

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



Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3	28 Należności z tytułu leasingu finansowego	63
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4	29. Rachunkowość zabezpieczeń	65
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5	30. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	69
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6	31. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	70
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	9	32. Wartości niematerialne	70
Noty objaśniające	11	33. Rzeczowe aktywa trwałe	71
1. Informacje ogólne	11	34. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	71
2. Skład Grupy	12	35. Zobowiązania wobec innych banków	72
3. Połączenia jednostek gospodarczych	13	36. Zobowiązania wobec klientów	73
4. Oświadczenie o zgodności	13	37. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	73
5. Istotne zasady rachunkowości	14	38. Rezerwy	74
6. Zastosowanie szacunków i założeń	24	39. Zobowiązania warunkowe	75
7. Zarządzanie ryzykiem	24	40. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	77
8. Informacje dotyczące segmentów działalności	45	41. Zdarzenia po dacie bilansu	90
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek	48	Słowniczek	I
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	48		
11. Przychody z tytułu dywidend	49		
12. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	49		
13. Zyski (straty) na sprzedaży	49		
14. Ogólne koszty administracyjne	50		
15. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	51		
16. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	51		
17. Utrata wartości	52		
18. Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	54		
19. Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	54		
20. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	54		
21. Zysk netto przypadający na jedną akcję	55		
22. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy	55		
23. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	56		
24. Należności od banków	57		
25. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	58		
26. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	60		
27. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	61		

Skonsolidowany 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	9	1 392 566	2 767 533	1 338 188	2 691 404
Koszty z tytułu odsetek	9	-256 384	-516 324	-256 183	-539 661
Wynik z tytułu odsetek		1 136 182	2 251 209	1 082 005	2 151 743
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	659 104	1 301 078	689 289	1 326 151
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	-76 818	-145 310	-70 648	-145 338
Wynik z tytułu prowizji i opłat		582 286	1 155 768	618 641	1 180 813
Przychody z tytułu dywidend	11	19 269	19 418	16 410	16 411
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	12	858	8 873	11 906	33 916
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	29	1 334	3 047	-2 533	-5 401
Zyski (straty) na sprzedaży	13	5 118	5 942	273 500	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	267 707	268 171
zobowiązań finansowych		-29	-80	-3	-8
Dochody z działalności operacyjnej		1 745 047	3 444 257	1 999 929	3 801 365
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	17	-114 848	-229 974	-131 179	-260 568
kredytów i innych należności finansowych		-112 254	-236 724	-72 740	-200 966
zobowiązań pozabilansowych		-2 594	6 750	-58 439	-59 602
Wynik z działalności finansowej		1 630 199	3 214 283	1 868 750	3 540 797
Ogólne koszty administracyjne	14	-865 632	-1 901 992	-911 446	-1 786 036
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-482 349	-952 318	-472 983	-944 163
pozostałe koszty administracyjne		-383 283	-949 674	-438 463	-841 873
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	15	-85 225	-169 567	-85 677	-171 470
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		-8 467	-14 002	-2 024	-2 853
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	16	12 153	47 892	3 971	10 512
Koszty z działalności operacyjnej		-947 171	-2 037 669	-995 176	-1 949 847
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	18	10 444	20 554	9 788	19 791
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	19	-59	66	363	1 644
Zysk brutto		693 413	1 197 234	883 725	1 612 385
Podatek dochodowy	20	-158 214	-312 243	-193 098	-348 280
Zysk netto		535 199	884 991	690 627	1 264 105
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		535 069	884 778	690 513	1 263 909
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		130	213	114	196
Zysk na akcję (w złotych na akcję)					
podstawowy za okres	21	2,04	3,37	2,64	4,82
rozwodniony za okres	21	2,04	3,37	2,64	4,82

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

Skonsolidowane 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		535 199	884 991	690 627	1 264 105
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		535 069	884 778	690 513	1 263 909
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		130	213	114	196
Inne składniki całkowitych dochodów					
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:					
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		94 566	266 965	-313 460	-284 361
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	29	-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	20	-12 721	-44 624	60 751	47 608
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:					
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych		-	-	-	-
Udział w skutkach przeszacowania zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych jednostek stowarzyszonych		-	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	20	-	-	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)		54 238	190 243	-258 990	-202 959
Całkowite dochody razem		589 437	1 075 234	431 637	1 061 146
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku		589 307	1 075 021	431 523	1 060 950
2. Przypadające na udziały niedające kontroli		130	213	114	196

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

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
AKTYWA				
Kasa, należności od Banku Centralnego	23	6 735 048	5 872 911	5 892 348
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		-	-	-
Należności od banków	24	3 288 767	3 257 829	4 350 537
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	25	2 211 972	732 469	2 330 557
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	26	1 359 566	1 913 429	2 257 147
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	27	121 653 394	118 689 267	116 436 667
Należności z tytułu leasingu finansowego	28	4 096 324	3 974 643	3 810 443
Instrumenty zabezpieczające	29	259 248	289 752	269 003
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	30	26 836 355	35 120 619	26 613 030
1. Dostępne do sprzedaży		22 452 624	32 101 634	23 208 055
2. Utrzymywane do terminu wymagalności		4 383 731	3 018 985	3 404 975
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	31	48 222	48 277	49 609
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		156 776	136 221	117 414
Wartości niematerialne	32	592 941	596 181	598 826
Rzeczowe aktywa trwałe	33	1 400 241	1 422 930	1 408 851
Nieruchomości inwestycyjne		22 640	24 874	25 448
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		921 040	1 104 343	1 002 082
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		507	100 992	3 992
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		920 533	1 003 351	998 090
Inne aktywa		947 569	1 031 198	850 321
AKTYWA RAZEM		170 530 103	174 214 943	166 012 283
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	23	6 031	6 091	6 038
Zobowiązania wobec innych banków	35	4 496 776	4 823 440	4 981 216
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	25	289 808	673 165	786 033
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	26	1 494 463	1 952 674	2 285 059
Zobowiązania wobec klientów	36	134 601 235	137 815 926	126 894 124
Instrumenty zabezpieczające	29	1 306 573	1 638 718	1 888 106
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	37	1 314 487	1 522 963	2 085 276
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		39 041	11 579	84 650
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		34 591	6 694	79 632
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		4 450	4 885	5 018
Rezerwy	38	574 626	560 392	490 718
Pozostałe zobowiązania		4 698 126	2 298 052	4 310 747
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		148 821 166	151 303 000	143 811 967
Kapitały				
Kapitał zakładowy		262 470	262 470	262 470
Pozostałe kapitały		20 577 514	20 375 527	20 684 417
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		853 816	2 259 022	1 238 798
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Banku)		21 693 800	22 897 019	22 185 685
Udziały niedające kontroli		15 137	14 924	14 631
KAPITAŁY RAZEM		21 708 937	22 911 943	22 200 316
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		170 530 103	174 214 943	166 012 283

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

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM		PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE					
Kapitał własny na 1.01.2017	262 470	20 375 527	9 137 221	1 982 324	9 092 735	-223 394	386 641	2 259 022	22 897 019	14 924	22 911 943
Opcje menadżerskie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Całkowite dochody	-	190 243	-	-	-	190 243	-	884 778	1 075 021	213	1 075 234
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	216 242	-	-	-	216 242	-	-	216 242	-	216 242
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-25 999	-	-	-	-25 999	-	-	-25 999	-	-25 999
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	884 778	884 778	213	884 991
Podział wyniku za rok ubiegły	-	11 744	-	135	-	-	11 609	-2 289 984	-2 278 240	-	-2 278 240
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-2 278 240	-2 278 240	-	-2 278 240
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały z uwzględnieniem korekt konsolidacyjnych	-	-	-	135	-	-	11 609	-11 744	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał na 30.06.2017	262 470	20 577 514	9 137 221	1 982 459	9 092 735	-33 151	398 250	853 816	21 693 800	15 137	21 708 937

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

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2016	262 470	20 869 976	9 137 221	1 975 415	9 092 740	283 597	381 003	2 275 783	23 408 229	15 964	23 424 193
Opcje menadżerskie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Całkowite dochody	-	-506 991	-	-	-	-506 991	-	2 279 275	1 772 284	489	1 772 773
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-9 346	-	-	-	-9 346	-	-	-9 346	-	-9 346
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-493 144	-	-	-	-493 144	-	-	-493 144	-	-493 144
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-4 501	-	-	-	-4 501	-	-	-4 501	-	-4 501
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	2 279 275	2 279 275	489	2 279 764
Podział wyniku za rok ubiegły	-	12 547	-	6 909	-	-	5 638	-2 296 036	-2 283 489	-1 529	-2 285 018
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-2 283 489	-2 283 489	-1 529	-2 285 018
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały z uwzględnieniem korekt konsolidacyjnych	-	12 547	-	6 909	-	-	5 638	-12 547	-	-	-
Pozostałe	-	-5	-	-	-5	-	-	-	-5	-	-5
Pozostałe	-	-5	-	-	-5	-	-	-	-5	-	-5
Kapitał na 31.12.2016	262 470	20 375 527	9 137 221	1 982 324	9 092 735	-223 394	386 641	2 259 022	22 897 019	14 924	22 911 943

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

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku

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

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

Skonsolidowany rachunek 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		884 778	1 263 909
Korekty razem:		-8 138 717	1 845 447
Amortyzacja	15	169 567	171 470
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	18	-20 554	-19 791
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-5 779	-269 507
Wynik z tytułu odsetek	9	-2 251 209	-2 151 743
Przychody z tytułu dywidend	11	-19 418	-16 411
Odsetki otrzymane		2 805 729	2 635 481
Odsetki zapłacone		-552 601	-522 682
Podatek dochodowy		312 243	297 616
Podatek dochodowy zapłacony		-150 267	-239 961
Zmiana stanu należności od banków		114 003	118 984
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		-1 477 361	-1 203 080
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		553 863	949 300
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawniających do redyskonta w Banku Centralnym		-2 946 802	2 156 324
Zmiana należności z tytułu leasingu finansowego		-121 681	-306 464
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		-85 851	-596 245
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-22 368	1 590 057
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		-326 711	-971 191
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		-383 357	174 591
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-458 211	-919 269
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		-3 180 530	-2 005 829
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		7 086	10 676
Zmiana stanu rezerw		14 234	65 344
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		-112 742	2 897 777
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		-7 253 939	3 109 356
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		20 085 862	63 490 648
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		19 709 272	63 090 024
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		307	3 915
Dywidendy otrzymane		1 173	16 411
Inne wpływy inwestycyjne		375 110	380 298
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-11 609 855	-68 333 625
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-11 497 502	-68 249 629
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-112 353	-83 996
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		8 476 007	-4 842 977

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

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (cd.)

(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 finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		-	1 079 733
Emisja dłużnych papierów wartościowych	37	-	1 079 733
Wydatki z działalności finansowej		-213 459	-4 177 490
Wykup dłużnych papierów wartościowych	37	-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		1 008 609	-4 831 378
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-122 993	101 940
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		1 008 609	-4 831 378
Środki pieniężne na początek okresu		8 666 090	14 513 395
Środki pieniężne na koniec okresu		9 674 699	9 682 017

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

Noty objaśniające

(w tys. zł)

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

1. Informacje ogólne

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

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

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 skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących „Grupę”, a także dane jednostek stowarzyszonych wycenionych metodą praw własności.

Zmiany w akcjonariacie Banku

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 SA 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 SA 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 SA 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

2. Skład Grupy

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.06.2017	31.12.2016
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi leasingowe	100,00	100,00
Pekao Investment Banking S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	Warszawa	Zarządzanie funduszami emerytalnymi	65,00	65,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	100,00	100,00
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call- center	100,00	100,00
Pekao Property S.A., w tym:	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
<i>FPB - Media Sp. z o.o.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Działalność deweloperska</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00

Na dzień 30 czerwca 2017 roku wszystkie spółki zależne zostały objęte konsolidacją.

Jednostki stowarzyszone

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

JEDNOSTKA	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.06.2017	31.12.2016
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. (*)	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	50,00	50,00
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	Warszawa	Zarządzanie aktywami	49,00	49,00
<i>Pioneer Pekao TFI S.A.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Zarządzanie aktywami</i>	<i>49,00</i>	<i>49,00</i>
CPF Management	Tortola, British Virgin Islands	Doradcza i biznesowa – spółka nie prowadzi działalności	40,00	40,00

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

Na dzień 30 czerwca 2017 roku Grupa nie posiadała udziałów w jednostkach współkontrolowanych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zmiany w strukturze Grupy

W dniu 1 czerwca 2017 roku Bank jako Kupujący zawarł przedwstępną umowę sprzedaży z Pioneer Global Asset Management S.p.A. z siedzibą w Mediolanie (dalej "PGAM"), dotyczącą 14 746 akcji Spółki Pioneer Pekao Investment Management S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej "PPIM"), stanowiących 51% akcji PPIM i zapewniających 51% udziałów w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu PPIM. PPIM posiada udział wynoszący 100% w kapitale zakładowym Pioneer Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie.

Łączna kwota, która zostanie zapłacona PGAM wynosi 140 milionów EUR i obejmuje cenę za 35% akcji Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (dalej „PTE”).

W tym dniu Bank jako Kupujący zawarł również przedwstępną umowę nabycia od UniCredit S.p.A. 50% udziałów Spółki Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. (dalej „Xelion”)

Zawarcie ostatecznych umów sprzedaży, których warunki i postanowienia zostały uzgodnione w umowach przedwstępnych, jest uwarunkowane uzyskaniem właściwej zgody regulacyjnej dla każdej transakcji.

W efekcie nabycia określonych powyżej akcji oraz udziałów, Bank będzie posiadał udział wynoszący 100% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na Walnych Zgromadzeniach PPIM i PTE oraz na Zgromadzeniu Wspólników Xelion.

3. Połączenia jednostek gospodarczych

W pierwszym półroczu 2017 i w roku 2016 nie wystąpiły połączenia jednostek gospodarczych w Grupie Kapitałowej.

4. Oświadczenie o zgodności

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

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

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

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

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Informacje ogólne

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

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

W pierwszym 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 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016, za wyjątkiem niżej opisanych zmian w zakresie prezentacji marż uzyskanych na transakcjach walutowych z klientami Grupy. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych oraz przez wszystkie jednostki Grupy.

Zmiany zasad prezentacji danych finansowych

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

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

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

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

Wpływ zmiany wynikającej z doprowadzenia danych do porównywalności na poszczególne 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	1 338 188	-	1 338 188
Koszty z tytułu odsetek	-256 183	-	-256 183
Wynik z tytułu odsetek	1 082 005	-	1 082 005
Przychody z tytułu prowizji i opłat	575 789	113 500	689 289
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-70 648	-	-70 648
Wynik z tytułu prowizji i opłat	505 141	113 500	618 641
Przychody z tytułu dywidend	16 410	-	16 410
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	125 406	-113 500	11 906
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-2 533	-	-2 533
Zyski (straty) na sprzedaży:	273 500	-	273 500
kredytów i innych należności finansowych	5 796	-	5 796
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	267 707	-	267 707
zobowiązań finansowych	-3	-	-3
Dochody z działalności operacyjnej	1 999 929	-	1 999 929
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-131 179	-	-131 179
kredytów i innych należności finansowych	-72 740	-	-72 740
zobowiązań pozabilansowych	-58 439	-	-58 439
Wynik z działalności finansowej	1 868 750	-	1 868 750
Ogólne koszty administracyjne	-911 446	-	-911 446
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-472 983	-	-472 983
pozostałe koszty administracyjne	-438 463	-	-438 463
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-85 677	-	-85 677
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-2 024	-	-2 024
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	3 971	-	3 971
Koszty z działalności operacyjnej	-995 176	-	-995 176
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	9 788	-	9 788
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	363	-	363
Zysk brutto	883 725	-	883 725
Podatek dochodowy	-193 098	-	-193 098
Zysk netto	690 627	-	690 627
1.Przypadający na akcjonariuszy Banku	690 513	-	690 513
2.Przypadający na udziały niedające kontroli	114	-	114
Zysk na akcję (w złotych na akcję)			
podstawowy za okres	2,64		2,64
rozwodniony za okres	2,64		2,64

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	I PÓŁROCZE 2016 (przed przekształceniami)	Przekształcenia	I PÓŁROCZE 2016 (po przekształceniach)
Przychody z tytułu odsetek	2 691 404	-	2 691 404
Koszty z tytułu odsetek	-539 661	-	-539 661
Wynik z tytułu odsetek	2 151 743	-	2 151 743
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 113 819	212 332	1 326 151
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-145 338	-	-145 338
Wynik z tytułu prowizji i opłat	968 481	212 332	1 180 813
Przychody z tytułu dywidend	16 411	-	16 411
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	246 248	-212 332	33 916
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	3 801 365	-	3 801 365
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-260 568	-	-260 568
kredytów i innych należności finansowych	-200 966	-	-200 966
zobowiązań pozabilansowych	-59 602	-	-59 602
Wynik z działalności finansowej	3 540 797	-	3 540 797
Ogólne koszty administracyjne	-1 786 036	-	-1 786 036
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-944 163	-	-944 163
pozostałe koszty administracyjne	-841 873	-	-841 873
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-171 470	-	-171 470
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-2 853	-	-2 853
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	10 512	-	10 512
Koszty z działalności operacyjnej	-1 949 847	-	-1 949 847
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	19 791	-	19 791
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	1 644	-	1 644
Zysk brutto	1 612 385	-	1 612 385
Podatek dochodowy	-348 280	-	-348 280
Zysk netto	1 264 105	-	1 264 105
1.Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 263 909	-	1 263 909
2.Przypadający na udziały niedające kontroli	196	-	196
Zysk na akcję (w złotych na akcję)			
podstawowy za okres	4,82		4,82
rozwodniony za okres	4,82		4,82

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2017 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy (Nota 5.2).

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

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

MSSF 9 „Instrumenty finansowe”

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

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

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

Klasyfikacja i wycena

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

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

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

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

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

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

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

- należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz dłużne papiery wartościowe, które zgodnie z MSR 39 są zaklasyfikowane do kategorii pożyczki i należności i są utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych, będą w większości wycenione według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF 9,
- dłużne papiery wartościowe, które zgodnie z MSR 39 są zaklasyfikowane do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności, są utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych i będą wycenione według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF 9,
- większość dłużnych papierów wartościowych, które zgodnie z MSR 39 są zaklasyfikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży, są utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych lub w celu sprzedaży i będą wyceniane w wartości godziwej przez kapitał z aktualizacji wyceny zgodnie z MSSF 9,

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 dożywoć w koszyku 2. W zamian za to, Bank jest zobowiązany do stałego oszacowania wysokości strat kredytowych od momentu rozpoznania danego aktywa, do momentu usunięcia go z bilansu.

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

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

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

Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

Ujawnienia i dane porównawcze

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

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

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 nieodzwoiercedlających 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 roku.

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 odnośzonej na pozostałe całkowite dochody (o ile Bank nie skorzysta z opcji wyceny przez pozostałe całkowite dochody zgodnie z MSSF 9).

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

5.2 Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2017 roku

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
<p>MSSF 9 „Instrumenty finansowe”</p>	<p>Nowe przepisy są częścią zmian zastępujących dotychczasowy standard MSR 39 „Instrumenty finansowe – ujmowanie i wycena”. Główne zmiany wynikające z nowego standardu to między innymi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • nowy podział na kategorie aktywów finansowych, • nowe kryteria kwalifikacji aktywów do grupy aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, • nowy model ujmowania utraty wartości - model oczekiwanych strat kredytowych, • nowe zasady rozpoznawania zmian wyceny do wartości godziwej inwestycji w kapitałowe instrumenty finansowe, • likwidacja konieczności wyodrębniania wbudowanych instrumentów pochodnych z aktywów finansowych. <p>Większość wymogów MSR 39 w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych została przeniesiona do MSSF 9 w niezmiennym kształcie. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Ocena wpływu wdrożenia standardu na sprawozdania finansowe Grupy została przedstawiona w notce 5.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego.</p>
<p>MSSF 15 „Przychody z umów z kontrahentami”</p>	<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>Grupa jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu MSSF 15 na sprawozdanie finansowe.</p>

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”	Celem wprowadzenia tego standardu jest zwiększenie porównywalności sprawozdań finansowych jednostek zaangażowanych w działalność podlegającą regulacji cen. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie. Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14.	Grupa uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSSF 16 „Leasing”	Zgodnie z MSSF 16 leasingobiorca ujmuje prawo do użytkowania składnika aktywów oraz zobowiązanie z tytułu leasingu. Prawo do użytkowania składnika aktywów jest traktowane podobnie jak inne aktywa niefinansowe i odpowiednio amortyzowane. Zobowiązania z tytułu leasingu wycenia się początkowo w wartości bieżącej opłat leasingowych płatnych w okresie leasingu, zdyskontowanej o stopę zawartą w leasingu, jeżeli jej ustalenie nie jest trudne, lub o krańcową stopę procentową. W odniesieniu do klasyfikacji leasingu u leasingodawców, przeprowadza się ją tak samo jak zgodnie z MSR 17 – tj. jako leasing operacyjny lub finansowy. U leasingodawcy leasing jest klasyfikowany jako leasing finansowy, jeżeli następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i korzyści z tytułu posiadania odnośnych aktywów. W przeciwnym przypadku leasing jest klasyfikowany jako leasing operacyjny. W leasingu finansowym leasingodawca rozpoznaje przychody finansowe przez okres leasingu, w oparciu o stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji netto. Leasingodawca ujmuje płatności leasingu operacyjnego w przychody liniowo lub w inny systematyczny sposób, jeśli lepiej odzwierciedla wzór otrzymywania korzyści z wykorzystania odnośnych aktywów. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.	Grupa jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu MSSF 16 na sprawozdanie finansowe.
MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”	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. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.	Grupa 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”	Zmiany dotyczą transakcji sprzedaży bądź wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub jednostką będącą wspólnym przedsięwzięciem. Główną konsekwencją zmian jest to, że pełny zysk lub stratę ujmuje się, gdy transakcja dotyczy przedsięwzięcia (jeśli jest ono prowadzone przez spółkę zależną, bądź też nie). Częściowe zyski lub straty ujmuje się wtedy, gdy transakcja dotyczy aktywów, które nie stanowią przedsięwzięcia, nawet jeśli te aktywa znajdują się w jednostce zależnej. Data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności.	Grupa uważa, że zmiany standardów nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 7 (zmiana) „Rachunek przepływów pieniężnych”	Zmiany doprecyzowujące MSR 7 mają na celu poprawę informacji przekazywanych na rzecz użytkowników sprawozdań finansowych o działalności finansowej jednostki. Zmiany wymagają, aby jednostka dokonała ujawnień umożliwiających użytkownikom sprawozdań finansowych ocenę zmian zobowiązań wynikających z działalności finansowej, w tym zarówno zmian wynikających z przepływów pieniężnych jak i niepieniężnych. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie. Na dzień publikacji sprawozdania finansowego zmiana nie została zatwierdzona przez UE.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.
MSR 12 (zmiana) „Podatek dochodowy”	Zmiany do MSR 12 wyjaśniają sposób wykazywania aktywów z tytułu odroczonego podatku w związku z instrumentami dłużnymi wycenianymi w wartości godziwej. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie. Na dzień publikacji sprawozdania finansowego zmiana nie została zatwierdzona przez UE.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

<p>MSSF 2 (zmiana) „Płatności na bazie akcji”</p>	<p>Zmiany wprowadzają wymogi w zakresie ujmowania: (a) skutków warunków nabycia uprawnień i warunków innych niż warunki nabycia uprawnień na wycenę płatności na bazie akcji rozliczanych w środkach pieniężnych; (b) płatności na bazie akcji 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. Data obowiązywania - pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.</p>
<p>MSSF 4 (zmiana) „Umowy ubezpieczeniowe”</p>	<p>Zmiany zostały wprowadzone w celu rozwiązania problemów wynikających z wdrożeniem nowego standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe” przed wprowadzeniem nowego standardu zastępującego MSSF 4. Data obowiązywania - pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub później lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy.</p>	<p>Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.</p>
<p>MSSF 15 (zmiana) „Przychody z umów z klientami”</p>	<p>Wyjaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie</p>	<p>Grupa jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.</p>
<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>Grupa 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 dorocznych poprawek do MSSF. Zmiany dotyczą MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28 i są ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa. Data obowiązywania - zmiany do MSSF 12 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie, a zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie. Na dzień publikacji sprawozdania finansowego zmiana nie została zatwierdzona przez UE.</p>	<p>Grupa 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>Grupa 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 ujmowaniu podatku dochodowego. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.</p>

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

6. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Grupa przyjęła te same zasady oszacowania, które zastosowano do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2016 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.

7. Zarządzanie ryzykiem

Ryzyko kredytowe

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym i metody pomiaru nie uległy istotnym zmianom w stosunku do opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016.

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

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

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	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 euro

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 euro

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%
Zadawalająca	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:	123 207 811	120 112 554
Kredyty i pożyczki dla ludności:	58 881 005	55 863 932
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	3 319 693	3 075 624
Kredyty i pożyczki dla przedsiębiorstw:	64 326 806	64 248 622
Objęte wewnętrznym modelem ratingowym:	19 840 537	20 110 508
Klienci z rocznymi obrotami nieprzekraczającymi 500 mln euro	15 465 445	14 728 851
Klienci objęci modelem centralnym z rocznymi obrotami przekraczającymi 500 mln euro	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	25 057 463	23 636 715
Kredyty i pożyczki z rozpoznaną utratą wartości	2 541 889	2 550 658
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	125 749 700	122 663 212

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

Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych

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

Porozumienia dotyczące kompensowania zawierane przez Grupę to:

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

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

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

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

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	1 367 333	-992 582	-211 138	163 613
	Razem	1 367 333	-992 582	-211 138	163 613

30.06.2017	WARTOŚĆ BILANSOWA ZOBOWIĄZA 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	2 516 980	-992 582	-1 378 838	145 560
	Razem	2 516 980	-992 582	-1 378 838	145 560

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

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

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	1 259 476	Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 359 566	100 090	26
	107 857	Instrumenty zabezpieczające	259 248	151 391	29
Zobowiązania finansowe					
Instrumenty pochodne	1 215 122	Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 494 463	279 341	26
	1 301 858	Instrumenty zabezpieczające	1 306 573	4 715	29

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Analiza jakościowa aktywów finansowych Grupy

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*)		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)	
	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2017	31.12.2016
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ INDYWIDUALNIE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	777 264	642 927
- do 1 miesiąca	-	-	31 544	106 904
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	26 673	31 323
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	174 718	228 925
- powyżej 1 roku do 5 lat	7 271	8 192	2 104 318	2 565 907
- powyżej 5 lat	-	-	1 995 334	1 498 788
Razem brutto	7 271	8 192	5 109 851	5 074 774
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-218 656	-292 907
- do 1 miesiąca	-	-	-6 062	-30 285
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-8 177	-7 077
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-76 337	-121 057
- powyżej 1 roku do 5 lat	-7 271	-8 192	-1 444 785	-1 563 402
- powyżej 5 lat	-	-	-1 453 996	-1 170 559
Razem odpis	-7 271	-8 192	-3 208 013	-3 185 287
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości	-	-	1 901 838	1 889 487
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ GRUPOWO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	194 718	166 121
- do 1 miesiąca	-	-	54 436	69 664
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	61 473	56 545
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	298 473	286 856
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	1 254 805	1 297 813
- powyżej 5 lat	9 800	9 800	961 564	914 748
Razem brutto	9 800	9 800	2 825 469	2 791 747
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-72 688	-54 371
- do 1 miesiąca	-	-	-18 441	-21 678
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-24 112	-20 975
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-156 253	-152 797
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	-1 037 938	-1 038 042
- powyżej 5 lat	-9 800	-9 800	-875 986	-842 713
Razem odpis	-9 800	-9 800	-2 185 418	-2 130 576
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości	-	-	640 051	661 171

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*)		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)			
	30.06.2017	31.12.2016	PRZEDSIĘBIORSTWA		LUDNOŚĆ	
			30.06.2017	31.12.2016	30.06.2017	31.12.2016
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI						
- nieprzeterminowane	3 288 795	3 258 534	64 302 151	64 156 501	57 660 658	54 316 545
- do 30 dni	-	-	193 355	240 713	976 068	1 314 340
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	29 318	27 468	202 405	177 909
- powyżej 60 dni	-	-	93 921	88 700	178 495	184 075
Razem brutto	3 288 795	3 258 534	64 618 745	64 513 382	59 017 626	55 992 869
ODPIS IBNR						
- nieprzeterminowane	-9	-8	-284 259	-256 869	-95 397	-80 772
- do 30 dni	-	-	- 4 199	-5 106	-23 583	-30 818
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	-2 116	-1 425	-11 212	-9 873
- powyżej 60 dni	-	-	-1 365	-1 360	-6 429	-7 474
Razem odpis IBNR	-9	-8	-291 939	-264 760	-136 621	-128 937
Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości	3 288 786	3 258 526	64 326 806	64 248 622	58 881 005	55 863 932

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

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*)		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)	
	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2017	31.12.2016
EKSPOZYCJE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
wartość bilansowa brutto	17 071	17 992	7 935 320	7 866 521
odpis	-17 071	-17 992	-5 393 431	-5 315 863
Razem netto	-	-	2 541 889	2 550 658
EKSPOZYCJE Z PRZESŁANKAMI UTRATY WARTOŚCI, DLA KTÓRYCH NIE STWIERDZONO UTRATY WARTOŚCI				
wartość bilansowa brutto, w tym:	-	-	90 788	100 560
<i>ekspozycje, w przypadku których w zdyskontowanych oczekiwanych przyszłych przepływach pieniężnych uwzględniono wartość zabezpieczeń, w tym:</i>	-	-	90 788	100 560
- ekspozycje przeterminowane	-	-	17 523	35 382
odpis IBNR	-	-	-1 236	-2 610
Razem netto	-	-	89 552	97 950
EKSPOZYCJE BEZ PRZESŁANEK UTRATY WARTOŚCI				
wartość bilansowa brutto	3 288 795	3 258 534	123 545 583	120 405 691
odpis IBNR	-9	-8	-427 324	-391 087
Razem netto	3 288 786	3 258 526	123 118 259	120 014 604

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych według ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 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-	2 186 420	21 293 071	4 383 731	306 940	28 170 162
bez ratingu	22 644	663 568	-	-	686 212
Razem	2 209 064	22 253 727	4 383 731	306 940	29 153 462

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

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

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

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

(**) W tym bony pieniężne NBP o wartości 20 606 tys. zł.

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

Podział aktywów z tytułu instrumentów pochodnych według ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 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	246 914	83 454	240 980	44 492	152 553	-	768 393
Razem	935 317	183 268	240 980	106 695	152 553	-	1 618 813

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

RATING	INSTRUMENTY POCHODNE						RAZEM
	HANDLOWE			ZABEZPIECZAJĄCE			
	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	
AAA+ 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	303 021	69 325	324 602	26 868	235 202	-	959 018
Razem	1 339 956	248 871	324 602	54 550	235 202	-	2 203 181

Praktyki "forbearance"

Proces identyfikacji ekspozycji „forborne” nie uległ zmianie w stosunku do zasad opisanych w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016.

Udział ekspozycji forborne w portfelu kredytowym Grupy

	30.06.2017	31.12.2016
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM		
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	123 207 811	120 112 554
ekspozycje forborne	504 356	574 117
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	2 541 889	2 550 658
ekspozycje forborne	1 565 696	1 476 521
Razem netto, w tym:	125 749 700	122 663 212
ekspozycje forborne	2 070 052	2 050 638

Analiza jakościowa ekspozycji forborne

	30.06.2017	31.12.2016
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości		
Wartość bilansowa brutto	517 601	587 347
Odpisy IBNR	-13 245	-13 230
Wartość bilansowa netto	504 356	574 117
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości		
Wartość bilansowa brutto, w tym:	3 285 074	3 152 110
ekspozycje oceniane indywidualnie	2 918 434	2 816 470
ekspozycje oceniane grupowo	366 640	335 640
Odpisy aktualizujące, w tym:	-1 719 378	-1 675 589
ekspozycje oceniane indywidualnie	-1 551 272	-1 524 510
ekspozycje oceniane grupowo	-168 106	-151 079
Wartość bilansowa netto	1 565 696	1 476 521
Razem wartość bilansowa netto	2 070 052	2 050 638

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty w CHF dla ludności

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

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

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

Struktura kredytów w CHF dla ludności

	30.06.2017	31.12.2016
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	3 988 669	4 492 086
- ekspozycje denominowane w CHF	3 963 780	4 461 077
- ekspozycje indeksowane do CHF	24 889	31 009
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym:	-87 288	-91 931
- ekspozycje denominowane w CHF	-86 958	-91 604
- ekspozycje indeksowane do CHF	-330	-327
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	3 901 381	4 400 155
- ekspozycje denominowane w CHF	3 876 822	4 369 473
- ekspozycje indeksowane do CHF	24 559	30 682

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Analiza jakościowa kredytów w CHF dla ludności

	30.06.2017	31.12.2016
Wartość bilansowa brutto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	3 815 233	4 302 638
- nieprzeterminowane	3 587 589	3 956 983
- do 30 dni	168 865	280 365
- powyżej 30 dni do 60 dni	41 377	47 308
- powyżej 60 dni	17 402	17 982
Odpisy IBNR dla ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	-10 534	-11 261
- nieprzeterminowane	-4 948	-4 183
- do 30 dni	-3 150	-4 464
- powyżej 30 dni do 60 dni	-1 715	-1 755
- powyżej 60 dni	-721	-859
Wartość bilansowa brutto ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	173 436	189 448
- nieprzeterminowane	33 684	31 997
- do 1 miesiąca	11 804	18 589
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	10 481	12 590
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	28 623	32 948
- powyżej 1 roku do 5 lat	51 850	55 254
- powyżej 5 lat	36 994	38 070
Odpisy aktualizujące dla ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	-76 754	-80 670
- nieprzeterminowane	-6 217	-6 020
- do 1 miesiąca	-2 143	-2 867
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-1 977	-2 720
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-8 499	-9 379
- powyżej 1 roku do 5 lat	-30 327	-31 609
- powyżej 5 lat	-27 591	-28 075
Razem wartość bilansowa netto	3 901 381	4 400 155

Na dzień 30 czerwca 2017 roku średnie LTV dla portfela kredytów hipotecznych w CHF dla ludności należącego do Grupy wyniosło 51,8% (na 31 grudnia 2016 roku 56,3%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela wynoszącym 66,0% (na 31 grudnia 2016 roku 66,0%).

Ekspozycje kredytowe wobec Ukrainy

Na dzień 30 czerwca 2017 roku bilansowa wartość netto ekspozycji wobec Ukrainy wynosiła 30 milionów złotych (co stanowi 0,02% całkowitej ekspozycji Grupy), mniej o 81 milionów złotych w porównaniu do końca grudnia 2016 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia ekspozycje Grupy wobec Ukrainy

	30.06.2017	31.12.2016
Ekspozycje bilansowe		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	290 167	321 048
Wartość brutto	290 167	321 048
IBNR / Odpis z tytułu utraty wartości	-260 069	-209 687
Wartość netto	30 098	111 361
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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Grupy 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	1 366	922	1 353	3 046

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

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

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

W poniższej tabeli przedstawiono wrażliwość kontraktową NII na zmianę stóp procentowych o 100 p.b. oraz wrażliwość EVE na zmianę stóp procentowych o 200 p.b. według stanu na 30 czerwca 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	30.06.2017	31.12.2016
NII	-8,03	-8,03
EVE	0,25	-0,76

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ryzyko walutowe

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

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

WALUTA	30.06.2017	31.12.2016
Waluty razem (*)	326	208

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

Pozycja walutowa Grupy

30.06.2017	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	19 122 276	18 560 478	12 144 069	12 691 309	14 558
USD	4 961 120	8 495 117	11 465 865	7 986 869	-55 001
CHF	4 192 326	1 195 648	4 122 525	7 121 350	-2 147
GBP	230 496	894 561	737 992	70 507	3 420
CZK	150 451	202 211	338 184	286 398	26
Pozostałe waluty	313 022	318 664	389 831	380 274	3 915
Razem	28 969 691	29 666 679	29 198 466	28 536 707	-35 229

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

Ryzyko płynności

W zakresie ryzyka płynności, w stosunku do stanu opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2016, 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	36 862 741	4 498 205	25 157 794	50 836 439	53 174 924	170 530 103
Pasywa bilansowe	15 347 668	6 307 305	17 822 016	19 122 102	111 931 012	170 530 103
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-4 605 618	-597 955	-80 115	1 605 294	2 589 955	-1 088 439
Luka okresowa	16 909 455	-2 407 055	7 255 663	33 319 631	-56 166 133	-1 088 439
Luka skumulowana	-	14 502 400	21 758 063	55 077 694	-1 088 439	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2016	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa bilansowe	42 255 570	4 225 036	24 539 554	50 597 089	52 597 694	174 214 943
Pasywa bilansowe	19 300 857	6 459 100	18 513 533	20 417 900	109 523 553	174 214 943
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-4 956 771	-16 411	862 106	1 309 640	1 496 475	-1 304 961
Luka okresowa	17 997 942	-2 250 475	6 888 127	31 488 829	-55 429 384	-1 304 961
Luka skumulowana	-	15 747 467	22 635 594	54 124 423	-1 304 961	-

Struktura zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności (*)

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 (**)	1 515 431	8 811	765 991	1 747 655	554 522	4 592 410
Zobowiązania wobec klientów	103 552 891	12 850 954	17 643 718	918 472	49 082	135 015 117
Emisje własne	226	8 602	300 249	1 084 819	51 989	1 445 885
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	82 360	66 469	140 979	289 808
Razem	105 068 548	12 868 367	18 792 318	3 817 415	796 572	141 343 220
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	32 010 842	-	-	-	-	32 010 842
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	11 047 433	-	-	-	-	11 047 433
Razem	43 058 275	-	-	-	-	43 058 275

31.12.2016	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE						
Zobowiązania wobec banków (**)	1 568 626	7 866	62 274	1 490 498	1 775 910	4 905 174
Zobowiązania wobec klientów	107 386 695	11 705 237	18 590 217	529 562	81 291	138 293 002
Emisje własne	28 936	194 369	171 915	1 056 438	206 332	1 657 990
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	102 076	-	131 194	263 435	176 460	673 165
Razem	109 086 333	11 907 472	18 955 600	3 339 933	2 239 993	145 529 331
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	32 304 313	-	-	-	-	32 304 313
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	11 259 832	-	-	-	-	11 259 832
Razem	43 564 145	-	-	-	-	43 564 145

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

(**) Łącznie z Bankiem Centralnym.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przepływy finansowe dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto Grupa zalicza:

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

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto Grupa zalicza:

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

Zobowiązania z tytułu pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
30.06.2017	20 966	20 504	104 458	810 910	355 647	1 312 485
31.12.2016	26 757	51 903	131 715	1 219 802	449 921	1 880 098

Przepływy dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
30.06.2017						
Wpływy	25 023 184	7 402 959	6 647 586	8 751 441	2 581 966	50 407 136
Wyipływy	25 154 680	7 445 940	6 815 716	9 321 094	2 818 734	51 556 164
31.12.2016						
Wpływy	20 805 957	6 032 490	7 701 296	8 030 511	2 915 201	45 485 455
Wyipływy	20 827 342	6 055 624	7 823 747	8 745 485	3 322 026	46 774 224

Ryzyko operacyjne

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

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Na 30 czerwca 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku Grupa dokonała klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie według następującej hierarchii:

- Poziom 1: wycena mark-to-market, dotyczy papierów wartościowych kwotowanych na aktywnym rynku,
- Poziom 2: wycena mark-to-model z parametryzacją modeli na podstawie kwotowań z aktywnego rynku dla danego typu instrumentu, dotyczy 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 instrumentów pochodnych, dla których wpływ nieobserwowalnych parametrów (np. czynników ryzyka kredytowego) na wycenę jest uznawany za istotny.

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

30.06.2017	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	19 733 880	6 434 310	115 220	26 283 410
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 169 789	22 140	20 043	2 211 972
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	35	1 359 531	-	1 359 566
- Banki	-	935 317	-	935 317
- Klienci	35	424 214	-	424 249
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	259 248	-	259 248
- Banki	-	106 695	-	106 695
- Klienci	-	152 553	-	152 553
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	17 564 056	4 793 391	95 177	22 452 624
Zobowiązania:	228 183	2 862 661	-	3 090 844
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	228 181	61 627	-	289 808
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	2	1 494 461	-	1 494 463
- Banki	-	918 462	-	918 462
- Klienci	2	575 999	-	576 001
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)

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

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

I PÓŁROCZE 2017	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	PAPIERY WARTOŚCIOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY
Stan na początek okresu	66 113	-	341 199
Zwiększenia, w tym:	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	-	95 177
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 aktywów finansowych, dla których Grupa stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3

2016	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	PAPIERY WARTOŚCIOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY
Stan na początek okresu	47 389	943	456 169
Zwiększenia, w tym:	188 786	-	68 170
Reklasyfikacja	-	-	-
Zakup	187 298	-	58 952
Rozliczenie	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	1 488	-	9 218
ujęty w rachunku zysków i strat	1 488	-	7 598
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	1 620
Zmniejszenia, w tym:	-170 062	-943	-183 140
Reklasyfikacja	-	-943	-
Rozliczenie / wykup	-23 454	-	-181 678
Sprzedaż	-146 585	-	-
Strata z instrumentów finansowych	-23	-	-1 462
ujęta w rachunku zysków i strat	-23	-	-4
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-1 458
Stan na koniec okresu	66 113	-	341 199
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w :	25	-	-1 187
Rachunku zysków i strat w pozycji:	25	-	271
wynik z tytułu odsetek	41	-	271
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-16	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-1 458

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

W okresie od 1 stycznia do 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 Grupa 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)	WPŁYW 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)	WPŁYW 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 skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy

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

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

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

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

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

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

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

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

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	6 790 641	6 790 641	2 760 036	4 030 605	-
Należności od banków	3 288 767	3 288 584	-	1 547 616	1 740 968
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	121 653 394	119 914 717	-	6 047 111	113 867 606
Należności z tytułu leasingu finansowego	4 096 324	4 159 406	-	-	4 159 406
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	4 383 731	4 401 913	4 401 913	-	-
Aktywa razem	140 212 857	138 555 261	7 161 949	11 625 332	119 767 980
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6 031	6 064	-	-	6 064
Zobowiązania wobec innych banków	4 496 776	4 526 705	-	562 628	3 964 077
Zobowiązania wobec klientów	134 601 235	134 897 035	-	311 080	134 585 955
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 314 487	1 352 314	-	1 352 314	-
Zobowiązania razem	140 418 529	140 782 118	-	2 226 022	138 556 096

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

8. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Segmenty branżowe

Segmentacja Grupy obejmuje następujące obszary:

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

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Wynik z tytułu odsetek	1 277 950	29 471	805 396	178 364	2 291 181
Wynik pozaodsetkowy	742 701	13 539	421 617	42 414	1 220 271
Dochody z działalności operacyjnej	2 020 651	43 010	1 227 013	220 778	3 511 452
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-558 211	-11 993	-130 351	-251 763	-952 318
Pozostałe koszty administracyjne	-621 058	-12 548	-169 763	331 292	-472 077
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-81 148	-689	-10 916	-76 814	-169 567
Koszty działalności operacyjnej	-1 260 417	-25 230	-311 030	2 715	-1 593 962
Zysk operacyjny brutto	760 234	17 780	915 983	223 493	1 917 490
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-136 141	-332	-95 371	1 870	-229 974
Zysk operacyjny netto	624 093	17 448	820 612	225 363	1 687 516
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-2 212	-	239	-12 029	-14 002
Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-54 209	-314	-68 100	-101 038	-223 661
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-252 685	-252 685
Zysk z działalności inwestycyjnej	-150	-	114	102	66
Zysk brutto	567 522	17 134	752 865	-140 287	1 197 234
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-312 243
Zysk netto	-	-	-	-	884 991
Przypadający na akcjonariuszy Banku	-	-	-	-	884 778
Przypadający na udziały mniejszości	-	-	-	-	213
Aktywa alokowane	66 912 922	261 585	97 201 346	-1 988 871	162 386 982
Aktywa niealokowane	-	-	-	-	8 143 121
Aktywa ogółem	-	-	-	-	170 530 103
Pasywa alokowane	81 142 115	8 643 770	57 417 876	-5 444 341	141 759 420
Pasywa niealokowane	-	-	-	-	28 770 683
Pasywa ogółem	-	-	-	-	170 530 103

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Wynik z tytułu odsetek	1 202 230	21 525	800 812	163 378	2 187 945
Wynik pozaodsetkowy	744 454	15 219	456 998	425 738	1 642 409
Dochody z działalności operacyjnej	1 946 684	36 744	1 257 810	589 116	3 830 354
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-554 763	-13 085	-128 610	-247 705	-944 163
Pozostałe koszty administracyjne	-630 923	-13 267	-173 815	309 380	-508 625
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-89 581	-934	-11 412	-69 543	-171 470
Koszty działalności operacyjnej	-1 275 267	-27 286	-313 837	-7 868	-1 624 258
Zysk operacyjny brutto	671 417	9 458	943 973	581 248	2 206 096
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-144 810	493	-116 198	-53	-260 568
Zysk operacyjny netto	526 607	9 951	827 775	581 195	1 945 528
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-32	-100	-152	-2 569	-2 853
Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-49 968	-345	-67 476	-13 301	-131 090
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-200 844	-200 844
Zysk z działalności inwestycyjnej	-148	-	38	1 754	1 644
Zysk brutto	476 459	9 506	760 185	366 235	1 612 385
Podatek dochodowy					-348 280
Zysk netto					1 264 105
Przypadający na akcjonariuszy Banku					1 263 909
Przypadający na udziały mniejszości					196
Aktywa alokowane	61 086 540	287 860	97 606 010	-2 101 788	156 878 622
Aktywa niealokowane					9 133 661
Aktywa ogółem					166 012 283
Pasywa alokowane	75 102 384	8 757 057	55 973 704	-4 657 159	135 175 986
Pasywa niealokowane					30 836 297
Pasywa ogółem					166 012 283

Uzgodnienie dochodów działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	I PÓŁROCZE 2017	I PÓŁROCZE 2016
Dochody działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych ogółem	3 511 452	3 830 354
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności	-20 554	-19 791
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-47 892	-10 512
Refundacja kosztów administracyjnych	1 251	1 314
Dochody działalności operacyjnej	3 444 257	3 801 365

Segmenty geograficzne

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	1 161 816	2 283 586	1 087 721	2 185 306
Z tytułu lokat w innych bankach	20 316	39 526	17 422	42 955
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	6 968	18 715	12 619	26 889
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	164 949	348 629	182 371	360 621
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	32 338	67 043	36 254	71 772
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	6 179	10 034	1 801	3 861
Razem	1 392 566	2 767 533	1 338 188	2 691 404

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Z tytułu depozytów klientów	-224 621	-452 475	-224 255	-475 993
Z tytułu depozytów innych banków	-4 450	-9 224	-6 701	-10 556
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-17 119	-33 800	-11 284	-20 986
Z tytułu zaciągniętych kredytów	-2 197	-4 563	-2 249	-5 969
Z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-7 997	-16 262	-11 694	-26 157
Razem	-256 384	-516 324	-256 183	-539 661

10. 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	150 075	300 719	162 564	314 571
Z tytułu kart płatniczych	144 874	282 355	148 688	289 101
Z tytułu kredytów i pożyczek	112 278	212 588	126 441	232 531
Z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami	109 897	216 030	113 500	212 332
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych	67 404	131 490	60 396	122 284
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	18 700	45 844	21 846	43 214
Z działalności powierniczej	16 665	33 293	15 932	31 343
Z tytułu obsługi funduszy emerytalnych i inwestycyjnych	12 960	25 282	12 047	24 334
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	13 133	26 197	15 149	29 746
Pozostałe	13 118	27 280	12 726	26 695
Razem	659 104	1 301 078	689 289	1 326 151

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	-5 095	-10 228
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-7 123	-14 680	-6 403	-11 953
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-1 429	-2 539	-1 270	-2 276
Z działalności powierniczej	-3 850	-7 356	-3 432	-7 736
Z tytułu zarządzania funduszami emerytalnymi	-572	-675	-604	-698
Z tytułu usług pośrednictwa	-1 193	-2 271	-668	-1 722
Pozostałe	-701	-1 607	-512	-781
Razem	-76 818	-145 310	-70 648	-145 338

11. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Od emitentów papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	16	16	16	17
Od emitentów papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	19 253	19 402	16 394	16 394
Razem	19 269	19 418	16 410	16 411

12. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Wynik z wymiany	-16 628	-23 281	-1 811	-2 157
Wynik z instrumentów pochodnych	12 650	22 654	10 809	22 417
Wynik z papierów wartościowych	4 836	9 500	2 908	13 656
Razem	858	8 873	11 906	33 916

13. 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	4 935	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	273 558	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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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	-3	-8
Razem	-29	-80	-58	-191
Zrealizowany zysk netto	5 118	5 942	273 500	423 883

14. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Wynagrodzenia	-402 854	-797 292	-396 253	-792 165
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-73 297	-145 312	-72 951	-145 465
Koszty płatności w formie akcji	-6 198	-9 714	-3 779	-6 533
Razem	-482 349	-952 318	-472 983	-944 163

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Koszty rzeczowe	-223 337	-440 273	-235 432	-470 601
Podatki i opłaty	-9 960	-22 178	-9 708	-21 381
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-22 213	-222 717	-64 528	-131 388
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-242	-11 821	-8 591	-17 659
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-127 531	-252 685	-120 204	-200 844
Razem	-383 283	-949 674	-438 463	-841 873
Razem ogólne koszty administracyjne	-865 632	-1 901 992	-911 446	-1 786 036

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

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

W wyniku zastosowania wytycznych Interpretacji KIMSF 21 Opłaty do ujęcia powyższych zobowiązań, rachunek wyników Grupy 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 178 389 tys. złotych.

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

15. 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	-42 862	-85 352	-42 213	-85 427
Nieruchomości inwestycyjne	-198	-468	-312	-642
Wartości niematerialne	-42 165	-83 747	-43 152	-85 401
Razem	-85 225	-169 567	-85 677	-171 470

16. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Czynsze i wynajem	4 917	10 229	5 209	10 580
Przychody uboczne	2 770	5 360	2 777	5 112
Odzyskane koszty windykacji	3 512	6 711	3 373	6 772
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług	18 120	39 818	1 050	2 709
Zwroty, nadpłaty	643	1 130	383	1 595
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	6 874	38 709	2 182	3 093
Przychody operacyjne związane z działalnością leasingową	1 010	2 074	603	1 154
Refundacja kosztów administracyjnych	571	1 251	672	1 314
Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań	2	13	155	170
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	180	411	215	506
Zysk na sprzedaży środków leasingowych na rzecz osób trzecich oraz na sprzedaży pozostałych aktywów	-	298	299	456
Pozostałe	1 357	2 490	1 042	2 239
Razem	39 956	108 494	17 960	35 700

Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Koszty operacyjne związane z działalnością leasingową	-400	-1 140	-513	-791
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-2 137	-4 647	-2 891	-5 687
Koszty uboczne	-2 188	-4 144	-2 233	-4 449
Koszty z tytułu zwrotów i niedoborów	-401	-2 562	-1 035	-1 632
Koszty ze sprzedaży produktów, towarów i usług	-17 373	-37 134	-612	-1 082
Koszty z tytułu reklamacji klientów	-306	-563	-401	-1 121
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	-641	-1 406	-1 852	-2 534
Koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-454	-1 535	-333	-711
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-115	-218	-64	-143
Strata na sprzedaży środków leasingowych na rzecz osób trzecich oraz na sprzedaży pozostałych aktywów	-57	-560	-68	-400
Pozostałe	-3 731	-6 693	-3 987	-6 638
Razem	-27 803	-60 602	-13 989	-25 188
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	12 153	47 892	3 971	10 512

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

17. Utrata wartości

I PÓŁROCZE 2017	STAN NA POCZĄTEK OKRESU	ZWIĘKSZENIA		ZMNIJSZENIA			STAN NA KONIEC OKRESU	WPŁYW NA WYNIK OKRESU BIEŻĄCEGO
		UTWORZENIE ODPISÓW	INNE (*)	SPISANIA AKTYWÓW Z BILANSU	ROZWIĄZANIE ODPISÓW	INNE (*)		
Utrata wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych								
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	17 993	417	69	-	-395	-1 011	17 073	-22
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	5 542 619	596 231	19 880	-52 701	-362 472	-91 435	5 652 122	-233 759
Należności z tytułu leasingu finansowego	166 947	11 246	8	-18	-8 303	-4	169 876	-2 943
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1 257	-	-	-	-	-	1 257	-
Zobowiązania pozabilansowe	220 983	37 242	-	-	-43 992	-1 110	213 123	6 750
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	5 949 799	645 136	19 957	-52 719	-415 162	-93 560	6 053 451	-229 974
Utrata wartości pozostałych aktywów								
Inwestycji w jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartości niematerialnych	-	-	-	-	-	-	-	-
Rzeczowych aktywów trwałych	7 758	-	-	-983	-	-	6 775	-
Nieruchomości inwestycyjnych	7 031	-	-	-	-	-	7 031	-
Pozostałych	80 266	1 406	917	-108	-411	-1 765	80 305	-995
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	95 055	1 406	917	-1 091	-411	-1 765	94 111	-995
Razem	6 044 854	646 542	20 874	-53 810	-415 573	-95 325	6 147 562	-230 969

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

(**) Pozycja rachunku zysków i strat "Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe" zawiera odpis netto z tytułu utraty wartości w wysokości -268 345 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 7 777 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -260 568 tys. zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

18. Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych				
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	831	1 440	506	934
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	9 613	19 114	9 282	18 857
Razem udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	10 444	20 554	9 788	19 791
Razem zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	10 444	20 554	9 788	19 791

19. 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	-162	-654	363	1 180
Razem zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	-59	66	363	1 644

20. 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	- 181 171	-274 484	-257 861	-383 475
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	-181 016	-277 544	-257 650	-382 650
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	37	3 298	-	-145
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-192	-238	-211	-680
Odroczony podatek dochodowy	22 957	-37 759	64 763	35 195
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	22 957	-37 759	64 763	35 195
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-158 214	-312 243	-193 098	-348 280
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	-12 721	-44 624	60 751	47 608
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	5 246	6 099	1 193	-6 421
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – papiery dłużne	-21 642	-40 530	23 154	16 086
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – z prawem do kapitału	3 675	-10 193	36 404	37 943
Obciążenie podatkowe wykazane w innych składnikach całkowitych dochodów	-12 721	-44 624	60 751	47 608
RAZEM OBCIĄŻENIE	-170 935	-356 867	-132 347	-300 672

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

21. Zysk netto przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Zysk netto	535 069	884 778	690 513	1 263 909
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	2,04	3,37	2,64	4,82

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

Na 30 czerwca 2017 roku w Grupie nie występują instrumenty rozwadniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	II KWARTAŁ 2017	I PÓŁROCZE 2017	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016
Zysk netto	535 069	884 778	690 513	1 263 909
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	2,04	3,37	2,64	4,82

22. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy

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

W dniu 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)

23. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

Kasa i należności od Banku Centralnego	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Gotówka	2 704 442	2 639 532	2 720 160
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	4 017 200	1 718 775	3 145 000
Inne środki	13 406	1 514 604	27 188
Razem	6 735 048	5 872 911	5 892 348

Zobowiązania wobec Banku Centralnego	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	5 860 523	6 031
EUR	439 725	-
USD	174 668	-
CHF	59 926	-
Pozostałe waluty	200 206	-
Razem	6 735 048	6 031

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

24. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Rachunki bieżące	225 321	118 142	161 695
Lokaty międzybankowe	1 013 137	267 828	658 367
Kredyty i pożyczki	32 261	34 517	35 913
Zabezpieczenia pieniężne	1 477 654	1 771 842	2 289 319
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	309 860	703 635	805 709
Środki pieniężne w drodze	247 607	379 858	417 143
Razem brutto	3 305 840	3 275 822	4 368 146
Odpisy aktualizujące wartość należności	-17 073	-17 993	-17 609
Razem netto	3 288 767	3 257 829	4 350 537

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	3 288 769	3 257 830	4 350 542
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 (*)	-9 802	-9 801	-9 805
Razem	3 288 767	3 257 829	4 350 537

(*) 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	3 191 545	3 178 259	4 210 781
od 1 do 3 miesięcy	886	345	1 760
od 3 miesięcy do 1 roku	87 884	69 684	127 818
od 1 do 5 lat	135	47	86
powyżej 5 lat	50	2	2
dla których termin zapadalności upłynął	25 340	27 485	27 699
Razem brutto	3 305 840	3 275 822	4 368 146
Odpisy aktualizujące wartość należności	-17 073	-17 993	-17 609
Razem netto	3 288 767	3 257 829	4 350 537

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności od banków według walut

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
PLN	948 584	1 012 264	896 063
CHF	26 119	19 462	11 087
EUR	1 622 328	2 010 070	2 707 792
USD	425 653	68 792	503 655
Pozostałe waluty	266 083	147 241	231 940
Razem	3 288 767	3 257 829	4 350 537

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku prezentowane są w Nocie 17.

25. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

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

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
AKTYWA FINANSOWE			
Dłużne papiery wartościowe	2 209 064	730 750	2 322 371
Kapitałowe papiery wartościowe	2 908	1 719	8 186
Aktywa finansowe razem	2 211 972	732 469	2 330 557
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	2 186 420	654 918	2 252 387
bony skarbowe	-	-	-
obligacje skarbowe	2 186 420	654 918	2 252 387
Papiery wartościowe emitowane przez banki	-	9 719	7 637
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	22 644	66 113	62 347
Aktywa finansowe razem	2 209 064	730 750	2 322 371
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

Kapitałowe papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Akcje	2 908	1 719	8 186
Razem	2 908	1 719	8 186

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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	-	1 415 802
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	2 031 748	324 868	511 380
powyżej 5 lat	132 193	278 120	82 694
termin nieokreślony	-	9 719	7 637
Aktywa finansowe razem	2 209 064	730 750	2 322 371
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

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według walut

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
AKTYWA FINANSOWE			
PLN	2 193 949	710 575	2 309 628
EUR	4 757	5 629	6 578
USD	10 358	14 546	6 165
Aktywa finansowe razem	2 209 064	730 750	2 322 371
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
PLN	289 808	673 165	786 033
Zobowiązania finansowe razem	289 808	673 165	786 033

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2017	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 033 388	1 050 566
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	-	31
opcje	5 067	992
pozostałe	643	711
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	29 441	45 169
forwardy walutowe	113 198	161 344
swapy walutowe (FX-Swap)	105 614	163 625
opcje walutowe i na złoto	25 454	25 693
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	8 381	8 392
pozostałe	35	2
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	4 428	4 277
pozostałe	33 917	33 661
Razem	1 359 566	1 494 463

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

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

27. 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	57 339 672	54 713 809	52 661 609
Kredyty w rachunku bieżącym	11 307 036	10 599 898	11 728 014
Kredyty operacyjne	13 156 582	13 897 871	14 177 964
Kredyty na inwestycje	16 952 282	16 810 632	16 007 447
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	2 851 778	2 890 930	2 460 414
Pozostałe kredyty i pożyczki	1 530 773	1 595 088	1 784 724
Dłużne papiery wartościowe	11 818 546	12 451 372	12 662 814
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	149 037
Środki pieniężne w drodze	52 393	89 682	107 554
Razem brutto	127 305 516	124 231 886	122 225 146
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 652 122	-5 542 619	-5 788 479
Razem netto	121 653 394	118 689 267	116 436 667

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Należności od przedsiębiorstw	55 464 586	55 257 059	55 372 630
Należności od ludności	61 428 093	58 379 647	55 983 706
Należności od jednostek budżetowych	10 412 837	10 595 180	10 868 810
Razem brutto	127 305 516	124 231 886	122 225 146
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 652 122	-5 542 619	-5 788 479
Razem netto	121 653 394	118 689 267	116 436 667

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	119 600 327	116 571 271	114 242 350
należności brutto z utratą wartości	7 705 189	7 660 615	7 982 796
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-3 405 462	-3 189 149	-3 357 526
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-2 246 660	-2 353 470	-2 430 953
Razem	121 653 394	118 689 267	116 436 667

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

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	15 795 361	15 184 650	15 720 384
od 1 do 3 miesięcy	3 826 289	3 050 503	3 202 961
od 3 miesięcy do 1 roku	11 941 227	12 393 167	11 476 260
od 1 do 5 lat	38 568 003	37 323 318	37 515 237
powyżej 5 lat	51 522 069	50 359 575	47 927 820
dla których termin zapadalności upłynął	5 652 567	5 920 673	6 382 484
Razem brutto	127 305 516	124 231 886	122 225 146
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 652 122	-5 542 619	-5 788 479
Razem netto	121 653 394	118 689 267	116 436 667

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według walut

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
PLN	101 404 454	96 647 980	94 919 877
CHF	4 104 633	4 640 419	4 854 202
EUR	13 059 415	13 934 872	13 359 993
USD	2 874 193	3 289 584	3 137 795
Pozostałe waluty	210 699	176 412	164 800
Razem	121 653 394	118 689 267	116 436 667

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku prezentowane są w Nocie 17.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

28. Należności z tytułu leasingu finansowego

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

Wartość inwestycji leasingowej brutto oraz minimalnych opłat leasingowych należnych wynosiła:

30.06.2017	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPLAT LEASINGOWYCH
Do 1 roku	1 695 071	1 568 930
Od 1 roku do 5 lat	2 571 864	2 434 729
Powyżej 5 lat	269 624	262 541
Razem	4 536 559	4 266 200
Niezrealizowane przychody finansowe	-270 359	
Inwestycja leasingowa netto	4 266 200	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	4 266 200	
Wartość rezerw	-169 876	
Wartość bilansowa	4 096 324	

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

Należności z tytułu leasingu finansowego od banków według struktury jakościowej

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Należności od banków, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	25	704	1 470
należności brutto z utratą wartości	-	-	-
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-	-	-
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-7	-6	-9
Razem	18	698	1 461

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

Należności z tytułu leasingu finansowego od klientów według struktury jakościowej

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Należności od klientów, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	4 036 044	3 934 980	3 740 520
należności brutto z utratą wartości	230 131	205 906	234 366
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-30 791	-30 047	-32 283
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-139 078	-136 894	-133 621
Razem	4 096 306	3 973 945	3 808 982

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

Należności z tytułu leasingu finansowego według walut

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
PLN	2 599 059	2 450 665	2 384 591
CHF	783	1 416	1 870
EUR	1 479 582	1 522 242	1 422 056
USD	16 900	320	1 926
Razem	4 096 324	3 974 643	3 810 443

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

29. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa na dzień 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 Grupa kontynuowała następujące powiązania zabezpieczające:

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

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

- desygnowała do rachunkowości zabezpieczeń powiązanie zabezpieczające – rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla wysoce prawdopodobnego przepływu środków pieniężnych w EUR (pozycja krótka w EUR dla Grupy) zabezpieczonego instrumentami typu FX-Forward (zawartymi jako seria transakcji FX-Spot i FX-Swap) – 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)

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
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	-35 019	-35 616

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

OPIS RELACJI ZABEZPIEZAJĄCEJ	POZYCJA ZABEZPIECZANA	INSTRUMENTY ZABEZPIEZAJĄCE	SPOSÓB UJĘCIA W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM	OKRES W KTÓRYM OCZEKUJE SIĘ WYSTĄPIENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
1. Zabezpieczenie wartości godziwej (fair value hedge) stałokuponowych dłużnych papierów wartościowych				
Grupa zabezpiecza część ryzyka stopy procentowej wynikającej 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 Grupa otrzymuje zmienne przepływy, a płaci stałe.	Wynik z tytułu zmiany wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zakresie zabezpieczanego ryzyka odnoszony jest do wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Pozostała część zmiany wyceny do wartości godziwej (wynikająca ze spreadu pomiędzy krzywą swapową a krzywą obligacji) księgowana jest zgodnie z ogólnymi zasadami dla instrumentów AFS (tj. w kapitale z aktualizacji wyceny). Odsetki od dłużnych papierów wartościowych ujemowane 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 ujemowane są w wyniku odsetkowym.	Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 18 stycznia 2036 roku.
2. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (cash flow hedge) kredytów i depozytów zmiennoprocentowych				
Grupa zabezpiecza część ryzyka stopy procentowej oraz ryzyko walutowe wynikające ze zmienności przepływów pieniężnych na aktywach i zobowiązaniach o zmiennym oprocentowaniu poprzez transakcje CIRS (basis swap).	Pozycja zabezpieczana składa się z dwóch odrębnych komponentów, które stanowią przepływy pieniężne z tytułu portfela aktywów oraz portfela zobowiązań o zmiennej stopie procentowej.	Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji CIRS (basis swap), w których Grupa płaci zmiennoprocentowe przepływy walutowe, a otrzymuje zmiennoprocentowe przepływy złotowe/walutowe. Transakcje CIRS podlegają dekompozycji na składnik zabezpieczający portfel aktywów oraz składnik zabezpieczający portfel zobowiązań.	Efektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest księgowana w kapitale z aktualizacji wyceny. Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest prezentowana w wyniku na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu. Odsetki od transakcji CIRS i pozycji zabezpieczanych są ujemowane 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				
Grupa zabezpiecza część ryzyka stopy procentowej wynikającej ze zmienności przepływów pieniężnych na aktywach o zmiennym oprocentowaniu poprzez transakcje IRS.	Pozycję zabezpieczaną stanowią przepływy pieniężne z tytułu portfela aktywów o zmiennej stopie procentowej.	Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji IRS (krótka pozycja w zmiennej stopie – Grupa otrzymuje stałe przepływy, a płaci zmienne).	Efektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest księgowana w kapitale z aktualizacji wyceny. Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest prezentowana w wyniku na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu. Odsetki od transakcji IRS i pozycji zabezpieczanych są ujemowane w wyniku odsetkowym.	Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 29 kwietnia 2020 roku.
4. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (cash flow hedge) zmiennoprocentowych kredytów walutowych zabezpieczonych transakcjami fx-swap z tytułu ryzyka walutowego i stopy procentowej				
Grupa 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 ujemowana w przychodach odsetkowych. Rewaluacja walutowa dotycząca pierwszej wymiany kapitału na instrumencie zabezpieczającym przenoszona jest z kapitału z aktualizacji wyceny i ujemowana w wyniku z pozycji wymiany.	Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 4 stycznia 2018 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
5. Zabezpieczenie wartości godziwej (fair value hedge) stałokuponowych dłużnych papierów wartościowych				
<p>Grupa zabezpiecza część ryzyka stopy procentowej wynikającą ze zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikającej ze zmienności rynkowych swapowych stóp procentowych poprzez transakcje IRS.</p>	<p>Pozycję zabezpieczaną stanowią stałokuponowe dłużne papiery wartościowe zaklasyfikowane do kategorii kredytów i pożyczek, denominowane w PLN.</p>	<p>Pozycję zabezpieczającą stanowią transakcje pochodne IRS w walutach PLN (krótka pozycja w stałej stopie procentowej), w których Grupa otrzymuje zmienne przepływy, a płaci stałe.</p>	<p>Wynik z tytułu zmiany wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zakresie zabezpieczanego ryzyka odnoszony jest do wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Odsetki od dłużnych papierów wartościowych ujmowane są w wyniku odsetkowym. Zmiana wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej jest prezentowana w wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Odsetki od instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujmowane są w wyniku odsetkowym.</p>	<p>Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 22 grudnia 2026 roku.</p>
6. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (cash flow hedge) z tytułu oczekiwanego przyszłego wypływu w walucie obcej				
<p>Grupa 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.</p>	<p>Pozycję zabezpieczaną stanowią prognozowane wypływy środków pieniężnych z tytułu oczekiwanej przyszłej transakcji kupna uzależnione od kursu EUR/PLN.</p>	<p>Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji fx-forward (złożonych z transakcji fx-spot oraz serii transakcji fx-swap), w których Grupa kupi EUR w zamian za PLN po ustalonym kursie.</p>	<p>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.</p>	<p>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.</p>
7. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (cash flow hedge) zmiennoprocentowych depozytów w PLN				
<p>Grupa zabezpiecza część ryzyka stopy procentowej wynikającej ze zmienności przepływów pieniężnych na depozytach o zmiennym oprocentowaniu poprzez transakcje IRS.</p>	<p>Pozycję zabezpieczaną stanowią przepływy pieniężne z tytułu portfela depozytów o zmiennej stopie procentowej.</p>	<p>Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji IRS (krótka pozycja w stałej stopie – Grupa otrzymuje zmienne przepływy, a płaci stałe).</p>	<p>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.</p>	<p>Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 22 czerwca 2032 roku.</p>

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

30. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	22 253 727	31 949 770	23 056 081
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	198 897	151 864	151 974
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)	4 383 731	3 018 985	3 404 975
Razem	26 836 355	35 120 619	26 613 030

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	21 590 159	25 046 710	22 114 419
bony skarbowe	498 847	-	556 985
obligacje skarbowe	21 091 312	25 046 710	21 557 434
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	22 253 727	31 949 770	23 056 081
w tym utrata wartości aktywów	-	-	-

Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Akcje	198 750	151 864	151 974
Certyfikaty inwestycyjne	147	-	-
Razem	198 897	151 864	151 974
w tym utrata wartości aktywów	-1 257	-1 257	-22

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	4 383 731	2 998 379	3 404 975
bony skarbowe	-	-	240 228
obligacje skarbowe	4 383 731	2 998 379	3 164 747
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	-	20 606	-
Razem	4 383 731	3 018 985	3 404 975
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	2 151 173	7 424 354	-
od 1 do 3 miesięcy	498 847	573 661	1 250 223
od 3 miesięcy do 1 roku	4 696 115	6 072 130	6 889 084
od 1 do 5 lat	10 639 641	12 109 707	9 965 243
powyżej 5 lat	8 651 682	8 788 903	8 356 506
Razem	26 637 458	34 968 755	26 461 056

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według walut

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
PLN	23 221 896	30 844 812	22 684 801
EUR	2 102 100	2 790 183	2 775 970
USD	1 313 462	1 333 760	1 000 285
Razem	26 637 458	34 968 755	26 461 056

31. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży

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

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

- nieruchomości, oraz
- pozostałe aktywa rzeczowe.

Poniżej przedstawiono aktywa przeznaczone do sprzedaży:

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY			
Rzeczowe aktywa trwale	25 648	25 703	27 094
Inne aktywa	22 574	22 574	22 515
Razem aktywa	48 222	48 277	49 609

Rozliczenie sprzedaży pozostałych aktywów przeznaczonych do sprzedaży przedstawia się następująco:

	I PÓŁROCZE 2017	2016	I PÓŁROCZE 2016
Przychody ze sprzedaży	911	3 849	1 478
Wartość bilansowa zbytych aktywów netto (łącznie z kosztami sprzedaży)	-191	-2 820	-1 014
Zysk/strata brutto na sprzedaży	720	1 029	464

32. Wartości niematerialne

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Wartości niematerialne, w tym:	537 421	540 661	543 306
koszty prac rozwojowych	2 027	3 024	5 483
patenty i licencje	464 151	455 647	432 239
inne	7 712	7 688	9 357
nakłady na wartości niematerialne	63 531	74 302	96 227
Wartość firmy	55 520	55 520	55 520
Razem	592 941	596 181	598 826

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku nabyte przez Grupę wartości niematerialne wynoszą 78 223 tys. złotych (w roku 2016 nabyte wartości wynoszą 130 182 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 czerwca 2017 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 51 699 tys. złotych (na 31 grudnia 2016 roku 43 930 tys. złotych).

33. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Środki trwałe, w tym:	1 342 690	1 308 234	1 319 419
grunty i budynki	993 669	1 000 882	1 025 349
maszyny i urządzenia	260 895	245 479	225 524
środki transportu	50 854	24 026	29 844
inne	37 272	37 847	38 702
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	57 551	114 696	89 432
Razem	1 400 241	1 422 930	1 408 851

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 34 129 tys. złotych (w roku 2016 wyniosła 143 081 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 408 tys. złotych (w roku 2016 wyniosła 8 150 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 Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 21 684 tys. złotych (na 31 grudnia 2016 roku - 17 525 tys. złotych).

34. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

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

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	536 598	526 844	538 949
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	753 252	770 200	-
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, wierzytelności z tytułu umów leasingu	325 070	319 500	261 038
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje	1 666 354	1 665 698	1 228 433
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	obligacje, depozyty pieniężne	47 690	47 502	-
Transakcje pochodne	obligacje	34 590	36 433	16 285

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	1 774 747	1 678 677	1 775 808
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	750 701	720 200	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	4 808 629	4 515 159	-
Inne kredyty	obligacje, wierzytelności z tytułu umów leasingu	357 614	353 900	297 497
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje	1 678 258	1 679 057	1 222 018
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	obligacje, depozyty pieniężne	51 155	50 890	-
Transakcje pochodne	obligacje	60 792	65 302	31 987

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

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

35. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Rachunki bieżące	683 338	902 856	1 067 956
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	562 571	309 837	190 523
Otrzymane kredyty i pożyczki	3 001 569	3 249 417	3 341 148
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	227 870	339 568	292 106
Środki pieniężne w drodze	21 428	21 762	89 483
Razem	4 496 776	4 823 440	4 981 216

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania wobec banków według walut

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
PLN	1 303 251	1 442 611	1 486 580
CHF	664 429	731 657	745 668
EUR	2 473 711	2 592 591	2 623 318
USD	48 728	48 467	97 500
Pozostałe waluty	6 657	8 114	28 150
Razem	4 496 776	4 823 440	4 981 216

36. 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:	50 913 167	57 989 927	51 483 553
środki na rachunkach bieżących	30 735 198	33 946 882	29 943 974
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	20 177 969	24 043 045	21 539 579
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	10 150 837	7 809 235	6 769 050
środki na rachunkach bieżących	5 914 704	5 461 224	4 630 883
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	4 236 133	2 348 011	2 138 167
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	72 944 623	70 347 039	67 280 241
środki na rachunkach bieżących	41 884 717	39 682 587	37 675 804
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	31 059 906	30 664 452	29 604 437
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	311 079	1 436 241	704 099
Środki pieniężne w drodze	281 529	233 484	657 181
Razem	134 601 235	137 815 926	126 894 124

Zobowiązania wobec klientów według walut

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
PLN	109 252 926	115 090 198	103 618 760
CHF	529 662	315 787	260 580
EUR	15 121 479	13 400 735	14 382 710
USD	8 303 989	7 476 067	7 706 407
Pozostałe waluty	1 393 179	1 533 139	925 667
Razem	134 601 235	137 815 926	126 894 124

37. 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
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	1 228 433	1 222 018	1 246 518
Razem	1 314 487	1 522 963	2 085 276

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według walut

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
PLN	982 089	1 200 548	1 762 856
EUR	332 398	322 415	322 420
USD	-	-	-
Razem	1 314 487	1 522 963	2 085 276

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	I PÓŁROCZE 2017	2016	I PÓŁROCZE 2016
Stan na początek okresu	1 522 963	2 903 233	2 903 233
Zwiększenia (emisja)	-	1 129 733	1 079 733
Zmniejszenia (wykup)	-213 459	-2 467 807	-1 893 422
Zmniejszenia (częściowa spłata)	-	-38 245	-579
Różnice kursowe	-14 566	11 885	11 995
Kupno	-	-	-
Sprzedaż	26 122	-	-
Inne zmiany	-6 573	-15 836	-15 684
Stan na koniec okresu	1 314 487	1 522 963	2 085 276

38. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓŁROCZE 2017	REZERWY NA SPRAWY SPORNE	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	8 551	294 014	220 983	36 844	560 392
Utworzenie/aktualizacja rezerw	3 082	13 771	37 242	22 187	76 282
Wykorzystanie rezerw	-1 975	-8 392	-	-5 545	-15 912
Rozwiązanie rezerw	-969	-	-43 992	-111	-45 072
Różnice kursowe	-	-	-1 110	-	-1 110
Inne zmiany	46	-	-	-	46
Stan na koniec okresu	8 735	299 393	213 123	53 375	574 626
Krótkoterminowe	2 445	39 137	61 823	26 482	129 887
Długoterminowe	6 290	260 256	151 300	26 893	444

2016	REZERWY NA SPRAWY SPORNE	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	10 608	268 858	120 771	25 137	425 374
Utworzenie/aktualizacja rezerw	4 092	26 635	160 561	23 386	214 674
Wykorzystanie rezerw	-3 405	-13 020	-	-11 207	-27 632
Rozwiązanie rezerw	-3 202	-19	-61 341	-442	-65 004
Różnice kursowe	-	-	992	-	992
Inne zmiany	458	11 560	-	-30	11 988
Stan na koniec okresu	8 551	294 014	220 983	36 844	560 392
Krótkoterminowe	3 214	47 435	67 159	14 201	132 009
Długoterminowe	5 337	246 579	153 824	22 643	428 383

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Rezerwy na sprawy sporne

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

Rezerwy na programy określonych świadczeń

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

Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują w szczególności pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze.

39. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

W I półroczu 2017 roku łączna wartość przedmiotu sporu w toczących się postępowaniach sądowych przeciwko Grupie wynosiła 171 833 034 tys. złotych (w I półroczu 2016 roku wynosiła 1 035 143 tys. złotych).

Istotna zmiana w I półroczu 2017 roku łącznej wartości przedmiotu sporu postępowania sądowych przeciwko Grupie 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 roku 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 wierzytelności Banku oraz jednostek od niego zależnych, w których wysokość dochodzonego roszczenia (zapłaty kwoty pieniężnej) stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

W I półroczu 2017 roku w dalszym ciągu toczyło się postępowanie sądowe przeciwko podmiotom Grupy z powództwa osób fizycznych przeciwko Bankowi oraz Centralnemu Domowi Maklerskiemu Pekao S.A., o zapłatę za szkodę wyrządzoną w związku z nabyciem akcji oraz zadośćuczynienia pieniężnego za krzywdę wywołaną prowadzeniem postępowania egzekucyjnego, które na dzień 31 marca 2017 roku ma wartość przedmiotu sporu wynoszącą 206 422 tys. złotych (uprzednio 306 622 tys. złotych). W I półroczu 2015 roku zapadł wyrok oddalający powództwo. 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 Grupie toczą się następujące istotne postępowania sądowe, w których Bank – w obecnym stanie faktycznym i prawnym – ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe:

- postępowanie – wszczęte w II kwartale 2014 roku – z powództwa beneficjenta gwarancji o zapłatę kwoty 55 996 tys. złotych z tytułu realizacji gwarancji bankowej,

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

- postępowanie – wszczęte w I kwartale 2015 roku – z powództwa beneficjenta gwarancji o zapłatę kwoty 29 205 tys. złotych z tytułu realizacji gwarancji bankowej,
- postępowanie – wszczęte w IV kwartale 2016 roku – z powództwa osoby fizycznej o zapłatę kwoty 38 916 tys. złotych pobranej przez Bank tytułem rozliczenia terminowych operacji finansowych.

Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 30 czerwca 2017 roku wynosi 8 735 tys. złotych, (na 31 grudnia 2016 roku 8 551 tys. złotych).

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	677 073	734 503	869 391
na rzecz podmiotów niefinansowych	30 268 704	31 088 328	29 331 989
na rzecz podmiotów budżetowych	1 065 065	481 482	779 567
Razem	32 010 842	32 304 313	30 980 947

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:	953 134	991 115	1 012 669
gwarancje	953 134	991 115	1 012 669
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych, w tym:	9 661 116	9 999 478	10 563 830
gwarancje	6 605 775	6 505 040	6 887 747
gwarancje subemisji papierów wartościowych	3 040 277	3 455 429	3 636 021
poręczenia	15 064	39 009	40 062
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	11 047 433	11 259 832	11 877 503

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016
Finansowe, w tym:	977 079	209 107	1 491 354
od podmiotów finansowych	976 879	209 107	1 191 354
od podmiotów niefinansowych	200	-	300 000
od podmiotów budżetowych	-	-	-
Gwarancyjne, w tym:	12 311 509	10 818 912	10 308 462
od podmiotów finansowych	2 276 404	1 552 730	1 177 927
od rzecz podmiotów niefinansowych	9 094 277	8 344 980	8 348 085
od podmiotów budżetowych	940 828	921 202	782 450
Razem	13 288 588	11 028 019	11 799 816

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

40. Transakcje z jednostkami powiązanymi

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

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

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

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

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z podmiotami powiązanymi

Transakcje z jednostkami powiązanymi 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.	6 335	-	8 056	-	8 542	8 118	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.							
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	-	8	34 282	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	196 384	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-	-	15 479	84 507	-	-
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	15 487	315 173	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	2 565	-	6	-	19 585	-	-
Razem	14 370	-	8 062	16 187	343 759	13 609	1 344

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.	-	5 687	83	344	221	-	6 335
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	65	2 500	2 565
Razem	-	11 157	83	344	286	2 500	14 370

(*) 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 stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	21 187	13 925	280 061	-	-	-	315 173
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	4 046	913	13 273	1 353	-	-	19 585
Razem	33 874	15 198	293 334	1 353	-	-	343 759

(*) 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.	-	-	-	6 335	-	6 335
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	431	2 134	-	2 565
Razem	-	-	431	13 939	-	14 370

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 stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	315 173	-	315 173
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	257	1 526	6	17 786	10	19 585
Razem	562	1 528	1 001	340 658	10	343 759

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 2016 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
UniCredit S.p.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	187 357	-	-	443	9 261	-	1 674
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	682 836	9 719	32 072	1 306	614 127	620 819	2 972
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.							
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	-	48	28 682	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	137 850	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-	-	15 199	112 949	-	-
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	15 247	279 481	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	7 948	-	-	-	28 457	-	-
Razem	878 141	9 719	32 072	16 996	931 326	620 819	4 646

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

31.12.2016	BIEŻĄCE (*)	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	12 342	175 015	-	-	-	-	187 357
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	597 829	85 007	-	-	-	-	682 836
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	5 506	-	-	202	2 240	7 948
Razem	610 171	265 528	-	-	202	2 240	878 141

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

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

31.12.2016	BIEŻĄCE (*)	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	9 261	-	-	-	-	-	9 261
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	65 821	126 115	315	1 451	420 425	-	614 127
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	17 348	91 256	170 877	-	-	-	279 481
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	8 501	3 226	15 748	982	-	-	28 457
Razem	100 931	220 597	186 940	2 433	420 425	-	931 326

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

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

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 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	1 855	-	3	-35
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. (*)	7	-10	729	-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 stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-187	20	-	170	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-829	5	-	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-715	98 718	-	8	-3
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-1 731	98 744	-	178	-3
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	93	-163	1	-	-	-
Razem	3 534	-3 348	105 041	-1 269	16 717	-5 601

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

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

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	-7 316
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	10 497	-1 641	4 904	-99	5 858	-20 218
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-58	19	-118	172	-25
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-1 053	130	-	10	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-805	93 730	-	-	-
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-1 916	93 879	-118	182	-25
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	120	-144	7	-	-	-
Razem	10 256	-3 941	99 271	-1 507	6 394	-27 559

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 Pekao S.A.	20	-	-	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.				
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	15	-	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	95	-	-	-
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Pekao S.A.	110	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	206	-	-	-
Razem	336	-	-	-

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
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	20	-	-	-	-	20
Zobowiązania udzielone finansowe							
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	110	-	110
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	30	-	-	-	176	-	206
Razem	30	20	-	-	286	-	336

Zobowiązania pozabilansowe wg walut

30.06.2017	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	20	-	20
Zobowiązania udzielone finansowe						
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	110	-	110
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	206	-	206
Razem	-	-	-	336	-	336

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 stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.				
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	15	-	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	96	-	-	-
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	111	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	217	-	-	-
Razem	252 681	846 123	5 192	246 444

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg umownych terminów zapadalności

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg walut

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze na rzecz Zarządu Banku wyniosły 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 półroczu 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.

Koszty wynagrodzeń Członków Zarządów i Rad Nadzorczych spółek zależnych

Koszty wynagrodzeń Członków Zarządów spółek zależnych Grupy, stanowiące świadczenia krótkoterminowe, wyniosły w I półroczu 2017 roku 8 335 tys. zł, wobec 5 861 tys. zł w I półroczu 2016 roku.

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

Koszty wynagrodzeń Członków Rad Nadzorczych spółek zależnych Grupy, stanowiące świadczenia krótkoterminowe, wyniosły w I półroczu 2017 roku 126 tys. zł, wobec 117 tys. zł w I półroczu 2016 roku.

41. 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 Lusztyn 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.