | 1,4 | 2,2 | (36,4%) |
| Pekao Investment Banking S.A. | 1,4 | 1,5 | (6,7%) |
| Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o. | 1,2 | 0,2 | >100% |
| Pekao Bank Hipoteczny S.A. | 0,4 | 2,0 | (80,0%) |
| FPB "MEDIA" Sp. z o.o. | 0,3 | 0,1 | >100% |
| Pekao Pioneer PTE S.A. | 0,2 | 0,2 | 0,0% |
| Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. w likwidacji ^(*) | 0,1 | 0,1 | 0,0% |
| Pekao Property S.A. | 0,1 | (0,1) | x |
| Centrum Kart S.A. | 0,0 | 0,0 | 0,0% |
| Pekao Leasing Holding S.A. w likwidacji ^(**) | - | 0,3 | x |
| Podmioty wyceniane metodą praw własności | | | |
| Pioneer Pekao Investment Management S.A. | 9,5 | 9,6 | (1,0%) |
| Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. | 0,6 | 0,4 | 50,0% |
| Wyłączenia i korekty konsolidacyjne^(***) | (144,9) | (62,6) | >100% |
| Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy | 349,7 | 573,4 | (39,0%) |

(*) W dniu 21 lipca 2016 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. podjęło uchwałę o likwidacji Spółki.

(**) Pekao Leasing Holding S.A. w likwidacji w dniu 20 września 2016 roku została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego.

(***) Obejmują m.in. transakcje wewnątrz Grupy (w tym dywidendy wypłacone za rok poprzedni przez jednostki podporządkowane) i zysk przypadający na udziały niedające kontroli.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Wyniki Banku Pekao S. A.

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

(mln zł)

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 | ZMIANA |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 1 087,8 | 1 039,8 | 4,6% |
| Przychody z tytułu dywidend | 143,2 | 64,8 | >100% |
| Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem | 1 231,0 | 1 104,6 | 11,4% |
| Wynik pozaodsetkowy | 548,2 | 674,6 | (18,7%) |
| Dochody z działalności operacyjnej | 1 779,2 | 1 779,2 | 0,0% |
| Koszty z działalności operacyjnej | (735,3) | (754,9) | (2,6%) |
| Zysk operacyjny brutto | 1 043,9 | 1 024,3 | 1,9% |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | (109,6) | (126,1) | (13,1%) |
| Zysk operacyjny netto | 934,3 | 898,2 | 4,0% |
| Wynik z tytułu pozostałych rezerw | (5,6) | (0,9) | >100% |
| Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych | (199,0) | (66,3) | >100% |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | (125,2) | (80,6) | 55,3% |
| Zysk z działalności inwestycyjnej | 0,3 | 1,4 | (78,6%) |
| Zysk brutto | 604,8 | 751,8 | (19,6%) |
| Zysk netto | 457,2 | 603,0 | (24,2%) |

Zysk netto Banku osiągnięty w I kwartale 2017 r. wyniósł 457,2 mln zł, po uwzględnieniu podatku od niektórych instytucji finansowych w wysokości 125,2 mln zł oraz jednorazowego obciążenia kosztami rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w ramach opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 176,9 mln zł i był o 145,8 mln zł tj. 24,2% niższy niż osiągnięty w analogicznym okresie 2016 r.

Porównywalny zysk netto Banku Pekao S.A., z wyłączeniem podatku od niektórych instytucji finansowych oraz kosztów składek na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w I kwartale 2017 r. wyniósłby 781,4 mln zł i byłby wyższy o 160,4 mln zł, tj. 25,8% od porównywalnego zysku netto osiągniętego w I kwartale 2016 r. (z wyłączeniem wyniku ze sprzedaży wierzytelności kredytowych) głównie dzięki wyższym przychodom z tytułu dywidend.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

| | 31.03.2017 | 31.03.2016 | ZMIANA |
|--|------------|------------|------------|
| SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (w mln zł) | | | |
| Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ^(*) | 125 665,1 | 118 371,3 | 6,2% |
| Papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne ^(**) | 853,1 | 868,8 | (1,8%) |
| Transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | - | 57,1 | x |
| Zobowiązania wobec klientów | 131 761,5 | 121 475,6 | 8,5% |
| Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank | 86,2 | 245,7 | (64,9%) |
| Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank | - | 868,9 | x |
| Transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 1 101,0 | 690,9 | 59,4% |
| Suma bilansowa | 166 127,4 | 156 647,0 | 6,1% |
| Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku | 15 807,5 | 15 073,7 | 4,9% |
| WYBRANE WSKAŹNIKI | | | |
| Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem w % ^(***) | 5,8% | 6,3% | (0,5) p.p. |
| Łączny współczynnik kapitałowy w %(Bazylea III) | 18,3% | 19,0% | (0,7) p.p. |

(*) Zawiera kredyty i pożyczki oraz niekwotowane papiery wartościowe.

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

(***) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej łącznie z papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne na koniec marca 2017 r. wyniosły 126 518,2 mln zł i były wyższe o 7 278,1 mln zł tj. 6,1% niż na koniec marca 2016 r. Na koniec marca 2017 r. kredyty detaliczne wyniosły 58 546,0 mln zł, a korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowym oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne wyniosły 67 972,2 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz Certyfikaty Depozytowe wyniosły 131 847,7 mln zł i były wyższe o 9 257,5 mln zł tj. 7,6% w porównaniu z końcem marca 2016 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku na koniec marca 2017 r. wyniosły 15 807,5 mln zł i były wyższe o 733,8 mln zł, tj. 4,9% w porównaniu do końca marca 2016 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Wyniki osiągnięte przez ważniejsze jednostki powiązane

Pioneer Pekao Investment Management S.A. – PPIM

Skonsolidowany zysk netto PPIM w I kwartale 2017 roku wyniósł 19,4 mln zł i był zbliżony do zysku z analogicznego okresu 2016 roku. Udział Banku w zysku Spółki wyniósł **9,5 mln zł**.

Pekao Leasing Sp. z o.o. – Pekao Leasing

W I kwartale 2017 roku Pekao Leasing wypracował zysk netto w wysokości **8,8 mln zł** wobec zysku w wysokości 9,5 mln zł w I kwartale 2016 roku.

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. – CDM

W I kwartale 2017 roku zysk netto CDM wyniósł **11,0 mln zł** wobec zysku w wysokości 5,3 mln zł osiągniętego w I kwartale 2016 roku, na co miała wpływ pozytywna sytuacja na rynkach kapitałowych, wyższe obroty realizowane na GPW i wyższe dochody z tytułu funduszy inwestycyjnych.

Pekao Investment Banking S.A. – PIB

W I kwartale 2017 roku PIB wypracował zysk netto w wysokości **1,4 mln zł** i był zbliżony do zysku z analogicznego okresu 2016 roku.

Pekao Faktoring Sp. z o.o. – Pekao Faktoring

W I kwartale 2017 roku Pekao Faktoring wypracował zysk netto w wysokości **2,4 mln zł** wobec zysku w wysokości 1,7 mln zł osiągniętego w I kwartale 2016 roku, na co miała wpływ pozytywna sytuacja na rynku faktoringowym i wyższe zaangażowanie faktoringowe również w efekcie świadczenia usług nowym klientom.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

Zysk netto Pekao Banku Hipotecznego osiągnięty w I kwartale 2017 roku wyniósł **0,4 mln zł** wobec zysku w wysokości 2,0 mln zł w I kwartale 2016 roku na co wpływ miało jednorazowe obciążenie wyniku kosztami rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w ramach opłat na rzecz BFG.

Pekao Financial Services Sp. z o.o. – PFS

W I kwartale 2017 roku, PFS wypracował zysk netto w wysokości **1,4 mln zł** wobec zysku w wysokości 2,2 mln zł w I kwartale 2016 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

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

(mln zł)

| | GRUPA | | BANK PEKAO S.A. | |
|--|--------------|--------------|-----------------|--------------|
| | 31.03.2017 | 31.03.2016 | 31.03.2017 | 31.03.2016 |
| Rezerwy razem | 558,6 | 427,1 | 557,7 | 425,7 |
| z tego: | | | | |
| rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 210,7 | 121,7 | 215,0 | 126,5 |
| rezerwy na zobowiązania pracownicze | 321,4 | 295,9 | 317,8 | 293,0 |
| pozostałe rezerwy | 26,5 | 9,5 | 24,9 | 6,2 |
| Rezerwa z tytułu podatku dochodowego | 4,0 | 4,7 | - | - |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 909,8 | 872,3 | 686,5 | 644,9 |

6.5 Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe

(mln zł)

| | GRUPA | | BANK PEKAO S.A. | |
|--|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
| Odpisy na należności kredytowe | (124,5) | (128,2) | (120,0) | (123,9) |
| Odpisy na zobowiązania pozabilansowe | 9,3 | (1,2) | 10,4 | (2,2) |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | (115,2) | (129,4) | (109,6) | (126,1) |

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy osiągnięty w I kwartale 2017 r. wyniósł 115,2 mln zł i był niższy o 14,2 mln zł tj. 11,0% niż w I kwartale 2016 r.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Banku osiągnięty w I kwartale 2017 r. wyniósł 109,6 mln zł i był niższy o 16,5 mln zł tj. 13,1% niż w I kwartale 2016 r.

6.6 Zestawienie pozycji pozabilansowych

(mln zł)

| | 31.03.2017 | 31.03.2016 | ZMIANA |
|--|------------------|------------------|---------------|
| Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 56 335,3 | 56 287,5 | 0,1% |
| Zobowiązania udzielone: | 42 407,7 | 44 836,1 | (5,4%) |
| finansowe | 31 374,0 | 32 057,7 | (2,1%) |
| gwarancyjne | 11 033,7 | 12 778,4 | (13,7%) |
| Zobowiązania otrzymane: | 13 927,6 | 11 451,4 | 21,6% |
| finansowe | 206,8 | 270,3 | (23,5%) |
| gwarancyjne | 13 720,8 | 11 181,1 | 22,7% |
| Pochodne instrumenty finansowe | 192 079,2 | 197 886,8 | (2,9%) |
| transakcje stopy procentowej | 90 459,4 | 93 326,6 | (3,1%) |
| transakcje walutowe i na złoto | 100 683,9 | 103 980,9 | (3,2%) |
| transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych | 935,9 | 579,3 | 61,6% |
| Pozycje pozabilansowe razem | 248 414,5 | 254 174,3 | (2,3%) |

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

6.7 Adekwatność kapitałowa

Podstawowymi miarami stosowanymi do pomiaru adekwatności kapitałowej są współczynniki kapitałowe wyliczane zgodnie z obowiązującym od 1 stycznia 2014 roku Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR) wraz z późniejszymi zmianami oraz odpowiednimi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE).

Współczynniki kapitałowe, wymogi kapitałowe oraz fundusze własne zostały policzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR przy zastosowaniu opcji narodowych zdefiniowanych w Ustawie Prawo Bankowe art. 171a oraz wytycznych KNF. Dotyczy to w szczególności wag ryzyka dla należności zabezpieczonych hipotecznie oraz szeregu wskaźników regulujących sposób wyliczania funduszy własnych.

Minimalna wartość współczynników kapitałowych wymagana przez prawo jest równa sumie minimalnej wartości zdefiniowanej przez Rozporządzenie CRR (równej 8,0% dla TCR oraz 6,0% dla T1) oraz wymogu połączonego bufora, zdefiniowanego zgodnie z Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

Zgodnie z rekomendacją KNF, po uwzględnieniu wymogu połączonego bufora (bufora zabezpieczającego w wysokości 1,25% oraz bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,75%), minimalny łączny współczynnik kapitałowy Grupy powinien pozostawać na poziomie nie mniejszym niż 14,00%, a współczynnik kapitału Tier I na poziomie nie mniejszym niż 11,00%. Poziomy te powiększone są o domiar kapitałowy¹.

Na 31 marca 2017 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 17,75% i był znacznie wyższy od minimalnej wartości współczynnika wymaganej przez prawo oraz od poziomu rekomendowanego przez KNF.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy wg stanu na dzień 31 marca 2017 roku, 31 grudnia 2016 roku oraz 31 marca 2016 roku, zgodnie z obowiązującymi na te dni regulacjami.

| | (tys. zł) | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| WYMÓG KAPITAŁOWY | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
| Ryzyko kredytowe | 8 335 033 | 8 323 345 | 7 985 605 |
| Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań | - | - | - |
| Ryzyko rynkowe | 47 748 | 44 022 | 47 402 |
| Ryzyko kontrahenta wraz z CVA | 175 381 | 187 820 | 250 673 |
| Ryzyko operacyjne | 500 605 | 493 557 | 540 314 |
| Całkowity wymóg kapitałowy | 9 058 767 | 9 048 744 | 8 823 994 |
| FUNDUSZE WŁASNE | | | |
| Kapitał podstawowy Tier I | 20 097 548 | 19 954 579 | 20 347 046 |
| Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego | 20 097 548 | 19 954 579 | 20 347 046 |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%) | 17,75% | 17,64% | 18,45% |
| Łączny współczynnik kapitałowy (%) | 17,75% | 17,64% | 18,45% |

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec marca 2017 roku w porównaniu do końca marca 2016 roku jest niższy o 0,70 p.p., w związku ze wzrostem całkowitego wymogu kapitałowego o 2,7% oraz zmniejszeniem funduszy własnych o 1,2%.

Na wzrost całkowitego wymogu kapitałowego na 31 marca 2017 roku miał wpływ wyższy wymóg z tytułu ryzyka kredytowego, pomimo niższych wymogów z tytułu: ryzyka kontrahenta wraz z CVA oraz ryzyka operacyjnego.

Na zmniejszenie funduszy własnych Banku główny wpływ miała zmiana wyceny portfela AFS.

¹ W przypadku Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. domiar kapitałowy dla łącznego współczynnika kapitałowego wynosi 0,01 p.p., natomiast dla kapitału Tier I 0,0075 p.p.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

6.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I kwartał 2017 roku

(tys. zł)

| POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT | POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ | I KWARTAŁ 2017 | UWAGI |
|--|---|-------------------|-------|
| Wynik z tytułu odsetek | | <u>1 115 027</u> | |
| Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności | | <u>10 259</u> | |
| | Przychody z tytułu dywidend | 149 | |
| | Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych | 10 110 | |
| Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem | | 1 125 286 | |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | Wynik z tytułu prowizji i opłat | <u>573 482</u> | |
| Wynik z działalności handlowej | | <u>10 486</u> | |
| | Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu | 8 015 | |
| | Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | 1 713 | |
| | Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych, jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy | - | |
| | Zyski (straty) na sprzedaży: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności | 809 | |
| | (Zyski) straty na sprzedaży: zobowiązań finansowych | (51) | |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | | <u>35 125</u> | |
| | Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 35 739 | |
| | minus - Refundacja kosztów administracyjnych | (680) | /1 |
| | Zyski (straty) na sprzedaży: kredytów i innych należności finansowych | 66 | |
| Wynik pozaodsetkowy | | 619 093 | |
| Dochody z działalności operacyjnej | | 1 744 379 | |
| Koszty z działalności operacyjnej | | <u>(793 716)</u> | |
| | Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze | (469 969) | |
| | Pozostałe koszty administracyjne | (566 391) | |
| | minus - Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych | 201 152 | |
| | minus - Podatek od niektórych instytucji finansowych | 125 154 | |
| | Refundacja kosztów administracyjnych | 680 | /1 |
| | Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych | (84 342) | |
| Zysk operacyjny brutto | | 950 663 | |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe | | <u>(115 126)</u> | |
| | Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów | (124 470) | |
| | Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe | 9 344 | |
| Zysk operacyjny netto | | 835 537 | |
| Wynik z tytułu pozostałych rezerw | Wynik z tytułu pozostałych rezerw | <u>(5 535)</u> | |
| Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych | Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych | <u>(201 152)</u> | |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | Podatek od niektórych instytucji finansowych | <u>(125 154)</u> | |
| Zysk z działalności inwestycyjnej | | <u>125</u> | |
| | Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych | 125 | |
| | Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych | - | |
| | (Zysk) strata ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych | - | |
| Zysk brutto | | 503 821 | |
| Podatek dochodowy | Podatek dochodowy | <u>(154 029)</u> | |
| Zysk netto | Zysk netto | 349 792 | |
| Przypadający na akcjonariuszy Banku | Przypadający na akcjonariuszy Banku | 349 709 | |
| Przypadający na udziały niedające kontroli | Przypadający na udziały niedające kontroli | 83 | |

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I kwartał 2016 roku

(tys. zł)

| POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT | POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ | I KWARTAŁ 2016 | UWAGI |
|--|---|-------------------|-------|
| Wynik z tytułu odsetek | | 1 069 738 | |
| Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności | | 10 004 | |
| | Przychody z tytułu dywidend | 1 | |
| | Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych | 10 003 | |
| Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem | | 1 079 742 | |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | Wynik z tytułu prowizji i opłat | 562 172 | |
| Wynik z działalności handlowej | | 19 601 | |
| | Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu | 22 010 | |
| | Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | (2 868) | |
| | Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych, jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy | - | |
| | Zyski (straty) na sprzedaży: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności | 464 | |
| | (Zyski) straty na sprzedaży: zobowiązań finansowych | (5) | |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | | 155 823 | |
| | Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 6 541 | |
| | minus - Refundacja kosztów administracyjnych | (642) | /1 |
| | Zyski (straty) na sprzedaży: kredytów i innych należności finansowych | 149 924 | |
| Wynik pozaodsetkowy | | 737 596 | |
| Dochody z działalności operacyjnej | | 1 817 338 | |
| Koszty z działalności operacyjnej | | (812 115) | |
| | Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze | (471 180) | |
| | Pozostałe koszty administracyjne | (403 410) | |
| | minus - Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych | 66 986 | |
| | minus - Jednorazowe obciążenie wynikające z bankructwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie | - | |
| | minus - Podatek od niektórych instytucji finansowych | 80 640 | |
| | Refundacja kosztów administracyjnych | 642 | /1 |
| | Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych | (85 793) | |
| Zysk operacyjny brutto | | 1 005 223 | |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe | | (129 389) | |
| | Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów | (128 226) | |
| | Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe | (1 163) | |
| Zysk operacyjny netto | | 875 834 | |
| Wynik z tytułu pozostałych rezerw | Wynik z tytułu pozostałych rezerw | (829) | |
| Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych | Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych | (66 986) | |
| Jednorazowe obciążenie wynikające z bankructwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie | Jednorazowe obciążenie wynikające z bankructwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie | - | |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | Podatek od niektórych instytucji finansowych | (80 640) | |
| Zysk z działalności inwestycyjnej | | 1 281 | |
| | Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych | 1 281 | |
| | Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych | - | |
| | (Zysk) strata ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych | - | |
| Zysk brutto | | 728 660 | |
| Podatek dochodowy | Podatek dochodowy | (155 182) | |
| Zysk netto | Zysk netto | 573 478 | |
| Przypadający na akcjonariuszy Banku | Przypadający na akcjonariuszy Banku | 573 396 | |
| Przypadający na udziały niedające kontroli | Przypadający na udziały niedające kontroli | 82 | |

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

7. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

7.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I kwartał 2017 r. oraz za I, II, III i IV kwartał 2016 r. - Prezentowany w celu zapewnienia porównywalności

| | (tys. zł) | | | | |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| | I KWARTAŁ 2017 | IV KWARTAŁ 2016 | III KWARTAŁ 2016 | II KWARTAŁ 2016 | I KWARTAŁ 2016 |
| Przychody z tytułu odsetek | 1 374 967 | 1 374 829 | 1 382 257 | 1 338 188 | 1 353 216 |
| Koszty z tytułu odsetek | (259 940) | (262 018) | (264 806) | (256 183) | (283 478) |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 115 027 | 1 112 811 | 1 117 451 | 1 082 005 | 1 069 738 |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 641 974 | 690 629 | 666 331 | 689 289 | 636 862 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | (68 492) | (78 191) | (69 592) | (70 648) | (74 690) |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 573 482 | 612 438 | 596 739 | 618 641 | 562 172 |
| Przychody z tytułu dywidend | 149 | 236 | 151 | 16 410 | 1 |
| Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu | 8 015 | 9 957 | 10 510 | 11 906 | 22 010 |
| Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | 1 713 | 5 265 | 1 449 | (2 533) | (2 868) |
| Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy | - | - | - | - | - |
| Zyski (straty) na sprzedaży: | 824 | 4 209 | 7 811 | 273 500 | 150 383 |
| kredytów i innych należności finansowych | 66 | 3 773 | - | 5 796 | 149 924 |
| aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności | 809 | 460 | 7 862 | 267 707 | 464 |
| zobowiązań finansowych | (51) | (24) | (51) | (3) | (5) |
| Dochody z działalności operacyjnej | 1 699 210 | 1 744 916 | 1 734 111 | 1 999 929 | 1 801 436 |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | (115 126) | (106 179) | (133 882) | (131 179) | (129 389) |
| kredytów i innych należności finansowych | (124 470) | (68 911) | (131 532) | (72 740) | (128 226) |
| zobowiązań pozabilansowych | 9 344 | (37 268) | (2 350) | (58 439) | (1 163) |
| Wynik z działalności finansowej | 1 584 084 | 1 638 737 | 1 600 229 | 1 868 750 | 1 672 047 |
| Ogólne koszty administracyjne | (1 036 360) | (920 340) | (895 948) | (911 446) | (874 590) |
| wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze | (469 969) | (482 836) | (469 837) | (472 983) | (471 180) |
| pozostałe koszty administracyjne ^(*) | (566 391) | (437 504) | (426 111) | (438 463) | (403 410) |
| Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych | (84 342) | (84 359) | (85 037) | (85 677) | (85 793) |
| Wynik z tytułu pozostałych rezerw | (5 535) | (4 994) | (6 628) | (2 024) | (829) |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 35 739 | 8 006 | 12 010 | 3 971 | 6 541 |
| Koszty z działalności operacyjnej | (1 090 498) | (1 001 687) | (975 603) | (995 176) | (954 671) |
| Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych | 10 110 | 8 908 | 9 862 | 9 788 | 10 003 |
| Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych | 125 | 98 | 3 617 | 363 | 1 281 |
| Zysk brutto | 503 821 | 646 056 | 638 105 | 883 725 | 728 660 |
| Podatek dochodowy | (154 029) | (151 172) | (117 330) | (193 098) | (155 182) |
| Zysk netto | 349 792 | 494 884 | 520 775 | 690 627 | 573 478 |
| Przypadający na akcjonariuszy Banku | 349 709 | 494 712 | 520 654 | 690 513 | 573 396 |
| Przypadający na udziały niedające kontroli | 83 | 172 | 121 | 114 | 82 |

(*) Łącznie z podatkiem od niektórych instytucji finansowych oraz opłatami na rzecz funduszy gwarancyjnych. W IV kwartale 2016 roku pozycja ta zawiera również jednorazowe obciążenie na rzecz BFG wynikające z bankructwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

7.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za I kwartał 2017 r. oraz za I, II, III i IV kwartał 2016 r.

(tys. zł)

| | I KWARTAŁ 2017 | IV KWARTAŁ 2016 | III KWARTAŁ 2016 | II KWARTAŁ 2016 | I KWARTAŁ 2016 |
|--|-------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| Zysk netto | 349 792 | 494 884 | 520 775 | 690 627 | 573 478 |
| Przypadający na akcjonariuszy Banku | 349 709 | 494 712 | 520 654 | 690 513 | 573 396 |
| Przypadający na udziały niedające kontroli | 83 | 172 | 121 | 114 | 82 |
| Inne składniki całkowitych dochodów | | | | | |
| <i>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</i> | | | | | |
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych | - | - | - | - | - |
| Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 172 399 | (342 128) | 17 670 | (313 460) | 29 099 |
| Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne | (4 491) | (44 063) | 4 712 | (6 281) | 40 075 |
| Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów | (31 903) | 73 376 | (4 253) | 60 751 | (13 143) |
| <i>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</i> | | | | | |
| Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych | - | (11 560) | - | - | - |
| Udział w skutkach przeszacowania zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych jednostek stowarzyszonych | - | 18 | - | - | - |
| Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat | - | 2 196 | - | - | - |
| Inne składniki całkowitych dochodów (netto) | 136 005 | (322 161) | 18 129 | (258 990) | 56 031 |
| Całkowite dochody razem | 485 797 | 172 723 | 538 904 | 431 637 | 629 509 |
| Przypadające na akcjonariuszy Banku | 485 714 | 172 551 | 538 783 | 431 523 | 629 427 |
| Przypadające na udziały niedające kontroli | 83 | 172 | 121 | 114 | 82 |

Uwaga: Zysk netto za IV kwartał 2016 roku zawiera jednorazowe obciążenie na rzecz BFG wynikające z bankructwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I kwartał 2017 r. oraz za I, II, III i IV kwartał 2016 r.

(tys. zł)

| | I KWARTAŁ 2017 | IV KWARTAŁ 2016 | III KWARTAŁ 2016 | II KWARTAŁ 2016 | I KWARTAŁ 2016 |
|---|-------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 1 115 027 | 1 112 811 | 1 117 451 | 1 082 005 | 1 069 738 |
| Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności | 10 259 | 9 143 | 10 033 | 26 198 | 10 004 |
| Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem | 1 125 286 | 1 121 954 | 1 127 484 | 1 108 203 | 1 079 742 |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 573 482 | 612 438 | 596 739 | 618 641 | 562 172 |
| Wynik z działalności handlowej | 10 486 | 15 658 | 19 770 | 277 077 | 19 601 |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 35 125 | 11 470 | 11 351 | 9 095 | 155 823 |
| Wynik pozaodsetkowy | 619 093 | 639 566 | 627 860 | 904 813 | 737 596 |
| Dochody z działalności operacyjnej | 1 744 379 | 1 761 520 | 1 755 344 | 2 013 016 | 1 817 338 |
| Koszty z działalności operacyjnej | (793 716) | (793 808) | (793 841) | (812 143) | (812 115) |
| Zysk operacyjny brutto | 950 663 | 967 712 | 961 503 | 1 200 873 | 1 005 223 |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | (115 126) | (106 179) | (133 882) | (131 179) | (129 389) |
| Zysk operacyjny netto | 835 537 | 861 533 | 827 621 | 1 069 694 | 875 834 |
| Wynik z tytułu pozostałych rezerw | (5 535) | (4 994) | (6 628) | (2 024) | (829) |
| Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych | (201 152) | (66 016) | (65 758) | (64 104) | (66 986) |
| Jednorazowe obciążenie na rzecz BFG wynikające z bankructwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie | - | (16 604) | - | - | - |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | (125 154) | (127 962) | (120 727) | (120 204) | (80 640) |
| Zysk z działalności inwestycyjnej | 125 | 99 | 3 597 | 363 | 1 281 |
| Zysk brutto | 503 821 | 646 056 | 638 105 | 883 725 | 728 660 |
| Podatek dochodowy | (154 029) | (151 172) | (117 330) | (193 098) | (155 182) |
| Zysk netto | 349 792 | 494 884 | 520 775 | 690 627 | 573 478 |
| Przypadający na akcjonariuszy Banku | 349 709 | 494 712 | 520 654 | 690 513 | 573 396 |
| Przypadający na udziały niedające kontroli | 83 | 172 | 121 | 114 | 82 |

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

8. Pozostałe informacje

8.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2017.

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

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień 31 marca 2017 roku osoby zarządzające i nadzorujące w Banku posiadały 73 535 akcji Banku Pekao S.A. o wartości nominalnej 73 535 zł. Do dnia przekazania raportu liczba akcji Banku w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących oraz ich wartość nie uległa zmianie.

Liczba akcji w posiadaniu osób zarządzających przedstawiona jest poniżej.

| | NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU | | |
|----------------|------------------------------|------------------|----------|
| | ZA I KWARTAŁ 2017 | ROCZNEGO ZA 2016 | ZMIANA |
| Luigi Lovaglio | 64 035 | 64 035 | 0 |
| Diego Biondo | 9 500 | 9 500 | 0 |
| Razem | 73 535 | 73 535 | 0 |

8.3 Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Bank i jednostki zależne w I kwartale 2017 roku nie zawarły z podmiotami powiązаныmi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W I kwartale 2017 roku Bank i jego jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki bądź gwarancji spłat kredytu lub pożyczki łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość na dzień bilansowy stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Szczegółowe informacje dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi zostały przedstawione w Nocie Objaśniającej nr 40 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017.

8.4 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu

Opis zasad przyjętych przy sporządzaniu raportu znajduje się w Nocie Objaśniającej nr 5 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017.

8.5 Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

8.6 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe są alternatywnymi w stosunku do tradycyjnych depozytów bankowych produktami inwestycyjnymi dla klientów Banku. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec marca 2017 roku wyniosła 86,2 mln zł. Czynna jest 1 emisja Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z maksymalnym terminem wymagalności do 5 lutego 2018 roku.

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu listów zastawnych na dzień 31 marca 2017 roku wyniosła 1 263,8 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 1 roku stanowią 15,6%, od 1 roku do 3 lat 17,4%, od 3 lat do 5 lat 63,1% oraz od 5 lat do 10 lat 3,9% wartości nominalnej ogółem.

8.7 Objaśnienia dotyczące dywidendy

Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 13/2017 z dnia 19 kwietnia 2017 roku poinformował, że Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło Uchwałę w sprawie podziału zysku netto Banku Pekao S.A. za 2016 rok.

Zgodnie z Uchwałą:

- wysokość dywidendy wynosi 2 278 239 895,12 zł, co stanowi 99,99% zysku netto Banku,
- wartość dywidendy przypadającej na jedną akcję Banku wynosi 8,68 złotych,
- dzień dywidendy został wyznaczony na 21 czerwca 2017 roku a dzień wypłaty dywidendy został wyznaczony na 6 lipca 2017 roku.

8.8 Informacje o toczących się postępowaniach

W I kwartale 2017 roku liczba toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej postępowań dotyczących zobowiązań Grupy wyniosła 595 postępowań na łączną kwotę 839,0 mln zł, a dotyczących wierzytelności 13 084 postępowań na łączną kwotę 1 186,6 mln zł.

W I kwartale 2017 roku nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Grupy, w których wysokość dochodzonego roszczenia stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w I kwartale 2017 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

8.9 Wydarzenia po dacie bilansu

W dniu 25 kwietnia 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 16/2017 poinformował, że w dniu 24 kwietnia 2017 roku otrzymał od Pana Gianni Papa, Pana Massimiliano Fossati, Pani Laury Stefanii Penna i Pani Doris Tomanek oświadczenia iż złożone przez te osoby rezygnacje z funkcji członków Rady Nadzorczej Banku, o czym Bank informował raportem bieżącym nr 2/2017 z dnia 13 stycznia 2017 roku będą skuteczne pod warunkiem bezpośredniego zbycia przez UniCredit S.p.A. łącznie 86 090 172 akcji Banku na rzecz Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń S.A. oraz Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. (Transakcja). Zgodnie z oświadczeniami, jest to następstwem zmiany struktury Transakcji.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku

W dniu 27 marca 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 9/2017 poinformował, że w dniu 27 marca 2017 roku PZU ogłosił raportem bieżącym nr 27/2017 informację o wyrażeniu przez Urząd Antymonopolowy na Ukrainie (Antimonopoly Committee of Ukraine) bezwarunkowej zgody na dokonanie koncentracji w formie nabycia pakietu akcji Banku Pekao S.A.

W dniu 7 kwietnia 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 12/2017 poinformował, że w dniu 7 kwietnia 2017 roku PZU ogłosił raportem bieżącym nr 29/2017, iż Zarząd PZU S.A. powziął informację o wydaniu w dniu 6 kwietnia 2017 roku przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, bezwarunkowej zgody na dokonanie koncentracji w formie nabycia pakietu akcji Banku Pekao S.A.

W dniu 4 maja 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 22/2017 poinformował, że w dniu 4 maja 2017 roku PZU opublikował raport bieżący nr 39/2017 informujący, iż w dniu 4 maja 2017 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wydała decyzję o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu co do zamiaru PZU SA i Polskiego Funduszu Rozwoju S.A., jako podmiotów działających w porozumieniu, w celu nabycia pakietu akcji Banku Pekao S.A.

W dniu 26 kwietnia 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 19/2017 poinformował, że w dniu 26 kwietnia 2017 roku Bank otrzymał od OFI zawiadomienie o zmniejszeniu udziału poniżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, w wyniku zbycia akcji w dniu 24 kwietnia w transakcji giełdowej. Przed zbyciem akcji OFI posiadał 13 739 973 akcji Banku, stanowiących 5,23% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Według stanu na koniec dnia 24 kwietnia 2017 roku OFI posiadał 12 790 047 akcji Banku, tj. 4,87% ogólnej liczby akcji Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

**Śródroczne Skrócone
Skonsolidowane
Sprawozdanie Finansowe
Grupy Kapitałowej Banku
Pekao S.A. za
I kwartał 2017**



Spis treści

| | | | |
|---|----|--|----------|
| Skonsolidowany rachunek zysków i strat..... | 3 | 24. Należności od banków | 62 |
| Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów | 4 | 25. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu..... | 63 |
| Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej..... | 5 | 26. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) ... | 65 |
| Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym | 6 | 27. Kredyty i pożyczki udzielone klientom..... | 66 |
| Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych | 9 | 28. Należności z tytułu leasingu finansowego..... | 68 |
| Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A. | 11 | 29. Rachunkowość zabezpieczeń..... | 70 |
| Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A..... | 12 | 30. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe..... | 71 |
| Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A. | 13 | 31. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży | 72 |
| Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A. | 14 | 32. Wartości niematerialne..... | 73 |
| Rachunek przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A..... | 17 | 33. Rzeczowe aktywa trwałe..... | 73 |
| Noty objaśniające | 19 | 34. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań..... | 74 |
| 1. Informacje ogólne | 19 | 35. Zobowiązania wobec innych banków..... | 75 |
| 2. Skład Grupy | 19 | 36. Zobowiązania wobec klientów..... | 76 |
| 3. Połączenia jednostek gospodarczych | 20 | 37. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 76 |
| 4. Oświadczenie o zgodności | 20 | 38. Rezerwy | 77 |
| 5. Istotne zasady rachunkowości..... | 21 | 39. Zobowiązania warunkowe | 78 |
| 6. Zastosowanie szacunków i założeń | 30 | 40. Transakcje z jednostkami powiązаныmi..... | 80 |
| 7. Zarządzanie ryzykiem..... | 31 | 41. Zdarzenia po dacie bilansu | 94 |
| 8. Informacje dotyczące segmentów działalności | 50 | Słowniczek | I |
| 9. Przychody i koszty z tytułu odsetek..... | 53 | | |
| 10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat..... | 53 | | |
| 11. Przychody z tytułu dywidend | 54 | | |
| 12. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu..... | 54 | | |
| 13. Zyski (straty) na sprzedaży..... | 54 | | |
| 14. Ogólne koszty administracyjne..... | 55 | | |
| 15. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych | 55 | | |
| 16. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto..... | 56 | | |
| 17. Utrata wartości..... | 57 | | |
| 18. Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych | 59 | | |
| 19. Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych..... | 59 | | |
| 20. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym..... | 59 | | |
| 21. Zysk netto przypadający na jedną akcję | 60 | | |
| 22. Dywidendy zaproponowane do wypłaty | 60 | | |
| 23. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym | 61 | | |

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

| | NOTA | I KWARTAŁ 2017 OKRES OD 01.01.2017 DO 31.03.2017 | I KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 31.03.2016 PRZEKSZTAŁCONY |
|---|------|--|--|
| Przychody z tytułu odsetek | 9 | 1 374 967 | 1 353 216 |
| Koszty z tytułu odsetek | 9 | -259 940 | -283 478 |
| Wynik z tytułu odsetek | | 1 115 027 | 1 069 738 |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 10 | 641 974 | 636 862 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | 10 | -68 492 | -74 690 |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | | 573 482 | 562 172 |
| Przychody z tytułu dywidend | 11 | 149 | 1 |
| Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu | 12 | 8 015 | 22 010 |
| Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | 29 | 1 713 | -2 868 |
| Zyski (straty) na sprzedaży: | 13 | 824 | 150 383 |
| kredytów i innych należności finansowych | | 66 | 149 924 |
| aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności | | 809 | 464 |
| zobowiązań finansowych | | -51 | -5 |
| Dochody z działalności operacyjnej | | 1 699 210 | 1 801 436 |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | 17 | -115 126 | -129 389 |
| kredytów i innych należności finansowych | | -124 470 | -128 226 |
| zobowiązań pozabilansowych | | 9 344 | -1 163 |
| Wynik z działalności finansowej | | 1 584 084 | 1 672 047 |
| Ogólne koszty administracyjne | 14 | -1 036 360 | -874 590 |
| wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze | | -469 969 | -471 180 |
| pozostałe koszty administracyjne | | -566 391 | -403 410 |
| Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych | 15 | -84 342 | -85 793 |
| Wynik z tytułu pozostałych rezerw | | -5 535 | -829 |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 16 | 35 739 | 6 541 |
| Koszty z działalności operacyjnej | | -1 090 498 | -954 671 |
| Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych | 18 | 10 110 | 10 003 |
| Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych | 19 | 125 | 1 281 |
| Zysk brutto | | 503 821 | 728 660 |
| Podatek dochodowy | 20 | -154 029 | -155 182 |
| Zysk netto | | 349 792 | 573 478 |
| 1. Przypadający na akcjonariuszy Banku | | 349 709 | 573 396 |
| 2. Przypadający na udziały niedające kontroli | | 83 | 82 |
| Zysk na akcję (w złotych na akcję) | | | |
| podstawowy za okres | 21 | 1,33 | 2,18 |
| rozwodniony za okres | 21 | 1,33 | 2,18 |

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 94 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

(w tys. zł)

| | NOTA | I KWARTAŁ 2017 OKRES OD 01.01.2017 DO 31.03.2017 | I KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 31.03.2016 |
|---|------|---|---|
| Zysk netto | | 349 792 | 573 478 |
| 1. Przypadający na akcjonariuszy Banku | | 349 709 | 573 396 |
| 2. Przypadający na udziały niedające kontroli | | 83 | 82 |
| Inne składniki całkowitych dochodów | | | |
| Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat: | | | |
| Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | | 172 399 | 29 099 |
| Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne | 29 | -4 491 | 40 075 |
| Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat | 20 | -31 903 | -13 143 |
| 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) | | 136 005 | 56 031 |
| Całkowite dochody razem | | 485 797 | 629 509 |
| 1. Przypadające na akcjonariuszy Banku | | 485 714 | 629 427 |
| 2. Przypadające na udziały niedające kontroli | | 83 | 82 |

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 94 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

| | NOTA | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|--|------|--------------------|--------------------|--------------------|
| AKTYWA | | | | |
| Kasa, należności od Banku Centralnego | 23 | 4 056 082 | 5 872 911 | 5 881 507 |
| Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | | - | - | - |
| Należności od banków | 24 | 3 352 877 | 3 257 829 | 2 677 095 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 25 | 1 862 694 | 732 469 | 509 259 |
| Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) | 26 | 1 699 426 | 1 913 429 | 2 261 944 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 27 | 120 519 432 | 118 689 267 | 113 637 853 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 28 | 3 984 565 | 3 974 643 | 3 598 716 |
| Instrumenty zabezpieczające | 29 | 411 385 | 289 752 | 473 106 |
| Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe | 30 | 29 050 391 | 35 120 619 | 26 614 674 |
| 1. Dostępne do sprzedaży | | 25 160 931 | 32 101 634 | 23 185 723 |
| 2. Utrzymywane do terminu wymagalności | | 3 889 460 | 3 018 985 | 3 428 951 |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży | 31 | 48 222 | 48 277 | 45 762 |
| Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych | | 146 331 | 136 221 | 158 967 |
| Wartości niematerialne | 32 | 610 559 | 596 181 | 614 984 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 33 | 1 405 887 | 1 422 930 | 1 429 066 |
| Nieruchomości inwestycyjne | | 24 603 | 24 874 | 29 843 |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego | | 1 057 428 | 1 104 343 | 988 711 |
| 1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego | | 147 580 | 100 992 | 116 423 |
| 2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | 909 848 | 1 003 351 | 872 288 |
| Inne aktywa | | 930 951 | 1 031 198 | 773 044 |
| AKTYWA RAZEM | | 169 160 833 | 174 214 943 | 159 694 531 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | | | | |
| Zobowiązania | | | | |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 23 | 6 007 | 6 091 | 6 012 |
| Zobowiązania wobec innych banków | 35 | 5 267 691 | 4 823 440 | 4 636 257 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 25 | 611 023 | 673 165 | 267 341 |
| Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) | 26 | 1 836 069 | 1 952 674 | 2 476 315 |
| Zobowiązania wobec klientów | 36 | 132 561 150 | 137 815 926 | 121 818 632 |
| Instrumenty zabezpieczające | 29 | 1 384 203 | 1 638 718 | 1 660 593 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 37 | 1 314 112 | 1 522 963 | 2 353 953 |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego | | 4 968 | 11 579 | 5 070 |
| 1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego | | 967 | 6 694 | 339 |
| 2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | 4 001 | 4 885 | 4 731 |
| Rezerwy | 38 | 558 635 | 560 392 | 427 070 |
| Pozostałe zobowiązania | | 2 219 235 | 2 298 052 | 1 991 115 |
| ZOBOWIĄZANIA RAZEM | | 145 763 093 | 151 303 000 | 135 642 358 |
| Kapitały | | | | |
| Kapitał zakładowy | | 262 470 | 262 470 | 262 470 |
| Pozostałe kapitały | | 20 522 232 | 20 375 527 | 20 931 515 |
| Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego | | 2 598 031 | 2 259 022 | 2 843 671 |
| Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku | | 23 382 733 | 22 897 019 | 24 037 656 |
| Udziały niedające kontroli | | 15 007 | 14 924 | 14 517 |
| KAPITAŁY RAZEM | | 23 397 740 | 22 911 943 | 24 052 173 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM | | 169 160 833 | 174 214 943 | 159 694 531 |

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 94 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 marca 2017 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 | POZOSTAŁE | | | | |
| Kapitał własny na 1.01.2017 | 262 470 | 20 375 527 | 9 137 221 | 1 982 324 | 9 092 735 | -223 394 | 386 641 | 2 259 022 | 22 897 019 | 14 924 | 22 911 943 |
| Opcje menadżerskie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Realizacja opcji (emisja akcji) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wycena opcji menadżerskich | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Całkowite dochody | - | 136 005 | - | - | - | 136 005 | - | 349 709 | 485 714 | 83 | 485 797 |
| Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto) | - | 139 643 | - | - | - | 139 643 | - | - | 139 643 | - | 139 643 |
| Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto) | - | -3 638 | - | - | - | -3 638 | - | - | -3 638 | - | -3 638 |
| Zysk netto za okres | - | - | - | - | - | - | - | 349 709 | 349 709 | 83 | 349 792 |
| Podział wyniku za rok ubiegły | - | 10 700 | - | - | - | - | 10 700 | -10 700 | - | - | - |
| Wyplata dywidendy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały z uwzględnieniem korekt konsolidacyjnych | - | 10 700 | - | - | - | - | 10 700 | -10 700 | - | - | - |
| Kapitał własny na 31.03.2017 | 262 470 | 20 522 232 | 9 137 221 | 1 982 324 | 9 092 735 | -87 389 | 397 341 | 2 598 031 | 23 382 733 | 15 007 | 23 397 740 |

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 94 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku

| | KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU | | | | | | | | | | |
|---|--|--------------------------|------------------|-----------------------------------|------------------------------|-------------------------------|----------------|--|--|----------------------------|----------------------|
| | KAPITAŁ ZAKŁADOWY | POZOSTAŁE KAPITAŁY | | | | | | WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO | KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM | UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI | KAPITAŁ WŁASNY RAZEM |
| | | POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM | PREMIA EMISYJNA | FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO | POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE | KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY | 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 | - | -506 991 | - | - | - | -506 991 | - | 2 279 275 | 1 772 284 | 489 | 1 772 773 |
| Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto) | - | -9 346 | - | - | - | -9 346 | - | - | -9 346 | - | -9 346 |
| Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto) | - | -493 144 | - | - | - | -493 144 | - | - | -493 144 | - | -493 144 |
| Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto) | - | -4 501 | - | - | - | -4 501 | - | - | -4 501 | - | -4 501 |
| Zysk netto za okres | - | - | - | - | - | - | - | 2 279 275 | 2 279 275 | 489 | 2 279 764 |
| Podział wyniku za rok ubiegły | - | 12 547 | - | 6 909 | - | - | 5 638 | -2 296 036 | -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 | - | 12 547 | - | 6 909 | - | - | 5 638 | -12 547 | - | - | - |
| Pozostałe | - | -5 | - | - | -5 | - | - | - | -5 | - | -5 |
| Pozostałe | - | -5 | - | - | -5 | - | - | - | -5 | - | -5 |
| Kapitał na 31.12.2016 | 262 470 | 20 375 527 | 9 137 221 | 1 982 324 | 9 092 735 | -223 394 | 386 641 | 2 259 022 | 22 897 019 | 14 924 | 22 911 943 |

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 94 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 marca 2016 roku

| | KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU | | | | | | | | | | |
|---|--|--------------------------|-----------------|-----------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------|--|--|----------------------------|----------------------|
| | KAPITAŁ ZAKŁADOWY | POZOSTAŁE KAPITAŁY | | | | | | WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO | KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM | UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI | KAPITAŁ WŁASNY RAZEM |
| | | POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM | PREMIA EMISYJNA | FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO | POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE | KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY | 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 | - | 56 031 | - | - | - | 56 031 | - | 573 396 | 629 427 | 82 | 629 509 |
| Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto) | - | 23 570 | - | - | - | 23 570 | - | - | 23 570 | - | 23 570 |
| Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto) | - | 32 461 | - | - | - | 32 461 | - | - | 32 461 | - | 32 461 |
| Zysk netto za okres | - | - | - | - | - | - | - | 573 396 | 573 396 | 82 | 573 478 |
| Podział wyniku za rok ubiegły | - | 5 508 | - | - | - | - | 5 508 | -5 508 | - | -1 529 | -1 529 |
| Wypłata dywidendy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -1 529 | -1 529 |
| Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały z uwzględnieniem korekt konsolidacyjnych | - | 5 508 | - | - | - | - | 5 508 | -5 508 | - | - | - |
| Kapitał własny na 31.03.2016 | 262 470 | 20 931 515 | 9 137 221 | 1 975 415 | 9 092 740 | 339 628 | 386 511 | 2 843 671 | 24 037 656 | 14 517 | 24 052 173 |

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 94 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

(w tys. zł)

| | NOTA | I KWARTAŁ 2017 OKRES OD 01.01.2017 DO 31.03.2017 | I KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 31.03.2016 |
|---|------|---|---|
| Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia | | | |
| Zysk netto | | 349 709 | 573 396 |
| Korekty razem: | | -8 229 363 | -889 127 |
| Amortyzacja | 15 | 84 342 | 85 793 |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych | 18 | -10 110 | -10 003 |
| (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej | | -740 | -1 618 |
| Wynik z tytułu odsetek | 9 | -1 115 027 | -1 069 738 |
| Przychody z tytułu dywidend | 11 | -149 | -1 |
| Odsetki otrzymane | | 1 292 384 | 1 207 529 |
| Odsetki zapłacone | | -280 776 | -282 196 |
| Podatek dochodowy | | 270 203 | 223 269 |
| Podatek dochodowy zapłacony | | -149 941 | -173 894 |
| Zmiana stanu należności od banków | | -225 930 | 559 345 |
| Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu | | -1 127 346 | 616 723 |
| Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych | | 214 003 | 944 503 |
| Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawnionych do redyskonta w Banku Centralnym | | -1 780 579 | 5 004 895 |
| Zmiana należności z tytułu leasingu finansowego | | -9 922 | -94 737 |
| Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych | | 64 071 | -146 903 |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | | -95 032 | 1 464 383 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec banków | | 444 001 | -1 317 543 |
| Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu | | -62 142 | -344 101 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych | | -116 605 | -728 013 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | | -5 237 162 | -7 063 472 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | | 7 621 | -1 624 |
| Zmiana stanu rezerw | | -1 757 | 1 696 |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań | | -392 770 | 236 580 |
| Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej | | -7 879 654 | -315 731 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | | |
| Wpływy z działalności inwestycyjnej | | 12 056 847 | 55 807 692 |
| Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych | | 11 913 322 | 55 700 818 |
| Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | | 143 | 3 008 |
| Dywidendy otrzymane | 11 | 149 | 1 |
| Inne wpływy inwestycyjne | | 143 233 | 103 865 |
| Wydatki z działalności inwestycyjnej | | -5 911 042 | -61 033 415 |
| Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych | | -5 846 291 | -60 999 292 |
| Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | | -64 751 | -34 123 |
| Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | | 6 145 805 | -5 225 723 |

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 94 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (cd)

(w tys. zł)

| | NOTA | I KWARTAŁ 2017 OKRES OD 01.01.2017 DO 31.03.2017 | I KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 31.03.2016 |
|--|------|---|---|
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | | |
| Wpływy z działalności finansowej | | - | 809 733 |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych | 37 | - | 809 733 |
| Wydatki z działalności finansowej | | -213 083 | -1 343 809 |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | 37 | -213 083 | -1 343 809 |
| Środki pieniężne netto z działalności finansowej | | -213 083 | -534 076 |
| Przepływy pieniężne netto razem | | -1 946 932 | -6 075 530 |
| w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | | -99 041 | -24 529 |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych | | -1 946 932 | -6 075 530 |
| Środki pieniężne na początek okresu | | 8 666 090 | 14 513 395 |
| Środki pieniężne na koniec okresu | | 6 719 158 | 8 437 865 |

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 94 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.

| | I KWARTAŁ 2017 OKRES OD 01.01.2017 DO 31.03.2017 | I KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 31.03.2016 PRZEKSZTAŁCONY |
|---|---|---|
| Przychody z tytułu odsetek | 1 342 250 | 1 316 944 |
| Koszty z tytułu odsetek | -254 491 | -277 111 |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 087 759 | 1 039 833 |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 577 699 | 583 159 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | -69 157 | -76 316 |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 508 542 | 506 843 |
| Przychody z tytułu dywidend | 143 264 | 64 816 |
| Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu | 4 753 | 16 180 |
| Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | 1 713 | -2 868 |
| Zyski (straty) na sprzedaży: | 824 | 150 385 |
| kredytów i innych należności finansowych | 66 | 149 924 |
| aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności | 809 | 465 |
| zobowiązań finansowych | -51 | -4 |
| Dochody z działalności operacyjnej | 1 746 855 | 1 775 189 |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | -109 608 | -126 136 |
| kredytów i innych należności finansowych | -120 005 | -123 930 |
| zobowiązań pozabilansowych | 10 397 | -2 206 |
| Wynik z działalności finansowej | 1 637 247 | 1 649 053 |
| Ogólne koszty administracyjne | -980 568 | -821 610 |
| wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze | -418 240 | -420 951 |
| pozostałe koszty administracyjne | -562 328 | -400 659 |
| Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych | -80 074 | -81 347 |
| Wynik z tytułu pozostałych rezerw | -5 608 | -809 |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 33 547 | 5 127 |
| Koszty z działalności operacyjnej | -1 032 703 | -898 639 |
| Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych | - | - |
| Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych | 256 | 1 425 |
| Zysk brutto | 604 800 | 751 839 |
| Podatek dochodowy | -147 581 | -148 858 |
| Zysk netto | 457 219 | 602 981 |
| Zysk na akcję (w zł na akcję) | | |
| podstawowy za okres | 1,74 | 2,30 |
| rozwodniony za okres | 1,74 | 2,30 |

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A.

| | I KWARTAŁ 2017 OKRES OD 01.01.2017 DO 31.03.2017 | I KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 31.03.2016 |
|---|---|---|
| Zysk netto | 457 219 | 602 981 |
| Inne składniki całkowitych dochodów | | |
| Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat: | | |
| Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | 172 080 | 28 820 |
| Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne | -4 491 | 40 075 |
| Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat | -31 842 | -13 090 |
| Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat: | | |
| Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych | - | - |
| Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat | - | - |
| Inne składniki całkowitych dochodów (netto) | 135 747 | 55 805 |
| Całkowite dochody razem | 592 966 | 658 786 |

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A.

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| AKTYWA | | | |
| Kasa, należności od Banku Centralnego | 4 051 636 | 5 861 342 | 5 880 703 |
| Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | - | - | - |
| Należności od banków | 3 482 923 | 3 454 679 | 2 953 175 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 1 858 870 | 721 031 | 490 367 |
| Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) | 1 729 858 | 1 955 499 | 2 304 134 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 121 013 810 | 119 033 599 | 113 601 803 |
| Instrumenty zabezpieczające | 411 385 | 289 752 | 473 106 |
| Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe | 28 796 576 | 34 864 031 | 26 385 859 |
| 1. Dostępne do sprzedaży | 24 997 728 | 31 938 170 | 23 047 573 |
| 2. Utrzymywane do terminu wymagalności | 3 798 848 | 2 925 861 | 3 338 286 |
| Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży | 48 222 | 48 277 | 44 265 |
| Inwestycje w jednostkach zależnych | 1 063 050 | 1 063 050 | 1 099 654 |
| Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych | 27 552 | 27 552 | 27 552 |
| Wartości niematerialne | 586 388 | 571 076 | 590 932 |
| Rzeczowe aktywa trwale | 1 389 280 | 1 405 100 | 1 412 368 |
| Nieruchomości inwestycyjne | 12 624 | 12 710 | 17 124 |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego | 829 884 | 875 287 | 759 149 |
| 1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 143 424 | 97 009 | 114 221 |
| 2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 686 460 | 778 278 | 644 928 |
| Inne aktywa | 825 383 | 805 867 | 606 761 |
| AKTYWA RAZEM | 166 127 441 | 170 988 852 | 156 646 952 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | | | |
| Zobowiązania | | | |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 6 007 | 6 091 | 6 012 |
| Zobowiązania wobec innych banków | 3 863 151 | 3 367 125 | 3 224 650 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 611 023 | 673 165 | 267 341 |
| Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) | 1 842 605 | 1 949 335 | 2 474 888 |
| Zobowiązania wobec klientów | 132 862 480 | 138 066 129 | 122 166 520 |
| Instrumenty zabezpieczające | 1 384 203 | 1 638 718 | 1 660 593 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 86 190 | 300 945 | 1 119 419 |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego | - | - | - |
| 1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego | - | - | - |
| 2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | - | - | - |
| Rezerwy | 557 701 | 560 483 | 425 690 |
| Pozostałe zobowiązania | 2 038 558 | 2 144 304 | 1 848 650 |
| ZOBOWIĄZANIA RAZEM | 143 251 918 | 148 706 295 | 133 193 763 |
| Kapitały | | | |
| Kapitał zakładowy | 262 470 | 262 470 | 262 470 |
| Pozostałe kapitały | 19 877 459 | 19 741 712 | 20 297 340 |
| Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego | 2 735 594 | 2 278 375 | 2 893 379 |
| KAPITAŁ RAZEM | 22 875 523 | 22 282 557 | 23 453 189 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM | 166 127 441 | 170 988 852 | 156 646 952 |

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

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

Za okres od 1 stycznia do 31 marca 2017 roku

| | KAPITAŁ ZAKŁADOWY | POZOSTAŁE KAPITAŁY | | | | | WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO | KAPITAŁ WŁASNY RAZEM | |
|--|----------------------|--------------------------------|--------------------|--|------------------------------------|-------------------------------------|---|----------------------------|------------|
| | | POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM | PREMIA EMISYJNA | FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO | POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE | KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY | | | POZOSTAŁE |
| Kapitał własny na 1.01.2017 | 262 470 | 19 741 712 | 9 137 221 | 1 982 324 | 8 612 550 | -223 510 | 233 127 | 2 278 375 | 22 282 557 |
| Opcje menadżerskie | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Realizacja opcji (emisja akcji) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wycena opcji menadżerskich | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Całkowite dochody | - | 135 747 | - | - | - | 135 747 | - | 457 219 | 592 966 |
| Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto) | - | 139 385 | - | - | - | 139 385 | - | - | 139 385 |
| Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto) | - | -3 638 | - | - | - | -3 638 | - | - | -3 638 |
| Zysk netto za okres | - | - | - | - | - | - | - | 457 219 | 457 219 |
| Podział wyniku za rok ubiegły | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wyplata dywidendy | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Podział zysku | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kapitał własny na 31.03.2017 | 262 470 | 19 877 459 | 9 137 221 | 1 982 324 | 8 612 550 | -87 763 | 233 127 | 2 735 594 | 22 875 523 |

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku

| | KAPITAŁ ZAKŁADOWY | POZOSTAŁE KAPITAŁY | | | | | WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO | KAPITAŁ WŁASNY RAZEM | |
|--|----------------------|--------------------------------|--------------------|--|------------------------------------|-------------------------------------|---|----------------------------|-------------------|
| | | POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM | PREMIA EMISYJNA | FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO | POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE | KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY | | | POZOSTAŁE |
| Kapitał własny na 1.01.2016 | 262 470 | 20 241 535 | 9 137 221 | 1 975 415 | 8 612 550 | 283 222 | 233 127 | 2 290 398 | 22 794 403 |
| Opcje menadżerskie | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Realizacja opcji (emisja akcji) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wycena opcji menadżerskich | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Całkowite dochody | - | -506 732 | - | - | - | -506 732 | - | 2 278 375 | 1 771 643 |
| Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto) | - | -9 234 | - | - | - | -9 234 | - | - | -9 234 |
| Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto) | - | -492 997 | - | - | - | -492 997 | - | - | -492 997 |
| Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto) | - | -4 501 | - | - | - | -4 501 | - | - | -4 501 |
| Zysk netto za okres | - | - | - | - | - | - | - | 2 278 375 | 2 278 375 |
| Podział wyniku za rok ubiegły | - | 6 909 | - | 6 909 | - | - | - | -2 290 398 | -2 283 489 |
| Wyplata dywidendy | - | - | - | - | - | - | - | -2 283 489 | -2 283 489 |
| Podział zysku | - | 6 909 | - | 6 909 | - | - | - | -6 909 | - |
| Kapitał własny na 31.12.2016 | 262 470 | 19 741 712 | 9 137 221 | 1 982 324 | 8 612 550 | -223 510 | 233 127 | 2 278 375 | 22 282 557 |

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 marca 2016 roku

| | KAPITAŁ ZAKŁADOWY | POZOSTAŁE KAPITAŁY | | | | | WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO | KAPITAŁ WŁASNY RAZEM | |
|--|----------------------|--------------------------------|--------------------|--|------------------------------------|-------------------------------------|---|----------------------------|------------|
| | | POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM | PREMIA EMISYJNA | FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO | POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE | KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY | | | POZOSTAŁE |
| Kapitał własny na 1.01.2016 | 262 470 | 20 241 535 | 9 137 221 | 1 975 415 | 8 612 550 | 283 222 | 233 127 | 2 290 398 | 22 794 403 |
| Opcje menadżerskie | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Realizacja opcji (emisja akcji) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wycena opcji menadżerskich | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Calkowite dochody | - | 55 805 | - | - | - | 55 805 | - | 602 981 | 658 786 |
| Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto) | - | 23 344 | - | - | - | 23 344 | - | - | 23 344 |
| Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto) | - | 32 461 | - | - | - | 32 461 | - | - | 32 461 |
| Zysk netto za okres | - | - | - | - | - | - | - | 602 981 | 602 981 |
| Podział wyniku za rok ubiegły | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wyplata dywidendy | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Podział zysku | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kapitał własny na 31.03.2016 | 262 470 | 20 297 340 | 9 137 221 | 1 975 415 | 8 612 550 | 339 027 | 233 127 | 2 893 379 | 23 453 189 |

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Rachunek przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.

| | I KWARTAŁ 2017 OKRES OD 01.01.2017 DO 31.03.2017 | I KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 31.03.2016 |
|---|---|---|
| Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia | | |
| Zysk netto | 457 219 | 602 981 |
| Korekty razem: | -8 494 875 | -1 022 711 |
| Amortyzacja | 80 074 | 81 347 |
| (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej | -1 054 | -1 761 |
| Wynik z tytułu odsetek | -1 087 759 | -1 039 833 |
| Przychody z tytułu dywidend | -143 264 | -64 816 |
| Odsetki otrzymane | 1 260 925 | 1 165 518 |
| Odsetki zapłacone | -273 839 | -275 091 |
| Podatek dochodowy | 258 151 | 212 113 |
| Podatek dochodowy zapłacony | -138 331 | -168 477 |
| Zmiana stanu należności od banków | -183 231 | 481 553 |
| Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu | -1 134 960 | 625 816 |
| Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych | 225 641 | 949 983 |
| Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawnionych do redyskonta w Banku Centralnym | -1 930 444 | 4 993 905 |
| Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych | 63 754 | -139 746 |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | -211 868 | 1 423 588 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec banków | 495 772 | -1 323 876 |
| Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu | -62 142 | -344 101 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych | -106 730 | -726 910 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | -5 186 145 | -7 104 877 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 343 | -2 189 |
| Zmiana stanu rezerw | -2 782 | 2 760 |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań | -416 986 | 232 383 |
| Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej | -8 037 656 | -419 730 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| Wpływy z działalności inwestycyjnej | 12 177 961 | 55 869 942 |
| Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych | 11 893 141 | 55 700 032 |
| Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 6 | 1 636 |
| Dywidendy otrzymane | 143 265 | 64 816 |
| Inne wpływy inwestycyjne | 141 549 | 103 458 |
| Wydatki z działalności inwestycyjnej | -5 891 072 | -60 991 658 |
| Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych | -5 828 580 | -60 962 326 |
| Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | -62 492 | -29 332 |
| Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 6 286 889 | -5 121 716 |

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

| | I KWARTAŁ 2017 OKRES OD 01.01.2017 DO 31.03.2017 | I KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 31.03.2016 |
|--|---|---|
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| Wpływy z działalności finansowej | - | 809 733 |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych | - | 809 733 |
| Wydatki z działalności finansowej | -213 083 | -1 343 809 |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | -213 083 | -1 343 809 |
| Środki pieniężne netto z działalności finansowej | -213 083 | -534 076 |
| Przepływy pieniężne netto razem | -1 963 850 | -6 075 522 |
| w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | -100 627 | -24 538 |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych | -1 963 850 | -6 075 522 |
| Środki pieniężne na początek okresu | 8 750 011 | 14 568 422 |
| Środki pieniężne na koniec okresu | 6 786 161 | 8 492 900 |

Noty objaśniające (cd.)

(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 2017 roku do 31 marca 2017 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących „Grupę”, a także dane jednostek stowarzyszonych wycenionych metodą praw własności.

Zmiany w akcjonariacie Banku

Zmiany w akcjonariacie Banku zostały przedstawione w punkcie 5.4 „Struktura akcjonariatu Banku” Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2017 roku.

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 | |
|--|----------|-------------------------------------|---|------------|
| | | | 31.03.2017 | 31.12.2016 |
| 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 | 100,00 | 100,00 |
| Pekao Investment Banking S.A. | Warszawa | Maklerska | 100,00 | 100,00 |
| 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 |
| FPB - Media Sp. z o.o. | Warszawa | Działalność deweloperska | 100,00 | 100,00 |
| Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.(w likwidacji) | Warszawa | Doradztwo gospodarcze | 100,00 | 100,00 |

Na dzień 31 marca 2017 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 | |
|--|---------------------------------|---|---|------------|
| | | | 31.03.2017 | 31.12.2016 |
| 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> | 49,00 | 49,00 |
| CPF Management | Tortola, British Virgin Islands | Doradcza i biznesowa – spółka nie prowadzi działalności | 40,00 | 40,00 |

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

Na dzień 31 marca 2017 roku Grupa nie posiadała udziałów w jednostkach współkontrolowanych.

Zmiany w strukturze Grupy

W I kwartale 2017 roku nie wystąpiły zmiany w strukturze Grupy.

3. Połączenia jednostek gospodarczych

W I kwartale 2017 i w roku 2016 nie wystąpiły połączenia jednostek gospodarczych w Grupie Kapitałowej.

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 2016.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 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 trzech miesięcy zakończony 31 marca 2017 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

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

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 9 maja 2017 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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 kwartale 2017 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego w stosunku do zasad stosowanych przy opracowaniu Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016, za wyjątkiem niżej opisanych zmian w zakresie prezentacji marż uzyskanych na transakcjach walutowych z klientami Grupy. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych oraz przez wszystkie jednostki Grupy.

Zmiany zasad prezentacji danych finansowych

Bank świadczy na rzecz klientów usługi kupna i sprzedaży walut obcych, za co pobiera wynagrodzenie w postaci marży kursowej uwzględnionej w kursach walut oferowanych klientom Banku. Dotychczas takie marże były prezentowane w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu” („Wynik z pozycji wymiany”).

W ocenie Banku marża kursowa ma charakter zbliżony do innych opłat i prowizji pobieranych przez Bank za świadczone usługi i dlatego powinna być prezentowana w przychodach prowizyjnych Banku.

W związku z tym w I kwartale 2017 roku Grupa dokonała zmiany stosowanych zasad prezentacji w rachunku zysków i strat marż uzyskanych na transakcjach walutowych z klientami Grupy i obecnie prezentuje je w pozycji „Przychody prowizyjne”.

Wprowadzenie tej zmiany spowodowało konieczność doprowadzenia do porównywalności z okresem bieżącym danych porównawczych zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym sprawozdaniu finansowym.

Wpływ zmiany wynikającej z doprowadzenia danych do porównywalności na poszczególne rachunku zysków i strat przedstawiają poniższe zestawienia.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

| | I KWARTAŁ 2016 (przed przekształceniami) | Przekształcenia | I KWARTAŁ 2016 (po przekształceniach) |
|---|---|-----------------|--|
| Przychody z tytułu odsetek | 1 353 216 | - | 1 353 216 |
| Koszty z tytułu odsetek | -283 478 | - | -283 478 |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 069 738 | - | 1 069 738 |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 538 030 | 98 832 | 636 862 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | -74 690 | - | -74 690 |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 463 340 | 98 832 | 562 172 |
| Przychody z tytułu dywidend | 1 | - | 1 |
| Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu | 120 842 | -98 832 | 22 010 |
| Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | -2 868 | - | -2 868 |
| Zyski (straty) na sprzedaży: | 150 383 | - | 150 383 |
| kredytów i innych należności finansowych | 149 924 | - | 149 924 |
| aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności | 464 | - | 464 |
| zobowiązań finansowych | -5 | - | -5 |
| Dochody z działalności operacyjnej | 1 801 436 | - | 1 801 436 |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | -129 389 | - | -129 389 |
| kredytów i innych należności finansowych | -128 226 | - | -128 226 |
| zobowiązań pozabilansowych | -1 163 | - | -1 163 |
| Wynik z działalności finansowej | 1 672 047 | - | 1 672 047 |
| Ogólne koszty administracyjne | -874 590 | - | -874 590 |
| wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze | -471 180 | - | -471 180 |
| pozostałe koszty administracyjne | -403 410 | - | -403 410 |
| Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych | -85 793 | - | -85 793 |
| Wynik z tytułu pozostałych rezerw | -829 | - | -829 |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 6 541 | - | 6 541 |
| Koszty z działalności operacyjnej | -954 671 | - | -954 671 |
| Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych | 10 003 | - | 10 003 |
| Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych | 1 281 | - | 1 281 |
| Zysk brutto | 728 660 | - | 728 660 |
| Podatek dochodowy | -155 182 | - | -155 182 |
| Zysk netto | 573 478 | - | 573 478 |
| 1.Przypadający na akcjonariuszy Banku | 573 396 | - | 573 396 |
| 2.Przypadający na udziały niedające kontroli | 82 | - | 82 |
| Zysk na akcję (w złotych na akcję) | | | |
| podstawowy za okres | 2,18 | | 2,18 |
| rozwodniony za okres | 2,18 | | 2,18 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Jednostkowy rachunek zysków i strat

| | I KWARTAŁ 2016 (przed przekształceniami) | Przekształcenia | I KWARTAŁ 2016 (po przekształceniach) |
|---|---|-----------------|--|
| Przychody z tytułu odsetek | 1 316 944 | - | 1 316 944 |
| Koszty z tytułu odsetek | -277 111 | - | -277 111 |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 039 833 | - | 1 039 833 |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 484 327 | 98 832 | 583 159 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | -76 316 | - | -76 316 |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 408 011 | 98 832 | 506 843 |
| Przychody z tytułu dywidend | 64 816 | - | 64 816 |
| Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu | 115 012 | -98 832 | 16 180 |
| Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | -2 868 | - | -2 868 |
| Zyski (straty) na sprzedaży: | 150 385 | - | 150 385 |
| kredytów i innych należności finansowych | 149 924 | - | 149 924 |
| aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności | 465 | - | 465 |
| zobowiązań finansowych | -4 | - | -4 |
| Dochody z działalności operacyjnej | 1 775 189 | - | 1 775 189 |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | -126 136 | - | -126 136 |
| kredytów i innych należności finansowych | -123 930 | - | -123 930 |
| zobowiązań pozabilansowych | -2 206 | - | -2 206 |
| Wynik z działalności finansowej | 1 649 053 | - | 1 649 053 |
| Ogólne koszty administracyjne | -821 610 | - | -821 610 |
| wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze | -420 951 | - | -420 951 |
| pozostałe koszty administracyjne | -400 659 | - | -400 659 |
| Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych | -81 347 | - | -81 347 |
| Wynik z tytułu pozostałych rezerw | -809 | - | -809 |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 5 127 | - | 5 127 |
| Koszty z działalności operacyjnej | -898 639 | - | -898 639 |
| Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych | - | - | - |
| Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych | 1 425 | - | 1 425 |
| Zysk brutto | 751 839 | - | 751 839 |
| Podatek dochodowy | -148 858 | - | -148 858 |
| Zysk netto | 602 981 | - | 602 981 |

| Zysk na akcję (w złotych na akcję) | | | |
|------------------------------------|------|--|------|
| podstawowy za okres | 2,30 | | 2,30 |
| rozwodniony za okres | 2,30 | | 2,30 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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 2017 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 listopadzie 2016 roku Komisja Europejska zatwierdziła Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 9 „Instrumenty Finansowe”, który zastąpi istniejący standard MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”.

MSSF 9 będzie obowiązywał dla rocznych okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku.

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 i wycena

Klasyfikacja aktywów finansowych, według wymogów MSSF 9, odbywa się w momencie jego początkowego ujęcia w bilansie i zależy od:

- modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, oraz
- charakterystyki umownych przepływów pieniężnych, tj. od tego, czy umowne przepływy pieniężne stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostającej do spłaty (ang. *solely payments of principal and interest*, „SPPI”).

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

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

Aktywa finansowe podlegają przeklasyfikowaniu wtedy i tylko wtedy, gdy Bank zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi. W takim przypadku przeklasyfikowaniu podlegają te aktywa, na które zmiana modelu biznesowego miała wpływ.

MSSF 9 pozwala na dokonanie nieodwołalnego wyboru dotyczącego ujęcia w innych całkowitych dochodach późniejszych zmian wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy, który nie jest przeznaczony do obrotu. Dywidendy wynikające z takiej inwestycji ujmują się w wyniku finansowym.

Bank przeprowadził analizę stosowanych modeli zarządzania poszczególnymi kategoriami aktywów finansowych oraz charakterystyki przepływów pieniężnych i ocenia, że:

- należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz dłużne papiery wartościowe, które zgodnie z MSR 39 są zaklasyfikowane do kategorii pożyczki i należności i są utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych, będą w większości wycenione według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF 9,
- dłużne papiery wartościowe, które zgodnie z MSR 39 są zaklasyfikowane do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, są utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych i będą wycenione według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF 9,
- większość dłużnych papierów wartościowych, które zgodnie z MSR 39 są zaklasyfikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży, są utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych lub w celu sprzedaży i będą wyceniane w wartości godziwej przez kapitał z aktualizacji wyceny zgodnie z MSSF 9,
- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym aktywa i zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych będą w dalszym ciągu wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

- inwestycje w instrumenty kapitałowe, które zgodnie z MSR 39 są zaklasyfikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży, będą zgodnie z MSSF 9 wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Bank nie podjął jeszcze ostatecznych decyzji dotyczących możliwości dokonania nieodwołalnego wyboru dotyczącego ujmowania zmian wartości godziwej instrumentów kapitałowych w innych całkowitych dochodach.

Bank ocenia, iż zastosowanie nowego standardu nie będzie miało wpływu na zasady rachunkowości dotyczące zobowiązań finansowych, gdyż MSSF 9 w znacznym stopniu zachowuje dotychczasowe wymogi MSR 39 w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych.

Utrata wartości

MSSF 9 zastępuje obowiązujący zgodnie z postanowieniami MSR 39 model utraty wartości funkcjonujący w oparciu o pojęcie „straty poniesionej”, nowym modelem opartym o pojęcie „oczekiwanych strat kredytowych” (ang. *expected credit loss*, dalej: ECL). Bezpośrednią konsekwencją tej zmiany, będzie konieczność liczenia odpisów z tytułu utraty wartości w oparciu o oczekiwane straty kredytowe oraz uwzględniania prognoz i spodziewanych przyszłych warunków ekonomicznych w kontekście oceny ryzyka kredytowego ekspozycji, co było niezgodne ze standardem MSR 39.

Nowy model utraty wartości będzie miał zastosowanie do składników aktywów finansowych zakwalifikowanych, zgodnie z postanowieniami MSSF 9, jako aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne dochody całkowite, z wyjątkiem instrumentem kapitałowych.

Zmiana koncepcji straty poniesionej (MSR 39) na rzecz straty oczekiwanej, będzie miała daleko istotne konsekwencje w zakresie modelowania parametrów ryzyka kredytowego oraz ostatecznej wysokości utworzonych odpisów. Stosowany obecnie okres identyfikacji straty (ang. *Loss Identification Period*) nie będzie występował, a wraz z nim wyeliminowana zostanie kategoria odpisów IBNR (ang. *Incurring But Not Reported*). Zgodnie z MSSF 9, w miejsce odpisów z tytułu IBNR oraz odpisów dla ekspozycji niepracujących, odpis z tytułu utraty wartości będzie wyznaczany w następujących kategoriach:

1. Koszyk 1 - 12-miesięczna oczekiwana strata kredytowa – oczekiwana strata, która wynikać będzie z możliwych przypadków default'u w ciągu 12 miesięcy od dnia sprawozdawczego,
2. Koszyki 2 i 3 oczekiwana strata kredytowa w okresie życia aktywa finansowego – oczekiwana strata, która wynikać będzie ze wszystkich możliwych przypadków default'u w okresie oczekiwanego życia aktywa finansowego.

Pomiar oczekiwanej straty kredytowej w okresie życia aktywa finansowego będzie miał zastosowanie do wszystkich ekspozycji, dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej zidentyfikowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego (Koszyk 2) lub stwierdzono utratę wartości (Koszyk 3). W koszyku 1 pomiar 12-miesięcznej oczekiwanej straty kredytowej dokonywany będzie dla wszystkich ekspozycji, dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej nie zidentyfikowano znacznego wzrostu ryzyka kredytowego i nie stwierdzono utraty wartości.

Sposób kalkulacji utraty wartości aktywów finansowych będzie miał również wpływ na sposób rozpoznania przychodu odsetkowego. W szczególności, w podejściu ogólnym, przychód od aktywów znajdujących się w koszykach 1 i 2 będzie wyznaczany na bazie brutto ekspozycji, natomiast w koszyku 3 na bazie netto (podobnie jak dla aktywów ze stwierdzoną utratą wartości w MSR 39).

Bank zakłada, że wprowadzenie nowego modelu utraty wartości opartego na koncepcji ECL będzie miało wpływ na wysokość odpisów w Banku, szczególnie w zakresie ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 2. Standard MSSF 9 w odróżnieniu od MSR 39, nie wymaga zidentyfikowania przesłanek utraty wartości w celu oszacowania strat w horyzoncie dożywoć w koszyku 2. W zamian za to, Bank jest zobowiązany do stałego oszacowania wysokości strat kredytowych od momentu rozpoznania danego aktywa, do momentu usunięcia go z bilansu.

W przypadku znacznego zwiększenia ryzyka kredytowego w porównaniu do momentu rozpoznania aktywa w bilansie, występuje konieczność liczenia strat w horyzoncie dożywoć – koszyk 2. Takie podejście spowoduje, że oczekiwane straty kredytowe zostaną wcześniej rozpoznane, co przełoży się ostatecznie na zwiększenie wysokości odpisów i tym samym docelowo wpłynie na wynik finansowy.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Bank, w ramach prowadzonego projektu wdrożenia MSSF 9, pracuje nad wdrożeniem nowej metodyki kalkulacji odpisów oraz nad implementacją odpowiednich zmian w systemach IT oraz procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności nad założeniami modelu utraty wartości, pozyskaniem niezbędnych danych, jak również projektowaniem procesu i narzędzi oraz przeprowadzeniem szczegółowego oszacowania wpływu wymogów MSSF 9 na poziom odpisów. Prace metodologiczne koncentrują się na rozbudowie stosowanych obecnie rozwiązań, jak również nad wdrożeniem elementów zupełnie nowych. W zakresie rozbudowy, mają miejsce prace dostosowujące obecne modele PD, RR, EAD i CCF, tak by mogły zostać wykorzystane w oszacowaniach straty oczekiwanej.

Rozbudowa modeli ma w szczególności na celu uzyskanie wieloletnich parametrów ryzyka dostosowanych do oczekiwań Banku w zakresie kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej. W procesie modelowania oczekiwanej ekspozycji na moment wejścia w default zostaną uwzględnione informacje dotyczące zarówno harmonogramu spłat, jak i informacje dotyczące realizowanych przedpłat. Dla ekspozycji bez zdefiniowanych harmonogramów Bank pracuje nad zastosowaniem modeli uwzględniających historyczne wykorzystanie limitów na moment rozpoznania utraty wartości. W zakresie modelowania transferu pomiędzy koszykiem 1 i koszykiem 2, prace obejmują przede wszystkim opracowanie modelu statystycznego w oparciu o parametr prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzenia default, z uwzględnieniem podstawowych charakterystyk ekspozycji, takich jak typ produktu, klasa ratingowa czy też pozostały czas do końca kontraktu, który będzie uzupełniony o czynniki jakościowe kryteriów transferu pomiędzy koszykami.

W zakresie rozwiązań nowych, prace przede wszystkim obejmują opracowanie kryteriów transferu pomiędzy koszykami, jak również uwzględnienie prognoz ekonomicznych przy szacowaniu wartości odpisów.

W opinii Banku, wdrożenie nowych standardów wymaga zastosowania modeli oceny ryzyka kredytowego o wyższym stopniu złożoności i większych zdolnościach predykcyjnych wymagających znacznie szerszego zakresu danych w porównaniu do modeli obecnie stosowanych.

Rachunkowość zabezpieczeń

Bank podjął decyzję, aby skorzystać z wyboru jaki daje MSSF 9 i będzie kontynuował stosowanie zasad rachunkowości zabezpieczeń zgodnych z MSR 39. Decyzja ta będzie miała zastosowanie do wszystkich relacji zabezpieczających, dla których Bank stosuje i będzie stosował rachunkowość zabezpieczeń w przyszłości.

W związku z powyższym, w zakresie rachunkowości zabezpieczeń, wejście w życie MSSF 9 nie będzie miało wpływu na sytuację finansową Banku.

Ujawnienia i dane porównawcze

Bank oczekuje, iż nowe wymogi MSSF 9 spowodują istotną zmianę sposobu prezentacji oraz zakresu ujawnień dotyczących instrumentów finansowych, szczególnie w pierwszym roku zastosowania nowego standardu.

Bank zamierza skorzystać z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny (w tym z tytułu utraty wartości). Różnice wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych wynikających z zastosowania MSSF 9 zostaną ujęte w pozycji „Wynik z lat ubiegłych” na dzień 1 stycznia 2018 r.

Harmonogram wdrożenia

Bank uruchomił specjalny projekt wdrożenia MSSF 9 w 2015 roku. Projekt jest podzielony na dwa główne strumienie: (1) klasyfikacja i wycena, w tym rachunkowość zabezpieczeń, i (2) utrata wartości. Oba strumienie są zarządzane przez kluczową kadrę kierowniczą Pionu Finansowego i Pionu Ryzyka. Dodatkowo w Banku wyznaczono Komitet Sterujący odpowiedzialny za nadzór nad projektem. Kluczowymi członkami Komitetu Sterującego są Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Finansowy, Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Ryzyka oraz Dyrektor Wykonawczy Obszaru Globalnych Usług Bankowych. Podstawowymi zadaniami Komitetu Sterującego jest wyznaczanie kluczowych celów projektu wraz z ich monitorowaniem, kontrola wykonania budżetu, jak również podejmowanie ważnych decyzji dotyczących przyjmowanych metodologii oraz modelu operacyjnego. W projekt zaangażowani są pracownicy Pionu Finansowego, Pionu Ryzyka, jak również departamentów biznesowych, informatycznych oraz organizacji.

Aktualnie Bank jest na etapie projektowania i budowania niezbędnych rozwiązań dla poszczególnych wymogów, w oparciu o wyniki przeprowadzonej analizy luki oraz zdefiniowane założenia metodologiczne. Bank planuje stopniowe zakończenie prac projektowych do końca 3 kwartału 2017 roku.

Równoległe z pracami nad metodologią, Bank projektuje rozwiązania architektoniczne systemów informatycznych w celu umożliwienia zarówno implementacji nowego standardu w ramach kalkulacji utraty wartości, jak i wyznaczania wykorzystywanych parametrów ryzyka.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Potencjalny wpływ MSSF 9 na sytuację finansową oraz fundusze własne

Ilościowa ocena wpływu zmian na sprawozdania finansowe w momencie zastosowania standardu nie jest jeszcze dostępna przede wszystkim z uwagi na toczące się prace metodologiczne nad dostosowaniem modeli ryzyka kredytowego do wymogów nowego standardu, jak również z braku utartej praktyki rynkowej. Na poziomie legislacyjnym organy nadzoru oraz ciała regulacyjne pracują nad aktualizacją wymagań ostrożnościowych, które będą miały wiążący dla Banku charakter. Prace te znajdują się na zbyt wczesnym etapie, aby móc jednoznacznie wskazać wpływ MSSF 9 na pozycję finansową i wskaźniki adekwatności kapitałowej.

W opinii Banku, ujawnienie danych ilościowych nieodzwierciedlających potencjalnego wpływu wszystkich aspektów MSSF 9 na sytuację finansową oraz fundusze własne Banku mogłoby mieć negatywny wpływ na wartość informacyjną sprawozdania finansowego dla jego odbiorców. W związku z powyższym, Bank zdecydował się ujawnić jedynie informacje jakościowe dotyczące podejścia Banku do sposobu zaimplementowania wymogów MSSF 9, które, w opinii Banku, pozwolą odbiorcom sprawozdania finansowego na zrozumienie wpływu MSSF 9 na pozycję finansową Banku oraz na zarządzanie kapitałem.

W ocenie Banku wdrożenie nowego standardu, a przede wszystkim wprowadzenie nowego modelu utraty wartości opartego na koncepcji ECL, wpłynie na wzrost wartości odpisów, szczególnie w zakresie ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 2. Bank nie przewiduje istotnego wpływu na poziom lub zmienność wyniku lub innych całkowitych dochodów w kolejnych latach w związku ze zmianą zasad klasyfikacji i metod wyceny instrumentów finansowych, ponieważ oczekiwane zmiany klasyfikacji i metod wyceny będą ograniczone do niewielkiej części portfela aktywów finansowych. Ostateczny wynik będzie zależał od struktury aktywów na dzień pierwszego zastosowania MSSF 9. Wszelkie zmiany wartości bilansowej instrumentów finansowych w związku z zastosowaniem MSSF 9 zostaną odniesione na kapitały własne Banku na dzień 1 stycznia 2018 r.

Najistotniejszy wpływ na fundusze własne Banku będzie miał wspomniany wyżej wzrost wartości odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych oraz zmiana klasyfikacji i wyceny kapitałowych papierów wartościowych, które zgodnie z MSR 39 są klasyfikowane do portfela instrumentów dostępnych do sprzedaży i wycenianych w wartości godziwej odnoszonej na pozostałe całkowite dochody (o ile Bank nie skorzysta z opcji wyceny przez pozostałe całkowite dochody zgodnie z MSSF 9).

Dodatkowo, w związku ze zmianami wynikającymi z wdrożenia MSSF 9 od strony rachunkowej oraz brakiem w chwili obecnej informacji o kierunku zmian w przepisach podatkowych, w ocenie Banku istnieje znacząca niepewność co do kształtowania się przepisów podatkowych, które będą musiały zostać dostosowane do nowego standardu, a których kształt może mieć wpływ na wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego w Banku powstałego od kosztów z tytułu odpisów z tytułu utraty wartości.

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 2017 roku

Żadne nowe standardy, interpretacje lub zmiany istniejących standardów wydane przez RMSR i przyjęte przez UE nie weszły w życie od dnia 1 stycznia 2017 r.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

| STANDARD / INTERPRETACJA | OPIS | OCENA WPŁYWU |
|--|---|---|
| MSSF 9 „Instrumenty finansowe” | <p>Nowe przepisy są częścią zmian zastępujących dotychczasowy standard MSR 39 „Instrumenty finansowe – ujmowanie i wycena”. Główne zmiany wynikające z nowego standardu to między innymi:</p> <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. <p>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.</p> | <p>Ocena wpływu wdrożenia standardu na sprawozdania finansowe Grupy została przedstawiona w nocie 5.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego.</p> |
| MSSF 15 „Przychody z umów z kontrahentami” | <p>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.</p> | <p>Grupa jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu MSSF 15 na sprawozdanie finansowe.</p> |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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 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. |
| 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 wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności. | 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 finansowej 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. Na dzień publikacji sprawozdania finansowego zmiana nie została zatwierdzona przez UE. | Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej 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. Na dzień publikacji sprawozdania finansowego zmiana nie została zatwierdzona przez UE. | Grupa jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe. |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

| STANDARD / INTERPRETACJA | OPIS | OCENA WPŁYWU |
|---|--|--|
| 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 klasyfikację 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. |
| MSSF 4 (zmiana) „Umowy ubezpieczeniowe” | Zmiany zostały wprowadzone w celu rozwiązania problemów wynikających z wdrożenia nowego standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe” przed wprowadzeniem nowego standardu zastępującego MSSF 4. Data obowiązywania - pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub później lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy. | Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania. |
| MSR 40 (zmiana) „Nieruchomości inwestycyjne” | Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne” – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych określają, że jednostka dokonuje przeniesienia poszczególnych nieruchomości do lub z nieruchomości inwestycyjnych tylko wówczas, gdy istnieją dowody na zmianę sposobu ich użytkowania. Zmiana sposobu użytkowania występuje wtedy, gdy poszczególna nieruchomość spełnia lub przestała spełniać definicję nieruchomości inwestycyjnych. Zmiana intencji kierownictwa co do sposobu użytkowania nieruchomości sama w sobie nie stanowi przesłanki na zmianę sposobu użytkowania. Zmiany określają również, iż przykłady zawarte w paragrafie 57 nie stanowią zamkniętego katalogu przykładów (przed zmianą wykaz ten stanowi zamknięty katalog przykładów). 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. |
| Zmiany do MSSF 2014-2016 | Zmian dokonano w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF. Zmiany dotyczą MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28 i są ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa. Data obowiązywania - zmiany do MSSF 12 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie, a zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie. | Grupa jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe. |
| KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe” | Interpretacja określa, iż w celu ustalenia kursu wymiany datą transakcji jest data początkowego ujęcia przedpłaty jako składnika aktywów niepieniężnych lub zobowiązania z tytułu odroczonego dochodu. Jeśli istnieje wiele płatności lub wpływów zaliczkowych, ustala się datę transakcji w odniesieniu do każdej płatności lub wpływów. 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. |

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).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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 2016 z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres trzech miesięcy, zakończony 31 marca 2017 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 2016.

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 | 31.03.2017 | | 31.12.2016 | |
|-----------------|------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | | WARTOŚĆ BILANSOWA | %PORTFELA | WARTOŚĆ BILANSOWA | %PORTFELA |
| 1 | 0,00% <= PD < 0,06% | 11 466 693 | 25,5% | 11 544 215 | 26,2% |
| 2 | 0,06% <= PD < 0,19% | 6 539 570 | 14,5% | 6 794 533 | 15,4% |
| 3 | 0,19% <= PD < 0,35% | 18 315 212 | 40,7% | 17 482 613 | 39,7% |
| 4 | 0,35% <= PD < 0,73% | 5 930 797 | 13,2% | 5 463 689 | 12,4% |
| 5 | 0,73% <= PD < 3,50% | 1 456 698 | 3,2% | 1 435 604 | 3,3% |
| 6 | 3,50% <= PD < 14,00% | 606 146 | 1,4% | 638 891 | 1,5% |
| 7 | 14,00% <= PD < 100,00% | 669 899 | 1,5% | 671 745 | 1,5% |
| Razem | | 44 985 015 | 100,0% | 44 031 290 | 100,0% |

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

| KLASA RATINGOWA | ZAKRES PD | 31.03.2017 | | 31.12.2016 | |
|-----------------|------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | | WARTOŚĆ BILANSOWA | %PORTFELA | WARTOŚĆ BILANSOWA | %PORTFELA |
| 1 | 0,00% <= PD < 0,34% | 659 756 | 7,3% | 687 697 | 7,9% |
| 2 | 0,34% <= PD < 0,80% | 905 673 | 10,0% | 948 701 | 10,8% |
| 3 | 0,80% <= PD < 1,34% | 1 470 668 | 16,2% | 1 506 160 | 17,2% |
| 4 | 1,34% <= PD < 2,40% | 2 848 644 | 31,5% | 2 669 352 | 30,5% |
| 5 | 2,40% <= PD < 4,75% | 1 979 689 | 21,9% | 1 815 307 | 20,7% |
| 6 | 4,75% <= PD < 14,50% | 800 621 | 8,8% | 756 550 | 8,7% |
| 7 | 14,50% <= PD < 31,00% | 189 847 | 2,1% | 186 915 | 2,1% |
| 8 | 31,00% <= PD < 100,00% | 196 501 | 2,2% | 186 336 | 2,1% |
| Razem | | 9 051 399 | 100,0% | 8 757 018 | 100,0% |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

| KLASA RATINGOWA | ZAKRES PD | 31.03.2017 | | 31.12.2016 | |
|-----------------|-----------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | | WARTOŚĆ BILANSOWA | %PORTFELA | WARTOŚĆ BILANSOWA | %PORTFELA |
| 1 | 0,00% <= PD < 0,15% | 452 849 | 2,9% | 515 756 | 3,5% |
| 2 | 0,15% <= PD < 0,27% | 1 720 113 | 10,9% | 2 188 032 | 14,8% |
| 3 | 0,27% <= PD < 0,45% | 2 167 026 | 13,8% | 1 984 785 | 13,5% |
| 4 | 0,45% <= PD < 0,75% | 2 524 763 | 16,0% | 2 105 131 | 14,3% |
| 5 | 0,75% <= PD < 1,27% | 2 957 713 | 18,8% | 2 131 155 | 14,5% |
| 6 | 1,27% <= PD < 2,25% | 2 546 728 | 16,2% | 2 269 874 | 15,4% |
| 7 | 2,25% <= PD < 4,00% | 1 247 334 | 7,9% | 1 266 801 | 8,6% |
| 8 | 4,00% <= PD < 8,50% | 2 001 431 | 12,7% | 1 948 049 | 13,2% |
| 9 | 8,50% <= PD < 100,00% | 124 214 | 0,8% | 319 268 | 2,2% |
| Razem | | 15 742 171 | 100,0% | 14 728 851 | 100,0% |

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 | 31.03.2017 | | 31.12.2016 | |
|-----------------|----------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | | 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% | 1 | 0,0% |
| 6 | 0,0223% <= PD < 0,0395% | - | 0,0% | - | 0,0% |
| 7 | 0,0395% <= PD < 0,0691% | - | 0,0% | 5 | 0,0% |
| 8 | 0,0691% <= PD < 0,1208% | 451 761 | 9,1% | 430 448 | 8,0% |
| 9 | 0,1208% <= PD < 0,2091% | 614 713 | 12,4% | 1 029 404 | 19,1% |
| 10 | 0,2091% <= PD < 0,3581% | 538 482 | 10,8% | 255 864 | 4,8% |
| 11 | 0,3581% <= PD < 0,6132% | 2 135 972 | 42,9% | 2 486 615 | 46,2% |
| 12 | 0,6132% <= PD < 1,0807% | - | 0,0% | - | 0,0% |
| 13 | 1,0807% <= PD < 1,9599% | 902 608 | 18,1% | 847 569 | 15,7% |
| 14 | 1,9599% <= PD < 3,5545% | 331 789 | 6,7% | 331 740 | 6,2% |
| 15 | 3,5545% <= PD < 7,6705% | 8 | 0,0% | 11 | 0,0% |
| 16 | 7,6705% <= PD < 19,6959% | - | 0,0% | - | 0,0% |
| 17 | 19,6959% <= PD < 100,0000% | - | 0,0% | - | 0,0% |
| Razem | | 4 975 333 | 100,0% | 5 381 657 | 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 | 31.03.2017 | | 31.12.2016 | |
|-----------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | WARTOŚĆ BILANSOWA | %PORTFELA | WARTOŚĆ BILANSOWA | %PORTFELA |
| Wysoka | 1 366 972 | 17,7% | 3 470 755 | 42,6% |
| Dobra | 4 624 241 | 59,9% | 3 623 153 | 44,5% |
| Zadowolająca | 1 726 940 | 22,4% | 1 010 603 | 12,4% |
| Słaba | 2 088 | 0,0% | 44 728 | 0,5% |
| Razem | 7 720 241 | 100,0% | 8 149 239 | 100,0% |

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

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 |
|---|--------------------|--------------------|
| Kredyty i pożyczki bez rozpoznanej utraty wartości: | 121 943 261 | 120 112 554 |
| Kredyty i pożyczki dla ludności: | 57 202 587 | 55 863 932 |
| Objęte wewnętrznym modelem ratingowym: | 54 036 414 | 52 788 308 |
| Kredyty mieszkaniowe | 44 985 015 | 44 031 290 |
| Pożyczki gotówkowe | 9 051 399 | 8 757 018 |
| Pozostałe, nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym | 3 166 173 | 3 075 624 |
| Kredyty i pożyczki dla przedsiębiorstw: | 64 740 674 | 64 248 622 |
| Objęte wewnętrznym modelem ratingowym: | 20 717 504 | 20 110 508 |
| Klienci z rocznymi obrotami nieprzekraczającymi 500 mln euro | 15 742 171 | 14 728 851 |
| Klienci objęci modelem centralnym z rocznymi obrotami przekraczającymi 500 mln euro | 4 975 333 | 5 381 657 |
| Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego | 7 720 241 | 8 149 239 |
| Dłużne papiery wartościowe, nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym | 12 147 285 | 12 352 160 |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu, nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym | - | - |
| Pozostałe, nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym | 24 155 644 | 23 636 715 |
| Kredyty i pożyczki z rozpoznaną utratą wartości | 2 560 644 | 2 550 658 |
| Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom (*) | 124 503 905 | 122 663 212 |

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

Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych

Ujawnienia wymienione w tabelach poniżej obejmują aktywa i zobowiązania finansowe, które podlegają egzekwowalnym porozumieniom ramowym lub podobnym porozumieniom dotyczącym kompensowania, niezależnie od tego, czy są one kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Porozumienia dotyczące kompensowania zawierane przez Grupę to:

- umowy ramowe ISDA oraz inne umowy ramowe dotyczące instrumentów pochodnych,
- globalne umowy ramowe (GMRA) dotyczące transakcji zakupu/sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu.

Porozumienia dotyczące kompensowania zawierane przez Grupę nie spełniają kryteriów kompensowania w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Zapisy takich porozumień dają bowiem prawo do kompensaty ujętych kwot, które jest wykonalne tylko w przypadkach niewywiązania się z płatności, niewypłacalności lub upadłości jednego z kontrahentów. Dodatkowo Grupa i jej kontrahenci nie mają intencji do rozliczenia transakcji na bazie kwoty netto lub do jednoczesnej realizacji aktywów i wykonania zobowiązań. W związku z tym nie wystąpiły przypadki kompensaty aktywów i zobowiązań finansowych na dzień bilansowy.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Grupa otrzymała i złożyła zabezpieczenia w postaci depozytów zabezpieczających i płynnych papierów wartościowych w odniesieniu do następujących transakcji:

- instrumentów pochodnych,
- transakcji zakupu/sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu.

Zabezpieczenia te ustanowione są na standardowych warunkach branżowych. Zabezpieczenia w postaci depozytów zabezpieczających wynikają m.in. z tzw. Credit Support Annex (CSA) – stanowiących załącznik do umów ramowych ISDA.

Papiery wartościowe otrzymane/złożone jako zabezpieczenie w ramach transakcji z przyrzeczeniem odkupu mogą być zastawione lub sprzedane na czas trwania transakcji, ale muszą być oddane w dacie zapadalności transakcji. Warunki umów również dają prawo każdej ze stron transakcji do rozwiązania powiązanych transakcji w przypadku braku możliwości zwrotu zabezpieczenia.

Aktywa i zobowiązania finansowe, które podlegają egzekwowalnym porozumieniom ramowym lub podobnym porozumieniom dotyczącym kompensowania i które mogą potencjalnie podlegać kompensacie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

| 31.03.2017 | WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW FINANSOWYCH PREZENTOWANA W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ | POTENCJALNE KWOTY KOMPENSATY | | WARTOŚĆ NETTO | |
|-------------------------|---|--|--|------------------|----------------|
| | | INSTRUMENTY FINANSOWE (ZAWIERA OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA NA PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH) | OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA PIENIĘŻNE | | |
| AKTYWA FINANSOWE | | | | | |
| | Instrumenty pochodne | 1 841 396 | -1 219 167 | -437 572 | 184 657 |
| | RAZEM | 1 841 396 | -1 219 167 | -437 572 | 184 657 |

| 31.03.2017 | WARTOŚĆ BILANSOWA ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PREZENTOWANA W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ | POTENCJALNE KWOTY KOMPENSATY | | WARTOŚĆ NETTO | |
|-------------------------------|--|--|--|-------------------|----------------|
| | | INSTRUMENTY FINANSOWE (ZAWIERA ZŁOŻONE ZABEZPIECZENIA NA PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH) | ZŁOŻONE ZABEZPIECZENIA PIENIĘŻNE | | |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE | | | | | |
| | Instrumenty pochodne | 2 829 208 | -1 219 167 | -1 427 948 | 182 093 |
| | RAZEM | 2 829 208 | -1 219 167 | -1 427 948 | 182 093 |

| 31.12.2016 | WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW FINANSOWYCH PREZENTOWANA W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ | POTENCJALNE KWOTY KOMPENSATY | | WARTOŚĆ NETTO | |
|-------------------------|---|--|--|------------------|----------------|
| | | INSTRUMENTY FINANSOWE (ZAWIERA OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA NA PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH) | OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA PIENIĘŻNE | | |
| AKTYWA FINANSOWE | | | | | |
| | Instrumenty pochodne | 1 848 236 | -1 434 265 | -182 765 | 231 206 |
| | RAZEM | 1 848 236 | -1 434 265 | -182 765 | 231 206 |

| 31.12.2016 | WARTOŚĆ BILANSOWA ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PREZENTOWANA W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ | POTENCJALNE KWOTY KOMPENSATY | | WARTOŚĆ NETTO | |
|-------------------------------|--|--|--|-------------------|----------------|
| | | INSTRUMENTY FINANSOWE (ZAWIERA ZŁOŻONE ZABEZPIECZENIA NA PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH) | ZŁOŻONE ZABEZPIECZENIA PIENIĘŻNE | | |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE | | | | | |
| | Instrumenty pochodne | 3 254 372 | -1 434 265 | -1 651 984 | 168 123 |
| | RAZEM | 3 254 372 | -1 434 265 | -1 651 984 | 168 123 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ujawnione powyżej wartości aktywów i zobowiązań finansowych prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej:

- aktywa i zobowiązania finansowe z tytułu instrumentów pochodnych – na bazie wartości godziwej,
- aktywa i zobowiązania finansowe z tytułu transakcji zakupu/sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu – na bazie wartości według zamortyzowanego kosztu.

Rekoncyliacja wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych, które podlegają egzekwowalnym porozumieniom ramowym lub podobnym porozumieniom dotyczącym kompensowania, z wartościami prezentowanymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

| 31.03.2017 | WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO | POZYCJA SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ | WARTOŚĆ BILANSOWA POZYCJI ZE SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ | WARTOŚĆ BILANSOWA POZYCJI NIE PODLEGAJĄCYCH UJAWNIENIU W NOCIE DOTYCZĄCEJ KOMPENSOWANIA | NOTA |
|-------------------------------|-------------------------------|--|--|--|------|
| AKTYWA FINANSOWE | | | | | |
| Instrumenty pochodne | 1 620 355 | Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) | 1 699 426 | 79 071 | 26 |
| | 221 041 | Instrumenty zabezpieczające | 411 385 | 190 344 | 29 |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE | | | | | |
| Instrumenty pochodne | 1 449 291 | Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) | 1 836 069 | 386 778 | 26 |
| | 1 379 917 | Instrumenty zabezpieczające | 1 384 203 | 4 286 | 29 |

| 31.12.2016 | WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO | POZYCJA SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ | WARTOŚĆ BILANSOWA POZYCJI ZE SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ | WARTOŚĆ BILANSOWA POZYCJI NIE PODLEGAJĄCYCH UJAWNIENIU W NOCIE DOTYCZĄCEJ KOMPENSOWANIA | NOTA |
|-------------------------------|-------------------------------|--|--|--|------|
| AKTYWA FINANSOWE | | | | | |
| Instrumenty pochodne | 1 791 677 | Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) | 1 913 429 | 121 752 | 26 |
| | 56 559 | Instrumenty zabezpieczające | 289 752 | 233 193 | 29 |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE | | | | | |
| Instrumenty pochodne | 1 618 110 | Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) | 1 952 674 | 334 564 | 26 |
| | 1 636 262 | Instrumenty zabezpieczające | 1 638 718 | 2 456 | 29 |

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 (*) | |
|---|--------------------------|---------------|---|-------------------|
| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2017 | 31.12.2016 |
| WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ INDYWIDUALNIE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI | | | | |
| - nieprzeterminowane | - | - | 737 046 | 642 927 |
| - do 1 miesiąca | - | - | 42 148 | 106 904 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | - | - | 44 687 | 31 323 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | - | - | 226 032 | 228 925 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 7 737 | 8 192 | 2 096 761 | 2 565 907 |
| - powyżej 5 lat | - | - | 1 951 079 | 1 498 788 |
| Razem brutto | 7 737 | 8 192 | 5 097 753 | 5 074 774 |
| ODPIS | | | | |
| - nieprzeterminowane | - | - | -272 547 | -292 907 |
| - do 1 miesiąca | - | - | -7 807 | -30 285 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | - | - | -8 832 | -7 077 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | - | - | -130 228 | -121 057 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | -7 737 | -8 192 | -1 343 806 | -1 563 402 |
| - powyżej 5 lat | - | - | -1 422 300 | -1 170 559 |
| Razem odpis | -7 737 | -8 192 | -3 185 520 | -3 185 287 |
| Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości | - | - | 1 912 233 | 1 889 487 |
| WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ GRUPOWO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI | | | | |
| - nieprzeterminowane | - | - | 168 278 | 166 121 |
| - do 1 miesiąca | - | - | 71 217 | 69 664 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | - | - | 51 032 | 56 545 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | - | - | 301 848 | 286 856 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | - | - | 1 274 161 | 1 297 813 |
| - powyżej 5 lat | 9 800 | 9 800 | 959 917 | 914 748 |
| Razem brutto | 9 800 | 9 800 | 2 826 453 | 2 791 747 |
| ODPIS | | | | |
| - nieprzeterminowane | - | - | -59 029 | -54 371 |
| - do 1 miesiąca | - | - | -21 830 | -21 678 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | - | - | -19 162 | -20 975 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | - | - | -158 860 | -152 797 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | - | - | -1 039 321 | -1 038 042 |
| - powyżej 5 lat | -9 800 | -9 800 | -879 840 | -842 713 |
| Razem odpis | -9 800 | -9 800 | -2 178 042 | -2 130 576 |
| Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości | - | - | 648 411 | 661 171 |

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

| | NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*) | | KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*) | | | |
|--|--------------------------|------------------|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | PRZEDSIĘBIORSTWA | | LUDNOŚĆ | |
| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2017 | 31.12.2016 |
| WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI | | | | | | |
| - nieprzeterminowane | 3 352 981 | 3 258 534 | 64 690 042 | 64 156 501 | 55 728 304 | 54 316 545 |
| - do 30 dni | - | - | 194 053 | 240 713 | 1 236 693 | 1 314 340 |
| - powyżej 30 dni do 60 dni | - | - | 29 687 | 27 468 | 176 885 | 177 909 |
| - powyżej 60 dni | - | - | 120 611 | 88 700 | 190 420 | 184 075 |
| Razem brutto | 3 352 981 | 3 258 534 | 65 034 393 | 64 513 382 | 57 332 302 | 55 992 869 |
| ODPIS IBNR | | | | | | |
| - nieprzeterminowane | -12 | -8 | -283 178 | -256 869 | -82 524 | -80 772 |
| - do 30 dni | - | - | -6 588 | -5 106 | -29 982 | -30 818 |
| - powyżej 30 dni do 60 dni | - | - | -2 156 | -1 425 | -8 840 | -9 873 |
| - powyżej 60 dni | - | - | -1 797 | -1 360 | -8 369 | -7 474 |
| Razem odpis IBNR | -12 | -8 | -293 719 | -264 760 | -129 715 | -128 937 |
| Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości | 3 352 969 | 3 258 526 | 64 740 674 | 64 248 622 | 57 202 587 | 55 863 932 |

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

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

| | NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*) | | KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*) | |
|--|--------------------------|------------------|---|--------------------|
| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2017 | 31.12.2016 |
| EKSPOZYCJE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI | | | | |
| wartość bilansowa brutto | 17 537 | 17 992 | 7 924 206 | 7 866 521 |
| odpis | -17 537 | -17 992 | -5 363 562 | -5 315 863 |
| Razem netto | - | - | 2 560 644 | 2 550 658 |
| EKSPOZYCJE Z PRZESŁANKAMI UTRATY WARTOŚCI, DLA KTÓRYCH NIE STWIERDZONO UTRATY WARTOŚCI | | | | |
| wartość bilansowa brutto, w tym: | - | - | 90 729 | 100 560 |
| <i>ekspozycje, w przypadku których w zdyskontowanych oczekiwanych przyszłych przepływach pieniężnych uwzględniono wartość zabezpieczeń, w tym:</i> | - | - | 90 729 | 100 560 |
| - <i>ekspozycje przeterminowane</i> | - | - | 25 849 | 35 382 |
| odpis IBNR | - | - | -2 392 | -2 610 |
| Razem netto | - | - | 88 337 | 97 950 |
| EKSPOZYCJE BEZ PRZESŁANEK UTRATY WARTOŚCI | | | | |
| wartość bilansowa brutto | 3 352 981 | 3 258 534 | 122 275 966 | 120 405 691 |
| odpis IBNR | -12 | -8 | -421 042 | -391 087 |
| Razem netto | 3 352 969 | 3 258 526 | 121 854 924 | 120 014 604 |

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych według ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 31 marca 2017 roku

| RATING | DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE | | | | RAZEM |
|--------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|---|-------------------|
| | PRZEZNACZONE DO OBROTU | DOŚTĘPNE DO SPRZEDAŻY | UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI | NABYTE W RAMACH TRANSAKCJI Z PRZYRZECZENIEM ODSPRZEDAŻY (*) | |
| AA+ do AA- | - | 310 631 | - | - | 310 631 |
| A+ do A- | 1 822 312 | 23 722 710 | 3 889 460 | 629 363 | 30 063 845 |
| bez ratingu | 36 557 | 906 124 | - | - | 942 681 |
| Razem | 1 858 869 | 24 939 465 | 3 889 460 | 629 363 | 31 317 157 |

(*) 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 2016 roku

| RATING | DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE | | | | RAZEM |
|--------------|----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|---|-------------------|
| | PRZEZNACZONE DO OBROTU | DOŚTĘPNE DO SPRZEDAŻY | UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI | NABYTE W RAMACH TRANSAKCJI Z PRZYRZECZENIEM ODSPRZEDAŻY (***) | |
| AA+ do AA- | - | 327 613 | - | - | 327 613 |
| A+ do A- | 654 918 | 24 719 097 | 2 998 379 | 700 960 | 29 073 354 |
| BBB+ do BBB- | 9 719 | - | - | - | 9 719 |
| bez ratingu | 66 113 | 6 903 060 (*) | 20 606 (**) | - | 6 989 779 |
| Razem | 730 750 | 31 949 770 | 3 018 985 | 700 960 | 36 400 465 |

(*) W tym bony pieniężne NBP o wartości 5 978 629 tys. zł.

(**) W tym bony pieniężne NBP o wartości 20 606 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 31 marca 2017 roku

| RATING | INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | RAZEM |
|--------------|----------------------|--------------------------------|-----------------------|-----------------|--------------------------------|-----------------------|------------------|
| | HANDLOWE | | | ZABEZPIECZAJĄCE | | | |
| | BANKI | POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE | PODMIOTY NIEFINANSOWE | BANKI | POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE | PODMIOTY NIEFINANSOWE | |
| AAA | 46 | - | - | - | - | - | 46 |
| AA+ do AA- | 69 542 | - | - | 21 704 | - | - | 91 246 |
| A+ do A- | 566 468 | 153 869 | - | 87 886 | - | - | 808 223 |
| BBB+ do BBB- | 352 124 | - | - | 41 829 | - | - | 393 953 |
| BB+ do BB- | - | - | 11 | - | - | - | 11 |
| bez ratingu | 248 729 | 53 999 | 254 638 | 67 596 | 192 370 | - | 817 332 |
| Razem | 1 236 909 | 207 868 | 254 649 | 219 015 | 192 370 | - | 2 110 811 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział aktywów z tytułu instrumentów pochodnych według ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 31 grudnia 2016 roku

| RATING | INSTRUMENTY POCHODNE | | | | | | RAZEM |
|--------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------|-----------------|--------------------------------------|--------------------------|------------------|
| | HANDLOWE | | | ZABEZPIECZAJĄCE | | | |
| | BANKI | POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE | PODMIOTY NIEFINANSOWE | BANKI | POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE | PODMIOTY NIEFINANSOWE | |
| AAA | 143 | - | - | - | - | - | 143 |
| AA+ do AA- | 75 047 | - | - | 1 044 | - | - | 76 091 |
| A+ do A- | 581 997 | 179 546 | - | 22 224 | - | - | 783 767 |
| BBB+ do BBB- | 379 748 | - | - | 4 414 | - | - | 384 162 |
| bez ratingu | 303 021 | 69 325 | 324 602 | 26 868 | 235 202 | - | 959 018 |
| Razem | 1 339 956 | 248 871 | 324 602 | 54 550 | 235 202 | - | 2 203 181 |

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 2016.

Udział ekspozycji forborne w portfelu kredytowym Grupy

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 |
|---|--------------------|--------------------|
| KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM | | |
| Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości, w tym: | 121 943 261 | 120 112 554 |
| ekspozycje forborne | 375 513 | 574 117 |
| Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości, w tym: | 2 560 644 | 2 550 658 |
| ekspozycje forborne | 1 567 731 | 1 476 521 |
| Razem netto, w tym: | 124 503 905 | 122 663 212 |
| ekspozycje forborne | 1 943 244 | 2 050 638 |

Analiza jakościowa ekspozycji forborne

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 |
|---|------------------|------------------|
| Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości | | |
| Wartość bilansowa brutto | 389 923 | 587 347 |
| Odpisy IBNR | -14 410 | -13 230 |
| Wartość bilansowa netto | 375 513 | 574 117 |
| Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości | | |
| Wartość bilansowa brutto, w tym: | 3 239 626 | 3 152 110 |
| ekspozycje oceniane indywidualnie | 2 891 302 | 2 816 470 |
| ekspozycje oceniane grupowo | 348 324 | 335 640 |
| Odpisy aktualizujące, w tym: | -1 671 895 | -1 675 589 |
| ekspozycje oceniane indywidualnie | -1 513 407 | -1 524 510 |
| ekspozycje oceniane grupowo | -158 488 | -151 079 |
| Wartość bilansowa netto | 1 567 731 | 1 476 521 |
| Razem wartość bilansowa netto | 1 943 244 | 2 050 638 |

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 dla ludności, w tym Prezydencki projekt ustawy o sposobach przywrócenia równości stron niektórych umów kredytu i umów pożyczki. 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

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 |
|--|------------------|------------------|
| Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym: | 4 189 655 | 4 492 086 |
| - ekspozycje denominowane w CHF | 4 162 162 | 4 461 077 |
| - ekspozycje indeksowane do CHF | 27 493 | 31 009 |
| Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym: | -89 151 | -91 931 |
| - ekspozycje denominowane w CHF | -88 832 | -91 604 |
| - ekspozycje indeksowane do CHF | -319 | -327 |
| Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym: | 4 100 504 | 4 400 155 |
| - ekspozycje denominowane w CHF | 4 073 330 | 4 369 473 |
| - ekspozycje indeksowane do CHF | 27 174 | 30 682 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Analiza jakościowa kredytów w CHF dla ludności

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 |
|--|------------------|------------------|
| Wartość bilansowa brutto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości, w tym: | 4 006 193 | 4 302 638 |
| - nieprzeterminowane | 3 723 702 | 3 956 983 |
| - do 30 dni | 221 615 | 280 365 |
| - powyżej 30 dni do 60 dni | 44 427 | 47 308 |
| - powyżej 60 dni | 16 449 | 17 982 |
| Odpisy IBNR dla ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości, w tym: | -10 418 | -11 261 |
| - nieprzeterminowane | -4 231 | -4 183 |
| - do 30 dni | -4 050 | -4 464 |
| - powyżej 30 dni do 60 dni | -1 389 | -1 755 |
| - powyżej 60 dni | -748 | -859 |
| Wartość bilansowa brutto ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, w tym: | 183 462 | 189 448 |
| - nieprzeterminowane | 30 215 | 31 997 |
| - do 1 miesiąca | 20 950 | 18 589 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 10 465 | 12 590 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 29 756 | 32 948 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 54 924 | 55 254 |
| - powyżej 5 lat | 37 152 | 38 070 |
| Odpisy aktualizujące dla ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, w tym: | -78 733 | -80 670 |
| - nieprzeterminowane | -5 049 | -6 020 |
| - do 1 miesiąca | -3 680 | -2 867 |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | -2 312 | -2 720 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | -8 752 | -9 379 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | -31 745 | -31 609 |
| - powyżej 5 lat | -27 195 | -28 075 |
| Razem wartość bilansowa netto | 4 100 504 | 4 400 155 |

Na dzień 31 marca 2017 roku średnie LTV dla portfela kredytów hipotecznych w CHF dla ludności należącego do Grupy wyniosło 53,4% (na 31 grudnia 2016 roku 56,3%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela wynoszącym 66,1% (na 31 grudnia 2016 roku 66,0%).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ekspozycje kredytowe wobec Ukrainy

Na dzień 31 marca 2017 roku bilansowa wartość netto pozostałych ekspozycji wobec Ukrainy wynosiła 106 milionów złotych (co stanowi 0,1% całkowitej ekspozycji Grupy), mniej o 5 milionów złotych w porównaniu do końca grudnia 2016 roku.

Poniższa tabela przedstawia ekspozycje Grupy wobec Ukrainy

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Ekspozycje bilansowe | | |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 306 004 | 321 048 |
| Wartość brutto | 306 004 | 321 048 |
| IBNR / Odpis z tytułu utraty wartości | -199 753 | -209 687 |
| Wartość netto | 106 251 | 111 361 |
| Ekspozycje pozabilansowe | | |
| Udzielone linie kredytowe | 391 | 428 |
| Wartość brutto | 391 | 428 |
| IBNR | - | - |
| Wartość netto | 391 | 428 |

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 2016 roku.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Grupy w ujęciu miary Value at Risk w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2017 roku oraz w 2016 roku przedstawiają poniższe tabele:

| | 31.03.2017 | WIELKOŚĆ MINIMALNA | WIELKOŚĆ ŚREDNIA | WIELKOŚĆ MAKSYMALNA |
|--------------------------|------------|--------------------|------------------|---------------------|
| ryzyko walutowe | 25 | 20 | 351 | 1 510 |
| ryzyko stopy procentowej | 1 226 | 773 | 1 199 | 1 925 |
| Portfel handlowy | 1 207 | 922 | 1 295 | 1 899 |

| | 31.12.2016 | WIELKOŚĆ MINIMALNA | WIELKOŚĆ ŚREDNIA | WIELKOŚĆ MAKSYMALNA |
|--------------------------|------------|--------------------|------------------|---------------------|
| ryzyko walutowe | 60 | 14 | 275 | 1 958 |
| ryzyko stopy procentowej | 819 | 804 | 1 106 | 1 677 |
| Portfel handlowy | 791 | 791 | 1 187 | 2 174 |

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016.

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 31 marca 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku.

| WRAŻLIWOŚĆ W % | 31.03.2017 | 31.12.2016 |
|----------------|------------|------------|
| NII | -7,71 | -8,03 |
| EVE | -1,10 | -0,76 |

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 2016.

Kształtowanie się ryzyka walutowego Grupy w ujęciu miary Value at Risk i pozycji walutowej przedstawiają poniższe tabele.

Value at Risk

| WALUTA | 31.03.2017 | 31.12.2016 |
|------------------|------------|------------|
| Waluty razem (*) | 183 | 208 |

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

Pozycja walutowa

| 31.03.2017 | OPERACJE BILANSOWE | | OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE | | POZYCJA NETTO |
|------------------|--------------------|-------------------|---|-------------------|---------------|
| | AKTYWA | ZOBOWIĄZANIA | POZYCJA DŁUGA | POZYCJA KRÓTKA | |
| EUR | 18 820 446 | 18 215 481 | 12 138 759 | 12 749 572 | -5 848 |
| USD | 5 227 481 | 8 296 985 | 8 985 923 | 5 910 567 | 5 852 |
| CHF | 4 368 772 | 1 017 567 | 3 963 870 | 7 318 307 | -3 232 |
| GBP | 212 654 | 875 001 | 744 746 | 80 789 | 1 610 |
| CZK | 36 463 | 267 131 | 369 918 | 138 362 | 888 |
| Pozostałe waluty | 202 124 | 211 984 | 413 813 | 400 896 | 3 057 |
| RAZEM | 28 867 940 | 28 884 149 | 26 617 029 | 26 598 493 | 2 327 |

| 31.12.2016 | OPERACJE BILANSOWE | | OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE | | POZYCJA NETTO |
|------------------|--------------------|-------------------|---|-------------------|----------------|
| | AKTYWA | ZOBOWIĄZANIA | POZYCJA DŁUGA | POZYCJA KRÓTKA | |
| EUR | 21 197 815 | 17 067 038 | 12 655 773 | 16 763 013 | 23 537 |
| USD | 5 210 025 | 7 710 838 | 6 409 305 | 3 980 769 | -72 277 |
| CHF | 4 722 131 | 1 049 133 | 3 606 673 | 7 285 284 | -5 613 |
| GBP | 212 581 | 869 553 | 687 217 | 29 324 | 921 |
| CZK | 34 786 | 529 413 | 602 343 | 107 358 | 358 |
| Pozostałe waluty | 262 357 | 164 008 | 208 033 | 304 055 | 2 327 |
| RAZEM | 31 639 695 | 27 389 983 | 24 169 344 | 28 469 803 | -50 747 |

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 2016.

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

Urealniona luka płynności

| 31.03.2017 | 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 | 35 163 624 | 7 782 113 | 23 582 886 | 49 943 410 | 52 688 800 | 169 160 833 |
| Pasywa bilansowe | 11 172 250 | 6 812 454 | 19 793 327 | 18 834 652 | 112 548 150 | 169 160 833 |
| Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto) | -5 182 747 | 752 214 | 352 313 | 1 403 225 | 1 603 203 | -1 071 792 |
| Luka okresowa | 18 808 627 | 1 721 873 | 4 141 872 | 32 511 983 | -58 256 147 | -1 071 792 |
| Luka skumulowana | - | 20 530 500 | 24 672 372 | 57 184 355 | -1 071 792 | - |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Urealniona luka płynności

| 31.12.2016 | 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 | 42 255 570 | 4 225 036 | 24 539 554 | 50 597 089 | 52 597 694 | 174 214 943 |
| Pasywa bilansowe | 19 300 857 | 6 459 100 | 18 513 533 | 20 417 900 | 109 523 553 | 174 214 943 |
| Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto) | -4 956 771 | -16 411 | 862 106 | 1 309 640 | 1 496 475 | -1 304 961 |
| Luka okresowa | 17 997 942 | -2 250 475 | 6 888 127 | 31 488 829 | -55 429 384 | -1 304 961 |
| Luka skumulowana | - | 15 747 467 | 22 635 594 | 54 124 423 | -1 304 961 | - |

Struktura zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności

| 31.03.2017 | 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 (*) | 2 213 854 | 27 760 | 60 608 | 1 572 276 | 1 488 574 | 5 363 072 |
| Zobowiązania wobec klientów | 100 496 693 | 12 355 442 | 19 571 966 | 520 318 | 59 397 | 133 003 816 |
| Emisje własne | 1 697 | 4 602 | 305 707 | 1 091 953 | 52 004 | 1 455 963 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | - | - | 18 586 | 383 173 | 209 264 | 611 023 |
| Razem | 102 712 244 | 12 387 804 | 19 956 867 | 3 567 720 | 1 809 239 | 140 433 874 |
| ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE (**) | | | | | | |
| Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania | 31 374 013 | - | - | - | - | 31 374 013 |
| Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne | 11 033 720 | - | - | - | - | 11 033 720 |
| Razem | 42 407 733 | - | - | - | - | 42 407 733 |

| 31.12.2016 | 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 (*) | 1 568 626 | 7 866 | 62 274 | 1 490 498 | 1 775 910 | 4 905 174 |
| Zobowiązania wobec klientów | 107 386 695 | 11 705 237 | 18 590 217 | 529 562 | 81 291 | 138 293 002 |
| Emisje własne | 28 936 | 194 369 | 171 915 | 1 056 438 | 206 332 | 1 657 990 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 102 076 | - | 131 194 | 263 435 | 176 460 | 673 165 |
| Razem | 109 086 333 | 11 907 472 | 18 955 600 | 3 339 933 | 2 239 993 | 145 529 331 |
| ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE (**) | | | | | | |
| Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania | 32 304 313 | - | - | - | - | 32 304 313 |
| Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne | 11 259 832 | - | - | - | - | 11 259 832 |
| Razem | 43 564 145 | - | - | - | - | 43 564 145 |

(*) Łącznie z Bankiem Centralnym.

(**) Dla zobowiązań bilansowych, 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 wpływy środków 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 odbywa się w Grupie w sposób ciągły. Grupa szacuje również bardziej prawdopodobne wypływy, które zostały odzwierciedlone w tabelach opisanych jako „Urealniona luka płynności”.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przepływy finansowe dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych

Poniżej przedstawiono zobowiązania oraz przepływy finansowe dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczonych odpowiednio w kwotach netto i brutto.

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 |
|------------|---------------|--------------------|-------------------------|---------------|---------------|-----------|
| 31.03.2017 | 16 603 | 25 341 | 123 658 | 1 006 803 | 380 666 | 1 553 071 |
| 31.12.2016 | 26 757 | 51 903 | 131 715 | 1 219 802 | 449 921 | 1 880 098 |

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 |
|------------|---------------|--------------------|-------------------------|---------------|---------------|------------|
| 31.03.2017 | | | | | | |
| Wpływy | 26 207 653 | 6 096 200 | 6 781 269 | 4 832 792 | 2 853 115 | 46 771 029 |
| Wypływy | 26 011 913 | 6 053 089 | 6 933 641 | 5 762 688 | 3 146 323 | 47 907 654 |
| 31.12.2016 | | | | | | |
| Wpływy | 20 805 957 | 6 032 490 | 7 701 296 | 8 030 511 | 2 915 201 | 45 485 455 |
| Wypływy | 20 827 342 | 6 055 624 | 7 823 747 | 8 745 485 | 3 322 026 | 46 774 224 |

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 2016.

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 są nieosiągalne regularnie) dokonywana jest na podstawie kwotowań innych instrumentów aktywnego rynku poprzez ich replikację z wykorzystaniem szeregu technik wyceny, w tym szacowania wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych (mark-to-model).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Na 31 marca 2017 roku i 31 grudnia 2016 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 liniowych i nieliniowych instrumentów pochodnych rynków stopy procentowej, kapitałowych, towarowych oraz wymiany walut, dla których wpływ nieobserwowalnych parametrów (np. czynników ryzyka kredytowego) na wycenę jest uznawany za istotny.

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

Zestawienie aktywów i zobowiązań wycenianych w wartości godziwej w podziale na poziomy hierarchii wyceny do wartości godziwej

| 31.03.2017 | POZIOM 1 | POZIOM 2 | POZIOM 3 | RAZEM |
|---|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Aktywa: | 21 884 883 | 6 870 335 | 379 218 | 29 134 436 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 1 809 996 | 20 649 | 32 049 | 1 862 694 |
| Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym: | 43 | 1 699 383 | - | 1 699 426 |
| - Banki | - | 1 236 909 | - | 1 236 909 |
| - Klienci | 43 | 462 474 | - | 462 517 |
| Instrumenty zabezpieczające, w tym: | - | 411 385 | - | 411 385 |
| - Banki | - | 219 015 | - | 219 015 |
| - Klienci | - | 192 370 | - | 192 370 |
| Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży | 20 074 844 | 4 738 918 | 347 169 | 25 160 931 |
| Zobowiązania: | 547 344 | 3 283 951 | - | 3 831 295 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 547 344 | 63 679 | - | 611 023 |
| Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym: | - | 1 836 069 | - | 1 836 069 |
| - Banki | - | 1 048 237 | - | 1 048 237 |
| - Klienci | - | 787 832 | - | 787 832 |
| Instrumenty zabezpieczające, w tym: | - | 1 384 203 | - | 1 384 203 |
| - Banki | - | 1 379 917 | - | 1 379 917 |
| - Klienci | - | 4 286 | - | 4 286 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zestawienie aktywów i zobowiązań wycenianych w wartości godziwej w podziale na poziomy hierarchii wyceny do wartości godziwej

| 31.12.2016 | POZIOM 1 | POZIOM 2 | POZIOM 3 | RAZEM |
|---|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| Aktywa: | 20 944 182 | 13 685 790 | 407 312 | 35 037 284 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 636 385 | 29 971 | 66 113 | 732 469 |
| Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym: | 1 | 1 913 428 | - | 1 913 429 |
| - Banki | - | 1 339 956 | - | 1 339 956 |
| - Klienci | 1 | 573 472 | - | 573 473 |
| Instrumenty zabezpieczające, w tym: | - | 289 752 | - | 289 752 |
| - Banki | - | 54 550 | - | 54 550 |
| - Klienci | - | 235 202 | - | 235 202 |
| Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży | 20 307 796 | 11 452 639 | 341 199 | 32 101 634 |
| Zobowiązania: | 527 840 | 3 736 717 | - | 4 264 557 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 527 836 | 145 329 | - | 673 165 |
| Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym: | 4 | 1 952 670 | - | 1 952 674 |
| - Banki | - | 1 349 082 | - | 1 349 082 |
| - Klienci | 4 | 603 588 | - | 603 592 |
| Instrumenty zabezpieczające, w tym: | - | 1 638 718 | - | 1 638 718 |
| - Banki | - | 1 636 262 | - | 1 636 262 |
| - Klienci | - | 2 456 | - | 2 456 |

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

| I KWARTAŁ 2017 | AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU | AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH | PAPIERY WARTOŚCIOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY |
|--|---|---|---|
| Stan na początek okresu | 66 113 | - | 341 199 |
| Zwiększenia, w tym: | 353 | - | 9 634 |
| Reklasyfikacja | - | - | - |
| Transakcje pochodne zawarte w 2017 r. | - | - | - |
| Zakup | - | - | - |
| Rozliczenie | - | - | - |
| Przychód z instrumentów finansowych | 353 | - | 9 634 |
| ujęty w rachunku zysków i strat | 353 | - | 1 791 |
| ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny | - | - | 7 843 |
| Zmniejszenia, w tym: | -34 417 | - | -3 664 |
| Reklasyfikacja | - | - | - |
| Rozliczenie / wykup | -307 | - | - |
| Sprzedaż | -34 106 | - | - |
| Strata z instrumentów finansowych | -4 | - | -3 664 |
| ujęta w rachunku zysków i strat | -4 | - | -3 298 |
| ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny | - | - | -366 |
| Stan na koniec okresu | 32 049 | - | 347 169 |
| Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w : | 77 | - | 1 512 |
| Rachunku zysków i strat w pozycji: | 77 | - | 1 878 |
| wynik z tytułu odsetek | 68 | - | 1 878 |
| wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu | 9 | - | - |
| Innych składnikach całkowitych dochodów | - | - | -366 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

| 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: | 188 786 | - | 68 170 |
| Reklasyfikacja | - | - | - |
| Zakup | 187 298 | - | 58 952 |
| Rozliczenie | - | - | - |
| Przychód z instrumentów finansowych | 1 488 | - | 9 218 |
| ujęty w rachunku zysków i strat | 1 488 | - | 7 598 |
| ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny | - | - | 1 620 |
| Zmniejszenia, w tym: | -170 062 | -943 | -183 140 |
| Reklasyfikacja | - | -943 | - |
| Rozliczenie / wykup | -23 454 | - | -181 678 |
| Sprzedaż | -146 585 | - | - |
| Strata z instrumentów finansowych | -23 | - | -1 462 |
| ujęta w rachunku zysków i strat | -23 | - | -4 |
| ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny | - | - | -1 458 |
| Stan na koniec okresu | 66 113 | - | 341 199 |
| Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w : | 25 | - | -1 187 |
| Rachunku zysków i strat w pozycji: | 25 | - | 271 |
| wynik z tytułu odsetek | 41 | - | 271 |
| wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu | -16 | - | - |
| Innych składnikach całkowitych dochodów | - | - | -1 458 |

Przeniesienie instrumentów między poziomami hierarchii wartości godziwej następuje na podstawie zmian w dostępności kwotowań z aktywnego rynku wg stanu na koniec okresów sprawozdawczych.

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2017 nie nastąpiły przeniesienia instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej.

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Grupa stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 31 marca 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku jest następujący:

| AKTYWO/ ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE | WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.03.2017 | TECHNIKA WYCENY | CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY | ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA) | WPLYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.03.2017 | |
|--|-------------------------------------|---|----------------------------|--|---|----------------------------|
| | | | | | SCENARIUSZA POZYTYWNEGO | SCENARIUSZA NEGATYWNEGO |
| Korporacyjne papiery wartościowe | 283 473 | Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych | Spread kredytowy | 0,25%-1,14% | 558 | -406 |

| AKTYWO/ ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE | WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2016 | TECHNIKA WYCENY | CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY | ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA) | WPLYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2016 | |
|--|-------------------------------------|---|----------------------------|--|---|----------------------------|
| | | | | | SCENARIUSZA POZYTYWNEGO | SCENARIUSZA NEGATYWNEGO |
| Korporacyjne papiery wartościowe | 316 025 | Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych | Spread kredytowy | 0,32%-1,13% | 613 | -627 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

Na 31 marca 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku Grupa dokonała klasyfikacji szacunków wartości godziwej dla instrumentów nie wycenianych w wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na następujących poziomach:

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

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

Dla kredytów kwotowane wartości rynkowe są nieosiągalne, stąd prezentowane wartości godziwe są ogólnie szacowane przy zastosowaniu technik wyceny z uwzględnieniem założenia, iż na moment udzielenia kredytu wartość godziwa równa jest wartości bilansowej. Wartość godziwa kredytów bez rozpoznanej utraty wartości jest równa sumie przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych zdyskontowanych na daną datę bilansową. Stopa dyskontująca przepływy jest odpowiednią stopą rynkową wolną od ryzyka powiększoną o marżę na ryzyko kredytowe oraz bieżącą marżę ze sprzedaży 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 przepływów pieniężnych wykorzystywane są stawki międzybankowego rynku pieniężnego.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zestawienie aktywów i zobowiązań nie wycenianych w wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w podziale na poziomy hierarchii wyceny do wartości godziwej

| 31.03.2017 | WARTOŚĆ BILANSOWA | WARTOŚĆ GODZIWA | W TYM: | | |
|--|----------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | | | POZIOM 1 | POZIOM 2 | POZIOM 3 |
| Aktywa | | | | | |
| Kasa, należności od Banku Centralnego | 4 056 082 | 4 056 082 | 2 405 178 | 1 650 904 | - |
| Należności od banków | 3 352 877 | 3 353 642 | - | 1 196 762 | 2 156 880 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 120 519 432 | 119 211 227 | - | 5 900 153 | 113 311 074 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 3 984 565 | 4 051 386 | - | - | 4 051 386 |
| Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności | 3 889 460 | 3 898 782 | 3 898 782 | - | - |
| Aktywa razem | 135 802 416 | 134 571 119 | 6 303 960 | 8 747 819 | 119 519 340 |
| Zobowiązania | | | | | |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 6 007 | 6 018 | - | - | 6 018 |
| Zobowiązania wobec innych banków | 5 267 691 | 5 297 657 | - | 672 633 | 4 625 024 |
| Zobowiązania wobec klientów | 132 561 150 | 132 208 812 | - | 1 100 975 | 131 107 837 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 1 314 112 | 1 356 303 | - | 1 356 303 | - |
| Zobowiązania razem | 139 148 960 | 138 868 790 | - | 3 129 911 | 135 738 879 |

| 31.12.2016 | WARTOŚĆ BILANSOWA | WARTOŚĆ GODZIWA | W TYM: | | |
|--|----------------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| | | | POZIOM 1 | POZIOM 2 | POZIOM 3 |
| Aktywa | | | | | |
| Kasa, należności od Banku Centralnego | 5 872 911 | 5 872 802 | 2 639 531 | 3 233 271 | - |
| Należności od banków | 3 257 829 | 3 257 936 | - | 1 089 488 | 2 168 448 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 118 689 267 | 117 912 278 | - | 5 789 241 | 112 123 037 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 3 974 643 | 4 038 178 | - | - | 4 038 178 |
| Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności | 3 018 985 | 3 033 397 | 3 012 791 | 20 606 | - |
| Aktywa razem | 134 813 635 | 134 114 591 | 5 652 322 | 10 132 606 | 118 329 663 |
| Zobowiązania | | | | | |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 6 091 | 6 185 | - | - | 6 185 |
| Zobowiązania wobec innych banków | 4 823 440 | 4 870 778 | - | 482 375 | 4 388 403 |
| Zobowiązania wobec klientów | 137 815 926 | 137 494 049 | - | 1 436 240 | 136 057 809 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 1 522 963 | 1 565 925 | - | 1 565 925 | - |
| Zobowiązania razem | 144 168 420 | 143 936 937 | - | 3 484 540 | 140 452 397 |

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, bankowością korporacyjną i inwestycyjną a obszarem Zarządzania Aktywami i Pasywami i pozostałe, wyceniane są w oparciu o ceny rynkowe dla danej waluty oraz termin wymagalności / zapadalności z uwzględnieniem marż płynnościowych.

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 31 marca 2017 roku

| | BANKOWOŚĆ DETALICZNA | BANKOWOŚĆ PRYWATNA | BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA | ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE | RAZEM |
|---|-------------------------|-----------------------|---|---|--------------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 626 336 | 14 200 | 404 260 | 80 490 | 1 125 286 |
| Wynik pozaodsetkowy | 372 389 | 6 905 | 206 951 | 32 848 | 619 093 |
| Dochody z działalności operacyjnej | 998 725 | 21 105 | 611 211 | 113 338 | 1 744 379 |
| Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze | -276 847 | -5 966 | -65 111 | -122 045 | -469 969 |
| Pozostałe koszty administracyjne | -305 357 | -6 309 | -88 361 | 160 622 | -239 405 |
| Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych | -41 076 | -347 | -5 492 | -37 427 | -84 342 |
| Koszty działalności operacyjnej | -623 280 | -12 622 | -158 964 | 1 150 | -793 716 |
| Zysk operacyjny brutto | 375 445 | 8 483 | 452 247 | 114 488 | 950 663 |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | -66 798 | -10 | -45 323 | -2 995 | -115 126 |
| Zysk operacyjny netto | 308 647 | 8 473 | 406 924 | 111 493 | 835 537 |
| Wynik z tytułu pozostałych rezerw | 475 | - | 7 | -6 017 | -5 535 |
| Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych | -27 923 | -159 | -34 176 | -138 894 | -201 152 |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | - | - | - | -125 154 | -125 154 |
| Zysk z działalności inwestycyjnej | -191 | - | 60 | 256 | 125 |
| Zysk brutto | 281 008 | 8 314 | 372 815 | -158 316 | 503 821 |
| Podatek dochodowy | - | - | - | - | -154 029 |
| Zysk netto | | | | | 349 792 |
| Przypadający na akcjonariuszy Banku | | | | | 349 709 |
| Przypadający na udziały mniejszości | | | | | 83 |
| Aktywa alokowane | 64 935 502 | 251 742 | 99 142 735 | -4 074 432 | 160 255 547 |
| Aktywa niealokowane | | | | | 8 905 286 |
| Aktywa ogółem | | | | | 169 160 833 |
| Pasywa alokowane | 80 248 796 | 8 783 643 | 56 767 153 | -5 208 730 | 140 590 862 |
| Pasywa niealokowane | | | | | 28 569 971 |
| Pasywa ogółem | | | | | 169 160 833 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 31 marca 2016 roku

| | BANKOWOŚĆ DETALICZNA | BANKOWOŚĆ PRYWATNA | BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA | ZARZADZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE | RAZEM |
|---|-------------------------|-----------------------|---|---|--------------------|
| Wynik z tytułu odsetek | 601 919 | 9 223 | 395 874 | 72 726 | 1 079 742 |
| Wynik pozaodsetkowy | 369 285 | 7 019 | 203 882 | 157 410 | 737 596 |
| Dochody z działalności operacyjnej | 971 204 | 16 242 | 599 756 | 230 136 | 1 817 338 |
| Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze | -277 651 | -6 493 | -64 570 | -122 466 | -471 180 |
| Pozostałe koszty administracyjne | -311 040 | -6 886 | -86 179 | 148 963 | -255 142 |
| Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych | -45 136 | -449 | -5 702 | -34 506 | -85 793 |
| Koszty działalności operacyjnej | -633 827 | -13 828 | -156 451 | -8 009 | -812 115 |
| Zysk operacyjny brutto | 337 377 | 2 414 | 443 305 | 222 127 | 1 005 223 |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe | -88 225 | 589 | -41 625 | -128 | -129 389 |
| Zysk operacyjny netto | 249 152 | 3 003 | 401 680 | 221 999 | 875 834 |
| Wynik z tytułu pozostałych rezerw | 3 | -100 | -217 | -515 | -829 |
| Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych | -25 212 | -171 | -34 116 | -7 487 | -66 986 |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | - | - | - | -80 640 | -80 640 |
| Zysk z działalności inwestycyjnej | -143 | - | - | 1 424 | 1 281 |
| Zysk brutto | 223 800 | 2 732 | 367 347 | 134 781 | 728 660 |
| Podatek dochodowy | - | - | - | - | -155 182 |
| Zysk netto | | | | | 573 478 |
| Przypadający na akcjonariuszy Banku | | | | | 573 396 |
| Przypadający na udziały mniejszości | | | | | 82 |
| Aktywa alokowane | 59 872 481 | 304 070 | 92 667 169 | -1 981 238 | 150 862 482 |
| Aktywa niealokowane | | | | | 8 832 049 |
| Aktywa ogółem | | | | | 159 694 531 |
| Pasywa alokowane | 72 997 666 | 8 403 724 | 53 765 557 | -4 650 124 | 130 516 823 |
| Pasywa niealokowane | | | | | 29 177 708 |
| Pasywa ogółem | | | | | 159 694 531 |

Uzgodnienie dochodów działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|--|------------------|------------------|
| Dochody działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych ogółem | 1 744 379 | 1 817 338 |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności | -10 110 | -10 003 |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | -35 739 | -6 541 |
| Refundacja kosztów administracyjnych | 680 | 642 |
| Dochody działalności operacyjnej | 1 699 210 | 1 801 436 |

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

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|--|------------------|------------------|
| Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów | 1 121 770 | 1 097 585 |
| Z tytułu lokat w innych bankach | 19 210 | 25 533 |
| Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 11 747 | 14 270 |
| Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych | 183 680 | 178 250 |
| Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających | 34 705 | 35 518 |
| Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu | 3 855 | 2 060 |
| Razem | 1 374 967 | 1 353 216 |

Koszty z tytułu odsetek

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|--|-----------------|-----------------|
| Z tytułu depozytów klientów | -227 854 | -251 738 |
| Z tytułu depozytów innych banków | -4 774 | -3 855 |
| Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | -16 681 | -9 702 |
| Z tytułu zaciągniętych kredytów | -2 366 | -3 720 |
| Z tytułu dłużnych papierów wartościowych | -8 265 | -14 463 |
| Razem | -259 940 | -283 478 |

10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|--|----------------|----------------|
| Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych | 150 644 | 152 007 |
| Z tytułu kart płatniczych | 137 481 | 140 413 |
| Z tytułu kredytów i pożyczek | 100 310 | 106 090 |
| Z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami | 106 133 | 98 832 |
| Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych | 64 086 | 61 888 |
| Z tytułu operacji papierami wartościowymi | 27 144 | 21 368 |
| Z działalności powierniczej | 16 628 | 15 411 |
| Z tytułu obsługi funduszy emerytalnych i inwestycyjnych | 12 322 | 12 287 |
| Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji | 13 064 | 14 597 |
| Pozostałe | 14 162 | 13 969 |
| Razem | 641 974 | 636 862 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Koszty z tytułu prowizji i opłat

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|--|----------------|----------------|
| Z tytułu kart płatniczych | -49 101 | -57 280 |
| Z tytułu przelewów i przekazów | -5 131 | -5 133 |
| Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi | -7 557 | -5 550 |
| Z tytułu obsługi rachunków bankowych | -1 110 | -1 006 |
| Z działalności powierniczej | -3 506 | -4 304 |
| Z tytułu zarządzania funduszami emerytalnymi | -103 | -94 |
| Z tytułu usług pośrednictwa | -1 078 | -1 054 |
| Pozostałe | -906 | -269 |
| Razem | -68 492 | -74 690 |

11. Przychody z tytułu dywidend

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|--|----------------|----------------|
| Od emitentów papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu | - | 1 |
| Od emitentów papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży | 149 | - |
| Razem | 149 | 1 |

12. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Wynik z wymiany | -6 653 | -346 |
| Wynik z instrumentów pochodnych | 10 004 | 11 608 |
| Wynik z papierów wartościowych | 4 664 | 10 748 |
| Razem | 8 015 | 22 010 |

13. Zyski (straty) na sprzedaży

Zrealizowane zyski

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Kredyty i inne należności finansowe (*) | 66 | 149 924 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne | 809 | 592 |
| Razem | 875 | 150 516 |

(*) W I kwartale 2016 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych o zadłużeniu ogółem 1 863 milionów złotych.

Zrealizowane straty

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|--|----------------|----------------|
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne | - | -128 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | -51 | -5 |
| Razem | -51 | -133 |

| | | |
|--------------------------------|------------|----------------|
| Zrealizowany zysk netto | 824 | 150 383 |
|--------------------------------|------------|----------------|

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

14. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|---|-----------------|-----------------|
| Wynagrodzenia | -394 438 | -395 912 |
| Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników | -72 015 | -72 514 |
| Koszty płatności w formie akcji | -3 516 | -2 754 |
| Razem | -469 969 | -471 180 |

Pozostałe koszty administracyjne

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|---|-----------------|-----------------|
| Koszty rzeczowe | -216 936 | -235 169 |
| Podatki i opłaty | -12 218 | -11 673 |
| Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny | -200 504 | -66 860 |
| Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF) | -11 579 | -9 068 |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | -125 154 | -80 640 |
| Razem | -566 391 | -403 410 |

| | | |
|--|-------------------|-----------------|
| Razem ogólne koszty administracyjne | -1 036 360 | -874 590 |
|--|-------------------|-----------------|

Od 1 stycznia 2017 r. obowiązują nowe zasady wnoszenia składek na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (dalej „BFG”), przewidziane Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (dalej „Ustawa o BFG”).

Zgodnie z Ustawą o BFG, banki są zobowiązane wносить kwartalne składki na fundusz gwarancyjny banków oraz roczną składkę na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków. Składki te nie stanowią kosztów uzyskania przychodów. Zobowiązanie do wniesienia kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny banków powstaje z pierwszym dniem każdego kwartału, natomiast zobowiązanie do wniesienia rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków powstaje z dniem 1 stycznia danego roku.

W wyniku zastosowania wytycznych Interpretacji KIMSF 21 Opłaty do ujęcia powyższych zobowiązań, rachunek wyników Grupy Pekao za I kwartał 2017 roku został obciążony kosztami kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny banków w wysokości 22 115 tys. złotych oraz rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w wysokości 178 389 tys. złotych.

W 2016 roku obowiązywały inne przepisy prawne w zakresie ustalania i płatności składek (obowiązkowej i ostrożnościowej) na rzecz BFG, które umożliwiały ujmowanie kosztów składek w rachunku wyników kwartalnie. Ponadto składka obowiązkowa stanowiła koszt uzyskania przychodów.

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

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Rzeczowe aktywa trwale | -42 490 | -43 214 |
| Nieruchomości inwestycyjne | -270 | -330 |
| Wartości niematerialne | -41 582 | -42 249 |
| Razem | -84 342 | -85 793 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

16. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

Pozostałe przychody operacyjne

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Czynsze i wynajem | 5 312 | 5 371 |
| Przychody uboczne | 2 590 | 2 335 |
| Odzyskane koszty windykacji | 3 199 | 3 399 |
| Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług | 21 698 | 1 659 |
| Zwroty, nadpłaty | 487 | 1 212 |
| Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny | 31 835 | 911 |
| Przychody operacyjne związane z działalnością leasingową | 1 064 | 551 |
| Refundacja kosztów administracyjnych | 680 | 642 |
| Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań | 11 | 15 |
| Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów | 231 | 291 |
| Zysk na sprzedaży środków leasingowych na rzecz osób trzecich oraz na sprzedaży pozostałych aktywów | 298 | 157 |
| Pozostałe | 1 133 | 1 197 |
| Razem | 68 538 | 17 740 |

Pozostałe koszty operacyjne

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Koszty operacyjne związane z działalnością leasingową | -740 | -278 |
| Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów | -2 510 | -2 796 |
| Koszty uboczne | -1 956 | -2 216 |
| Koszty z tytułu zwrotów i niedoborów | -2 161 | -597 |
| Koszty ze sprzedaży produktów, towarów i usług | -19 761 | -470 |
| Koszty z tytułu reklamacji klientów | -257 | -720 |
| Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów | -765 | -682 |
| Koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych | -1 081 | -378 |
| Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny | -103 | -79 |
| Strata na sprzedaży środków leasingowych na rzecz osób trzecich oraz na sprzedaży pozostałych aktywów | -503 | -332 |
| Pozostałe | -2 962 | -2 651 |
| Razem | -32 799 | -11 199 |

| | | |
|--|---------------|--------------|
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 35 739 | 6 541 |
|--|---------------|--------------|

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

17. Utrata wartości

| I KWARTAŁ 2017 | 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 | 17 993 | 145 | 62 | - | -128 | -533 | 17 539 | -17 |
| Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 5 542 619 | 332 957 | 4 290 | -1 013 | -209 926 | -50 286 | 5 618 641 | -123 031 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 166 947 | 6 338 | - | - | -4 916 | -4 | 168 365 | -1 422 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 1 257 | - | - | - | - | - | 1 257 | - |
| Zobowiązania pozabilansowe | 220 983 | 24 882 | - | - | -34 226 | -924 | 210 715 | 9 344 |
| Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe | 5 949 799 | 364 322 | 4 352 | -1 013 | -249 196 | -51 747 | 6 016 517 | -115 126 |
| Utrata wartości pozostałych aktywów | | | | | | | | |
| Inwestycje w jednostki stowarzyszone | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartości niematerialnych | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Rzeczowych aktywów trwałych | 7 758 | - | - | -365 | - | -27 | 7 366 | - |
| Nieruchomości inwestycyjnych | 7 031 | - | - | - | - | - | 7 031 | - |
| Pozostałych | 80 266 | 765 | - | -300 | -231 | -256 | 80 244 | -534 |
| Razem utrata wartości pozostałych aktywów | 95 055 | 765 | - | -665 | -231 | -283 | 94 641 | -534 |
| Razem | 6 044 854 | 365 087 | 4 352 | -1 678 | -249 427 | -52 030 | 6 111 158 | -115 660 |

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

| I KWARTAŁ 2016 | STAN NA POCZĄTEK OKRESU | ZWIĘKSZENIA | | ZMNIJSZENIA | | | 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 | 19 774 | 920 | 349 | - | -3 245 | -620 | 17 178 | 2 325 |
| Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 5 678 633 | 350 816 | 29 981 | -89 434 | -217 541 | -37 607 | 5 714 848 | -133 275 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 163 704 | 6 259 | 17 | - | -4 854 | -539 | 164 587 | -1 405 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 122 | - | - | - | - | - | 122 | - |
| Zobowiązania pozabilansowe | 120 771 | 35 895 | - | - | -34 732 | -256 | 121 678 | -1 163 |
| Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe | 5 983 004 | 393 890 | 30 347 | -89 434 | -260 372 | -39 022 | 6 018 413 | -133 518 |
| Utrata wartości pozostałych aktywów | | | | | | | | |
| Inwestycji w jednostki stowarzyszone | 60 | - | - | - | - | -60 | - | - |
| Wartości niematerialnych | 10 961 | - | - | - | - | - | 10 961 | - |
| Rzeczowych aktywów trwałych | 8 451 | - | - | -306 | - | - | 8 145 | - |
| Nieruchomości inwestycyjnych | 8 682 | - | - | - | - | - | 8 682 | - |
| Pozostałych | 77 736 | 682 | 3 067 | -691 | -291 | -149 | 80 354 | -391 |
| Razem utrata wartości pozostałych aktywów | 105 890 | 682 | 3 067 | -997 | -291 | -209 | 108 142 | -391 |
| Razem | 6 088 894 | 394 572 | 33 414 | -90 431 | -260 663 | -39 231 | 6 126 555 | -133 909 |

(*) 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 -133 518 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 4 129 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -129 389 tys. zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

18. Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|--|----------------|----------------|
| Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych | | |
| Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. | 609 | 428 |
| Pioneer Pekao Investment Management S.A. | 9 501 | 9 575 |
| Razem udział w zyskach jednostek stowarzyszonych | 10 110 | 10 003 |
| Razem zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych | 10 110 | 10 003 |

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

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży | 617 | 464 |
| Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania składników rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych innych niż przeznaczonych do sprzedaży | -492 | 817 |
| Razem zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych | 125 | 1 281 |

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

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|---|-----------------|-----------------|
| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | | |
| Bieżący podatek dochodowy | -93 313 | -125 614 |
| Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat | -96 528 | -125 000 |
| Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych | 3 261 | -145 |
| Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła) | -46 | -469 |
| Odroczony podatek dochodowy | -60 716 | -29 568 |
| Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych | -60 716 | -29 568 |
| Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat | -154 029 | -155 182 |
| KAPITAŁY WŁASNE | | |
| Odroczony podatek dochodowy | -31 903 | -13 143 |
| Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu: | | |
| przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych | 853 | -7 614 |
| przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – papiery dłużne | -18 888 | -7 068 |
| przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – z prawem do kapitału | -13 868 | 1 539 |
| Obciążenie podatkowe wykazane w innych składnikach całkowitych dochodów | -31 903 | -13 143 |
| RAZEM OBCIĄŻENIE | -185 932 | -168 325 |

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.

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Zysk netto | 349 709 | 573 396 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie | 262 470 034 | 262 470 034 |
| Zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję) | 1,33 | 2,18 |

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 31 marca 2017 roku w Grupie nie występują instrumenty rozwadniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Zysk netto | 349 709 | 573 396 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie | 262 470 034 | 262 470 034 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego | 262 470 034 | 262 470 034 |
| Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję) | 1,33 | 2,18 |

22. Dywidendy zaproponowane do wypłaty

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 19 kwietnia 2017 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za rok 2016. Na dywidendę dla akcjonariuszy została przekazana kwota 2 278 239 895,12 złotych, przy czym kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 8,68 złotych. Dzień dywidendy został wyznaczony na 21 czerwca 2017 roku.

Dywidenda zostanie wypłacona w dniu 6 lipca 2017 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

23. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

| KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Gotówka | 2 405 166 | 2 639 532 | 2 668 541 |
| Rachunek bieżący w Banku Centralnym | 1 646 469 | 1 718 775 | 3 212 160 |
| Inne środki | 4 447 | 1 514 604 | 806 |
| Razem | 4 056 082 | 5 872 911 | 5 881 507 |

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Depozyty terminowe | 6 007 | 6 091 | 6 012 |
| Razem | 6 007 | 6 091 | 6 012 |

Kasa i operacje z Bankiem Centralnym według walut

| 31.03.2017 | AKTYWA | ZOBOWIĄZANIA |
|-------------------|------------------|---------------------|
| PLN | 3 266 177 | 6 007 |
| EUR | 300 450 | - |
| USD | 291 027 | - |
| CHF | 48 215 | - |
| Pozostałe waluty | 150 213 | - |
| Razem | 4 056 082 | 6 007 |

| 31.12.2016 | AKTYWA | ZOBOWIĄZANIA |
|-------------------|------------------|---------------------|
| PLN | 4 944 326 | 6 091 |
| EUR | 443 480 | - |
| USD | 260 015 | - |
| CHF | 59 727 | - |
| Pozostałe waluty | 165 363 | - |
| Razem | 5 872 911 | 6 091 |

| 31.03.2016 | AKTYWA | ZOBOWIĄZANIA |
|-------------------|------------------|---------------------|
| PLN | 4 791 639 | 6 012 |
| EUR | 536 039 | - |
| USD | 246 883 | - |
| CHF | 52 867 | - |
| Pozostałe waluty | 254 079 | - |
| Razem | 5 881 507 | 6 012 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

24. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Rachunki bieżące | 337 327 | 118 142 | 122 441 |
| Lokaty międzybankowe | 228 531 | 267 828 | 432 238 |
| Kredyty i pożyczki | 32 885 | 34 517 | 88 027 |
| Zabezpieczenia pieniężne | 1 484 293 | 1 771 842 | 1 693 758 |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 630 128 | 703 635 | 305 041 |
| Środki pieniężne w drodze | 657 252 | 379 858 | 52 768 |
| Razem brutto | 3 370 416 | 3 275 822 | 2 694 273 |
| Odpisy aktualizujące wartość należności | -17 539 | -17 993 | -17 178 |
| Razem netto | 3 352 877 | 3 257 829 | 2 677 095 |

Należności od banków według struktury jakościowej

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Należności od banków, w tym: | | | |
| należności brutto bez utraty wartości | 3 352 879 | 3 257 830 | 2 677 099 |
| należności brutto z utratą wartości | 17 537 | 17 992 | 17 174 |
| odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie | -7 737 | -8 192 | -7 374 |
| odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*) | -9 802 | -9 801 | -9 804 |
| Razem | 3 352 877 | 3 257 829 | 2 677 095 |

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

Należności od banków według umownych terminów zapadalności

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Należności od banków, w tym: | | | |
| do 1 miesiąca | 3 343 380 | 3 178 259 | 2 576 579 |
| od 1 do 3 miesięcy | 330 | 345 | 37 953 |
| od 3 miesięcy do 1 roku | 157 | 69 684 | 829 |
| od 1 do 5 lat | 116 | 47 | 32 |
| powyżej 5 lat | 2 | 2 | 51 222 |
| dla których termin zapadalności upłynął | 26 431 | 27 485 | 27 658 |
| Razem brutto | 3 370 416 | 3 275 822 | 2 694 273 |
| Odpisy aktualizujące wartość należności | -17 539 | -17 993 | -17 178 |
| Razem netto | 3 352 877 | 3 257 829 | 2 677 095 |

Należności od banków według walut

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|------------------|------------------|------------------|------------------|
| PLN | 1 481 116 | 1 012 264 | 623 953 |
| CHF | 1 477 | 19 462 | 35 804 |
| EUR | 1 543 750 | 2 010 070 | 1 628 919 |
| USD | 234 302 | 68 792 | 288 575 |
| Pozostałe waluty | 92 232 | 147 241 | 99 844 |
| Razem | 3 352 877 | 3 257 829 | 2 677 095 |

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2017 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2016 roku prezentowane są w Nocie 17.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

25. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

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

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|-------------------------------------|------------------|----------------|----------------|
| AKTYWA FINANSOWE | | | |
| Dłużne papiery wartościowe | 1 858 869 | 730 750 | 498 142 |
| Kapitałowe papiery wartościowe | 3 825 | 1 719 | 11 117 |
| Aktywa finansowe razem | 1 862 694 | 732 469 | 509 259 |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE | | | |
| Dłużne papiery wartościowe | 611 023 | 673 165 | 267 341 |
| Zobowiązania finansowe razem | 611 023 | 673 165 | 267 341 |

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|--|------------------|----------------|----------------|
| AKTYWA FINANSOWE | | | |
| Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne | 1 822 312 | 654 918 | 427 256 |
| bony skarbowe | 36 678 | - | 44 709 |
| obligacje skarbowe | 1 785 634 | 654 918 | 382 547 |
| Papiery wartościowe emitowane przez banki | - | 9 719 | 18 331 |
| Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa | 36 557 | 66 113 | 52 555 |
| Aktywa finansowe razem | 1 858 869 | 730 750 | 498 142 |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE | | | |
| Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne | 611 023 | 673 165 | 267 341 |
| obligacje skarbowe | 611 023 | 673 165 | 267 341 |
| Zobowiązania finansowe razem | 611 023 | 673 165 | 267 341 |

Kapitałowe papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Akcje | 3 825 | 1 719 | 11 117 |
| Razem | 3 825 | 1 719 | 11 117 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według umownych terminów zapadalności

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|-------------------------------------|------------------|----------------|----------------|
| AKTYWA FINANSOWE | | | |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym: | | | |
| do 1 miesiąca | 2 579 | - | 12 021 |
| od 1 do 3 miesięcy | 4 508 | 239 | - |
| od 3 miesięcy do 1 roku | 56 366 | 117 804 | 56 300 |
| od 1 do 5 lat | 1 540 701 | 324 868 | 219 964 |
| powyżej 5 lat | 254 715 | 278 120 | 202 082 |
| termin nieokreślony | - | 9 719 | 7 775 |
| Aktywa finansowe razem | 1 858 869 | 730 750 | 498 142 |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE | | | |
| Dłużne papiery wartościowe, w tym: | | | |
| do 1 miesiąca | - | 102 076 | - |
| od 1 do 3 miesięcy | - | - | - |
| od 3 miesięcy do 1 roku | 18 586 | 131 194 | - |
| od 1 do 5 lat | 383 173 | 263 435 | - |
| powyżej 5 lat | 209 264 | 176 460 | 267 341 |
| Zobowiązania finansowe razem | 611 023 | 673 165 | 267 341 |

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według walut

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|-------------------------------------|------------------|----------------|----------------|
| AKTYWA FINANSOWE | | | |
| PLN | 1 842 807 | 710 575 | 485 439 |
| EUR | 5 103 | 5 629 | 6 308 |
| USD | 10 959 | 14 546 | 6 395 |
| Aktywa finansowe razem | 1 858 869 | 730 750 | 498 142 |
| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE | | | |
| PLN | 611 023 | 673 165 | 267 341 |
| Zobowiązania finansowe razem | 611 023 | 673 165 | 267 341 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

| 31.03.2017 | AKTYWA | ZOBOWIĄZANIA |
|--|------------------|------------------|
| Transakcje stopy procentowej | | |
| swapy stopy procentowej (IRS) | 1 267 381 | 1 256 545 |
| kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA) | 100 | 21 |
| opcje | 3 895 | 831 |
| pozostałe | 130 | 92 |
| Transakcje walutowe i na złoto | | |
| walutowe swapy stopy procentowej (CIRS) | 71 511 | 85 482 |
| forwardy walutowe | 115 746 | 238 683 |
| swapy walutowe (FX-Swap) | 149 093 | 161 154 |
| opcje walutowe i na złoto | 22 868 | 24 891 |
| Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych | | |
| opcje | 7 151 | 7 167 |
| pozostałe | 43 | - |
| Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych | | |
| opcje | 5 006 | 4 798 |
| pozostałe | 56 502 | 56 405 |
| Razem | 1 699 426 | 1 836 069 |

| 31.12.2016 | AKTYWA | ZOBOWIĄZANIA |
|--|------------------|------------------|
| Transakcje stopy procentowej | | |
| swapy stopy procentowej (IRS) | 1 517 526 | 1 503 394 |
| kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA) | 347 | 155 |
| opcje | 1 837 | 1 710 |
| pozostałe | 426 | 618 |
| Transakcje walutowe i na złoto | | |
| walutowe swapy stopy procentowej (CIRS) | 49 978 | 161 421 |
| forwardy walutowe | 183 636 | 84 759 |
| swapy walutowe (FX-Swap) | 62 207 | 93 089 |
| opcje walutowe i na złoto | 52 971 | 53 605 |
| Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych | | |
| opcje | 5 403 | 5 422 |
| pozostałe | 1 | 9 723 |
| Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych | | |
| opcje | 2 113 | 1 971 |
| pozostałe | 36 984 | 36 807 |
| Razem | 1 913 429 | 1 952 674 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

| 31.03.2016 | AKTYWA | ZOBOWIĄZANIA |
|--|------------------|------------------|
| Transakcje stopy procentowej | | |
| swapy stopy procentowej (IRS) | 1 972 695 | 1 948 046 |
| kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA) | 452 | 623 |
| opcje | 6 159 | 6 091 |
| pozostałe | 1 007 | 815 |
| Transakcje walutowe i na złoto | | |
| walutowe swapy stopy procentowej (CIRS) | 26 921 | 77 989 |
| forwardy walutowe | 83 713 | 141 418 |
| swapy walutowe (FX-Swap) | 105 146 | 226 467 |
| opcje walutowe i na złoto | 39 283 | 40 614 |
| Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych | | |
| opcje | 3 317 | 3 343 |
| pozostałe | 30 | 7 858 |
| Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych | | |
| opcje | 11 082 | 11 025 |
| pozostałe | 12 139 | 12 026 |
| Razem | 2 261 944 | 2 476 315 |

27. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Kredyty na nieruchomości | 55 687 837 | 54 713 809 | 51 352 003 |
| Kredyty w rachunku bieżącym | 11 383 986 | 10 599 898 | 10 997 487 |
| Kredyty operacyjne | 14 042 212 | 13 897 871 | 13 907 206 |
| Kredyty na inwestycje | 16 544 940 | 16 810 632 | 16 042 129 |
| Kredyty gotówkowe | 10 685 378 | 10 211 931 | 9 162 759 |
| Należności z tytułu kart płatniczych | 988 490 | 970 673 | 874 922 |
| Skupione wierzytelności | 2 743 217 | 2 890 930 | 2 516 150 |
| Pozostałe kredyty i pożyczki | 1 739 289 | 1 595 088 | 1 784 072 |
| Dłużne papiery wartościowe | 12 245 074 | 12 451 372 | 12 584 652 |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | - | - | 57 214 |
| Środki pieniężne w drodze | 77 650 | 89 682 | 74 107 |
| Razem brutto | 126 138 073 | 124 231 886 | 119 352 701 |
| Odpisy aktualizujące wartość należności | -5 618 641 | -5 542 619 | -5 714 848 |
| Razem netto | 120 519 432 | 118 689 267 | 113 637 853 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Należności od przedsiębiorstw | 55 838 059 | 55 257 059 | 53 513 873 |
| Należności od ludności | 59 751 648 | 58 379 647 | 54 763 456 |
| Należności od jednostek budżetowych | 10 548 366 | 10 595 180 | 11 075 372 |
| Razem brutto | 126 138 073 | 124 231 886 | 119 352 701 |
| Odpisy aktualizujące wartość należności | -5 618 641 | -5 542 619 | -5 714 848 |
| Razem netto | 120 519 432 | 118 689 267 | 113 637 853 |

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury jakościowej

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym: | | | |
| należności brutto bez utraty wartości | 118 430 138 | 116 571 271 | 111 436 406 |
| należności brutto z utratą wartości | 7 707 935 | 7 660 615 | 7 916 295 |
| odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie | -3 193 727 | -3 189 149 | -3 296 124 |
| odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*) | -2 424 914 | -2 353 470 | -2 418 724 |
| Razem | 120 519 432 | 118 689 267 | 113 637 853 |

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według umownych terminów zapadalności

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym: | | | |
| do 1 miesiąca | 15 439 161 | 15 184 650 | 15 384 894 |
| od 1 do 3 miesięcy | 3 863 267 | 3 050 503 | 4 505 400 |
| od 3 miesięcy do 1 roku | 12 290 471 | 12 393 167 | 10 701 736 |
| od 1 do 5 lat | 37 924 634 | 37 323 318 | 36 193 303 |
| powyżej 5 lat | 50 758 004 | 50 359 575 | 46 680 147 |
| dla których termin zapadalności upłynął | 5 862 536 | 5 920 673 | 5 887 221 |
| Razem brutto | 126 138 073 | 124 231 886 | 119 352 701 |
| Odpisy aktualizujące wartość należności | -5 618 641 | -5 542 619 | -5 714 848 |
| Razem netto | 120 519 432 | 118 689 267 | 113 637 853 |

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według walut

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| PLN | 99 826 523 | 96 647 980 | 93 490 203 |
| CHF | 4 317 188 | 4 640 419 | 4 787 787 |
| EUR | 12 981 904 | 13 934 872 | 12 212 349 |
| USD | 3 203 793 | 3 289 584 | 3 021 765 |
| Pozostałe waluty | 190 024 | 176 412 | 125 749 |
| Razem | 120 519 432 | 118 689 267 | 113 637 853 |

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2017 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2016 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

| 31.03.2017 | INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO | WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH |
|---|------------------------------|--|
| Do 1 roku | 1 660 394 | 1 541 287 |
| Od 1 roku do 5 lat | 2 469 490 | 2 338 991 |
| Powyżej 5 lat | 280 218 | 272 652 |
| Razem | 4 410 102 | 4 152 930 |
| Niezrealizowane przychody finansowe | -257 172 | |
| Inwestycja leasingowa netto | 4 152 930 | |
| Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy | - | |
| Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych | 4 152 930 | |
| Wartość rezerw | -168 365 | |
| Wartość bilansowa | 3 984 565 | |

| 31.12.2016 | INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO | WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH |
|---|------------------------------|--|
| Do 1 roku | 1 632 601 | 1 492 018 |
| Od 1 roku do 5 lat | 2 520 358 | 2 353 845 |
| Powyżej 5 lat | 322 590 | 295 727 |
| Razem | 4 475 549 | 4 141 590 |
| Niezrealizowane przychody finansowe | -333 959 | |
| Inwestycja leasingowa netto | 4 141 590 | |
| Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy | - | |
| Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych | 4 141 590 | |
| Wartość rezerw | -166 947 | |
| Wartość bilansowa | 3 974 643 | |

| 31.03.2016 | INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO | WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH |
|---|------------------------------|--|
| Do 1 roku | 1 542 478 | 1 410 982 |
| Od 1 roku do 5 lat | 2 236 982 | 2 080 173 |
| Powyżej 5 lat | 298 037 | 272 148 |
| Razem | 4 077 497 | 3 763 303 |
| Niezrealizowane przychody finansowe | -314 194 | |
| Inwestycja leasingowa netto | 3 763 303 | |
| Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy | - | |
| Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych | 3 763 303 | |
| Wartość rezerw | -164 587 | |
| Wartość bilansowa | 3 598 716 | |

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

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|--|------------|------------|--------------|
| Należności od banków, w tym: | | | |
| należności brutto bez utraty wartości | 102 | 704 | 3 758 |
| należności brutto z utratą wartości | - | - | - |
| odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie | - | - | - |
| odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*) | -10 | -6 | -10 |
| Razem | 92 | 698 | 3 748 |

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

Należności z tytułu leasingu finansowego od klientów według struktury jakościowej

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Należności od klientów, w tym: | | | |
| należności brutto bez utraty wartości | 3 936 557 | 3 934 980 | 3 525 065 |
| należności brutto z utratą wartości | 216 271 | 205 906 | 234 480 |
| odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie | -30 147 | -30 047 | -31 663 |
| odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*) | -138 208 | -136 894 | -132 914 |
| Razem | 3 984 473 | 3 973 945 | 3 594 968 |

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

Należności z tytułu leasingu finansowego według walut

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|--------------|------------------|------------------|------------------|
| PLN | 2 530 101 | 2 450 665 | 2 283 262 |
| CHF | 1 006 | 1 416 | 2 042 |
| EUR | 1 452 328 | 1 522 242 | 1 310 668 |
| USD | 1 130 | 320 | 2 744 |
| Razem | 3 984 565 | 3 974 643 | 3 598 716 |

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2017 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2016 roku prezentowane są w Nocie 17.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

29. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa na dzień 31 marca 2017 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) oraz przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*).

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2017 roku Grupa kontynuowała następujące powiązania zabezpieczające:

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

Wartości godziwe instrumentów pochodnych zabezpieczających

| 31.03.2017 | AKTYWA | ZOBOWIĄZANIA |
|---|----------------|------------------|
| Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (<i>fair value hedge</i>) | | |
| swapy stopy procentowej (IRS) | 19 782 | 202 413 |
| walutowe swapy stopy procentowej (CIRS) | - | - |
| Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (<i>cash flow hedge</i>) | | |
| swapy stopy procentowej (IRS) | 209 018 | - |
| walutowe swapy stopy procentowej (CIRS) | - | 1 181 790 |
| swapy walutowe (FX-Swap) | 182 585 | - |
| Razem | 411 385 | 1 384 203 |

| 31.12.2016 | AKTYWA | ZOBOWIĄZANIA |
|---|----------------|------------------|
| Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (<i>fair value hedge</i>) | | |
| swapy stopy procentowej (IRS) | 14 683 | 267 311 |
| walutowe swapy stopy procentowej (CIRS) | - | - |
| Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (<i>cash flow hedge</i>) | | |
| swapy stopy procentowej (IRS) | 263 752 | - |
| walutowe swapy stopy procentowej (CIRS) | - | 1 370 905 |
| swapy walutowe (FX-Swap) | 11 317 | 502 |
| Razem | 289 752 | 1 638 718 |

| 31.03.2016 | AKTYWA | ZOBOWIĄZANIA |
|---|----------------|------------------|
| Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (<i>fair value hedge</i>) | | |
| swapy stopy procentowej (IRS) | 22 | 291 009 |
| walutowe swapy stopy procentowej (CIRS) | - | - |
| Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (<i>cash flow hedge</i>) | | |
| swapy stopy procentowej (IRS) | 324 802 | - |
| walutowe swapy stopy procentowej (CIRS) | 46 812 | 1 363 583 |
| swapy walutowe (FX-Swap) | 101 470 | 6 001 |
| Razem | 473 106 | 1 660 593 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|---|----------------|----------------|
| Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie - brutto) | 35 233 | 85 358 |
| Przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających | 53 558 | 52 556 |
| Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w rachunku zysków i strat | -16 | -311 |

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

| | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|--|----------------|----------------|
| Stan na początek okresu | 39 724 | 45 281 |
| Odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie | -4 470 | 40 105 |
| 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 | -21 | -28 |
| Stan na koniec okresu | 35 233 | 85 358 |

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

| RODZAJ WYNIKU | I KWARTAŁ 2017 | I KWARTAŁ 2016 |
|--|----------------|----------------|
| Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego | 27 216 | -58 666 |
| Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej związanej z zabezpieczanym ryzykiem | -25 503 | 55 798 |
| Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | 1 713 | -2 868 |
| Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających | -18 853 | -17 038 |

30. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS) | 24 939 465 | 31 949 770 | 22 898 125 |
| Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS) | 221 466 | 151 864 | 287 598 |
| Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM) | 3 889 460 | 3 018 985 | 3 428 951 |
| Razem | 29 050 391 | 35 120 619 | 26 614 674 |

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne | 24 033 341 | 25 046 710 | 21 964 136 |
| bony skarbowe | 496 997 | - | 1 090 494 |
| obligacje skarbowe | 23 536 344 | 25 046 710 | 20 873 642 |
| Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne | - | 5 978 629 | - |
| Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa | 251 425 | 249 912 | 252 995 |
| Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe | 654 699 | 674 519 | 680 994 |
| Razem | 24 939 465 | 31 949 770 | 22 898 125 |
| w tym utrata wartości aktywów | - | - | - |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Akcje | 221 466 | 151 864 | 287 598 |
| Razem | 221 466 | 151 864 | 287 598 |
| w tym utrata wartości aktywów | -1 257 | -1 257 | -122 |

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne | 3 889 460 | 2 998 379 | 3 412 552 |
| bony skarbowe | - | - | 239 448 |
| obligacje skarbowe | 3 889 460 | 2 998 379 | 3 173 104 |
| Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne | - | 20 606 | 16 399 |
| Razem | 3 889 460 | 3 018 985 | 3 428 951 |
| w tym utrata wartości aktywów | - | - | - |

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według umownych terminów zapadalności

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Dłużne papiery wartościowe, w tym: | | | |
| do 1 miesiąca | 2 214 590 | 7 424 354 | 40 512 |
| od 1 do 3 miesięcy | 251 425 | 573 661 | - |
| od 3 miesięcy do 1 roku | 7 214 652 | 6 072 130 | 6 198 596 |
| od 1 do 5 lat | 9 140 505 | 12 109 707 | 12 297 447 |
| powyżej 5 lat | 10 007 753 | 8 788 903 | 7 790 521 |
| Razem | 28 828 925 | 34 968 755 | 26 327 076 |

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według walut

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| PLN | 25 462 301 | 30 844 812 | 22 905 588 |
| EUR | 2 098 357 | 2 790 183 | 2 607 116 |
| USD | 1 268 267 | 1 333 760 | 814 372 |
| Razem | 28 828 925 | 34 968 755 | 26 327 076 |

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 31 marca 2017 roku do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży zakwalifikowano:

- nieruchomości,
- pozostałe aktywa rzeczowe.

Poniżej przedstawiono aktywa przeznaczone do sprzedaży:

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY | | | |
| Rzeczowe aktywa trwale | 25 648 | 25 703 | 23 247 |
| Inne aktywa | 22 574 | 22 574 | 22 515 |
| Razem aktywa | 48 222 | 48 277 | 45 762 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozliczenie sprzedaży pozostałych aktywów przeznaczonych do sprzedaży przedstawia się następująco:

| | I KWARTAŁ 2017 | 2016 | I KWARTAŁ 2016 |
|--|----------------|--------------|----------------|
| Przychody ze sprzedaży | 788 | 3 849 | 1 470 |
| Wartość bilansowa zbytych aktywów netto (łącznie z kosztami sprzedaży) | -171 | -2 820 | -1 006 |
| Zysk/strata brutto na sprzedaży | 617 | 1 029 | 464 |

32. Wartości niematerialne

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Wartości niematerialne, w tym: | 555 039 | 540 661 | 559 464 |
| koszty prac rozwojowych | 2 522 | 3 024 | 6 713 |
| patenty i licencje | 475 670 | 455 647 | 446 940 |
| inne | 8 554 | 7 688 | 10 049 |
| nakłady na wartości niematerialne | 68 293 | 74 302 | 95 762 |
| Wartość firmy | 55 520 | 55 520 | 55 520 |
| Razem | 610 559 | 596 181 | 614 984 |

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2017 roku nabyte przez Grupę wartości niematerialne wynoszą 53 821 tys. złotych (w roku 2016 nabyte wartości wynoszą 130 182 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2017 roku i w 2016 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do wartości niematerialnych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 31 marca 2017 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 32 572 tys. złotych (na 31 grudnia 2016 roku 43 930 tys. złotych).

33. Rzeczowe aktywa trwałe

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Środki trwałe, w tym: | 1 339 533 | 1 308 234 | 1 341 895 |
| grunty i budynki | 999 276 | 1 000 882 | 1 039 895 |
| maszyny i urządzenia | 263 190 | 245 479 | 229 777 |
| środki transportu | 39 247 | 24 026 | 32 283 |
| inne | 37 820 | 37 847 | 39 940 |
| Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie | 66 354 | 114 696 | 87 171 |
| Razem | 1 405 887 | 1 422 930 | 1 429 066 |

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2017 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 10 929 tys. złotych (w roku 2016 wyniosła 143 081 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 108 tys. złotych (w roku 2016 wyniosła 8 150 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2017 roku i w 2016 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 31 marca 2017 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 18 377 tys. złotych (na 31 grudnia 2016 roku - 17 525 tys. złotych).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

34. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Według stanu na dzień 31 marca 2017 roku Grupa posiadała w swoim portfelu aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

| RODZAJ TRANSAKCJI | PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA | WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ | WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ | WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU |
|--|--|--|--|---|
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | obligacje | 1 365 196 | 1 324 989 | 1 364 022 |
| Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego | obligacje | 753 379 | 720 200 | - |
| Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego | obligacje | 7 769 | 8 000 | 6 634 |
| Kredyt lombardowy i techniczny | obligacje | 4 796 134 | 4 515 369 | - |
| Inne kredyty | obligacje | 326 231 | 321 700 | 263 629 |
| Emisja hipotecznych listów zastawnych | wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje | 1 683 027 | 1 683 643 | 1 227 922 |
| Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych | obligacje, depozyty pieniężne | 49 029 | 48 804 | - |
| Transakcje pochodne | obligacje | 46 564 | 48 775 | 26 345 |

Według stanu na dzień 31 grudnia 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 | 1 774 747 | 1 678 677 | 1 775 808 |
| Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego | obligacje | 750 701 | 720 200 | - |
| Kredyt lombardowy i techniczny | obligacje | 4 808 629 | 4 515 159 | - |
| Inne kredyty | obligacje | 357 614 | 353 900 | 297 497 |
| Emisja hipotecznych listów zastawnych | wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje | 1 678 258 | 1 679 057 | 1 222 018 |
| Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych | obligacje, depozyty pieniężne | 51 155 | 50 890 | - |
| Transakcje pochodne | obligacje | 60 792 | 65 302 | 31 987 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Według stanu na dzień 31 marca 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 | 791 490 | 757 542 | 791 772 |
| Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego | obligacje | 707 089 | 680 200 | - |
| Kredyt lombardowy i techniczny | obligacje | 4 877 097 | 4 601 556 | - |
| Inne kredyty | obligacje | 514 097 | 501 900 | 346 165 |
| Emisja hipotecznych listów zastawnych | wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje | 1 722 572 | 1 726 414 | 1 234 533 |
| Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych | obligacje, depozyty pieniężne | 44 657 | 44 024 | - |
| Transakcje pochodne | obligacje | 37 326 | 37 536 | 10 772 |

35. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Rachunki bieżące | 1 370 543 | 902 856 | 740 592 |
| Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania | 819 781 | 309 837 | 547 686 |
| Otrzymane kredyty i pożyczki | 2 761 460 | 3 249 417 | 3 228 995 |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 263 047 | 339 568 | 100 823 |
| Środki pieniężne w drodze | 52 860 | 21 762 | 18 161 |
| Razem | 5 267 691 | 4 823 440 | 4 636 257 |

Zobowiązania wobec banków według walut

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|------------------|------------------|------------------|------------------|
| PLN | 1 873 179 | 1 442 611 | 1 134 274 |
| CHF | 677 750 | 731 657 | 716 395 |
| EUR | 2 659 553 | 2 592 591 | 2 702 761 |
| USD | 52 000 | 48 467 | 37 381 |
| Pozostałe waluty | 5 209 | 8 114 | 45 446 |
| Razem | 5 267 691 | 4 823 440 | 4 636 257 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

36. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym: | 49 502 718 | 57 989 927 | 49 233 628 |
| środki na rachunkach bieżących | 30 279 076 | 33 946 882 | 31 212 983 |
| depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania | 19 223 642 | 24 043 045 | 18 020 645 |
| Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym: | 9 336 286 | 7 809 235 | 6 236 734 |
| środki na rachunkach bieżących | 6 510 973 | 5 461 224 | 4 808 757 |
| depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania | 2 825 313 | 2 348 011 | 1 427 977 |
| Zobowiązania wobec ludności, w tym: | 72 307 221 | 70 347 039 | 65 369 789 |
| środki na rachunkach bieżących | 41 071 885 | 39 682 587 | 36 041 969 |
| depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania | 31 235 336 | 30 664 452 | 29 327 820 |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 1 100 974 | 1 436 241 | 690 948 |
| Środki pieniężne w drodze | 313 951 | 233 484 | 287 533 |
| Razem | 132 561 150 | 137 815 926 | 121 818 632 |

Zobowiązania wobec klientów według walut

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| PLN | 108 240 301 | 115 090 198 | 100 541 295 |
| CHF | 337 766 | 315 787 | 250 355 |
| EUR | 14 560 397 | 13 400 735 | 12 542 726 |
| USD | 8 089 510 | 7 476 067 | 7 537 837 |
| Pozostałe waluty | 1 333 176 | 1 533 139 | 946 419 |
| Razem | 132 561 150 | 137 815 926 | 121 818 632 |

37. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych | 86 190 | 300 945 | 1 119 418 |
| Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych | 1 227 922 | 1 222 018 | 1 234 535 |
| Razem | 1 314 112 | 1 522 963 | 2 353 953 |

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według walut

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|--------------|------------------|------------------|------------------|
| PLN | 985 148 | 1 200 548 | 2 043 544 |
| EUR | 328 964 | 322 415 | 310 409 |
| USD | - | - | - |
| Razem | 1 314 112 | 1 522 963 | 2 353 953 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

| | I KWARTAŁ 2017 | 2016 | I KWARTAŁ 2016 |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Stan na początek okresu | 1 522 963 | 2 903 233 | 2 903 233 |
| Zwiększenia (emisja) | - | 1 129 733 | 809 733 |
| Zmniejszenia (wykup) | -213 083 | -2 467 807 | -1 343 809 |
| Zmniejszenia (częściowa spłata) | - | -38 245 | - |
| Różnice kursowe | -15 288 | 11 885 | 502 |
| Kupno | - | - | - |
| Sprzedaż | 22 303 | - | - |
| Inne zmiany | -2 783 | -15 836 | -15 706 |
| Stan na koniec okresu | 1 314 112 | 1 522 963 | 2 353 953 |

38. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

| I KWARTAŁ 2017 | REZERWY NA SPRAWY SPORNE | REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ | REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE | INNE REZERWY | RAZEM |
|--------------------------------|--------------------------|---|---|---------------|----------------|
| Stan na początek okresu | 8 551 | 294 014 | 220 983 | 36 844 | 560 392 |
| Utworzenie/aktualizacja rezerw | 101 | 6 877 | 24 882 | 9 737 | 41 597 |
| Wykorzystanie rezerw | -1 729 | -5 768 | - | -186 | -7 683 |
| Rozwiązanie rezerw | -567 | - | -34 226 | - | -34 793 |
| Różnice kursowe | - | - | -924 | - | -924 |
| Inne zmiany | 46 | - | - | - | 46 |
| Stan na koniec okresu | 6 402 | 295 123 | 210 715 | 46 395 | 558 635 |
| Krótkoterminowe | 2 741 | 41 705 | 61 184 | 20 317 | 125 947 |
| Długoterminowe | 3 661 | 253 418 | 149 531 | 26 078 | 432 688 |

| 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 | 4 092 | 26 635 | 160 561 | 23 386 | 214 674 |
| Wykorzystanie rezerw | -3 405 | -13 020 | - | -11 207 | -27 632 |
| Rozwiązanie rezerw | -3 202 | -19 | -61 341 | -442 | -65 004 |
| Różnice kursowe | - | - | 992 | - | 992 |
| Inne zmiany | 458 | 11 560 | - | -30 | 11 988 |
| Stan na koniec okresu | 8 551 | 294 014 | 220 983 | 36 844 | 560 392 |
| Krótkoterminowe | 3 214 | 47 435 | 67 159 | 14 201 | 132 009 |
| Długoterminowe | 5 337 | 246 579 | 153 824 | 22 643 | 428 383 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

| I KWARTAŁ 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 | 895 | 6 558 | 35 895 | 2 664 | 46 012 |
| Wykorzystanie rezerw | -2 554 | -5 769 | - | -915 | -9 238 |
| Rozwiązanie rezerw | -66 | -24 | -34 732 | - | -34 822 |
| Różnice kursowe | - | - | -256 | - | -256 |
| Inne zmiany | - | - | - | - | - |
| Stan na koniec okresu | 8 883 | 269 623 | 121 678 | 26 886 | 427 070 |
| Krótkoterminowe | 2 542 | 15 410 | 72 550 | 145 | 90 647 |
| Długoterminowe | 6 341 | 254 213 | 49 128 | 26 741 | 336 423 |

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

Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują w szczególności pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze.

39. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

W I kwartale 2017 roku łączna wartość przedmiotu sporu w toczących się postępowaniach sądowych przeciwko Grupie wynosiła 838 990 tys. złotych (w I kwartale 2016 roku wynosiła 1 034 928 tys. złotych).

W I kwartale 2017 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 kwartale 2017 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 31 marca 2017 roku ma wartość przedmiotu sporu wynoszącą 206 422 tys. złotych (uprzednio 306 622 tys. złotych). W I półroczu 2015 roku zapadł wyrok oddalający powództwo przeciwko pozwanym. Powodowie złożyli apelację od wyroku, zaskarżając wyrok w części tj. co do kwoty 206 422 tys. złotych. W III kwartale 2016 roku zapadł wyrok oddalający apelację. Powodom przysługuje skarga kasacyjna.

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,
- postępowanie – wszczęte w IV kwartale 2016 roku – z powództwa osoby fizycznej o zapłatę kwoty 38 916 tys. złotych pobranej przez Bank tytułem rozliczenia terminowych operacji finansowych.

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 31 marca 2017 roku wynosi 6 402 tys. złotych, (na 31 grudnia 2016 roku 8 551 tys. złotych).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Udzielone zobowiązania finansowe, w tym: | | | |
| na rzecz podmiotów finansowych | 886 260 | 734 503 | 1 510 563 |
| na rzecz podmiotów niefinansowych | 29 537 429 | 31 088 328 | 29 655 930 |
| na rzecz podmiotów budżetowych | 950 324 | 481 482 | 891 252 |
| Razem | 31 374 013 | 32 304 313 | 32 057 745 |

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych, w tym: | 984 629 | 991 115 | 1 029 445 |
| gwarancje | 984 629 | 991 115 | 1 029 340 |
| potwierdzone akredytywy eksportowe | - | - | 105 |
| Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych, w tym: | 9 762 960 | 9 999 478 | 11 394 946 |
| gwarancje | 6 270 105 | 6 505 040 | 6 926 473 |
| gwarancje subemisji papierów wartościowych | 3 470 955 | 3 455 429 | 4 402 216 |
| poręczenia | 21 900 | 39 009 | 66 257 |
| Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym: | 286 131 | 269 239 | 353 986 |
| gwarancje | 13 461 | 11 279 | 28 176 |
| gwarancje subemisji papierów wartościowych | 272 670 | 257 960 | 325 810 |
| Razem | 11 033 720 | 11 259 832 | 12 778 377 |

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

| | 31.03.2017 | 31.12.2016 | 31.03.2016 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Finansowe, w tym: | 206 796 | 209 107 | 270 210 |
| od podmiotów finansowych | 206 796 | 209 107 | 270 210 |
| od podmiotów niefinansowych | - | - | - |
| od podmiotów budżetowych | - | - | - |
| Gwarancyjne, w tym: | 13 720 812 | 10 818 912 | 11 181 143 |
| od podmiotów finansowych | 2 359 217 | 1 552 730 | 1 207 932 |
| od podmiotów niefinansowych | 10 470 563 | 8 344 980 | 9 218 374 |
| od podmiotów budżetowych | 891 032 | 921 202 | 754 837 |
| Razem | 13 927 608 | 11 028 019 | 11 451 353 |

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 powiązanymi

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

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

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

Regulamin określa szczególne zasady podejmowania decyzji o zawarciu transakcji z wyżej wymienionymi osobami i podmiotami, w tym szczególne decyzyjne uprawnienia do podejmowania decyzji. W szczególności zawarcie transakcji z członkiem Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku lub podmiotem z nimi powiązany 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 31 marca 2017 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 S.A. | 53 497 | - | - | 3 | 291 475 | - | 1 639 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | 550 842 | - | 26 403 | 220 | 480 003 | 551 541 | 60 |
| Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | | | | | | | |
| Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. | - | - | - | 6 | 32 787 | - | - |
| Pioneer Pekao Investment Management S.A. | - | - | - | - | 137 565 | - | - |
| Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.) | - | - | - | 16 194 | 123 250 | - | - |
| Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | - | - | - | 16 200 | 293 602 | - | - |
| Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A. | 7 934 | - | - | - | 28 626 | - | - |
| Razem | 612 273 | - | 26 403 | 16 423 | 1 093 706 | 551 541 | 1 699 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

| 31.03.2017 | 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. | 53 497 | - | - | - | - | - | 53 497 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | 548 580 | 2 200 | - | 62 | - | - | 550 842 |
| Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | - | - | - | - | - | - | - |
| Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A. | - | - | - | 5 507 | 214 | 2 213 | 7 934 |
| Razem | 602 077 | 2 200 | - | 5 569 | 214 | 2 213 | 612 273 |

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

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

| 31.03.2017 | 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. | 14 475 | 277 000 | - | - | - | - | 291 475 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | 69 512 | 497 | 5 505 | - | 404 489 | - | 480 003 |
| Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | 21 634 | 157 686 | 114 282 | - | - | - | 293 602 |
| Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A. | 9 486 | 5 214 | 752 | 13 174 | - | - | 28 626 |
| Razem | 115 107 | 440 397 | 120 539 | 13 174 | 404 489 | - | 1 093 706 |

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

| 31.03.2017 | EUR | USD | CHF | PLN | INNE | RAZEM |
|--|----------------|------------|----------|---------------|---------------|----------------|
| UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A. | 53 199 | 298 | - | - | - | 53 497 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | 535 902 | 270 | 7 | 2 210 | 12 453 | 550 842 |
| Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | - | - | - | - | - | - |
| Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A. | - | - | - | 7 934 | - | 7 934 |
| Razem | 589 101 | 568 | 7 | 10 144 | 12 453 | 612 273 |

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

| 31.03.2017 | EUR | USD | CHF | PLN | INNE | RAZEM |
|--|---------------|--------------|----------------|----------------|------------|------------------|
| UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A. | 8 806 | 93 | - | 282 576 | - | 291 475 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | 47 032 | 711 | 374 950 | 57 145 | 165 | 480 003 |
| Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | - | - | - | 293 602 | - | 293 602 |
| Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A. | 7 884 | 1 048 | - | 19 692 | 2 | 28 626 |
| Razem | 63 722 | 1 852 | 374 950 | 653 015 | 167 | 1 093 706 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 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. | 187 357 | - | - | 443 | 9 261 | - | 1 674 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | 682 836 | 9 719 | 32 072 | 1 306 | 614 127 | 620 819 | 2 972 |
| Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | | | | | | | |
| Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. | - | - | - | 48 | 28 682 | - | - |
| Pioneer Pekao Investment Management S.A. | - | - | - | - | 137 850 | - | - |
| Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.) | - | - | - | 15 199 | 112 949 | - | - |
| Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | - | - | - | 15 247 | 279 481 | - | - |
| Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A. | 7 948 | - | - | - | 28 457 | - | - |
| Razem | 878 141 | 9 719 | 32 072 | 16 996 | 931 326 | 620 819 | 4 646 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

| 31.12.2016 | 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. | 12 342 | 175 015 | - | - | - | - | 187 357 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | 597 829 | 85 007 | - | - | - | - | 682 836 |
| Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | - | - | - | - | - | - | - |
| Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A. | - | 5 506 | - | - | 202 | 2 240 | 7 948 |
| Razem | 610 171 | 265 528 | - | - | 202 | 2 240 | 878 141 |

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

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

| 31.12.2016 | 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. | 9 261 | - | - | - | - | - | 9 261 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | 65 821 | 126 115 | 315 | 1 451 | 420 425 | - | 614 127 |
| Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | 17 348 | 91 256 | 170 877 | - | - | - | 279 481 |
| Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A. | 8 501 | 3 226 | 15 748 | 982 | - | - | 28 457 |
| Razem | 100 931 | 220 597 | 186 940 | 2 433 | 420 425 | - | 931 326 |

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

| 31.12.2016 | EUR | USD | CHF | PLN | INNE | RAZEM |
|--|----------------|---------------|----------|----------------|---------------|----------------|
| UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A. | 2 160 | 10 180 | - | 175 017 | - | 187 357 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | 561 564 | 113 | 7 | 99 082 | 22 070 | 682 836 |
| Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | - | - | - | - | - | - |
| Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A. | - | - | - | 7 948 | - | 7 948 |
| Razem | 563 724 | 10 293 | 7 | 282 047 | 22 070 | 878 141 |

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

| 31.12.2016 | EUR | USD | CHF | PLN | INNE | RAZEM |
|--|---------------|------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A. | 543 | - | - | 8 718 | - | 9 261 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | 52 131 | - | 391 206 | 167 723 | 3 067 | 614 127 |
| Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | - | - | - | 279 481 | - | 279 481 |
| Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A. | 6 818 | 295 | - | 21 333 | 11 | 28 457 |
| Razem | 59 492 | 295 | 391 206 | 477 255 | 3 078 | 931 326 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 31 marca 2017 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. | 282 | -43 | 221 | -730 | 751 | -2 240 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | 812 | -1 234 | 1 192 | -53 | 8 407 | -23 690 |
| Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | | | | | | |
| Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. | 2 | -91 | 8 | - | 99 | - |
| Pioneer Pekao Investment Management S.A. | - | -402 | 2 | - | - | - |
| Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.) | - | -355 | 49 051 | - | 4 | -3 |
| Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | 2 | -848 | 49 061 | - | 103 | -3 |
| Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A. | 58 | -87 | 3 | - | - | - |
| Razem | 1 154 | -2 212 | 50 477 | -783 | 9 261 | -25 933 |

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 31 marca 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. | -146 | -95 | 206 | -727 | 237 | -4 179 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | 7 307 | -633 | 2 505 | -48 | 2 262 | -10 278 |
| Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | | | | | | |
| Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. | - | -77 | 10 | -106 | 96 | - |
| Pioneer Pekao Investment Management S.A. | - | -596 | 65 | - | 5 | - |
| Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.) | - | -445 | 46 725 | - | - | - |
| Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | - | -1 118 | 46 800 | -106 | 101 | - |
| Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A. | 60 | -75 | 3 | - | - | - |
| Razem | 7 221 | -1 921 | 49 514 | -881 | 2 600 | -14 457 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 marca 2017 roku

| NAZWA JEDNOSTKI | UDZIELONE | | OTRZYMANE | |
|--|----------------|----------------|-----------|----------------|
| | FINANSOWE | GWARANCYJNE | FINANSOWE | GWARANCYJNE |
| UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A. | 48 771 | 241 452 | - | 57 146 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A. | 195 234 | 601 718 | - | 179 379 |
| Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | | | | |
| Pioneer Pekao Investment Management S.A. | 15 | - | - | - |
| Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.) | 103 | - | - | - |
| Razem jednostki stowarzyszone Grupy Pekao S.A. | 118 | - | - | - |
| Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A. | 206 | - | - | - |
| Razem | 244 329 | 843 170 | - | 236 525 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg umownych terminów zapadalności

| 31.03.2017 | 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. | - | - | - | - | - | 48 771 | 48 771 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | - | - | - | - | 15 | 195 219 | 195 234 |
| Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | - | - | - | - | 118 | - | 118 |
| Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A. | 30 | - | - | 5 | 171 | - | 206 |
| Razem | 30 | - | - | 5 | 304 | 243 990 | 244 329 |
| ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE | | | | | | | |
| UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A. | - | - | 3 000 | 97 453 | 29 533 | 111 466 | 241 452 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | - | 12 124 | 11 957 | 107 219 | 305 779 | 164 639 | 601 718 |
| Razem | - | 12 124 | 14 957 | 204 672 | 335 312 | 276 105 | 843 170 |
| ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE | | | | | | | |
| UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A. | - | 6 033 | - | 33 424 | 16 212 | 1 477 | 57 146 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | - | 67 | 63 | 71 860 | 7 655 | 99 734 | 179 379 |
| Razem | - | 6 100 | 63 | 105 284 | 23 867 | 101 211 | 236 525 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg walut

| 31.03.2017 | EUR | USD | CHF | PLN | INNE | RAZEM |
|--|----------------|---------------|----------|----------------|------------|----------------|
| ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE | | | | | | |
| UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A. | 28 771 | - | - | 20 000 | - | 48 771 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | 93 986 | 39 309 | - | 61 595 | 344 | 195 234 |
| Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | - | - | - | 118 | - | 118 |
| Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A. | - | - | - | 206 | - | 206 |
| Razem | 122 757 | 39 309 | - | 81 919 | 344 | 244 329 |
| ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE | | | | | | |
| UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A. | 9 186 | - | - | 232 266 | - | 241 452 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | 53 668 | - | - | 548 050 | - | 601 718 |
| Razem | 62 854 | - | - | 780 316 | - | 843 170 |
| ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE | | | | | | |
| UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A. | 30 551 | - | - | 26 595 | - | 57 146 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | 97 248 | - | - | 82 131 | - | 179 379 |
| Razem | 127 799 | - | - | 108 726 | - | 236 525 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2016 roku

| NAZWA JEDNOSTKI | UDZIELONE | | OTRZYMANE | |
|--|----------------|----------------|--------------|----------------|
| | FINANSOWE | GWARANCYJNE | FINANSOWE | GWARANCYJNE |
| UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A. | 50 162 | 246 519 | - | 53 963 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A. | 202 191 | 599 604 | 5 192 | 192 481 |
| Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | | | | |
| Pioneer Pekao Investment Management S.A. | 15 | - | - | - |
| Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.) | 96 | - | - | - |
| Razem jednostki stowarzyszone Grupy Pekao S.A. | 111 | - | - | - |
| Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A. | 217 | - | - | - |
| Razem | 252 681 | 846 123 | 5 192 | 246 444 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg umownych terminów zapadalności

| 31.12.2016 | 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. | - | - | - | - | - | 50 162 | 50 162 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | - | - | - | - | - | 202 191 | 202 191 |
| Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | - | - | - | - | 111 | - | 111 |
| Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A. | 30 | - | 5 | - | 182 | - | 217 |
| Razem | 30 | - | 5 | - | 293 | 252 353 | 252 681 |
| ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE | | | | | | | |
| UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A. | - | 2 624 | - | 50 190 | 81 659 | 112 046 | 246 519 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | - | 9 343 | 24 475 | 113 978 | 293 599 | 158 209 | 599 604 |
| Razem | - | 11 967 | 24 475 | 164 168 | 375 258 | 270 255 | 846 123 |
| ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE FINANSOWE | | | | | | | |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | - | 5 192 | - | - | - | - | 5 192 |
| Razem | - | 5 192 | - | - | - | - | 5 192 |
| ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE | | | | | | | |
| UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A. | - | 4 645 | 752 | 33 619 | 13 399 | 1 548 | 53 963 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | - | - | 3 322 | 75 122 | 11 062 | 102 975 | 192 481 |
| Razem | - | 4 645 | 4 074 | 108 741 | 24 461 | 104 523 | 246 444 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg walut

| 31.12.2016 | EUR | USD | CHF | PLN | INNE | RAZEM |
|--|----------------|---------------|----------|----------------|--------------|----------------|
| ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE | | | | | | |
| UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A. | 30 164 | - | - | 19 998 | - | 50 162 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | 98 535 | 41 716 | - | 61 580 | 360 | 202 191 |
| Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A. | - | - | - | 111 | - | 111 |
| Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A. | - | - | - | 217 | - | 217 |
| Razem | 128 699 | 41 716 | - | 81 906 | 360 | 252 681 |
| ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE | | | | | | |
| UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A. | 12 167 | - | - | 234 352 | - | 246 519 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | 53 077 | - | - | 546 527 | - | 599 604 |
| Razem | 65 244 | - | - | 780 879 | - | 846 123 |
| ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE FINANSOWE | | | | | | |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | - | - | - | - | 5 192 | 5 192 |
| Razem | - | - | - | - | 5 192 | 5 192 |
| ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE | | | | | | |
| UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A. | 29 130 | - | - | 24 833 | - | 53 963 |
| Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. | 109 606 | - | - | 82 090 | 785 | 192 481 |
| Razem | 138 736 | - | - | 106 923 | 785 | 246 444 |

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze na rzecz Zarządu Banku wyniosły za I kwartał 2017 roku 3 344 tys. zł, wobec 3 327 tys. zł za I kwartał 2016 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 za I kwartał 2017 roku wyniosły 1 651 tys. zł w porównaniu do 1 769 tys. zł za I kwartał 2016 roku i obejmowały rezerwy na odroczone wypłaty premii.

Z tytułu płatności na bazie akcji na rzecz Zarządu Banku ujęto w kosztach za I kwartał 2017 roku kwotę 1 924 tys. zł, w porównaniu do 1 510 tys. zł za I kwartał 2016 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 za I kwartał 2017 roku 199 tys. zł, wobec 322 tys. zł za I kwartał 2016 roku.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2017 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2016 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 za I kwartał 2017 roku 4 123 tys. zł, wobec 3 287 tys. zł za I kwartał 2016 roku.

Koszty płatności na bazie akcji na rzecz Członków Zarządów spółek zależnych Grupy wyniosły za I kwartał 2017 roku 808 tys. zł.

Koszty wynagrodzeń Członków Rad Nadzorczych spółek zależnych Grupy, stanowiące świadczenia krótkoterminowe, wyniosły za I kwartał 2017 roku 77 tys. zł, wobec 97 tys. zł w za I kwartał 2016 roku.

41. Zdarzenia po dacie bilansu

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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

| | | | |
|------------|------------------|---------------------------|--------|
| 09.05.2017 | Luigi Lovaglio | Prezes Zarządu Banku, CEO | |
| data | imię/nazwisko | stanowisko/funkcja | podpis |
| 09.05.2017 | Diego Biondo | Wiceprezes Zarządu Banku | |
| data | imię/nazwisko | stanowisko/funkcja | podpis |
| 09.05.2017 | Andrzej Kopyrski | Wiceprezes Zarządu Banku | |
| data | imię/nazwisko | stanowisko/funkcja | podpis |
| 09.05.2017 | Adam Niewiński | Wiceprezes Zarządu Banku | |
| data | imię/nazwisko | stanowisko/funkcja | podpis |
| 09.05.2017 | Grzegorz Piwowar | Wiceprezes Zarządu Banku | |
| data | imię/nazwisko | stanowisko/funkcja | podpis |
| 09.05.2017 | Stefano Santini | Wiceprezes Zarządu Banku | |
| data | imię/nazwisko | stanowisko/funkcja | podpis |
| 09.05.2017 | 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.