

**Śródroczne Skrócone Jednostkowe
Sprawozdanie Finansowe Banku
Pekao S.A. za okres
od 1 stycznia 2017 do 30 czerwca 2017**



Spis treści

Rachunek zysków i strat	3	17. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	53
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4	18. Zysk netto przypadający na jedną akcję	54
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	5	19. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy	54
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6	20. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	55
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9	21. Należności od banków	56
Noty objaśniające	11	22. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu ..	57
1. Informacje ogólne	11	23. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	58
2. Połączenia jednostek gospodarczych	11	24. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	60
3. Oświadczenie o zgodności	12	25. Rachunkowość zabezpieczeń	62
4. Istotne zasady rachunkowości	13	26. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	66
5. Zastosowanie szacunków i założeń	23	27. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	67
6. Zarządzanie ryzykiem	23	28. Wartości niematerialne	67
7. Przychody i koszty z tytułu odsetek	46	29. Rzeczowe aktywa trwałe	68
8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	46	30. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	69
9. Przychody z tytułu dywidend	47	31. Zobowiązania wobec innych banków	70
10. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	47	32. Zobowiązania wobec klientów	70
11. Zyski (straty) na sprzedaży	48	33. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych ..	71
12. Ogólne koszty administracyjne	48	34. Rezerwy	72
13. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	49	35. Zobowiązania warunkowe	73
14. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	50	36. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	75
15. Utrata wartości	51	37. Zdarzenia po dacie bilansu	90
16. Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	53	Słowniczek	I

Rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

	NOTA	II KWARTAŁ 2017 OKRES OD 01.04.2017 DO 30.06.2017	I PÓŁROCZE 2017 OKRES OD 01.01.2017 DO 30.06.2017	II KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.04.2016 DO 30.06.2016 PRZEKSZTAŁCONY	I PÓŁROCZE 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 30.06.2016 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	7	1 360 425	2 702 675	1 304 279	2 621 223
Koszty z tytułu odsetek	7	-250 597	-505 088	-250 649	-527 760
Wynik z tytułu odsetek		1 109 828	2 197 587	1 053 630	2 093 463
Przychody z tytułu prowizji i opłat	8	598 665	1 176 364	630 657	1 213 816
Koszty z tytułu prowizji i opłat	8	-79 565	-148 722	-77 345	-153 661
Wynik z tytułu prowizji i opłat		519 100	1 027 642	553 312	1 060 155
Przychody z tytułu dywidend	9	44 540	187 804	67 736	132 552
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	10	-1 076	3 677	9 215	25 395
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	25	1 334	3 047	-2 533	-5 401
Zyski (straty) na sprzedaży:	11	5 118	5 942	273 498	423 883
kredytów i innych należności finansowych		27	93	5 796	155 720
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		5 120	5 929	267 706	268 171
zobowiązań finansowych		-29	-80	-4	-8
Dochody z działalności operacyjnej		1 678 844	3 425 699	1 954 858	3 730 047
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	15	-116 477	-226 085	-126 412	-252 548
kredytów i innych należności finansowych		-113 476	-233 481	-67 723	-191 653
zobowiązań pozabilansowych		-3 001	7 396	-58 689	-60 895
Wynik z działalności finansowej		1 562 367	3 199 614	1 828 446	3 477 499
Ogólne koszty administracyjne	12	-813 231	-1 793 799	-863 033	-1 684 643
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-431 749	-849 989	-425 337	-846 288
pozostałe koszty administracyjne		-381 482	-943 810	-437 696	-838 355
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	13	-81 033	-161 107	-81 365	-162 712
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		-6 049	-11 657	-2 141	-2 950
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	14	12 047	45 594	4 077	9 204
Koszty z działalności operacyjnej		-888 266	-1 920 969	-942 462	-1 841 101
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych		-	-	-	-
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	16	-154	102	328	1 753
Zysk brutto		673 947	1 278 747	886 312	1 638 151
Podatek dochodowy	17	-150 963	-298 544	-185 391	-334 249
Zysk netto		522 984	980 203	700 921	1 303 902
Zysk na akcję (w zł na akcję)	18				
podstawowy za okres		1,99	3,73	2,67	4,97
rozwodniony za okres		1,99	3,73	2,67	4,97

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 90 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

(w tys. zł)

NOTA	II KWARTAŁ 2017 OKRES OD 01.04.2017 DO 30.06.2017	I PÓŁROCZE 2017 OKRES OD 01.01.2017 DO 30.06.2017	II KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.04.2016 DO 30.06.2016	I PÓŁROCZE 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 30.06.2016
Zysk netto	522 984	980 203	700 921	1 303 902
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	94 417	266 497	-312 983	-284 163
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	25 -27 607	-32 098	-6 281	33 794
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	17 -12 693	-44 535	60 660	47 570
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)	54 117	189 864	-258 604	-202 799
Całkowite dochody razem	577 101	1 170 067	442 317	1 101 103

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 90 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
AKTYWA				
Kasa, należności od Banku Centralnego	20	6 721 636	5 861 342	5 865 162
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		-	-	-
Należności od banków	21	3 458 655	3 454 679	4 645 575
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	22	2 214 406	721 031	2 314 735
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	23	1 385 345	1 955 499	2 313 234
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	24	122 442 186	119 033 599	116 496 727
Instrumenty zabezpieczające	25	259 248	289 752	269 003
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	26	26 575 585	34 864 031	26 388 305
1. Dostępne do sprzedaży		22 288 459	31 938 170	23 049 677
2. Utrzymywane do terminu wymagalności		4 287 126	2 925 861	3 338 628
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	27	48 222	48 277	48 112
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	28	568 869	571 076	575 521
Rzeczowe aktywa trwale	29	1 381 054	1 405 100	1 391 030
Nieruchomości inwestycyjne		12 637	12 710	12 914
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		695 951	875 287	775 610
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	97 009	-
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		695 951	778 278	775 610
Inne aktywa		689 195	805 867	649 321
AKTYWA RAZEM		167 543 591	170 988 852	162 872 455
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	20	6 031	6 091	6 038
Zobowiązania wobec innych banków	31	3 174 069	3 367 125	3 520 358
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	22	289 808	673 165	786 033
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	23	1 499 730	1 949 335	2 282 112
Zobowiązania wobec klientów	32	134 873 277	138 066 129	127 197 787
Instrumenty zabezpieczające	25	1 306 573	1 638 718	1 888 106
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	33	86 054	300 945	838 758
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		29 532	-	79 256
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		29 532	-	79 256
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-	-
Rezerwy	34	571 445	560 483	489 659
Pozostałe zobowiązania		4 532 688	2 144 304	4 172 331
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		146 369 207	148 706 295	141 260 438
Kapitały				
Kapitał zakładowy		262 470	262 470	262 470
Pozostałe kapitały		19 931 711	19 741 712	20 045 645
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		980 203	2 278 375	1 303 902
KAPITAŁY RAZEM		21 174 384	22 282 557	21 612 017
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		167 543 591	170 988 852	162 872 455

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 90 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2017

	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	-	189 864	-	-	-	189 864	-	980 203	1 170 067
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	215 863	-	-	-	215 863	-	-	215 863
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-25 999	-	-	-	-25 999	-	-	-25 999
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	980 203	980 203
Podział wyniku za rok ubiegły	-	135	-	135	-	-	-	-2 278 375	-2 278 240
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-2 278 240	-2 278 240
Podział zysku	-	135	-	135	-	-	-	-135	-
Kapitał własny na 30.06.2017	262 470	19 931 711	9 137 221	1 982 459	8 612 550	-33 646	233 127	980 203	21 174 384

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 90 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2016

	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
Wypłata 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

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 90 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					WYNIK Z LAT UBIEGLYCH 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	-	-202 799	-	-	-	-202 799	-	1 303 902	1 101 103
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-230 172	-	-	-	-230 172	-	-	-230 172
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	27 373	-	-	-	27 373	-	-	27 373
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 303 902	1 303 902
Podział wyniku za rok ubiegły	-	6 909	-	6 909	-	-	-	-2 290 398	-2 283 489
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-2 283 489	-2 283 489
Podział zysku	-	6 909	-	6 909	-	-	-	-6 909	-
Kapitał własny na 30.06.2016	262 470	20 045 645	9 137 221	1 982 324	8 612 550	80 423	233 127	1 303 902	21 612 017

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 90 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

(w tys. zł)

	NOTA	I PÓŁROCZE 2017 OKRES OD 01.01.2017 DO 30.06.2017	I PÓŁROCZE 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 30.06.2016
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
Zysk netto		980 203	1 303 902
Korekty razem:		-8 411 153	1 770 263
Amortyzacja	13	161 107	162 712
Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej		-5 999	-269 625
Wynik z tytułu odsetek	7	-2 197 587	-2 093 463
Przychody z tytułu dywidend	9	-187 804	-132 552
Odsetki otrzymane		2 740 798	2 559 146
Odsetki zapłacone		-541 190	-511 045
Podatek dochodowy		298 544	273 782
Podatek dochodowy zapłacony		-138 331	-230 203
Zmiana stanu należności od banków		142 509	116 923
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		-1 491 233	-1 197 057
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		570 154	940 883
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawnionych do redyskonta w Banku Centralnym		-3 391 148	2 049 720
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		-83 659	-587 701
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-21 615	1 583 725
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		-193 132	-1 026 798
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		-383 357	174 591
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych		-449 605	-919 686
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		-3 158 749	-2 090 767
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		583	-1 539
Zmiana stanu rezerw		10 962	66 729
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		-92 401	2 902 488
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		-7 430 950	3 074 165
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		20 223 524	63 527 673
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		19 681 090	63 066 146
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		18	2 051
Dywidendy otrzymane		169 559	132 552
Inne wpływy inwestycyjne		372 857	326 924
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-11 570 764	-68 266 667
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-11 465 548	-68 192 552
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-105 216	-74 115
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		8 652 760	-4 738 994

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 90 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych (cd.)

(w tys. zł)

	NOTA	I PÓLROCZE 2017 OKRES OD 01.01.2017 DO 30.06.2017	I PÓLROCZE 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 30.06.2016
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		-	1 079 733
Emisja dłużnych papierów wartościowych	33	-	1 079 733
Wydatki z działalności finansowej		-213 459	-4 177 490
Wykup dłużnych papierów wartościowych	33	-213 459	-1 894 001
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-	-2 283 489
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		-213 459	-3 097 757
Przepływy pieniężne netto razem		1 008 351	-4 762 586
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-126 798	105 174
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		1 008 351	-4 762 586
Środki pieniężne na początek okresu		8 750 011	14 568 422
Środki pieniężne na koniec okresu		9 758 362	9 805 836

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 90 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające

(w tys. zł)

Niniejsze noty objaśniające stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego 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.

Zgodnie z MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, podmiotem dominującym w stosunku do Banku Pekao S.A. jest spółka Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. (dalej „PZU S.A.”) z siedzibą w Warszawie przy Al. Jana Pawła II 24.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku obejmuje dane finansowe wszystkich jednostek organizacyjnych wchodzących w skład Banku, za pośrednictwem których Bank prowadzi działalność.

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

Zmiany w akcjonariacie Banku

W raporcie bieżącym nr 33/2017 Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że w dniu 7 czerwca 2017 roku Bank otrzymał od PZU S.A. i Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. (dalej „PFR S.A.”) zawiadomienie, zgodnie z którym w wyniku rozliczenia w dniu 7 czerwca 2017 roku transakcji kupna od UniCredit S.p.A. przez PZU S.A. oraz PFR S.A. 86 090 172 akcji Banku, stanowiących około 32,8% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do wykonywania 86 090 172 głosów, stanowiących około 32,8% ogólnej liczby głosów, PZU S.A. oraz PFR S.A. łącznie przekroczyły próg 25% ogólnej liczby głosów w Banku.

Od chwili nabycia akcji Banku, PZU S.A. i PFR S.A. łącznie mogą wykonywać prawa głosu z 86 090 173 akcji Banku, stanowiących około 32,8% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do wykonywania 86 090 173 głosów stanowiących około 32,8% ogólnej liczby głosów, z których na dzień 30 czerwca 2017 roku:

- PZU S.A. posiada bezpośrednio 52 494 007 akcji Banku, stanowiących około 20% kapitału zakładowego Banku, uprawniających do wykonywania 52 494 007 głosów, stanowiących około 20% ogólnej liczby głosów,
- PFR S.A. posiada bezpośrednio 33 596 166 akcji Banku, stanowiących około 12,8% kapitału zakładowego Banku, uprawniających do wykonywania 33 596 166 głosów, stanowiących około 12,8% ogólnej liczby głosów.

Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zostały przedstawione w Nocie 5.3 „Zmiany w składzie organów statutowych Banku” Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2017 roku.

2. Połączenia jednostek gospodarczych

W pierwszym półroczu 2017 i w roku 2016 nie wystąpiły połączenia jednostek gospodarczych w Banku Pekao S.A.

Noty objaśniające

(w tys. zł)

3. Oświadczenie o zgodności

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

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku jest dostępne na stronie internetowej Banku, www.pekao.com.pl

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2014 r., poz. 133 z późniejszymi zmianami), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

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

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 1 sierpnia 2017 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

4. Istotne zasady rachunkowości

4.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Informacje ogólne

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

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

W pierwszym półroczu 2017 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego w stosunku do zasad stosowanych przy opracowaniu Jednostkowego Sprawozdania Finansowego 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 Banku. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych.

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 półroczu 2017 roku Bank dokonał zmiany stosowanych zasad prezentacji w rachunku zysków i strat marż uzyskanych na transakcjach walutowych z klientami Banku 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 pozycje rachunku zysków i strat przedstawiają poniższe zestawienia.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	II KWARTAŁ 2016 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	II KWARTAŁ 2016 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Przychody z tytułu odsetek	1 304 279	-	1 304 279
Koszty z tytułu odsetek	-250 649	-	-250 649
Wynik z tytułu odsetek	1 053 630	-	1 053 630
Przychody z tytułu prowizji i opłat	517 157	113 500	630 657
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-77 345	-	-77 345
Wynik z tytułu prowizji i opłat	439 812	113 500	553 312
Przychody z tytułu dywidend	67 736	-	67 736
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	122 715	-113 500	9 215
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-2 533	-	-2 533
Zyski (straty) na sprzedaży:	273 498	-	273 498
kredytów i innych należności finansowych	5 796	-	5 796
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	267 706	-	267 706
zobowiązań finansowych	-4	-	-4
Dochody z działalności operacyjnej	1 954 858	-	1 954 858
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-126 412	-	-126 412
kredytów i innych należności finansowych	-67 723	-	-67 723
zobowiązań pozabilansowych	-58 689	-	-58 689
Wynik z działalności finansowej	1 828 446	-	1 828 446
Ogólne koszty administracyjne	-863 033	-	-863 033
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-425 337	-	-425 337
pozostałe koszty administracyjne	-437 696	-	-437 696
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-81 365	-	-81 365
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-2 141	-	-2 141
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	4 077	-	4 077
Koszty z działalności operacyjnej	-942 462	-	-942 462
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-	-
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	328	-	328
Zysk brutto	886 312	-	886 312
Podatek dochodowy	-185 391	-	-185 391
Zysk netto	700 921	-	700 921
Zysk na akcję (w złotych na akcję)			
podstawowy za okres	2,67		2,67
rozwodniony za okres	2,67		2,67

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	I PÓŁROCZE 2016 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIAMI)	PRZEKSZTAŁCENIA	I PÓŁROCZE 2016 (PO PRZEKSZTAŁCENIACH)
Przychody z tytułu odsetek	2 621 223	-	2 621 223
Koszty z tytułu odsetek	-527 760	-	-527 760
Wynik z tytułu odsetek	2 093 463	-	2 093 463
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 001 484	212 332	1 213 816
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-153 661	-	-153 661
Wynik z tytułu prowizji i opłat	847 823	212 332	1 060 155
Przychody z tytułu dywidend	132 552	-	132 552
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	237 727	-212 332	25 395
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-5 401	-	-5 401
Zyski (straty) na sprzedaży:	423 883	-	423 883
kredytów i innych należności finansowych	155 720	-	155 720
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	268 171	-	268 171
zobowiązań finansowych	-8	-	-8
Dochody z działalności operacyjnej	3 730 047	-	3 730 047
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-252 548	-	-252 548
kredytów i innych należności finansowych	-191 653	-	-191 653
zobowiązań pozabilansowych	-60 895	-	-60 895
Wynik z działalności finansowej	3 477 499	-	3 477 499
Ogólne koszty administracyjne	-1 684 643	-	-1 684 643
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-846 288	-	-846 288
pozostałe koszty administracyjne	-838 355	-	-838 355
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-162 712	-	-162 712
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-2 950	-	-2 950
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	9 204	-	9 204
Koszty z działalności operacyjnej	-1 841 101	-	-1 841 101
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-	-
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	1 753	-	1 753
Zysk brutto	1 638 151	-	1 638 151
Podatek dochodowy	-334 249	-	-334 249
Zysk netto	1 303 902	-	1 303 902
Zysk na akcję (w złotych na akcję)			
podstawowy za okres	4,97		4,97
rozwodniony za okres	4,97		4,97

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Śródroczne skrócone jednostkowe 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 Banku (Nota 4.2).

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 4.3 oraz Nota 4.4).

W ocenie Banku zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku, 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 pozostałej do spłaty (ang. *solely payments of principal and interest*, „SPPI”).

W zależności od modelu biznesowego jednostki aktywa SPPI 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 ujmuje 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,

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

- 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,
- 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 instrumentów 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 dożywotnim 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 dożywotnim – 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. 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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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 trzeciego 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.

4.2 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 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

4.3 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 WPLYWU
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 niezmienionym kształcie. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Ocena wpływu wdrożenia standardu na sprawozdania finansowe Banku została przedstawiona w nocie 4.1. 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 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu MSSF 15 na sprawozdanie finansowe.</p>

4.4 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 WPLYWU
MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”	<p>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.</p>	<p>Bank uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>
MSSF 16 „Leasing”	<p>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 pożytków 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.</p>	<p>Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu MSSF 16 na sprawozdanie finansowe.</p>

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”	<p>Nowy standard wymaga wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych w wysokości aktualnej wartości wypłaty i zapewnia bardziej jednolite podejście do wyceny i prezentacji wszystkich umów ubezpieczeniowych. Wymogi te mają na celu osiągnięcie spójnego ujmowania umów ubezpieczeniowych opartego na określonych zasadach rachunkowości. MSSF 17 zastępuje MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” i związane z nimi interpretacje w dniu zastosowania nowego standardu.</p> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.</p>	Bank uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSSF 10 (zmiana) „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” i MSR 28 (zmiana) „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”	<p>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.</p> <p>Data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności.</p>	Bank uważa, że zmiany standardów nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 7 (zmiana) „Rachunek przepływów pieniężnych”	<p>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.</p> <p>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.</p>	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.
MSR 12 (zmiana) „Podatek dochodowy”	<p>Zmiany do MSR 12 wyjaśniają sposób wykazywania aktywów z tytułu odroczonego podatku w związku z instrumentami dłużnymi wycenianymi w wartości godziwej.</p> <p>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.</p>	Bank jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.
MSSF 2 (zmiana) „Płatności na bazie akcji”	<p>Zmiany wprowadzają wymogi w zakresie ujmowania:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) skutków warunków nabycia uprawnień i warunków innych niż warunki nabycia uprawnień na wycenę płatności na bazie akcji rozliczanymi w środkach pieniężnych; (b) płatności na bazie akcji mające 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. <p>Data obowiązywania - pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.</p>	Bank jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.
MSSF 4 (zmiana) „Umowy ubezpieczeniowe”	<p>Zmiany zostały wprowadzone w celu rozwiązania problemów wynikających z wdrożenia nowego standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe” przed wprowadzeniem nowego standardu zastępującego MSSF 4.</p> <p>Data obowiązywania - pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub później lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy.</p>	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.
MSSF 15 (zmiana) „Przychody z umów z klientami”	<p>Wyjaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”</p> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.</p>	Bank jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
<p>MSR 40 (zmiana) „Nieruchomości inwestycyjne”</p>	<p>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.</p>	<p>Bank jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.</p>
<p>Zmiany do MSSF 2014-2016</p>	<p>Zmian dokonano w ramach procedury wprowadzania doroczných 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. Na dzień publikacji sprawozdania finansowego zmiana nie została zatwierdzona przez UE.</p>	<p>Bank jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.</p>
<p>KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe”</p>	<p>Interpretacja określa, iż w celu ustalenia kursu wymiany datą transakcji jest data początkowego ujęcia przedpłaty jako składnika aktywów niepieniężnych lub zobowiązania z tytułu odroczonej dochodów. 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.</p>	<p>Bank jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.</p>
<p>KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego”</p>	<p>Może być niejasne, w jaki sposób prawo podatkowe odnosi się do określonej transakcji lub okoliczności lub czy organ podatkowy zaakceptuje opodatkowanie jednostki. MSR 12 „Podatki dochodowe” określa sposób rozliczania podatku bieżącego i odroczonego, ale nie odzwierciedla skutków niepewności. KIMSF 23 zawiera wytyczne, które uzupełniają wymogi zawarte w MSR 12, określając sposób odzwierciedlenia skutków niepewności przy ujemowaniu podatku dochodowego. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Bank jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.</p>

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

5. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

Przy sporządzeniu śródrocznego sprawozdania finansowego Bank przyjął te same zasady oszacowania, które zastosowano do jednostkowego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2016 z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres sześciu miesięcy, zakończony 30 czerwca 2017 roku dotyczą:

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

6. Zarządzanie ryzykiem

Ryzyko kredytowe

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym i metody pomiaru nie uległy istotnym zmianom w stosunku do opisanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 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	30.06.2017		31.12.2016	
		WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA
1	0,00% <= PD < 0,06%	11 140 197	24,2%	11 544 215	26,2%
2	0,06% <= PD < 0,19%	6 288 005	13,7%	6 794 533	15,4%
3	0,19% <= PD < 0,35%	18 811 899	40,9%	17 482 613	39,7%
4	0,35% <= PD < 0,73%	6 541 485	14,2%	5 463 689	12,4%
5	0,73% <= PD < 3,50%	1 908 291	4,1%	1 435 604	3,3%
6	3,50% <= PD < 14,00%	615 599	1,3%	638 891	1,5%
7	14,00% <= PD < 100,00%	714 987	1,6%	671 745	1,5%
Razem		46 020 463	100,0%	44 031 290	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	30.06.2017		31.12.2016	
		WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA
1	0,00% <= PD < 0,34%	670 205	7,0%	687 697	7,9%
2	0,34% <= PD < 0,80%	891 403	9,3%	948 701	10,8%
3	0,80% <= PD < 1,34%	1 411 687	14,8%	1 506 160	17,2%
4	1,34% <= PD < 2,40%	2 993 834	31,4%	2 669 352	30,5%
5	2,40% <= PD < 4,75%	2 256 678	23,7%	1 815 307	20,7%
6	4,75% <= PD < 14,50%	896 424	9,4%	756 550	8,7%
7	14,50% <= PD < 31,00%	211 677	2,2%	186 915	2,1%
8	31,00% <= PD < 100,00%	208 941	2,2%	186 336	2,1%
Razem		9 540 849	100,0%	8 757 018	100,0%

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

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	30.06.2017		31.12.2016	
		WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA
1	0,00% <= PD < 0,15%	448 384	2,9%	515 756	3,5%
2	0,15% <= PD < 0,27%	1 516 982	9,8%	2 188 032	14,8%
3	0,27% <= PD < 0,45%	2 171 482	14,0%	1 984 785	13,5%
4	0,45% <= PD < 0,75%	2 371 487	15,3%	2 105 131	14,3%
5	0,75% <= PD < 1,27%	3 703 025	24,0%	2 131 155	14,5%
6	1,27% <= PD < 2,25%	2 130 821	13,8%	2 269 874	15,4%
7	2,25% <= PD < 4,00%	1 168 907	7,6%	1 266 801	8,6%
8	4,00% <= PD < 8,50%	1 793 858	11,6%	1 948 049	13,2%
9	8,50% <= PD < 100,00%	160 499	1,0%	319 268	2,2%
Razem		15 465 445	100,0%	14 728 851	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	30.06.2017		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%	407 969	9,3%	430 448	8,0%
9	0,1208% <= PD < 0,2091%	724 028	16,6%	1 029 404	19,1%
10	0,2091% <= PD < 0,3581%	1 198 977	27,4%	255 864	4,8%
11	0,3581% <= PD < 0,6132%	1 297 019	29,6%	2 486 615	46,2%
12	0,6132% <= PD < 1,0807%	68 095	1,6%	-	0,0%
13	1,0807% <= PD < 1,9599%	659 723	15,1%	847 569	15,7%
14	1,9599% <= PD < 3,5545%	19 266	0,4%	331 740	6,2%
15	3,5545% <= PD < 7,6705%	15	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		4 375 092	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.

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

KLASA NADZORCZA	30.06.2017		31.12.2016	
	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA
Wysoka	1 379 198	17,9%	3 470 755	42,6%
Dobra	4 841 941	62,9%	3 623 153	44,5%
Zadowolająca	1 479 930	19,2%	1 010 603	12,4%
Słaba	-	0,0%	44 728	0,5%
Razem	7 701 069	100,0%	8 149 239	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	30.06.2017	31.12.2016
Kredyty i pożyczki bez rozpoznanej utraty wartości:	120 128 254	116 694 165
Kredyty i pożyczki dla ludności:	58 042 843	55 008 720
Objęte wewnętrznym modelem ratingowym:	55 561 312	52 788 308
Kredyty mieszkaniowe	46 020 463	44 031 290
Pożyczki gotówkowe	9 540 849	8 757 018
Pozostałe, nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	2 481 531	2 220 412
Kredyty i pożyczki dla przedsiębiorstw:	62 085 411	61 685 445
Objęte wewnętrznym modelem ratingowym:	19 840 537	20 110 508
Klienci z rocznymi obrotami nieprzekraczającymi 500 mln EUR	15 465 445	14 728 851
Klienci objęci modelem centralnym z rocznymi obrotami przekraczającymi 500 mln EUR	4 375 092	5 381 657
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	7 701 069	8 149 239
Dłużne papiery wartościowe, nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	11 727 737	12 352 160
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu, nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	-	-
Pozostałe, nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	22 816 068	21 073 538
Kredyty i pożyczki z rozpoznaną utratą wartości	2 313 932	2 339 434
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom	122 442 186	119 033 599

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 Bank 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 Bank 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 Bank i jego 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.

Bank 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

30.06.2017	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	1 393 153	-987 865	-211 138	194 150
RAZEM	1 393 153	-987 865	-211 138	194 150

30.06.2017	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	2 522 248	-987 865	-1 378 838	155 545
RAZEM	2 522 248	-987 865	-1 378 838	155 545

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	1 890 313	-1 429 548	-182 765	278 000
RAZEM	1 890 313	-1 429 548	-182 765	278 000

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	3 260 756	-1 429 548	-1 651 984	179 224
RAZEM	3 260 756	-1 429 548	-1 651 984	179 224

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

30.06.2017	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	1 285 296	Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 385 345	100 049	23
	107 857	Instrumenty zabezpieczające	259 248	151 391	25
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE					
Instrumenty pochodne	1 220 390	Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 499 730	279 340	23
	1 301 858	Instrumenty zabezpieczające	1 306 573	4 715	25

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	1 833 754	Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 955 499	121 745	23
	56 559	Instrumenty zabezpieczające	289 752	233 193	25
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE					
Instrumenty pochodne	1 624 494	Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 949 335	324 841	23
	1 636 262	Instrumenty zabezpieczające	1 638 718	2 456	25

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Analiza jakościowa aktywów finansowych Banku

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	
	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2017	31.12.2016
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ INDYWIDUALNIE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	736 379	633 702
- do 1 miesiąca	-	-	26 625	91 713
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	19 442	16 619
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	150 024	196 924
- powyżej 1 roku do 5 lat	7 271	8 192	2 010 641	2 476 782
- powyżej 5 lat	-	-	1 901 896	1 411 099
Razem brutto	7 271	8 192	4 845 007	4 826 839
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-210 955	-294 032
- do 1 miesiąca	-	-	-5 513	-27 867
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-7 308	-5 750
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-73 012	-112 383
- powyżej 1 roku do 5 lat	-7 271	-8 192	-1 420 760	-1 538 621
- powyżej 5 lat	-	-	-1 420 623	-1 139 166
Razem odpis	-7 271	-8 192	-3 138 171	-3 117 819
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości	-	-	1 706 836	1 709 020
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ GRUPOWO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	186 758	158 064
- do 1 miesiąca	-	-	52 894	68 614
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	56 716	54 001
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	289 152	275 341
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	1 118 304	1 165 552
- powyżej 5 lat	9 800	9 800	952 301	905 203
Razem brutto	9 800	9 800	2 656 125	2 626 775
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-66 277	-47 813
- do 1 miesiąca	-	-	-17 200	-20 823
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-20 275	-18 903
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-148 667	-143 406
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	-928 080	-930 466
- powyżej 5 lat	-9 800	-9 800	-868 530	-834 950
Razem odpis	-9 800	-9 800	-2 049 029	-1 996 361
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości	-	-	607 096	630 414

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM			
			PRZEDSIĘBIORSTWA		LUDNOŚĆ	
	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2017	31.12.2016
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI						
- nieprzeterminowane	3 459 234	3 455 272	62 195 549	61 768 472	56 870 208	53 518 115
- do 30 dni	-	-	88 463	94 810	937 599	1 269 909
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	13 463	11 356	195 243	169 422
- powyżej 60 dni	-	-	88 873	83 182	174 429	178 158
Razem brutto	3 459 234	3 455 272	62 386 348	61 957 820	58 177 479	55 135 604
ODPIS IBNR						
- nieprzeterminowane	-579	-593	-293 380	-264 727	-94 260	-79 646
- do 30 dni	-	-	-4 110	-4 999	-23 158	-30 590
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	-2 108	-1 322	-10 945	-9 530
- powyżej 60 dni	-	-	-1 339	-1 327	-6 273	-7 118
Razem odpis IBNR	-579	-593	-300 937	-272 375	-134 636	-126 884
Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości	3 458 655	3 454 679	62 085 411	61 685 445	58 042 843	55 008 720

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	
	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2017	31.12.2016
EKSPOZYCJE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
wartość bilansowa brutto	17 071	17 992	7 501 132	7 453 614
Odpis	-17 071	-17 992	-5 187 200	-5 114 180
Razem netto	-	-	2 313 932	2 339 434
EKSPOZYCJE Z PRZESŁANKAMI UTRATY WARTOŚCI, DLA KTÓRYCH NIE STWIERDZONO UTRATY WARTOŚCI				
wartość bilansowa brutto, w tym:	-	-	8 876	23 231
<i>ekspozycje, w przypadku których w zdyskontowanych oczekiwanych przyszłych przepływach pieniężnych uwzględniono wartość zabezpieczeń, w tym:</i>	-	-	8 876	23 231
<i>ekspozycje przeterminowane</i>	-	-	3 425	7 338
odpis IBNR	-	-	-984	-2 380
Razem netto	-	-	7 892	20 851
EKSPOZYCJE BEZ PRZESŁANEKI UTRATY WARTOŚCI,				
wartość bilansowa brutto	3 459 234	3 455 272	120 554 951	117 070 193
odpis IBNR	-579	-593	-434 589	-396 879
Razem netto	3 458 655	3 454 679	120 120 362	116 673 314

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 30 czerwca 2017 roku

RATING	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE				RAZEM
	PRZEZNACZONE DO OBROTU	DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI	NABYTE W RAMACH TRANSAKCJI Z PRZYRZECZENIEM ODSPRZEDAŻY (*)	
AA+ do AA-	-	297 088	-	-	297 088
A+ do A-	2 186 419	21 153 796	4 287 126	306 940	27 934 281
bez ratingu	27 987	663 568	-	-	691 555
Razem	2 214 406	22 114 452	4 287 126	306 940	28 922 924

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

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 31 grudnia 2016 roku

RATING	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE				RAZEM
	PRZEZNACZONE DO OBROTU	DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI	NABYTE W RAMACH TRANSAKCJI Z PRZYRZECZENIEM ODSPRZEDAŻY (***)	
A+ do A-	-	327 613	-	-	327 613
BBB+ do BBB-	654 918	24 580 189	2 905 255	700 960	28 841 322
bez ratingu	66 113	6 903 060 (*)	20 606 (**)	-	6 989 779
Razem	721 031	31 810 862	2 925 861	700 960	36 158 714

(*) 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 wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 30 czerwca 2017 roku

RATING	INSTRUMENTY POCHODNE						RAZEM
	HANDLOWE			ZABEZPIECZAJĄCE			
	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	
AAA+ do AAA-	5	-	-	-	-	-	5
AA+ do AA-	48 448	-	-	-	-	-	48 448
A+ do A-	610 952	99 814	-	56 248	-	-	767 014
BBB+ do BBB-	28 998	-	-	5 955	-	-	34 953
bez ratingu	272 507	83 641	240 980	44 492	152 553	-	794 173
Razem	960 910	183 455	240 980	106 695	152 553	-	1 644 593

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział aktywów z tytułu instrumentów pochodnych wg 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+ do 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	344 785	69 631	324 602	26 868	235 202	-	1 001 088
Razem	1 381 720	249 177	324 602	54 550	235 202	-	2 245 251

Praktyki "forbearance"

Proces identyfikacji ekspozycji „forborne” nie uległ zmianie w stosunku do zasad opisanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016.

Udział ekspozycji forborne w portfelu kredytowym Banku

	30.06.2017	31.12.2016
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM		
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	120 128 254	116 694 165
ekspozycje forborne	452 367	521 923
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	2 313 932	2 339 434
ekspozycje forborne	1 501 145	1 423 229
Razem netto, w tym:	122 442 186	119 033 599
ekspozycje forborne	1 953 512	1 945 152

Analiza jakościowa ekspozycji forborne

	30.06.2017	31.12.2016
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości		
Wartość bilansowa brutto	465 067	534 259
Odpisy IBNR	-12 700	-12 336
Wartość bilansowa netto	452 367	521 923
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości		
Wartość bilansowa brutto, w tym:	3 215 101	3 091 811
ekspozycje oceniane indywidualnie	2 859 481	2 765 086
ekspozycje oceniane grupowo	355 620	326 725
Odpisy aktualizujące, w tym:	-1 713 956	-1 668 582
ekspozycje oceniane indywidualnie	-1 547 314	-1 518 812
ekspozycje oceniane grupowo	-166 642	-149 770
Wartość bilansowa netto	1 501 145	1 423 229
Razem wartość bilansowa netto	1 953 512	1 945 152

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty w CHF dla ludności

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

W ostatnim czasie pojawiło się kilka propozycji restrukturyzacji kredytów hipotecznych w CHF. Proponowane rozwiązania są w fazie dyskusji i mogą ulec znaczącej zmianie. W związku z tym Bank 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, Bank ocenia, iż ewentualne przyjęte rozwiązania nie powinny istotnie wpłynąć na sytuację finansową Banku.

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

Struktura kredytów w CHF dla ludności

	30.06.2017	31.12.2016
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	3 644 500	4 103 581
- ekspozycje denominowane w CHF	3 619 611	4 072 572
- ekspozycje indeksowane do CHF	24 889	31 009
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym:	-84 866	-88 990
- ekspozycje denominowane w CHF	-84 536	-88 663
- ekspozycje indeksowane do CHF	-330	-327
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	3 559 634	4 014 591
- ekspozycje denominowane w CHF	3 535 075	3 983 909
- ekspozycje indeksowane do CHF	24 559	30 682

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Analiza jakościowa kredytów dla ludności w CHF

	30.06.2017	31.12.2016
Wartość bilansowa brutto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	3 489 232	3 940 307
- nieprzeteterminowane	3 288 344	3 629 664
- do 30 dni	148 317	254 847
- powyżej 30 dni do 60 dni	37 572	42 417
- powyżej 60 dni	14 999	13 379
Odpisy IBNR dla ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	-9 897	-10 208
- nieprzeteterminowane	-4 697	-3 812
- do 30 dni	-2 956	-4 341
- powyżej 30 dni do 60 dni	-1 533	-1 465
- powyżej 60 dni	-711	-590
Wartość bilansowa brutto ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	155 268	163 274
- nieprzeteterminowane	28 847	27 090
- do 1 miesiąca	10 784	13 256
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	8 378	12 014
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	22 655	24 676
- powyżej 1 roku do 5 lat	49 678	50 362
- powyżej 5 lat	34 926	35 876
Odpisy aktualizujące dla ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	-74 969	-78 782
- nieprzeteterminowane	-5 939	-5 769
- do 1 miesiąca	-2 130	-2 610
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-1 904	-2 712
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-7 660	-8 636
- powyżej 1 roku do 5 lat	-30 238	-31 571
- powyżej 5 lat	-27 098	-27 484
Razem wartość bilansowa netto	3 559 634	4 014 591

Na dzień 30 czerwca 2017 roku średnie LTV dla portfela kredytów hipotecznych w CHF dla ludności należącego do Banku wyniosło 51,2% (na 31 grudnia 2016 roku 55,5%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela wynoszącym 66,0% (na 31 grudnia 2016 roku 66,0%).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ekspozycje kredytowe wobec Ukrainy

Na dzień 30 czerwca 2017 roku bilansowa wartość netto ekspozycji wobec Ukrainy wynosiła 29 milionów złotych (co stanowi 0,02% całkowitej ekspozycji Banku), mniej o 82 miliony złotych w porównaniu do końca grudnia 2016 roku.

Poniższa tabela przedstawia ekspozycje Banku wobec Ukrainy

	30.06.2017	31.12.2016
Ekspozycje bilansowe		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	289 073	320 736
Wartość brutto	289 073	320 736
IBNR / Odpis z tytułu utraty wartości	-260 069	-209 687
Wartość netto	29 004	111 049
Ekspozycje pozabilansowe		
Udzielone linie kredytowe	331	428
Wartość brutto	331	428
IBNR	-1	-
Wartość netto	330	428

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Banku w ujęciu miary Value at Risk w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku oraz w 2016 roku przedstawiają poniższe tabele:

	30.06.2017	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	57	13	278	1 918
ryzyko stopy procentowej	1 372	773	1 241	1 925
Portfel handlowy	1 355	772	1 307	3 030

	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	845	845	1 207	2 309

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym 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 30 czerwca 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	30.06.2017	31.12.2016
NII	-8,03	-8,00
EVE	0,36	-0,89

Ryzyko walutowe

Proces zarządzania ryzykiem walutowym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

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

WALUTA	30.06.2017	31.12.2016
Waluty razem (*)	399	183

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

Pozycja walutowa Banku

30.06.2017	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	17 658 701	17 184 151	12 299 627	12 754 706	19 471
USD	4 950 053	8 489 678	11 471 975	7 986 869	-54 519
CHF	3 660 549	883 464	5 205 356	7 984 784	-2 343
GBP	229 287	894 463	737 992	70 507	2 309
CZK	150 451	202 211	338 184	286 398	26
Pozostałe waluty	313 022	318 664	389 831	380 274	3 915
RAZEM	26 962 063	27 972 631	30 442 965	29 463 538	-31 141

31.12.2016	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	19 671 015	15 647 626	12 841 581	16 829 373	35 597
USD	5 185 673	7 692 982	6 416 406	3 980 769	-71 672
CHF	4 115 624	677 268	4 487 951	7 931 700	-5 393
GBP	211 993	869 070	687 217	29 324	816
CZK	34 786	529 413	602 343	107 358	358
Pozostałe waluty	262 334	163 986	208 033	304 055	2 326
RAZEM	29 481 425	25 580 345	25 243 531	29 182 579	-37 968

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ryzyko płynności

W zakresie ryzyka płynności, w stosunku do stanu opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku, dokonano rozszerzenia systemu limitów o limit na łączną pozycję płynności śróddziennej w PLN. Limit będzie wykorzystywany do wczesnego identyfikowania potencjalnych problemów dotyczących płynności śróddziennej.

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

Urealniona luka płynności

30.06.2017	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	35 752 861	3 907 723	27 066 040	47 899 036	52 917 931	167 543 591
Pasywa bilansowe	14 708 274	6 409 275	18 296 001	16 770 047	111 359 994	167 543 591
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-4 745 740	-622 054	106 256	1 626 312	2 588 740	-1 046 486
Luka okresowa	16 298 847	-3 123 606	8 876 295	32 755 301	-55 853 323	-1 046 486
Luka skumulowana	-	13 175 241	22 051 536	54 806 837	-1 046 486	-

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	41 021 838	3 706 081	26 287 829	47 701 059	52 272 045	170 988 852
Pasywa bilansowe	18 663 527	6 572 791	18 984 512	18 086 818	108 681 204	170 988 852
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-5 077 072	-11 391	987 124	1 315 395	1 527 260	-1 258 684
Luka okresowa	17 281 239	-2 878 101	8 290 441	30 929 636	-54 881 899	-1 258 684
Luka skumulowana	-	14 403 138	22 693 579	53 623 215	-1 258 684	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Struktura zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności (*)

30.06.2017	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(**)	1 555 480	7 906	24 463	398 322	1 264 377	3 250 548
Zobowiązania wobec klientów	103 831 619	12 848 963	17 636 634	929 516	41 155	135 287 887
Emisje własne	-	-	86 625	-	-	86 625
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	82 360	66 469	140 979	289 808
Razem	105 387 099	12 856 869	17 830 082	1 394 307	1 446 511	138 914 868
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	32 109 207	-	-	-	-	32 109 207
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	12 674 024	-	-	-	-	12 674 024
Razem	44 783 231	-	-	-	-	44 783 231

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(**)	1 597 596	6 921	-	46 688	1 775 926	3 427 131
Zobowiązania wobec klientów	107 841 287	11 537 418	18 576 061	518 100	73 296	138 546 162
Emisje własne	28 689	185 841	-	87 861	-	302 391
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	102 076	-	131 194	263 435	176 460	673 165
Razem	109 569 648	11 730 180	18 707 255	916 084	2 025 682	142 948 849
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	32 305 984	-	-	-	-	32 305 984
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	12 942 576	-	-	-	-	12 942 576
Razem	45 248 560	-	-	-	-	45 248 560

(*) Dla zobowiązań bilansowych, udzielonych zobowiązań pozabilansowych dotyczących finansowania oraz udzielonych zobowiązań gwarancyjnych kwoty ekspozycji zostały przypisane najwcześniejszym tenorom, w których na podstawie zawartych przez Bank umów możliwy jest wypływ środków z Banku. Jednakże w rzeczywistości oczekiwane przez Bank wypływy środków 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 Banku w sposób ciągły. Bank szacuje również bardziej prawdopodobne wypływy, które zostały odzwierciedlone w tabelach opisanych jako „Urealniona luka płynności”.

(**) Łącznie z Bankiem Centralnym.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przepływy finansowe dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych.

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

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto Bank zalicza:

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

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto Bank zalicza:

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

Zobowiązania z tytułu pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
30.06.2017	20 966	20 504	104 456	814 403	355 647	1 315 976
31.12.2016	26 757	51 901	131 714	1 224 593	440 202	1 875 167

Przepływy dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
30.06.2017						
Wpływy	25 882 622	7 402 959	6 809 804	9 467 232	2 905 998	52 468 615
Wyływy	26 010 650	7 445 940	6 958 017	10 038 107	3 139 670	53 592 384
31.12.2016						
Wpływy	20 879 240	6 032 490	7 812 463	9 162 449	3 219 881	47 106 523
Wyływy	20 901 281	6 055 624	7 914 130	9 871 447	3 611 588	48 354 070

Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

Na 30 czerwca 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku Bank dokonał 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 niepłynnych papierów skarbowych, komunalnych, korporacyjnych oraz Banku Centralnego, liniowych i nieliniowych instrumentów pochodnych rynków stopy procentowej (w tym transakcji terminowych na papiery wartościowe), kapitałowych, towarowych oraz wymiany walut, za wyjątkiem tych przypadków, które spełniają kryteria przynależności do Poziomu 3,
- Poziom 3: wycena mark-to-model z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka, dotyczy 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 w ramach Pionu Zarządzania Ryzykami, niezależną od jednostek zawierających transakcje. Metodyka wyceny do wartości godziwej, w tym zmiany jej parametryzacji podlega akceptacji przez Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka (ALCO). Adekwatność metod wyceny podlega bieżącej analizie oraz cyklicznym przeglądom w ramach zarządzania ryzykiem modeli. W ramach tej samej jednostki wykonywana jest ocena adekwatności oraz istotności czynników ryzyka w 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

30.06.2017	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	19 590 636	6 465 320	91 502	26 147 458
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 166 880	27 483	20 043	2 214 406
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	1 385 345	-	1 385 345
- Banki	-	960 910	-	960 910
- Klienci	-	424 435	-	424 435
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	259 248	-	259 248
- Banki	-	106 695	-	106 695
- Klienci	-	152 553	-	152 553
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	17 423 756	4 793 244	71 459	22 288 459
Zobowiązania:	228 181	2 867 930	-	3 096 111
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	228 181	61 627	-	289 808
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	1 499 730	-	1 499 730
- Banki	-	923 733	-	923 733
- Klienci	-	575 997	-	575 997
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 306 573	-	1 306 573
- Banki	-	1 301 855	-	1 301 855
- Klienci	-	4 718	-	4 718

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:	20 802 716	13 718 142	383 594	34 904 452
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	634 666	20 252	66 113	721 031
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	1 955 499	-	1 955 499
- Banki	-	1 381 720	-	1 381 720
- Klienci	-	573 779	-	573 779
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	289 752	-	289 752
- Banki	-	54 550	-	54 550
- Klienci	-	235 202	-	235 202
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	20 168 050	11 452 639	317 481	31 938 170
Zobowiązania:	527 836	3 733 382	-	4 261 218
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	527 836	145 329	-	673 165
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	1 949 335	-	1 949 335
- Banki	-	1 345 751	-	1 345 751
- Klienci	-	603 584	-	603 584
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 instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3

I PÓŁROCZE 2017	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	PAPIERY WARTOŚCIOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY
Stan na początek okresu	66 113	-	317 481
Zwiększenia, w tym:	67 706	-	14 175
Reklasyfikacja	-	-	-
Zakup	67 000	-	-
Rozliczenie	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	706	-	14 175
ujęty w rachunku zysków i strat	706	-	3 526
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	10 649
Zmniejszenia, w tym:	-113 776	-	-260 197
Reklasyfikacja	-	-	-
Rozliczenie / wykup	-680	-	-252 697
Sprzedaż	-113 089	-	-
Strata z instrumentów finansowych	-7	-	-7 500
ujęta w rachunku zysków i strat	-7	-	-6 759
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-741
Stan na koniec okresu	20 043	-	71 459
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	43	-	10 649
Rachunku zysków i strat w pozycji:	43	-	-
wynik z tytułu odsetek	40	-	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	3	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	10 649

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zmiana stanu wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank 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	432 447
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	-183 136
Reklasyfikacja	-	-943	-
Rozliczenie / wykup	-23 454	-	-181 678
Sprzedaż	-146 585	-	-
Strata z instrumentów finansowych	-23	-	-1 458
ujęta w rachunku zysków i strat	-23	-	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-1 458
Stan na koniec okresu	66 113	-	317 481
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	25	-	-1 187
Rachunek 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 30 czerwca 2017 roku nie nastąpiły przeniesienia instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku jest następujący:

AKTYWO/ ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2017	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPLYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2017	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Korporacyjne papiery wartościowe	20 043	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,60%-2,04%	244	-449

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

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

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

Na 30 czerwca 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku Bank dokonał klasyfikacji szacunków wartości godziwej dla instrumentów nie wycenianych w wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na następujących poziomach:

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

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

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

30.06.2017	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	6 777 229	6 777 229	2 760 030	4 017 199	-
Należności od banków	3 458 655	3 458 472	-	1 547 403	1 911 069
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	122 442 186	120 810 296	-	6 047 111	114 763 185
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	4 287 126	4 304 999	4 304 999	-	-
Aktywa razem	136 965 196	135 350 996	7 065 029	11 611 713	116 674 254
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6 031	6 064	-	-	6 064
Zobowiązania wobec innych banków	3 174 069	3 210 956	-	585 675	2 625 281
Zobowiązania wobec klientów	134 873 277	135 171 741	-	311 080	134 860 661
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	86 054	85 703	-	85 703	-
Zobowiązania razem	138 139 431	138 474 464	-	982 458	137 492 006

31.12.2016	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	5 861 342	5 861 234	2 639 526	3 221 708	-
Należności od banków	3 454 679	3 454 792	-	1 149 710	2 305 082
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	119 033 599	118 358 480	-	5 789 241	112 569 239
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	2 925 861	2 940 300	2 919 694	20 606	-
Aktywa razem	131 275 481	130 614 806	5 559 220	10 181 265	114 874 321
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6 091	6 185	-	-	6 185
Zobowiązania wobec innych banków	3 367 125	3 411 401	-	482 375	2 929 026
Zobowiązania wobec klientów	138 066 129	138 385 021	-	1 436 240	136 948 781
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	300 945	300 216	-	300 216	-
Zobowiązania razem	141 740 290	142 102 823	-	2 218 831	139 883 992

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

7. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	1 130 804	2 220 954	1 054 819	2 117 128
Z tytułu lokat w innych bankach	20 314	39 524	17 409	42 928
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	6 968	18 715	12 619	26 889
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	163 820	346 403	181 377	358 645
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	32 338	67 043	36 254	71 772
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	6 181	10 036	1 801	3 861
Razem	1 360 425	2 702 675	1 304 279	2 621 223

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Z tytułu depozytów klientów	-226 194	-455 580	-225 894	-479 665
Z tytułu depozytów innych banków	-4 419	-9 214	-6 757	-10 643
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-17 119	-33 840	-11 284	-20 986
Z tytułu zaciągniętych kredytów	-2 629	-5 591	-2 889	-6 174
Z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-236	-863	-3 825	-10 292
Razem	-250 597	-505 088	-250 649	-527 760

8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	150 443	301 611	162 980	315 564
Z tytułu kart płatniczych	144 878	282 364	148 691	289 110
Z tytułu kredytów i pożyczek	106 194	200 864	120 892	222 812
Z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami	109 897	216 030	113 500	212 332
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych	46 556	91 679	42 619	87 458
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	3 309	9 536	2 714	7 694
Z działalności powierniczej	16 665	33 293	15 932	31 343
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	13 251	26 435	15 256	29 942
Pozostałe	7 472	14 552	8 073	17 561
Razem	598 665	1 176 364	630 657	1 213 816

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Z tytułu kart płatniczych	-56 613	-105 714	-52 664	-109 944
Z tytułu przelewów i przekazów	-5 337	-10 468	-5 094	-10 226
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-5 489	-9 628	-5 006	-8 422
Z działalności powierniczej	-3 850	-7 356	-3 432	-7 736
Z tytułu usług pośrednictwa	-6 473	-12 334	-9 545	-14 643
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-1 424	-2 533	-1 262	-2 267
Pozostałe	-379	-689	-342	-423
Razem	-79 565	-148 722	-77 345	-153 661

9. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Od jednostek zależnych	25 286	168 402	-	64 816
Od jednostek stowarzyszonych	-	-	51 342	51 342
Od pozostałych jednostek	19 254	19 402	16 394	16 394
Razem	44 540	187 804	67 736	132 552

10. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Wynik z wymiany	-17 408	-25 260	-2 443	-3 787
Wynik z instrumentów pochodnych	11 351	20 869	7 752	15 692
Wynik z papierów wartościowych	4 981	8 068	3 906	13 490
Razem	-1 076	3 677	9 215	25 395

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

11. Zyski (straty) na sprzedaży

Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Kredyty i inne należności finansowe (*)	27	93	5 796	155 720
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	4 944	5 753	4 934	5 527
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty kapitałowe (**)	-	-	262 827	262 827
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	176	176	-	-
Razem	5 147	6 022	273 557	424 074

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

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

Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	-	-	-55	-183
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-29	-80	-4	-8
Razem	-29	-80	-59	-191

Zrealizowany zysk netto	5 118	5 942	273 498	423 883
--------------------------------	--------------	--------------	----------------	----------------

12. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Wynagrodzenia	-360 255	-711 176	-356 199	-709 994
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-65 296	-129 090	-65 419	-129 836
Koszty płatności w formie akcji	-6 198	-9 723	-3 719	-6 458
Razem	-431 749	-849 989	-425 337	-846 288

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Koszty rzeczowe	-223 186	-439 982	-236 277	-471 211
Podatki i opłaty	-8 553	-18 715	-8 972	-19 019
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-22 212	-221 224	-63 996	-130 307
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-	-11 204	-8 247	-16 974
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-127 531	-252 685	-120 204	-200 844
Razem	-381 482	-943 810	-437 696	-838 355

Razem ogólne koszty administracyjne	-813 231	-1 793 799	-863 033	-1 684 643
--	-----------------	-------------------	-----------------	-------------------

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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 Banku Pekao za I półrocze 2017 roku został obciążony kosztami kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny banków w wysokości 44 327 tys. złotych oraz rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w wysokości 176 897 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.

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

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Rzeczowe aktywa trwałe	-40 307	-80 320	-39 672	-80 282
Nieruchomości inwestycyjne	-85	-170	-127	-272
Wartości niematerialne	-40 641	-80 617	-41 566	-82 158
Razem	-81 033	-161 107	-81 365	-162 712

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

14. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2017	I PÓLROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓLROCZE 2016
Czynsze i wynajem	5 649	11 461	5 813	11 471
Przychody uboczne	2 203	4 268	2 630	4 837
Odzyskane koszty windykacji	3 414	6 500	3 101	6 425
Zwroty, nadpłaty	565	971	380	1 208
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	6 331	37 301	1 761	2 208
Refundacja kosztów administracyjnych	1 033	2 189	1 091	2 188
Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań	2	9	153	162
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	115	148	86	148
Pozostałe	1 097	1 459	884	1 341
Razem	20 409	64 306	15 899	29 988

Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2017	I PÓLROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓLROCZE 2016
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-2 137	-4 647	-2 891	-5 687
Koszty uboczne	-1 369	-2 567	-1 799	-3 566
Koszty z tytułu zwrotów i niedoborów	-343	-2 481	-1 029	-1 611
Koszty z tytułu reklamacji klientów	-304	-561	-401	-1 120
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	-8	-160	-1 380	-1 423
Koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-451	-1 531	-322	-700
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-85	-172	-53	-122
Pozostałe	-3 665	-6 593	-3 947	-6 555
Razem	-8 362	-18 712	-11 822	-20 784
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	12 047	45 594	4 077	9 204

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

15. Utrata wartości

I PÓŁROCZE 2017	STAN NA POZĄTEK OKRESU	ZWIĘKSZENIA		ZMNIEJSZENIA			STAN NA KONIEC OKRESU	WPŁYW NA WYNIK OKRESU BIEŻĄCEGO
		UTWORZENIE ODPIŚÓW	INNE (*)	SPISANIA AKTYWÓW Z BILANSU	ROZWIĄZANIE ODPIŚÓW	INNE (*)		
Utrata wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych								
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	18 585	417	69	-	-409	-1 012	17 650	-8
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	5 513 439	589 874	19 706	-52 689	-356 401	-91 156	5 622 773	-233 473
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1 257	-	-	-	-	-	1 257	-
Zobowiązania pozabilansowe	226 322	37 242	-	-	-44 638	-1 110	217 816	7 396
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	5 759 603	627 533	19 775	-52 689	-401 448	-93 278	5 859 496	-226 085
Utrata wartości pozostałych aktywów								
Inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	73 845	-	-	-	-	-	73 845	-
Wartości niematerialnych	-	-	-	-	-	-	-	-
Rzeczowych aktywów trwałych	7 758	-	-	-983	-	-	6 775	-
Nieruchomości inwestycyjnych	879	-	-	-	-	-	879	-
Pozostałych	75 737	160	917	-31	-148	-1 765	74 870	-12
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	158 219	160	917	-1 014	-148	-1 765	156 369	-12
Razem	5 917 822	627 693	20 692	-53 703	-401 596	-95 043	6 015 865	-226 097

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

I PÓŁROCZE 2016	STAN NA POZĄĄTEK OKRESU	ZWIĘKSZENIA		ZMNIJSZENIA			STAN NA KONIEC OKRESU	WPŁYW NA WYNIK OKRESU BIEŻĄCEGO (**)
		UTWORZENIE ODPISÓW	INNE (*)	SPISANIA AKTYWÓW Z BILANSU	ROZWIĄZANIE ODPISÓW	INNE (*)		
Utrata wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych								
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	20 393	1 043	803	-	-2 949	-711	18 579	1 906
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	5 630 902	570 158	67 584	-123 123	-368 817	-42 738	5 733 966	-201 341
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	100	-	-	-	-	-100	-	-
Zobowiązania pozabilansowe	124 583	114 010	696	-	-53 115	-	186 174	-60 895
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	5 775 978	685 211	69 083	-123 123	-424 881	-43 549	5 938 719	-260 330
Utrata wartości pozostałych aktywów								
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	73 905	-	-	-	-	-60	73 845	-
Wartości niematerialnych	10 961	-	-	-10 961	-	-	-	-
Rzeczowych aktywów trwałych	8 375	-	-	-371	-	-	8 004	-
Nieruchomości inwestycyjnych	2 530	-	-	-926	-	-725	879	-
Pozostałych	73 927	1 423	2 704	-672	-148	-654	76 580	-1 275
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	169 698	1 423	2 704	-12 930	-148	-1 439	159 308	-1 275
Razem	5 945 676	686 634	71 787	-136 053	-425 029	-44 988	6 098 027	-261 605

(*) 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 -260 330 tys. zł, oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 7 782 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -252 548 tys. zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	103	720	-	464
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania składników rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych innych niż przeznaczonych do sprzedaży	-257	-618	328	1 289
Razem zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	-154	102	328	1 753

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

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżący podatek dochodowy	-173 148	-260 753	-255 415	-378 666
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników	-172 956	-263 813	-255 204	-377 698
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	3 298	-	-288
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-192	-238	-211	-680
Odroczony podatek dochodowy	22 185	-37 791	70 024	44 417
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	22 185	-37 791	70 024	44 417
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	-150 963	-298 544	-185 391	-334 249
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	-12 693	-44 535	60 660	47 570
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	5 245	6 099	1 194	-6 421
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – papiery dłużne	-21 631	-40 477	23 087	16 060
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – z prawem do kapitału	3 693	-10 157	36 379	37 931
Obciążenie podatkowe wykazane w innych składnikach całkowitych dochodów	-12 693	-44 535	60 660	47 570
Razem obciążenie	-163 656	-343 079	-124 731	-286 679

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

18. Zysk netto przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	II KWARTAŁ 2017	I PÓLROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓLROCZE 2016
Zysk netto	522 984	980 203	700 921	1 303 902
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Zysk przypadający na jedną akcję (w zł na jedną akcję)	1,99	3,73	2,67	4,97

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

Na 30 czerwca 2017 roku w Banku nie występują instrumenty rozwodniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	II KWARTAŁ 2017	I PÓLROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓLROCZE 2016
Zysk netto	522 984	980 203	700 921	1 303 902
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w zł na jedną akcję)	1,99	3,73	2,67	4,97

19. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy

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

W dniu 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 została wypłacona w dniu 6 lipca 2017 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

20. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Gotówka	2 704 437	2 639 526	2 720 151
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	4 017 199	1 718 775	3 144 999
Inne środki	-	1 503 041	12
Razem	6 721 636	5 861 342	5 865 162

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Depozyty terminowe	6 031	6 091	6 038
Razem	6 031	6 091	6 038

Kasa i operacje z Bankiem Centralnym według walut

30.06.2017	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	5 847 111	6 031
EUR	439 725	-
USD	174 668	-
CHF	59 926	-
Pozostałe waluty	200 206	-
Razem	6 721 636	6 031

31.12.2016	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	4 932 757	6 091
EUR	443 480	-
USD	260 015	-
CHF	59 727	-
Pozostałe waluty	165 363	-
Razem	5 861 342	6 091

30.06.2016	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	4 767 590	6 038
EUR	516 091	-
USD	329 001	-
CHF	74 035	-
Pozostałe waluty	178 445	-
Razem	5 865 162	6 038

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

21. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Rachunki bieżące	225 099	117 659	160 422
Lokaty międzybankowe	1 013 146	267 827	658 366
Kredyty i pożyczki	170 984	171 743	272 463
Zabezpieczenia pieniężne	1 477 654	1 771 842	2 289 319
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	309 860	703 635	805 709
Dłużne papiery wartościowe	31 955	60 700	60 732
Środki pieniężne w drodze	247 607	379 858	417 143
Razem brutto	3 476 305	3 473 264	4 664 154
Odpisy aktualizujące wartość należności	-17 650	-18 585	-18 579
Razem netto	3 458 655	3 454 679	4 645 575

Należności od banków według struktury jakościowej

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Należności od banków, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	3 459 234	3 455 272	4 646 550
należności brutto z utratą wartości	17 071	17 992	17 604
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-7 271	-8 192	-7 804
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-10 379	-10 393	-10 775
Razem	3 458 655	3 454 679	4 645 575

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

Należności od banków według umownych terminów zapadalności

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Należności od banków, w tym:			
do 1 miesiąca	3 288 639	3 273 858	4 362 075
od 1 do 3 miesięcy	930	436	1 760
od 3 miesięcy do 1 roku	129 303	110 827	127 818
od 1 do 5 lat	32 043	60 656	84 171
powyżej 5 lat	50	2	60 631
dla których termin zapadalności upłynął	25 340	27 485	27 699
Razem brutto	3 476 305	3 473 264	4 664 154
Odpisy aktualizujące wartość należności	-17 650	-18 585	-18 579
Razem netto	3 458 655	3 454 679	4 645 575

Należności od banków według walut

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
PLN	958 127	1 037 761	919 713
CHF	26 131	19 462	11 085
EUR	1 782 661	2 181 400	2 979 192
USD	425 653	68 816	503 654
Pozostałe waluty	266 083	147 240	231 931
Razem	3 458 655	3 454 679	4 645 575

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2017 roku oraz w I półroczu 2016 roku prezentowane są w Nocie 15.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

22. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

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

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
AKTYWA FINANSOWE			
Dłużne papiery wartościowe	2 214 406	721 031	2 314 735
Aktywa finansowe razem	2 214 406	721 031	2 314 735
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
Dłużne papiery wartościowe	289 808	673 165	786 033
Zobowiązania finansowe razem	289 808	673 165	786 033

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
AKTYWA FINANSOWE			
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	2 186 419	654 918	2 252 388
bony skarbowe	-	-	-
obligacje skarbowe	2 186 419	654 918	2 252 388
Papiery wartościowe emitowane przez banki	5 343	-	-
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	22 644	66 113	62 347
Aktywa finansowe razem	2 214 406	721 031	2 314 735
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	289 808	673 165	786 033
obligacje skarbowe	289 808	673 165	786 033
Zobowiązania finansowe razem	289 808	673 165	786 033

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według umownych terminów zapadalności

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
AKTYWA FINANSOWE			
Dłużne papiery wartościowe, w tym:			
do 1 miesiąca	17 058	-	1 415 803
od 1 do 3 miesięcy	-	239	1 689
od 3 miesięcy do 1 roku	28 065	117 804	303 169
od 1 do 5 lat	2 037 090	324 868	511 380
powyżej 5 lat	132 193	278 120	82 694
termin nieokreślony	-	-	-
Aktywa finansowe razem	2 214 406	721 031	2 314 735
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
Dłużne papiery wartościowe, w tym:			
do 1 miesiąca	-	102 076	-
od 1 do 3 miesięcy	-	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	82 360	131 194	301 219
od 1 do 5 lat	66 469	263 435	360 633
powyżej 5 lat	140 979	176 460	124 181
Zobowiązania finansowe razem	289 808	673 165	786 033

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według walut

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
AKTYWA FINANSOWE			
PLN	2 197 580	700 856	2 301 992
EUR	6 468	5 629	6 578
USD	10 358	14 546	6 165
Aktywa finansowe razem	2 214 406	721 031	2 314 735
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
PLN	289 808	673 165	786 033
Zobowiązania finansowe razem	289 808	673 165	786 033

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2017	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 033 598	1 054 059
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	-	31
opcje	5 067	992
pozostałe	643	711
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	54 823	46 794
forwardy walutowe	113 210	161 344
swapy walutowe (FX-Swap)	105 824	163 776
opcje walutowe i na złoto	25 454	25 693
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	8 381	8 392
pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	4 428	4 277
pozostałe	33 917	33 661
Razem	1 385 345	1 499 730

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

31.12.2016	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 517 838	1 508 186
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)	91 731	162 461
forwardy walutowe	183 630	84 759
swapy walutowe (FX-Swap)	62 219	93 641
opcje walutowe i na złoto	52 971	53 605
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	5 403	5 422
pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	2 113	1 971
pozostałe	36 984	36 807
Razem	1 955 499	1 949 335

30.06.2016	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 907 822	1 916 818
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	412	646
opcje	4 067	4 027
pozostałe	74	88
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	92 476	126 814
forwardy walutowe	187 549	69 963
swapy walutowe (FX-Swap)	63 603	106 823
opcje walutowe i na złoto	40 881	40 662
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	3 678	3 702
pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	5 664	5 670
pozostałe	7 008	6 899
Razem	2 313 234	2 282 112

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

24. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Kredyty na nieruchomości	55 750 293	53 072 200	51 019 903
Kredyty w rachunku bieżącym	11 549 386	10 840 866	11 902 811
Kredyty operacyjne	16 558 070	16 918 463	16 864 576
Kredyty na inwestycje	17 135 595	16 997 240	16 193 253
Kredyty gotówkowe	11 264 510	10 211 931	9 564 872
Należności z tytułu kart płatniczych	1 031 944	970 673	920 697
Należności faktoringowe	1 790 575	1 858 606	1 662 853
Pozostałe kredyty i pożyczki	1 134 156	1 162 199	1 204 794
Dłużne papiery wartościowe	11 818 546	12 451 372	12 662 814
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	149 037
Środki pieniężne w drodze	31 884	63 488	85 083
Razem brutto	128 064 959	124 547 038	122 230 693
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 622 773	-5 513 439	-5 733 966
Razem netto	122 442 186	119 033 599	116 496 727

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Należności od przedsiębiorstw	57 188 075	56 558 364	56 354 453
Należności od ludności	60 469 592	57 399 265	55 013 426
Należności od jednostek budżetowych	10 407 292	10 589 409	10 862 814
Razem brutto	128 064 959	124 547 038	122 230 693
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 622 773	-5 513 439	-5 733 966
Razem netto	122 442 186	119 033 599	116 496 727

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury jakościowej

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	120 563 827	117 093 424	114 482 678
należności brutto z utratą wartości	7 501 132	7 453 614	7 748 015
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-3 379 489	-3 148 477	-3 295 009
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-2 243 284	-2 364 962	-2 438 957
Razem	122 442 186	119 033 599	116 496 727

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według umownych terminów zapadalności

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:			
do 1 miesiąca	15 391 877	14 781 907	15 456 472
od 1 do 3 miesięcy	3 638 109	2 970 439	3 081 358
od 3 miesięcy do 1 roku	13 570 698	13 523 300	12 667 175
od 1 do 5 lat	39 463 415	38 209 661	37 935 099
powyżej 5 lat	50 590 709	49 386 721	46 977 764
dla których termin zapadalności upłynął	5 410 151	5 675 010	6 112 825
Razem brutto	128 064 959	124 547 038	122 230 693
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 622 773	-5 513 439	-5 733 966
Razem netto	122 442 186	119 033 599	116 496 727

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według walut

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
PLN	102 832 606	97 790 221	96 015 437
CHF	3 574 486	4 036 421	4 209 177
EUR	12 940 936	13 756 867	12 978 668
USD	2 883 089	3 274 083	3 128 728
Pozostałe waluty	211 069	176 007	164 717
Razem	122 442 186	119 033 599	116 496 727

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2017 roku oraz w I półroczu 2016 roku prezentowane są w Nocie 15.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

25. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank na dzień 30 czerwca 2017 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) oraz przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku Bank kontynuował następujące powiązania zabezpieczające:

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

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku Bank:

- desygnował do rachunkowości zabezpieczeń powiązanie zabezpieczające – rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla wysoce prawdopodobnego przepływu środków pieniężnych w EUR (pozycja krótka w EUR dla Banku) zabezpieczonego instrumentami typu FX-Forward (zawartymi jako seria transakcji FX-Spot i FX-Swap) – opis w punkcie 6 tabeli ze szczegółami relacji zabezpieczających,
- desygnowała do rachunkowości zabezpieczeń powiązanie zabezpieczające – rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla portfela zmiennokuponowych depozytów w PLN zabezpieczonych instrumentami typu interest rate swap (IRS) – opis w punkcie 7 tabeli ze szczegółami relacji zabezpieczających.

Wartości godziwe instrumentów pochodnych zabezpieczających

30.06.2017	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (<i>fair value hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	14 550	188 176
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	-	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (<i>cash flow hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	167 878	695
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	-	1 114 649
swapy walutowe (FX-Swap)	76 820	3 053
Razem	259 248	1 306 573

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wartości godziwe instrumentów pochodnych zabezpieczających

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

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

	I PÓŁROCZE 2017	I PÓŁROCZE 2016
Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie - brutto)	7 627	79 076
Przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających	102 062	107 388
Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w rachunku zysków i strat	-10	-752

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

	I PÓŁROCZE 2017	I PÓŁROCZE 2016
Stan na początek okresu	39 724	45 281
Odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie	-32 053	33 854
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	-44	-59
Stan na koniec okresu	7 627	79 076

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

RODZAJ WYNIKU	I PÓŁROCZE 2017	I PÓŁROCZE 2016
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego	38 939	-94 186
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej związanej z zabezpieczanym ryzykiem	-35 892	88 785
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 047	-5 401
Przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-35 019	-35 616

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Szczegółowy opis powiązań zabezpieczających stosowanych przez Bank w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku

OPIS RELACJI ZABEZPIECZAJĄCEJ	POZYCJA ZABEZPIECZANA	INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE	SPOSÓB UJĘCIA W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM	OKRES W KTÓRYM OCZEKUJE SIĘ WYSTĄPIENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
1. Zabezpieczenie wartości godziwej (fair value hedge) stałokuponowych dłużnych papierów wartościowych				
Bank zabezpiecza część ryzyka stopy procentowej wynikającą ze zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikającej ze zmienności rynkowych swapowych stóp procentowych poprzez transakcje IRS.	Pozycję zabezpieczaną stanowią stałokuponowe dłużne papiery wartościowe zaklasyfikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży (AFS), denominowane w PLN, EUR i USD.	Pozycję zabezpieczającą stanowią transakcje pochodne IRS w walutach PLN, EUR i USD (krótka pozycja w stałej stopie procentowej), w których Bank otrzymuje zmienne przepływy, a płaci stałe.	Wynik z tytułu zmiany wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zakresie zabezpieczanego ryzyka odnoszony jest do wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Pozostała część zmiany wyceny do wartości godziwej (wynikająca ze spreadu pomiędzy krzywą swapową a krzywą obligacji) księgowana jest zgodnie z ogólnymi zasadami dla instrumentów AFS (tj. w kapitale z aktualizacji wyceny). Odsetki od dłużnych papierów wartościowych ujmowane są w wyniku odsetkowym. Zmiana wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej jest prezentowana w wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Odsetki od instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujmowane są w wyniku odsetkowym.	Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 18 stycznia 2036 roku.
2. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (cash flow hedge) kredytów i depozytów zmiennoprocentowych				
Bank zabezpiecza część ryzyka stopy procentowej oraz ryzyko walutowe wynikające ze zmienności przepływów pieniężnych na aktywach i zobowiązaniach o zmiennym oprocentowaniu poprzez transakcje CIRS (basis swap).	Pozycja zabezpieczana składa się z dwóch odrębnych komponentów, które stanowią przepływy pieniężne z tytułu portfela aktywów oraz portfela zobowiązań o zmiennej stopie procentowej.	Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji CIRS (basis swap), w których Bank płaci zmiennoprocentowe przepływy walutowe, a otrzymuje zmiennoprocentowe przepływy złotowe/walutowe. Transakcje CIRS podlegają dekompozycji na składnik zabezpieczający portfel aktywów oraz składnik zabezpieczający portfel zobowiązań.	Efektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest księgowana w kapitale z aktualizacji wyceny. Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest prezentowana w wyniku na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu. Odsetki od transakcji CIRS i pozycji zabezpieczanych są ujmowane w wyniku odsetkowym.	Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 15 maja 2029 roku.
3. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (cash flow hedge) aktywów finansowych zmiennoprocentowych				
Bank zabezpiecza część ryzyka stopy procentowej wynikającej ze zmienności przepływów pieniężnych na aktywach o zmiennym oprocentowaniu poprzez transakcje IRS.	Pozycję zabezpieczaną stanowią przepływy pieniężne z tytułu portfela aktywów o zmiennej stopie procentowej.	Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji IRS (krótka pozycja w zmiennej stopie – Bank otrzymuje stałe przepływy, a płaci zmienne).	Efektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest księgowana w kapitale z aktualizacji wyceny. Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest prezentowana w wyniku na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych są ujmowane w wyniku odsetkowym.	Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 29 kwietnia 2020 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

OPIS RELACJI ZABEZPIEZAJĄCEJ	POZYCJA ZABEZPIECZANA	INSTRUMENTY ZABEZPIEZAJĄCE	SPOSÓB UJĘCIA W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM	OKRES W KTÓRYM OCZEKUJE SIĘ WYSTĄPIENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
4. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (cash flow hedge) zmiennoprocentowych kredytów walutowych zabezpieczonych transakcjami FX-Swap z tytułu ryzyka walutowego i stopy procentowej				
Bank zabezpiecza zmienność przepływów pieniężnych stanowiących zmiennoprocentowe aktywa finansowe (udzielone kredyty w EUR i USD) poprzez transakcje FX-Swap. Zabezpieczane jest ryzyko walutowe i stopy procentowej.	Pozycję zabezpieczaną stanowią udzielone kredyty o zmiennym oprocentowaniu denominowane w EUR i USD.	Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji FX-Swap.	Efektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest księgowana w kapitale z aktualizacji wyceny. Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest prezentowana w wyniku na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu. Rozliczona część punktów swap na instrumencie zabezpieczającym przenoszona jest z kapitału z aktualizacji wyceny i ujmowana w przychodach odsetkowych. Rewaluacja walutowa dotycząca pierwszej wymiany kapitału na instrumencie zabezpieczającym przenoszona jest z kapitału z aktualizacji wyceny i ujmowana w wyniku z pozycji wymiany.	Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 4 stycznia 2018 roku.
5. Zabezpieczenie wartości godziwej (fair value hedge) stałokuponowych dłużnych papierów wartościowych				
Bank zabezpiecza część ryzyka stopy procentowej wynikającą ze zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikającej ze zmienności rynkowych swapowych stóp procentowych poprzez transakcje IRS.	Pozycję zabezpieczaną stanowią stałokuponowe dłużne papiery wartościowe zaklasyfikowane do kategorii kredytów i pożyczek, denominowane w PLN.	Pozycję zabezpieczającą stanowią transakcje pochodne IRS w walutach PLN (krótka pozycja w stałej stopie procentowej), w których Bank otrzymuje zmienne przepływy, a płaci stałe.	Wynik z tytułu zmiany wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zakresie zabezpieczanego ryzyka odnoszony jest do wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Odsetki od dłużnych papierów wartościowych ujmowane są w wyniku odsetkowym. Zmiana wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej jest prezentowana w wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Odsetki od instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujmowane są w wyniku odsetkowym.	Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 22 grudnia 2026 roku.
6. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (cash flow hedge) z tytułu oczekiwanego przyszłego wypływu w walucie obcej				
Bank zabezpiecza zmienność przepływów pieniężnych w EUR stanowiących prognozowane wypływy środków pieniężnych z tytułu oczekiwanej przyszłej transakcji sprzedaży poprzez transakcje FX-Forward. Zabezpieczane jest ryzyko walutowe.	Pozycję zabezpieczaną stanowią prognozowane wypływy środków pieniężnych z tytułu oczekiwanej przyszłej transakcji kupna uzależnione od kursu EUR/PLN.	Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji FX-Forward (złożonych z transakcji FX-Spot oraz serii transakcji FX-Swap), w których Bank kupi EUR w zamian za PLN po ustalonym kursie.	Efektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest księgowana w kapitale z aktualizacji wyceny. Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest prezentowana w wyniku na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu.	W chwili obecnej oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 7 sierpnia 2017 roku. W razie potrzeby zabezpieczenie zostanie przedłużone.
7. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (cash flow hedge) zmiennoprocentowych depozytów w PLN				
Bank zabezpiecza część ryzyka stopy procentowej wynikającej ze zmienności przepływów pieniężnych na depozytach o zmiennym oprocentowaniu poprzez transakcje IRS.	Pozycję zabezpieczaną stanowią przepływy pieniężne z tytułu portfela depozytów o zmiennej stopie procentowej.	Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji IRS (krótka pozycja w stałej stopie – Bank otrzymuje zmienne przepływy, a płaci stałe).	Efektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest księgowana w kapitale z aktualizacji wyceny. Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest prezentowana w wyniku na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych są ujmowane w wyniku odsetkowym.	Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 22 czerwca 2032 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

26. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	22 114 452	31 810 862	22 922 118
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	174 007	127 308	127 559
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)	4 287 126	2 925 861	3 338 628
Razem	26 575 585	34 864 031	26 388 305

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	21 450 884	24 907 802	21 980 456
bony skarbowe	498 847	-	556 985
obligacje skarbowe	20 952 037	24 907 802	21 423 471
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	-	5 978 629	-
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	-	249 912	250 780
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	663 568	674 519	690 882
Razem	22 114 452	31 810 862	22 922 118
w tym utrata wartości aktywów	-	-	-

Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Akcje	174 007	127 308	127 559
Razem	174 007	127 308	127 559
w tym utrata wartości aktywów	-1 257	-1 257	-

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	4 287 126	2 905 255	3 338 628
bony skarbowe	-	-	240 228
obligacje skarbowe	4 287 126	2 905 255	3 098 400
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	-	20 606	-
Razem	4 287 126	2 925 861	3 338 628
w tym utrata wartości aktywów	-	-	-

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według umownych terminów zapadalności

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Dłużne papiery wartościowe, w tym:			
do 1 miesiąca	2 151 174	7 404 199	-
od 1 do 3 miesięcy	498 847	573 661	1 250 223
od 3 miesięcy do 1 roku	4 606 966	6 036 603	6 845 164
od 1 do 5 lat	10 492 909	11 933 357	9 808 852
powyżej 5 lat	8 651 682	8 788 903	8 356 507
Razem	26 401 578	34 736 723	26 260 746

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według walut

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
PLN	22 986 016	30 612 780	22 484 491
EUR	2 102 100	2 790 183	2 775 970
USD	1 313 462	1 333 760	1 000 285
Razem	26 401 578	34 736 723	26 260 746

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

27. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży

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

Na dzień 30 czerwca 2017 roku do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży zakwalifikowano:

- nieruchomości,
- pozostałe aktywa rzeczowe.

Poniżej przedstawiono aktywa przeznaczone do sprzedaży:

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY			
Rzeczowe aktywa trwałe	25 648	25 703	25 597
Inne aktywa	22 574	22 574	22 515
Razem aktywa	48 222	48 277	48 112

Rozliczenie sprzedaży pozostałych aktywów przeznaczonych do sprzedaży przedstawia się następująco:

	I PÓŁROCZE 2017	2016	I PÓŁROCZE 2016
Przychody ze sprzedaży	911	2 011	1 478
Wartość bilansowa netto zbytych aktywów (łącznie z kosztami sprzedaży)	-191	-1 323	-1 014
Zysk/strata brutto na sprzedaży	720	688	464

28. Wartości niematerialne

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Wartości niematerialne, w tym:	516 234	518 441	522 886
koszty prac rozwojowych	2 027	3 024	5 483
patenty i licencje	447 810	438 109	418 028
inne	7 712	7 688	9 357
nakłady na wartości niematerialne	58 685	69 620	90 018
Wartość firmy	52 635	52 635	52 635
Razem	568 869	571 076	575 521

W I półroczu 2017 nabyte przez Bank wartości niematerialne wynoszą 76 265 tys. złotych (w roku 2016 nabyte wartości wynoszą 123 565 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku i w 2016 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do wartości niematerialnych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 czerwca 2017 roku jednostki wchodzące w skład Banku zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 50 212 tys. złotych (na 31 grudnia 2016 roku 42 723 tys. złotych).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

29. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Środki trwałe, w tym:	1 323 933	1 292 800	1 301 677
grunty i budynki	996 786	1 005 234	1 028 756
maszyny i urządzenia	245 661	231 888	211 549
środki transportu	45 576	19 251	24 170
inne	35 910	36 427	37 202
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	57 121	112 300	89 353
Razem	1 381 054	1 405 100	1 391 030

W I półroczu 2017 wartość nabytych przez Bank składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 28 952 tys. złotych (w roku 2016 wyniosła 128 689 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 0 tys. złotych (w roku 2016 wyniosła 5 873 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku i w 2016 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 czerwca 2017 roku jednostki wchodzące w skład Banku zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 21 684 tys. złotych (na 31 grudnia 2016 roku 17 344 tys. złotych).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

30. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Według stanu na dzień 30 czerwca 2017 roku Bank posiadał w swoim portfelu aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	536 598	526 844	538 949
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	753 050	770 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	15 651	16 000	13 298
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	4 695 118	4 515 456	-
Inne kredyty	obligacje	325 070	319 500	261 038
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Gieldowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	depozyty pieniężne	12 252	12 252	-
Transakcje pochodne	obligacje	34 590	36 433	16 285

Według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank posiadał w swoim portfelu aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	1 774 747	1 678 677	1 775 808
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	750 499	720 000	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	4 808 629	4 515 159	-
Inne kredyty	obligacje	357 614	353 900	297 497
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Gieldowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	depozyty pieniężne	11 786	11 786	-
Transakcje pochodne	obligacje	60 792	65 302	31 987

Według stanu na dzień 30 czerwiec 2016 roku Bank posiadał w swoim portfelu aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	950 551	903 181	950 935
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	708 662	680 000	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	5 366 709	5 102 814	-
Inne kredyty	obligacje	512 524	500 200	355 755
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Gieldowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	depozyty pieniężne	11 370	11 370	-
Transakcje pochodne	obligacje	34 866	36 067	24 950

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Rachunki bieżące	726 659	931 753	1 088 449
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	585 618	309 858	190 142
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 612 494	1 764 184	1 860 178
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	227 870	339 568	292 106
Środki pieniężne w drodze	21 428	21 762	89 483
Razem	3 174 069	3 367 125	3 520 358

Zobowiązania wobec banków według walut

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
PLN	1 250 073	1 388 977	1 432 605
CHF	352 383	359 958	372 296
EUR	1 515 947	1 561 382	1 589 614
USD	49 009	48 694	97 693
Pozostałe waluty	6 657	8 114	28 150
Razem	3 174 069	3 367 125	3 520 358

32. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	51 856 751	59 029 038	52 379 357
środki na rachunkach bieżących	31 347 516	34 878 412	30 723 412
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	20 509 235	24 150 626	21 655 945
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	10 150 836	7 809 234	6 768 994
środki na rachunkach bieżących	5 914 703	5 461 223	4 630 827
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	4 236 133	2 348 011	2 138 167
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	72 294 184	69 589 205	66 708 649
środki na rachunkach bieżących	41 461 847	39 237 788	37 259 412
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	30 832 337	30 351 417	29 449 237
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	311 079	1 436 241	704 099
Środki pieniężne w drodze	260 427	202 411	636 688
Razem	134 873 277	138 066 129	127 197 787

Zobowiązania wobec klientów według walut

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
PLN	109 569 041	115 403 290	103 986 632
CHF	529 634	315 757	260 550
EUR	15 080 951	13 347 287	14 323 524
USD	8 300 471	7 466 751	7 701 503
Pozostałe waluty	1 393 180	1 533 044	925 578
Razem	134 873 277	138 066 129	127 197 787

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

33. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	86 054	300 945	838 758
Razem	86 054	300 945	838 758

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według walut

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
PLN	86 054	300 945	838 758
EUR	-	-	-
USD	-	-	-
Razem	86 054	300 945	838 758

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	I PÓŁROCZE 2017	2016	I PÓŁROCZE 2016
Stan na początek okresu	300 945	1 668 706	1 668 706
Zwiększenia (emisja)	-	1 079 733	1 079 733
Zmniejszenia (wykup)	-212 223	-2 392 807	-1 893 422
Zmniejszenia (częściowa spłata)	-1 236	-38 245	-579
Różnice kursowe	-	-	-
Kupno	-	-	-
Sprzedaż	-	-	-
Inne zmiany	-1 432	-16 442	-15 680
Stan na koniec okresu	86 054	300 945	838 758

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

34. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓŁROCZE 2017	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	7 002	290 611	226 322	36 548	560 483
Utworzenie/aktualizacja rezerw	164	13 744	37 242	21 720	72 870
Wykorzystanie rezerw	-1 950	-8 328	-	-5 375	-15 653
Rozwiązanie rezerw	-507	-	-44 638	-	-45 145
Różnice kursowe	-	-	-1 110	-	-1 110
Inne zmiany	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	4 709	296 027	217 816	52 893	571 445
Krótkoterminowe	1 910	38 837	65 984	26 000	132 731
Długoterminowe	2 799	257 190	151 832	26 893	438 714

2016	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	7 870	265 911	124 583	24 566	422 930
Utworzenie/aktualizacja rezerw	3 283	26 198	162 088	23 189	214 758
Wykorzystanie rezerw	-2 797	-12 898	-	-11 207	-26 902
Rozwiązanie rezerw	-1 812	-	-61 341	-	-63 153
Różnice kursowe	-	-	992	-	992
Inne zmiany	458	11 400	-	-	11 858
Stan na koniec okresu	7 002	290 611	226 322	36 548	560 483
Krótkoterminowe	2 600	47 166	71 290	14 016	135 072
Długoterminowe	4 402	243 445	155 032	22 532	425 411

I PÓŁROCZE 2016	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	7 870	265 911	124 583	24 566	422 930
Utworzenie/aktualizacja rezerw	1 148	13 099	114 010	8 303	136 560
Wykorzystanie rezerw	-2 221	-8 677	-	-6 316	-17 214
Rozwiązanie rezerw	-198	-	-53 115	-	-53 313
Różnice kursowe	-	-	696	-	696
Inne zmiany	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	6 599	270 333	186 174	26 553	489 659
Krótkoterminowe	2 142	12 262	71 174	2 017	87 595
Długoterminowe	4 457	258 071	115 000	24 536	402 064

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rezerwa na sprawy sporne

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

Rezerwy na programy określonych świadczeń

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

Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują w szczególności pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze.

35. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

W I półroczu 2017 roku łączna wartość przedmiotu sporu w toczących się postępowaniach sądowych przeciwko Bankowi wynosiła 171 822 388 tys. złotych (w I półroczu 2016 roku wynosiła 1 029 599 tys. złotych).

Istotna zmiana w I półroczu 2017 roku łącznej wartości przedmiotu sporu postępowań sądowych przeciwko Bankowi jest wynikiem otrzymania przez Bank pozwu mniejszościowego akcjonariusza Banku o stwierdzenie nieważności ewentualnie uchylenie uchwał Nr 5 i Nr 21 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 19 kwietnia 2017 r. w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za 2016 rok oraz udzielenia Członkowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2016 roku. Wskazana przez powoda – mniejszościowego akcjonariusza Banku wartość przedmiotu sporu tego postępowania wynosi 170 988 852 tys. złotych. W opinii Banku powództwo jest bezpodstawne a podana przez powoda wartość przedmiotu sporu nieprawidłowa (Bank wystąpił o sprawdzenie i ustalenie wartości przedmiotu sporu).

W I półroczu 2017 roku nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzycelności Banku oraz jednostek od niego zależnych, w których wysokość dochodzonego roszczenia (zapłaty kwoty pieniężnej) stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

W I półroczu 2017 roku w dalszym ciągu toczyło się postępowanie sądowe z powództwa osób fizycznych przeciwko Bankowi oraz Centralnemu Domowi Maklerskiemu Pekao S.A. o zapłatę za szkodę wyrządzoną w związku z nabyciem akcji oraz zadośćuczynienia pieniężnego za krzywdę wywołaną prowadzeniem postępowania egzekucyjnego, które na dzień 30 czerwca 2017 r. ma wartość przedmiotu sporu wynoszącą 206 422 tys. złotych (uprzednio 306 622 tys. złotych). W I półroczu 2015 r. zapadł wyrok oddalający powództwo. 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. Orzeczenie Sądu II instancji zostało zaskarżone przez powodów skargą kasacyjną.

Ponadto przeciwko Bankowi toczą się następujące istotne postępowania sądowe, w których Bank – w obecnym stanie faktycznym i prawnym – ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe:

- 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.

Na dzień 30 czerwca 2017 roku Bank utworzył rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw utworzonych na dzień 30 czerwca 2017 roku wynosi 4 709 tys. złotych (na 31 grudnia 2016 roku 7 002 tys. złotych).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:			
na rzecz podmiotów finansowych	1 622 693	1 757 518	1 995 649
na rzecz podmiotów niefinansowych	29 421 449	30 066 984	28 113 834
na rzecz podmiotów budżetowych	1 065 065	481 482	779 567
Razem	32 109 207	32 305 984	30 889 050

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych, w tym:	2 594 789	2 712 868	2 726 948
gwarancje	2 594 789	2 712 868	2 726 948
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych, w tym:	9 646 052	9 960 469	10 523 768
gwarancje	6 605 775	6 505 040	6 887 747
gwarancje subemisji papierów wartościowych	3 040 277	3 455 429	3 636 021
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	433 183	269 239	301 004
gwarancje	15 141	11 279	11 054
gwarancje subemisji papierów wartościowych	418 042	257 960	289 950
Razem	12 674 024	12 942 576	13 551 720

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Finansowe, w tym:	977 079	209 731	1 491 354
od podmiotów finansowych	976 879	209 731	1 191 354
od podmiotów niefinansowych	200	-	300 000
od podmiotów budżetowych	-	-	-
Gwarancyjne, w tym:	12 307 705	10 814 323	10 201 559
od podmiotów finansowych	2 272 600	1 548 141	1 071 024
od podmiotów niefinansowych	9 094 277	8 344 980	8 348 085
od podmiotów budżetowych	940 828	921 202	782 450
Razem	13 284 784	11 024 054	11 692 913

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

36. 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 uprawnione 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 30 czerwca 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
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	5 470	-	-	700	459	5 491	1 344
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	5 620	-	8 056	-	8 542	8 118	-
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.							
Jednostki zależne							
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	2	290 836	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	2 829 693	-	227	14 287	41 186	-	10 911
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	983 934	-	-	6	3 131	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-	-	2	719 585	-	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	3	51 946	-	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-	-	-	12 168	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	1	22 465	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	-	11 942	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	138 911	37 298	26 664	-	66 038	5 392	-
Pekao Property S.A.	10 361	-	-	1 359	1 359	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-	-	4 847	4 847	-	-
FPB – Media Sp. z o.o.	9 566	-	-	557	557	-	-
Jednostki stowarzyszone							
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	-	5	34 282	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	196 384	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-	-	12 739	84 507	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	3 972 465	37 298	26 891	33 808	1 541 233	5 392	10 911
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	2 565	-	6	-	18 258	-	-
Razem	3 986 120	37 298	34 953	34 508	1 568 492	19 001	12 255

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

30.06.2017	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
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	5 470	-	-	-	-	5 470
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	5 620	-	-	-	-	5 620
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.							
Jednostki zależne	242 528	10 001	16 159	1 426 311	2 214 431	63 035	3 972 465
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	65	2 500	2 565
Razem	242 528	21 091	16 159	1 426 311	2 214 496	65 535	3 986 120

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

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

30.06.2017	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
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	459	-	-	-	-	-	459
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	8 182	360	-	-	-	-	8 542
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.							
Jednostki zależne	806 765	206 306	176 162	7 859	28 968	-	1 226 060
Jednostki stowarzyszone	21 187	13 925	280 061	-	-	-	315 173
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	2 719	913	13 273	1 353	-	-	18 258
Razem	839 312	221 504	469 496	9 212	28 968	-	1 568 492

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

30.06.2017	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	5 470	-	5 470
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	5 620	-	5 620
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne	712 604	23 090	784	3 224 868	11 119	3 972 465
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	431	2 134	-	2 565
Razem	712 604	23 090	1 215	3 238 092	11 119	3 986 120

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

30.06.2017	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	305	-	-	154	-	459
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	2	995	7 545	-	8 542
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne	44 857	29 732	57 703	1 092 352	1 416	1 226 060
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	315 173	-	315 173
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	257	1 492	6	16 493	10	18 258
Razem	45 419	31 226	58 704	1 431 717	1 426	1 568 492

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	-	-	433	9 261	-	1 180
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	682 836	-	32 072	55	191 779	620 819	-
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne							
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	241	265 345	-	1 027
Pekao Leasing Sp. z o.o.	2 504 735	-	313	16 021	19 353	-	13 382
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	929 105	-	-	2	3 987	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-	-	167	812 350	-	71
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-	-	-	51 799	-	36
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-	-	93	15 256	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	224	25 698	-	5 702
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	4	15 965	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	138 051	60 700	42 894	-	29 109	6 461	34
Pekao Property S.A.	10 362	-	-	-	2 112	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-	-	61	3 569	-	4 844
FPB – Media Sp. z o.o.	10 265	-	-	-	501	-	-
Jednostki stowarzyszone							
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	-	45	28 682	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	137 850	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-	-	12 481	112 949	-	-
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	3 592 518	60 700	43 207	29 339	1 524 525	6 461	25 096
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	7 948	-	-	-	28 022	-	-
Razem	4 470 659	60 700	75 279	29 827	1 753 587	627 280	26 276

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	597 829	85 007	-	-	-	-	682 836
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.							
Jednostki zależne	241 049	27 005	134 416	1 019 467	2 104 257	66 324	3 592 518
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	5 506	-	-	202	2 240	7 948
Razem	851 220	292 533	134 416	1 019 467	2 104 459	68 564	4 470 659

(*) 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	65 821	125 958	-	-	-	-	191 779
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.							
Jednostki zależne	1 046 943	129 157	52 378	5 089	11 477	-	1 245 044
Jednostki stowarzyszone	17 348	91 256	170 877	-	-	-	279 481
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	8 066	3 226	15 748	982	-	-	28 022
Razem	1 147 439	349 597	239 003	6 071	11 477	-	1 753 587

(*) 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 Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne	656 490	761	1 415	2 933 851	1	3 592 518
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	7 948	-	7 948
Razem	1 220 214	11 054	1 422	3 215 898	22 071	4 470 659

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.	20 989	-	-	167 723	3 067	191 779
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne	39 361	60 047	19 943	1 121 661	4 032	1 245 044
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	279 481	-	279 481
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	6 818	247	-	20 946	11	28 022
Razem	67 711	60 294	19 943	1 598 529	7 110	1 753 587

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 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
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A. (*)	5	-38	1 344	-	3	-13
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. (*)	5	-10	8	-10	554	-13
UniCredit S.p.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A. (**)	154	-153	391	-1 197	1 510	-3 825
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. (**)	3 275	-1 253	3 321	-62	14 472	-1 725
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Pekao Investment Banking S.A.	-	-1 480	84	-47	36	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-2 100	676	-666	1 418	-1 401
Pekao Leasing Sp. z o.o.	31 674	-4 160	1 438	-	606	-3
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	9 524	-	43	-	142	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-89	566	-	3	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-284	3	-	15	-
Centrum Kart S.A.	-	-95	489	-	512	-24 085
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-65	19	-	19	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	622	9	427	-	547	-3 402
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-2	3	-10 066	795	-18 258
Pekao Property S.A.	55	-7	2	-	9	-
FPB - Media Sp. z o.o.	181	-2	1	-	-	-
Jednostki stowarzyszone						
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-187	20	-	81	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-829	5	-	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-715	82 532	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	42 056	-10 006	86 308	-10 779	4 183	-47 149
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	93	-163	1	-	-	-
Razem	45 588	-11 623	91 373	-12 048	20 722	-52 725

(*) dane od dnia objęcia kontroli przez PZU S.A

(**) dane do dnia utraty kontroli przez UniCredit S.p.A.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-361	-240	481	-1 290	354	-7 234
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	10 497	-687	4 624	-96	4 933	-20 123
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Pekao Investment Banking S.A.	-	-1 519	80	-5 136	161	-100
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-1 469	706	-5	1 444	-1 410
Pekao Leasing Sp. z o.o.	26 625	-3 862	1 914	-43	1 381	-72
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	7 010	-	350	-	142	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-275	266	-	3	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-278	3	-	16	-
Centrum Kart S.A.	-	-121	14	-	513	-27 021
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-68	20	-	20	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	1 316	-87	383	-	261	-7 395
Pekao Leasing Holding S.A. (w likwidacji)	-	-573	3	-	1	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-1	15	-7 885	830	-18 266
Pekao Property S.A.	75	-2	7	-	9	-
FPB - Media Sp. z o.o.	211	-	1	-	-	-
Jednostki stowarzyszone						
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-58	19	-1	88	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-1 053	13	-	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-805	77 437	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	35 237	-10 171	81 231	-13 070	4 869	-54 264
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	120	-144	7	-	-	-
Razem	45 493	-11 242	86 343	-14 456	10 156	-81 621

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 czerwca 2017 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	20	-	-	-
Jednostki Grupy Pekao S.A.				
Jednostki zależne				
Pekao Investment Banking S.A.	132	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	236 770	1 251 185	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	347 759	-	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	86	3 000	-	-
Pekao Pioneer Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.	60	-	-	-
Centrum Kart S.A.	65	-	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	45	800	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	360 670	386 670	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	35	-	-	-
Jednostki stowarzyszone				
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	15	-	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	95	-	-	-
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	945 732	1 641 655	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	206	-	-	-
Razem	945 958	1 641 655	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg umownych terminów zapadalności

30.06.2017	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							
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	20	-	-	-	-	20
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	-	-	945 123	499	-	945 622
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	110	-	110
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	30	-	-	-	176	-	206
Razem	30	20	-	945 123	785	-	945 958
Zobowiązania udzielone gwarancyjne							
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	1 024	-	4 489	2 232	1 633 910	1 641 655
Razem	-	1 024	-	4 489	2 232	1 633 910	1 641 655

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg walut

30.06.2017	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
Zobowiązania udzielone finansowe						
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	20	-	20
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne	14 793	9 747	-	916 317	4 765	945 622
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	110	-	110
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	206	-	206
Razem	14 793	9 747	-	916 653	4 765	945 958
Zobowiązania udzielone gwarancyjne						
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	1 251 453	-	386 670	3 532	-	1 641 655
Razem	1 251 453	-	386 670	3 532	-	1 641 655

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 Banku Pekao S.A.	202 191	599 604	5 192	192 481
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.				
Jednostki zależne				
Pekao Investment Banking S.A.	150	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	255 377	1 306 054	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	405 208	-	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	97	132	-	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	60	-	-	-
Centrum Kart S.A.	63	3 000	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o. o.	45	838	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	361 984	411 730	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	3 029	-	-	-
Pekao Property Sp. z o. o.	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone				
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	15	-	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	96	-	-	-
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	1 026 124	1 721 754	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	217	-	-	-
Razem	1 278 694	2 567 877	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 Grupy Banku Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	-	362 581	257 719	405 713	-	1 026 013
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	111	-	111
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	30	-	5	-	182	-	217
Razem	30	-	362 586	257 719	406 006	252 353	1 278 694
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
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	-	-	2 269	2 232	1 717 253	1 721 754
Razem	-	11 967	24 475	166 437	377 490	1 987 508	2 567 877
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 Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne	31 853	17 595	-	964 733	11 832	1 026 013
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	111	-	111
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A	-	-	-	217	-	217
Razem	160 552	59 311	-	1 046 639	12 192	1 278 694
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
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne	1 306 492	-	411 730	3 532	-	1 721 754
Razem	1 371 736	-	411 730	784 411	-	2 567 877
Zobowiązania udzielone 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 w I półroczu 2017 roku 6 502 tys. zł, wobec 9 146 tys. zł w I półroczu 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 w I półroczu 2017 roku wyniosły 1 438 tys. zł w porównaniu do 992 tys. zł w I połowie 2016 roku i obejmowały rezerwy na odroczone wypłaty premii.

Z tytułu płatności na bazie akcji na rzecz Zarządu Banku ujęto w kosztach I półrocza 2017 roku kwotę 5 460 tys. zł, w porównaniu do 3 553 tys. zł w I połowie 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 w I półroczu 2017 roku 445 tys. zł, wobec 619 tys. zł w I półroczu 2016 roku.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku nie otrzymywali wynagrodzeń – w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

37. Zdarzenia po dacie bilansu

W dniu 7 lipca 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 46/2017 poinformował, że w dniu 6 lipca 2017 roku Pan Marian Ważyński i Pan Grzegorz Piwowar złożyli rezygnacje z funkcji Wiceprezesów Zarządu Banku oraz ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na dzień 6 lipca 2017 roku.

W dniu 7 lipca 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 47/2017 poinformował, że w dniu 6 lipca 2017 roku Rada Nadzorcza Banku, po uwzględnieniu oceny odpowiedniości, powołała z dniem 7 lipca 2017 roku Pana Tomasza Kubiaka, Pana Michała Lehmana, Pana Marka Lusztyna w skład Zarządu Banku i powierzyła im pełnienie funkcji Wiceprezesów Zarządu Banku.

W dniu 7 lipca 2017 roku Rada Nadzorcza Banku, po uwzględnieniu oceny odpowiedniości powołała Pana Tomasza Styczyńskiego z dniem 7 lipca 2017 roku oraz Pana Marka Tomczuka z dniem 1 września 2017 roku w skład Zarządu Banku i powierzyła im pełnienie funkcji Wiceprezesów Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza postanowiła powierzyć od dnia uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego Panu Markowi Lusztynowi funkcję Wiceprezesa Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Zgodnie ze złożonymi oświadczeniami Wiceprezesa Zarządu Banku: Pan Tomasz Kubiak, Pan Michał Lehmann, Pan Marek Lusztyń oraz Pan Tomasz Styczyński nie prowadzą działalności konkurencyjnej wobec Banku oraz nie uczestniczą w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub jako członek organu konkurencyjnej spółki kapitałowej lub członek organu jakiegokolwiek konkurencyjnej osoby prawnej.

Zgodnie ze złożonymi oświadczeniami wyżej wymienione osoby nie są wpisane do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych prowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 roku o KRS.

W dniu 1 sierpnia 2017 roku w raporcie bieżącym nr 48/2017 w związku z raportem bieżącym nr 47/2017, Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że w dniu 1 sierpnia 2017 roku Rada Nadzorcza Banku, w związku z powołaniem Pana Marka Tomczuka na Wiceprezesa Zarządu Banku zgodnie z Uchwałą nr 67/17 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 lipca 2017 roku, postanowiła, że powołanie Pana Marka Tomczuka na Wiceprezesa Zarządu Banku będzie skuteczne na dzień 21 sierpnia 2017 roku. Zgodnie ze złożonym oświadczeniem Wiceprezesa Zarządu Banku, Pan Marek Tomczuk począwszy od dnia 21 sierpnia 2017 roku nie będzie prowadzić jakiegokolwiek działalności konkurencyjnej wobec Banku.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

01.08.2017	Michał Krupiński	Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
01.08.2017	Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
01.08.2017	Tomasz Kubiak	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
01.08.2017	Michał Lehmann	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
01.08.2017	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
01.08.2017	Adam Niewiński	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
01.08.2017	Tomasz Styczyński	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.