

**Raport Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A.
za III kwartały 2017 roku**



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



1. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	3
2. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A.	4
3. Podsumowanie wyników	5
4. Zewnętrzne warunki działania	7
5. Uwarunkowania wewnętrzne	12
5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	12
5.2 Zmiany w Grupie	12
5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku	12
5.4 Struktura akcjonariatu Banku	16
5.5 Oceny wiarygodności finansowej	17
5.5.1 Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.	17
5.5.2 Oceny wiarygodności finansowej Pekao Banku Hipotecznego S.A.	17
5.6 Opis dokonań Banku Pekao S.A.	18
5.7 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	28
6. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	29
6.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	29
6.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	34
6.3 Struktura zysku netto	37
6.4 Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	41
6.5 Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	41
6.6 Zestawienie pozycji pozabilansowych	41
6.7 Adekwatność kapitałowa	42
6.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	44
7. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	46
7.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym	46
7.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	47
7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	48
8. Pozostałe informacje	49
8.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	49
8.2 Informacja o stanie posiadania akcji Banku Pekao S.A. przez osoby zarządzające i nadzorujące	49
8.3 Transakcje z podmiotami powiązаныmi	49
8.4 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu	49
8.5 Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności	49
8.6 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych	49
8.7 Informacje o toczących się postępowaniach	50
8.8 Wydarzenia po dacie bilansu	50

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

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

	3 KWARTAŁY 2017	3 KWARTAŁY 2016	2016	2015
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT- WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Dochody z działalności operacyjnej	5 328,0	5 585,7	7 347,2	7 058,6
Koszty z działalności operacyjnej	(2 408,8)	(2 418,1)	(3 211,9)	(3 219,7)
Zysk operacyjny brutto	2 919,2	3 167,6	4 135,3	3 838,9
Zysk brutto	1 899,2	2 250,5	2 896,5	2 831,1
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	1 421,0	1 784,6	2 279,3	2 292,5
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE)	8,5%	10,2%	9,8%	9,7%
Zwrot z aktywów (ROA)	1,1%	1,5%	1,4%	1,4%
Marża odsetkowa	2,8%	2,8%	2,8%	2,8%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	35,2%	40,6%	39,6%	40,0%
Koszty / dochody	45,2%	43,3%	43,7%	45,6%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Suma bilansowa	171 462,9	163 252,7	174 214,9	168 785,6
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto ⁽¹⁾	129 429,4	121 306,8	122 663,2	117 299,4
Zobowiązania wobec klientów ⁽²⁾	135 222,6	126 546,2	136 379,7	124 398,9
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 435,9	1 626,1	1 523,0	2 903,2
Kapitały	22 268,4	22 739,2	22 911,9	23 424,2
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Kredyty netto ⁽¹⁾ / suma bilansowa	75,5%	74,3%	70,4%	69,5%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	15,8%	17,3%	20,6%	13,2%
Depozyty ⁽³⁾ / suma bilansowa	80,3%	78,5%	79,2%	75,4%
Kredyty netto ⁽¹⁾ / depozyty ⁽³⁾	94,0%	94,6%	88,9%	92,1%
Kapitały / suma bilansowa	13,0%	13,9%	13,2%	13,9%
Łączny współczynnik kapitałowy (Bazylea III) ⁽⁴⁾	16,5%	18,1%	17,6%	17,7%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ				
Liczba zatrudnionych	17 381	17 994	17 757	18 327
Liczba placówek	917	942	928	975
Liczba bankomatów	1 761	1 754	1 761	1 759

⁽¹⁾ Łącznie z wekslami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym i należnościami dla klientów z tytułu leasingu oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

⁽²⁾ Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

⁽³⁾ Depozyty obejmują zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.

⁽⁴⁾ Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wyniósł 16,5% na koniec września 2017 r. i obniżył się na skutek zaprzestania stosowania współczynnika konwersji 0% dla pozycji pozabilansowych zgodnie z otrzymanymi zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego (KNF). W dniu 30 października 2017 r. Bank wyemitował obligacje podporządkowane w kwocie 1 250,0 mln zł, które po uzyskaniu zgody KNF zwiększą poziom TCR o około 1 p.p.

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

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

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

	3 KWARTAŁY 2017	3 KWARTAŁY 2016	2016	2015
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Dochody z działalności operacyjnej	5 175,9	5 382,0	7 036,0	6 792,0
Koszty z działalności operacyjnej	(2 237,1)	(2 253,6)	(2 991,4)	(2 992,6)
Zysk operacyjny brutto	2 938,8	3 128,4	4 044,6	3 799,4
Zysk brutto	1 928,2	2 268,2	2 863,2	2 791,6
Zysk netto	1 472,5	1 825,1	2 278,4	2 290,4
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE)	9,0%	10,7%	10,1%	10,1%
Zwrot z aktywów (ROA)	1,2%	1,5%	1,4%	1,4%
Marża odsetkowa	2,8%	2,8%	2,8%	2,7%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	32,1%	38,4%	37,5%	37,4%
Koszty / dochody	43,2%	41,9%	42,5%	44,1%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Suma bilansowa	168 364,1	160 095,5	170 988,9	165 760,7
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto ^(*)	126 120,7	117 714,0	119 033,6	113 753,2
Zobowiązania wobec klientów ^(**)	135 474,7	126 814,2	136 629,9	124 788,1
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 114,1	338,1	300,9	1 668,7
Kapitały	21 689,5	22 151,3	22 282,6	22 794,4
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Kredyty netto ^(*) / suma bilansowa	74,9%	73,5%	69,6%	68,6%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	15,9%	17,5%	20,8%	13,3%
Depozyty ^(***) / suma bilansowa	81,1%	79,4%	80,1%	76,3%
Kredyty netto ^(*) / depozyty ^(***)	92,3%	92,6%	86,9%	90,0%
Kapitały / suma bilansowa	12,9%	13,8%	13,0%	13,8%
Łączny współczynnik kapitałowy (Bazylea III) ^(****)	17,0%	18,6%	18,2%	18,2%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ				
Liczba zatrudnionych	15 551	16 100	15 882	16 387
Liczba placówek	917	942	928	975
Liczba bankomatów	1 761	1 754	1 761	1 759

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

(**) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

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

(****) Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wyniósł 17,0% na koniec września 2017 r. i obniżył się na skutek zaprzestania stosowania współczynnika konwersji 0% dla pozycji pozabilansowych zgodnie z otrzymanymi zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego (KNF). W dniu 30 października 2017 r. Bank wyemitował obligacje podporządkowane w kwocie 1 250,0 mln zł, które po uzyskaniu zgody KNF zwiększą poziom TCR o około 1 p.p.

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

3. Podsumowanie wyników

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w 3 kwartałach 2017 r. wyniósł 1 421,0 mln zł. Zysk ten był wyższy o 6,2% r/r w warunkach porównywalnych^(*), nominalnie był niższy o 363,6 mln zł, tj. 20,4% od zysku netto osiągniętego w 3 kwartałach 2016 r.

Dzięki efektywnej działalności komercyjnej Grupy w 3 kwartałach 2017 r. odnotowano znaczący wzrost wolumenów kredytowych w obszarze kredytów klientów detalicznych (o 10,5% r/r) oraz wzrost o 4,3% r/r kredytów korporacyjnych. Wzrost akcji kredytowej prawie w całości był sfinansowany przez wyższe wolumeny depozytów detalicznych rosnące o 10,2% r/r.

Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wyniósł 16,5% na koniec września 2017 r. i obniżył się na skutek zaprzestania stosowania współczynnika konwersji 0% dla pozycji pozabilansowych zgodnie z otrzymanymi zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego (KNF). W dniu 30 października 2017 r. Bank wyemitował obligacje podporządkowane w kwocie 1 250,0 mln zł, które po uzyskaniu zgody KNF zwiększą poziom TCR o około 1 p.p.

Solidną strukturę płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 94,0% na koniec września 2017 r. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Główne pozycje rachunku zysków i strat

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w 3 kwartałach 2017 r. wyniosły 5 328,0 mln zł i były nominalnie niższe o 257,7 mln zł tj. 4,6% niż w 3 kwartałach 2016 r. głównie z powodu zdarzeń o charakterze jednorazowym w wysokości 412,8 mln zł w 2016 r. przy następujących trendach:

- Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem, osiągnięty w 3 kwartałach 2017 r. wyniósł 3 454,6 mln zł i był wyższy o 139,2 mln zł tj. 4,2% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2016 r. dzięki wyższym wolumenom,
- Wynik pozaodsetkowy osiągnięty w 3 kwartałach 2017 r. wyniósł 1 873,4 mln zł i był wyższy o 15,9 mln zł, w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2016 r. (z wyłączeniem zdarzeń o charakterze jednorazowym wykazanych w poprzednim roku), z wynikiem z tytułu prowizji i opłat (łącznie z prowizjami z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami) niższym o 2,3% w porównaniu do 3 kwartałów 2016 r., głównie ze względu na niższe prowizje związane z działalnością kredytową i pozostałe.

Koszty z działalności operacyjnej w 3 kwartałach 2017 r. wyniosły 2 408,8 mln zł. Były one niższe o 9,3 mln zł tj. 0,4% w porównaniu do 3 kwartałów 2016 r.

Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych w 3 kwartałach 2017 r. wyniosły 246,4 mln zł i były wyższe o 49,6 mln zł tj. 25,2% niż w 3 kwartałach 2016 r. głównie z powodu jednorazowego obciążenia wyniku 3 kwartałów 2017 r. kosztami rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w ramach opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 178,4 mln zł.

Dnia 1 lutego 2016 r. Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych został wprowadzony podatek od niektórych instytucji finansowych. W 3 kwartałach 2017 r. podatek ten wyniósł 383,4 mln zł i był wyższy o 61,8 mln zł, głównie ze względu na krótszy okres obowiązywania przepisów o podatku w 3 kwartałach 2016 r.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy osiągnięty w 3 kwartałach 2017 r. wyniósł 368,5 mln zł i był niższy o 26,0 mln zł tj. 6,6% niż w 3 kwartałach 2016 r.

^(*) Warunki porównywalne: z wyłączeniem zdarzeń o charakterze jednorazowym wykazanych w poprzednim roku (tj. wyniku ze sprzedaży wierzytelności kredytowych oraz rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc) oraz z uwzględnieniem kosztów składek na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dotyczących tylko 3 kwartałów 2017 r. i podatku od niektórych instytucji finansowych za pełne dziewięć miesięcy 2016 r.

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

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej łącznie z papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne, na koniec września 2017 r. wyniosły 134 880,7 mln zł i były wyższe o 7 646,4 mln zł tj. 6,0% niż na koniec września 2016 r. przy znaczącym wzroście w kluczowych obszarach strategicznych.

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu na koniec września 2017 r. wyniosła 6,0% w porównaniu do 6,4% na koniec września 2016 r.

Zobowiązania wobec klientów Grupy i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec września 2017 r. wyniosły 137 658,5 mln zł i były wyższe o 9 486,2 mln zł tj. 7,4% niż na koniec września 2016 r. z wolumenami depozytów detalicznych rosnącymi o 10,2% r/r i wolumenami depozytów korporacyjnych rosnącymi o 3,2% r/r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. na koniec września 2017 r. wyniosły 17 895,3 mln zł i były wyższe o 1 144,4 mln zł, tj. 6,8% w porównaniu do końca września 2016 r.

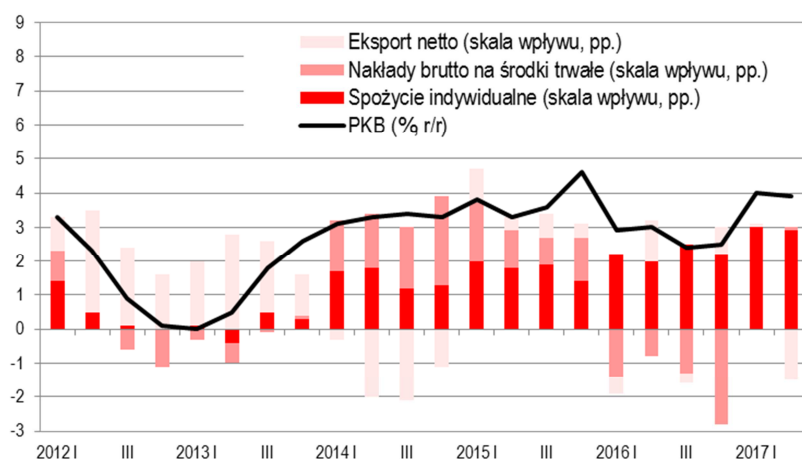
Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2017 roku

4. Zewnętrzne warunki działania

Wzrost gospodarczy

W II kwartale 2017 roku tempo wzrostu gospodarczego wyniosło 3,9% r/r, wobec wzrostu o 4,0% r/r w I kwartale 2017 roku. Dane skorygowane o wpływ czynników sezonowych wskazują na utrzymanie się tempa wzrostu PKB w II kwartale 2017 roku na poziomie 1,1% kw/kw (takie same tempo kwartalnego wzrostu jak w poprzednim kwartale). Głównym motorem wzrostu pozostał popyt krajowy, który wzrósł o 5,4% r/r, podczas gdy wymiana handlowa z zagranicą miała negatywny wkład do wzrostu PKB w II kwartale 2017 roku (-1,5 p.p.). Spożycie gospodarstw domowych zwiększyło się o 4,9% r/r (najwyższy wzrost w ujęciu rocznym od 8 lat), głównie dzięki korzystnej sytuacji na rynku pracy oraz wyższym transferom socjalnym (Program Rodzina 500 plus), które wspierały dochody do dyspozycji gospodarstw domowych. Po raz pierwszy od półtora roku odnotowano wzrost nakładów brutto na środki trwałe w ujęciu rocznym, jednak w kontekście niskiej bazy odniesienia i niskiej skali wzrostu (0,8% r/r) trudno mówić o wyraźnym odbiciu w inwestycjach. W dalszym ciągu ważnym czynnikiem wzrostu PKB pozostaje zmiana stanu zapasów. Dodatni wkład tej kategorii do wzrostu PKB w II kwartale 2017 roku wyniósł aż 1,9 p.p.

Wpływ środków z rządowego Programu Rodzina 500 plus na roczną dynamikę konsumpcji będzie w II połowie 2017 roku neutralny, jednak konsumpcja prywatna powinna nadal rosnąć w solidnym tempie dzięki poprawie dochodów gospodarstw domowych z pracy (wzrost płac i zatrudnienia). W kolejnych kwartałach spodziewane jest także bardziej wyraźne odbicie inwestycji, głównie dzięki poprawie wykorzystania środków z Unii Europejskiej. Dostępne dane wysokiej częstotliwości sugerują, że w III kwartale 2017 roku wzrost PKB prawdopodobnie wyraźnie przekroczy 4% r/r. W 2017 roku wzrost gospodarczy powinien być wyższy niż 4%, wobec wzrostu o 2,9% w 2016 roku.

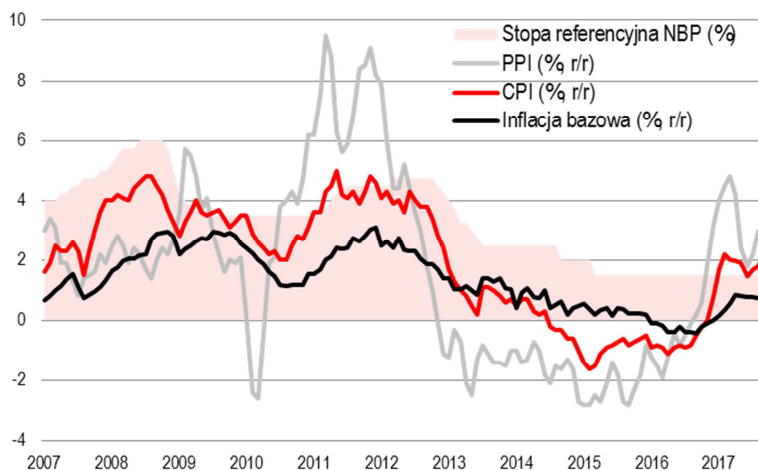


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2017 roku

Inflacja i polityka pieniężna

Inflacja CPI wyniosła we wrześniu 2017 roku 2,2% r/r i od początku roku pozostaje w granicach dopuszczalnych odchyłeń od celu Narodowego Banku Polskiego (NBP) (2,5%, +/-1,0 p.p.). W III kwartale 2017 roku ceny konsumenne wzrosły średnio o 1,9% r/r, wobec wzrostu o 1,8% r/r w II kwartale.

W III kwartale 2017 roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymała stopy procentowe bez zmian i na koniec września 2017 roku stopa referencyjna NBP wynosiła 1,50%, a stopa lombardowa 2,50%. W ocenie RPP w kolejnych kwartałach inflacja pozostanie umiarkowana, do czego będzie się przyczyniać umiarkowana dynamika cen w otoczeniu polskiej gospodarki, przy stopniowym wzroście wewnętrznej presji inflacyjnej związanym z poprawą krajowej koniunktury. W efekcie ryzyko trwałego przekroczenia celu inflacyjnego w średnim okresie jest ograniczone. Rada podtrzymała ocenę, że w świetle dostępnych danych i prognoz obecny poziom stóp procentowych sprzyja utrzymaniu polskiej gospodarki na ścieżce zrównoważonego wzrostu oraz pozwala zachować równowagę makroekonomiczną.

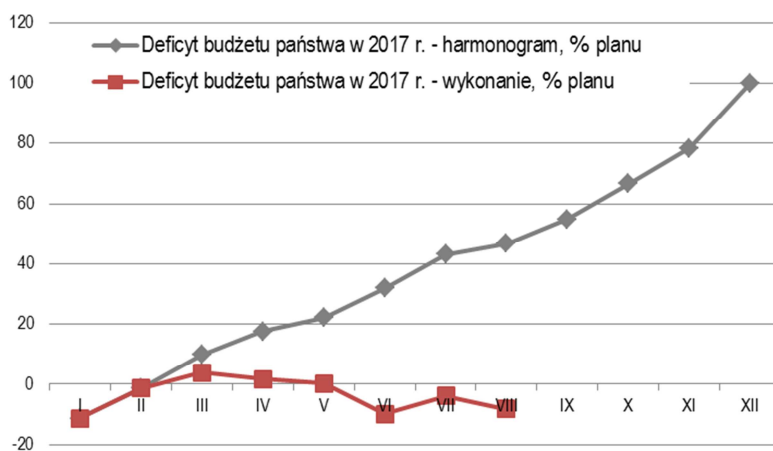


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2017 roku

Polityka fiskalna

Nadwyżka budżetu państwa (w ujęciu kasowym) po ośmiu miesiącach 2017 roku wyniosła 4,9 mld zł, wobec rocznego limitu deficytu na poziomie 59,3 mld zł. Dochody budżetowe wyniosły 235,0 mld zł i były o 21,6 mld zł wyższe niż zakładane w harmonogramie wykonania budżetu państwa, a wydatki ukształtowały się na poziomie 230,1 mld zł i były o 11,0 mld zł niższe od zakładanych w harmonogramie. W czerwcu budżet został zasilony wpłatą z tytułu zysku NBP za 2016 rok, która wyniosła 8,7 mld zł, podczas gdy w ustawie budżetowej na 2017 rok zakładano wpłatę z zysku NBP w kwocie 0,6 mld zł. Jednocześnie wyraźną poprawę odnotowano w zakresie dochodów z podatku od towarów i usług (VAT), które po sierpniu tego roku były o 23,5% wyższe niż w analogicznym okresie 2016 roku. Należy mieć przy tym na uwadze, że obok poprawy koniunktury na poprawę wpływów z tego podatku miały także zmiany regulacyjne, a część z nich może mieć charakter przejściowy (przesunięcia zwrotów podatku na przełomie roku, wyższa częstotliwość składania deklaracji, odwrócony VAT w budownictwie). W projekcie ustawy budżetowej na 2018 rok Ministerstwo Finansów oszacowało, że deficyt budżetu państwa w 2017 roku może wynieść 32,9 mld zł, czyli 26,4 mld zł mniej niż limit założony w ustawie budżetowej na 2017 rok. W 2018 roku limit deficytu budżetu państwa planowany jest na 41,5 mld zł.

Na koniec II kwartału 2017 roku zadłużenie sektora instytucji rządowych i samorządowych wyniosło 1 016,0 mld zł i było o 2,9 mld zł wyższe niż na koniec I kwartału tego roku. W relacji do PKB zadłużenie obniżyło się do 53,4% na koniec II kwartału tego roku z 54,0% na koniec I kwartału. Wynik sektora instytucji rządowych i samorządowych (*general government*) był w II kwartale 2017 roku ujemny i wyniósł 6,1 mld zł. W ujęciu dwunastomiesięcznym deficyt sektora obniżył się do 1,8% PKB z 2,5% PKB na koniec 2016 roku.

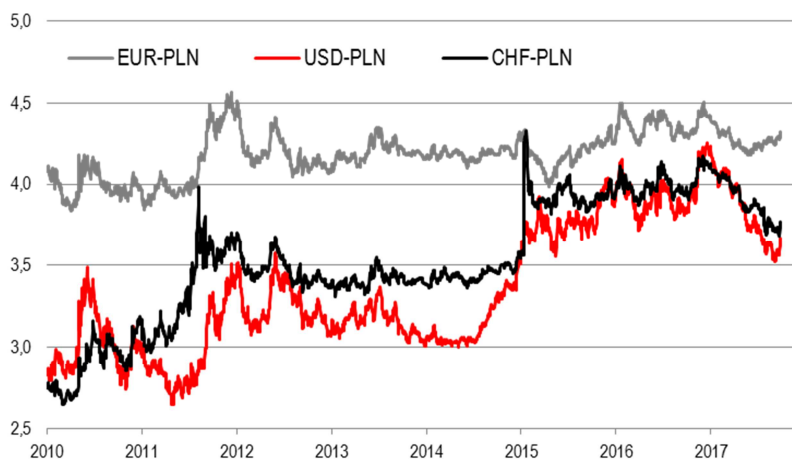


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2017 roku

Kurs walutowy

Trwający od początku 2017 roku trend wzrostowy EUR-USD, spowodowany nieufnością inwestorów w potencjał reformatorski administracji amerykańskiej oraz zakotwiczeniem łagodnego podejścia Rezerwy Federalnej w polityce pieniężnej, zatrzymał się na początku września na najwyższym poziomie od początku 2015 roku (1,21). Głównym motorem zmiany perspektywy dla USD okazało się posiedzenie Komitetu Otwartego Rynku Fed i nieoczekiwane zasygnalizowanie trzeciej w tym roku podwyżki stóp procentowych. Wzrost prawdopodobieństwa zacieśnienia monetarnego w grudniu 2017 roku wzmocnił popyt na USD i w konsekwencji przesunął kurs w stronę 1,17 w relacji do EUR. Dolar nie odrobił jednak strat zanotowanych w lipcu i sierpniu, odnotowując w skali całego kwartału stopę zwrotu rzędu -3,5% względem EUR. Kolejne miesiące upłyną prawdopodobnie pod znakiem stopniowego, choć bardziej umiarkowanego, umocnienia dolara względem koszyka walut. Pod koniec 2017 roku EUR-USD może znaleźć się w pobliżu 1,15 w wyniku rosnącego ryzyka wyższej ścieżki stóp procentowych Fed w 2018 roku.

W III kwartale 2017 roku złoty zyskiwał szczególnie mocno względem USD i CHF, wykorzystując osłabienie tych walut na światowym rynku. Kurs testował poziomy w okolicy 3,51/USD na początku września (najlepiej od stycznia 2015 roku), notując ostatecznie zysk rzędu 1,5% wobec USD, po korekcyjnym odbiciu kursu w stronę 3,70/USD we wrześniu. Silne umocnienia wspólnej waluty na szerokim rynku przesunęło PLN w kierunku 4,33/EUR (najgorzej od marca 2017 roku), a stopa zwrotu wyniosła -2,0% w III kwartale 2017 roku. Złoty osłabił się, szczególnie we wrześniu, wobec koszyka walut, pod wpływem zaostżenia retoryki przez Fed, wzrostu globalnej awersji do ryzyka oraz sporu polskich władz z Komisją Europejską w kwestii zmian w krajowym systemie sądowniczym. Wahania złotego pozostaną mocno uzależnione od rozwoju sytuacji na rynkach międzynarodowych. Z kolei perspektywa solidnego wzrostu gospodarczego w Polsce, przy wciąż niskiej inflacji i korzystnej sytuacji budżetowej, powinna wspierać popyt na złotego w dłuższym horyzoncie. W krótkim terminie nie można wykluczyć presji na osłabienie PLN.



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

Sektor bankowy

Według danych KNF, w okresie styczeń-sierpień 2017 roku zysk netto sektora bankowego wyniósł 9,35 mld zł i był niższy o -9,7% w porównaniu z analogicznym okresem 2016 roku. Ujemna dynamika zysków sektora była w głównej mierze pochodną wysokiej bazy odniesienia – w czerwcu 2016 roku, wynik sektora został podbity jednorazowym dochodem (około 2,5 mld zł) z tytułu sprzedaży udziałów w Visa Europe.

W okresie pierwszych ośmiu miesięcy 2017 roku wynik na działalności bankowej spadł o -0,2% r/r. Złożyły się na to: silny wzrost (o +11,1% r/r) wyniku z tytułu odsetek, wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji (o +9,5% r/r) oraz spadek pozostałych dochodów (o -50,7% r/r, efekt bazy wynikającej z transakcji z Visa).

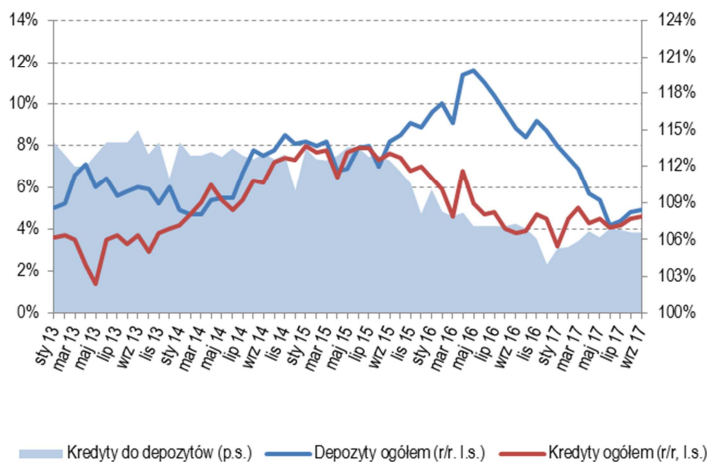
Koszty działania banków wzrosły w pierwszych ośmiu miesiącach roku o +3,7% r/r (po części za sprawą innego niż w 2016 roku harmonogramu księgowania wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny). Pozytywny wpływ na wynik sektora bankowego miały malejące o -1,3% r/r koszty ryzyka (rezerwy i odpisy aktualizujące).

Według danych KNF, na koniec sierpnia 2017 roku aktywa sektora bankowego wyniosły 1 748 mld zł i były o +5,4% wyższe w porównaniu z sierpniem 2016 roku. Należności banków od sektora niefinansowego wzrosły o +4,2% r/r, a depozyty wzrosły o +5,2% r/r.

Według danych NBP, wartość kredytów gospodarstw domowych była na koniec września 2017 roku o +3,3% wyższa niż we wrześniu 2016 roku. Wartość należności od przedsiębiorstw była na koniec września o +5,0% wyższa niż przed rokiem. Biorąc pod uwagę korzystne otoczenie makroekonomiczne (wzrost PKB i wynagrodzeń, spadek stopy bezrobocia) oraz niski poziom stóp procentowych należy uznać obecne tempo ekspansji kredytów za stosunkowo słaby wynik. Powodem takiej sytuacji w przypadku kredytów dla firm jest wczesna faza ożywienia inwestycyjnego oraz rosnąca popularność alternatywnych form finansowania (leasing, factoring). Z kolei w przypadku kredytów dla gospodarstw domowych główną rolę odgrywa pozytywna sytuacja płynnościowa gospodarstw domowych (efekt wzrostu wynagrodzeń i napływu środków z rządowego Programu Rodzina 500 plus).

Wartość nominalna depozytów gospodarstw domowych była na koniec września 2017 roku o +5,0% wyższa w porównaniu z końcem września 2016 roku. Wolumen depozytów przedsiębiorstw wzrósł na koniec września 2017 roku o +2,6% r/r.

Kredyty i depozyty ogółem



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

5. Uwarunkowania wewnętrzne

5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

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

5.2 Zmiany w Grupie

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 (PGAM), dotyczącą 14 746 akcji Spółki Pioneer Pekao Investment Management S.A. z siedzibą w Warszawie (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. (PTE).

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

W dniu 17 października 2017 roku, po uzyskaniu zgód regulacyjnych, Bank nabył 7 266 akcji zwykłych imiennych PTE o wartości nominalnej 1 000 zł każda akcja, co stanowi 35% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu PTE oraz 35% udziału w kapitale zakładowym. Po nabyciu ww. akcji, Bank stał się jedynym akcjonariuszem PTE mającym 100% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu PTE oraz 100% udziału w kapitale zakładowym spółki.

Obecnie Bank oczekuje na uzyskanie zgód regulacyjnych dla transakcji dotyczących PPIM oraz Xelion, które umożliwią zawarcie ostatecznych umów sprzedaży. W efekcie nabycia określonych powyżej akcji PPIM oraz udziałów Xelion, Bank będzie posiadał udział wynoszący 100% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu PPIM oraz na Zgromadzeniu Wspólników Xelion.

5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Rada Nadzorcza

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

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

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

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

W dniu 7 czerwca 2017 roku w raporcie bieżącym nr 32/2017 w związku z raportem bieżącym nr 2/2017 o warunkowych rezygnacjach Pana Gianni Papa, Pana Massimiliano Fossati, Pani Laury Stefanii Penna i Pani Doris Tomanek z pełnienia funkcji członków Rady Nadzorczej Banku oraz raportem bieżącym nr 16/2017 o zmianie warunków rezygnacji, Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że w dniu 7 czerwca 2017 roku UniCredit S.p.A. zbył łącznie 86 090 172 akcje Banku na rzecz Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń SA oraz Polskiego Funduszu Rozwoju S.A., wskutek czego rezygnacje Pana Gianni Papa, Pana Massimiliano Fossati, Pani Laury Stefanii Penna i Pani Doris Tomanek z pełnienia funkcji Członków Rady Nadzorczej Banku stały się skuteczne w dniu 7 czerwca 2017 roku.

W dniu 9 czerwca 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 35/2017 poinformował, że w dniu 8 czerwca 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku odwołało następujących członków Rady Nadzorczej: Pana Jerzego Woźnickiego, Pana Leszka Pawłowicza, Pana Dariusza Filara oraz Panią Katarzynę Majchrzak.

W dniu 9 czerwca 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 36/2017 poinformował, że Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 8 czerwca 2017 roku, uwzględniając ocenę spełniania wymogów odpowiedniości, powołało członków Rady Nadzorczej na nową wspólną, trwającą trzy lata kadencję, rozpoczynającą się w dniu 8 czerwca 2017 roku. W skład Rady Nadzorczej zostały powołane następujące osoby: Pan Paweł Surówka, Pan Paweł Stopczyński, Pan Grzegorz Janas, Pan Michał Kaszyński, Pani Justyna Głębiowska-Michalak, Pani Joanna Błaszczyk, Pan Stanisław Ryszard Kaczoruk, Pani Sabina Bigos-Jaworowska, Pan Marian Majcher.

Informacje o spełnianiu wymogów odpowiedniości indywidualanej obejmują informacje, o których mowa w § 28 pkt 4-6 Rozporządzenia 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 niebędącego państwem członkowskim.

Skład Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

30.09.2017	31.12.2016
Paweł Surówka Przewodniczący Rady Nadzorczej ^(*)	Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej
Joanna Błaszczyk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej ^(*)	Gianni Papa Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Stanisław Ryszard Kaczoruk Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej ^(*)	Leszek Pawłowicz Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Paweł Stopczyński Sekretarz Rady Nadzorczej ^(*)	Massimiliano Fossati Sekretarz Rady Nadzorczej
Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej	Dariusz Filar Członek Rady Nadzorczej
Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej	Katarzyna Majchrzak Członek Rady Nadzorczej
Grzegorz Janas Członek Rady Nadzorczej	Laura Penna Członek Rady Nadzorczej
Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej	Wioletta Rosołowska Członek Rady Nadzorczej
Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej	Doris Tomanek Członek Rady Nadzorczej

(*) Na posiedzeniu w dniu 8 czerwca 2017 roku, Rada Nadzorcza Banku wybrała Pana Pawła Surówkę na Przewodniczącą Rady Nadzorczej, Panią Joannę Błaszczyk na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej, Pana Stanisława Ryszarda Kaczoruka na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej oraz Pana Pawła Stopczyńskiego na Sekretarza Rady Nadzorczej.

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

Zarząd Banku

W dniu 14 czerwca 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 39/2017 poinformował, iż Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Luigi Lovaglio z funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz ze składu Zarządu Banku z dniem 14 czerwca 2017 roku. Uchwała nie zawiera informacji o przyczynach odwołania.

W dniu 14 czerwca 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 40/2017 poinformował, iż Pan Diego Biondo złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 14 czerwca 2017 roku. Rezygnacja jest efektem zbycia przez UniCredit S.p.A. w dniu 7 czerwca 2017 roku pakietu 32,8% akcji Banku Pekao S.A. dla Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń SA oraz Polskiego Funduszu Rozwoju S.A.

W dniu 14 czerwca 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 41/2017 poinformował, iż Pan Stefano Santini złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 14 czerwca 2017 roku. Rezygnacja jest efektem zbycia przez UniCredit S.p.A. w dniu 7 czerwca 2017 roku pakietu 32,8% akcji Banku Pekao S.A. dla Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń SA oraz Polskiego Funduszu Rozwoju S.A.

W dniu 14 czerwca 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 42/2017 poinformował, iż w dniu 14 czerwca 2017 roku Rada Nadzorcza Banku powołała z dniem 15 czerwca 2017 roku Pana Michała Krupińskiego w skład Zarządu Banku i powierzyła pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku. Rada Nadzorcza postanowiła, iż do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego, Pan Michał Krupiński będzie pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu, a po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego obejmie funkcję Prezesa Zarządu Banku. Powołanie Pana Michała Krupińskiego nastąpiło po uwzględnieniu oceny odpowiedności.

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 Paweł 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 odpowiedności, powołała z dniem 7 lipca 2017 roku Pana Tomasza Kubiaka, Pana Michała Piotra 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 odpowiedności 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 Piotr 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.

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

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 Wiceprezes Zarządu Banku, Pan Marek Tomczuk począwszy od dnia 21 sierpnia 2017 roku nie będzie prowadzić jakiegokolwiek działalności konkurencyjnej wobec Banku.

W dniu 21 września 2017 roku Zarząd Banku w raporcie bieżącym nr 49/2017 poinformował, że w dniu 21 września 2017 roku Pan Adam Niewiński złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na dzień 21 września 2017 roku. Rezygnacja Pana Adama Niewińskiego była związana z możliwością realizacji nowych wyzwań zawodowych.

W dniu 21 września 2017 roku Zarząd Banku w raporcie bieżącym nr 50/2017 poinformował, że w dniu 21 września 2017 roku Rada Nadzorcza Banku, po uwzględnieniu oceny odpowiedniości, powołała Panią Roksanę Ciurysek-Gedir z dniem 1 stycznia 2018 roku na Wiceprezesa Zarządu Banku Pekao S.A. Zgodnie ze złożonym oświadczeniem Wiceprezes Zarządu Banku Pani Rokszana Ciurysek-Gedir nie będzie prowadziła działalności konkurencyjnej wobec Banku od dnia 1 stycznia 2018 roku oraz nie uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako współnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub jako członek organu konkurencyjnej spółki kapitałowej lub członek organu jakiegokolwiek konkurencyjnej osoby prawnej. Zgodnie ze złożonym wyżej oświadczeniem Pani Rokszana Ciurysek-Gedir nie jest wpisana do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych prowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 roku o KRS.

W dniu 17 października 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 53/2017 poinformował, że Komisja Nadzoru Finansowego na posiedzeniu w dniu 17 października 2017 roku jednogłośnie wyraziła zgodę na powierzenie Panu Markowi Lusztynowi funkcji członka Zarządu Banku Pekao S.A. nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

W dniu 7 listopada 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 58/2017 zgodnie z § 5 ust. 1 pkt 22 Rozporządzenia 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 niebędącego państwem członkowskim oraz w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 42/2017 z dnia 14 czerwca 2017 roku poinformował, że w dniu 7 listopada 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie Pana Michała Krupińskiego na Prezesa Zarządu Banku Pekao S.A.

Skład Zarządu Banku przedstawia się następująco:

30.09.2017	31.12.2016
Michał Krupiński Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu	Luigi Lovaglio Prezes Zarządu Banku, CEO
Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu Banku	Diego Biondo Wiceprezes Zarządu Banku
Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku	Andrzej Kopyrski Wiceprezes Zarządu Banku
Michał Lehmann Wiceprezes Zarządu Banku	Adam Niewiński Wiceprezes Zarządu Banku
Marek Lusztyn Wiceprezes Zarządu Banku	Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu Banku
Tomasz Styczyński Wiceprezes Zarządu Banku	Stefano Santini Wiceprezes Zarządu Banku
Marek Tomczuk Wiceprezes Zarządu Banku	Marian Ważyński Wiceprezes Zarządu Banku

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

5.4 Struktura akcjonariatu Banku

Kapitał zakładowy Banku na dzień 30 września 2017 roku wyniósł 262 470 034 zł, dzielił się na 262 470 034 akcje i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu.

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

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM		UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM		UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM		UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM	
	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA III KWARTAŁ 2017		30 WRZEŚNIA 2017		NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓŁROCZE 2017		30 CZERWCA 2017	
Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA	52 494 007	20,00%	52 494 007	20,00%	52 494 007	20,00%	52 494 007	20,00%
Polski Fundusz Rozwoju S.A.	33 596 166	12,80%	33 596 166	12,80%	33 596 166	12,80%	33 596 166	12,80%
UniCredit S.p.A.	16 430 000	6,26%	16 430 000	6,26%	16 430 000	6,26%	16 430 000	6,26%
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	159 949 861	60,94%	159 949 861	60,94%	159 949 861	60,94%	159 949 861	60,94%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

W raporcie bieżącym nr 33/2017 Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że w dniu 7 czerwca 2017 roku Bank otrzymał od Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń SA (PZU SA) i Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. (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.

Łączne przekroczenie progu 25% ogólnej liczby głosów w Banku przez PZU SA oraz PFR S.A. nastąpiło w wyniku bezpośredniego nabycia od UniCredit S.p.A. przez odpowiednio:

- PZU SA 52 494 007 akcji Banku, stanowiących około 20% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do wykonywania 52 494 007 głosów stanowiących około 20% ogólnej liczby głosów oraz
- PFR S.A. 33 596 165 akcji Banku, stanowiących około 12,8% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do wykonywania 33 596 165 głosów stanowiących około 12,8% ogólnej liczby głosów.

Przed nabyciem PZU SA i PFR S.A. posiadały łącznie 1 (jedną) akcję Banku, stanowiącą około 0,00000038% kapitału zakładowego Banku i uprawniającą do wykonywania 1 (jednego) głosu, stanowiącego około 0,00000038% ogólnej liczby głosów, przy czym:

- PZU SA nie posiadał bezpośrednio ani pośrednio żadnych akcji Banku, natomiast
- PFR S.A. posiadał bezpośrednio 1 (jedną) akcję Banku, stanowiącą około 0,00000038% kapitału zakładowego Banku i uprawniającą do wykonywania 1 (jednego) głosu, stanowiącego około 0,00000038% ogólnej liczby głosów.

Od chwili nabycia akcji Banku, PZU SA 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.

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

5.5 Oceny wiarygodności finansowej

5.5.1 Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.

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

Na dzień 30 września 2017 roku oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A. były następujące:

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

^(*) W dniu 20 października 2017 roku agencja Fitch Ratings opublikowała informację o utrzymaniu oceny długookresowej, krótkookresowej, Viability Banku Pekao S.A. na niezmiennym poziomie. Równocześnie agencja, w porównaniu do powyższego zestawienia na dzień 30 września 2017 roku, dokonała następujących zmian: Oceny Wsparcia do poziomu „5”, przy równoczesnym wycofaniu z listy obserwacyjnej, Oceny Perspektywy na Negatywną. Zmiana Perspektywy dla Banku Pekao S.A. odzwierciedla oczekiwanie agencji Fitch, dotyczące stopniowego zmniejszenia wskaźników kapitałowych. Siła kapitału, w ocenie agencji Fitch, jest głównym elementem wsparcia dla ratingu Banku Pekao S.A. w porównaniu z innymi konkurentami. Zmiana poziomu wsparcia jest efektem zmiany struktury akcjonariatu.

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

5.5.2 Oceny wiarygodności finansowej Pekao Banku Hipotecznego S.A.

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

Wysoka ocena listów zastawnych oznacza, że Pekao Bank Hipoteczny S.A. ma możliwość emitowania papierów wartościowych o wysokim poziomie bezpieczeństwa i pozyskiwania długoterminowych środków na działalność kredytową. Krajowy rating długoterminowy Pekao Banku Hipotecznego S.A. jest na poziomie „AA+(pol)” z perspektywą stabilną. W dniu 9 czerwca 2017 roku, miało miejsce potwierdzenie ratingu hipotecznych listów zastawnych na poziomie „A” oraz zmieniono perspektywę ratingu z ewoluującej na stabilną. Podczas ostatniej aktualizacji ratingu, w dniu 20 października 2017 roku, agencja ratingowa Fitch Ratings potwierdziła rating Pekao Banku Hipotecznego S.A. na poziomie „A-” jednocześnie zmieniając perspektywę ze stabilnej na negatywną.

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

5.6 Opis dokonań Banku Pekao S.A.

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

Sieć dystrybucji

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

	30.09.2017	30.09.2016
Liczba placówek	917	942
Liczba własnych bankomatów	1 761	1 754

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

Na koniec września 2017 roku Bank prowadził 5 582,0 tys. złotych rachunków bieżących, 349,2 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 619,0 tys. rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej.

	30.09.2017	30.09.2016
Liczba złotych rachunków bieżących ^(*)	5 582,0	5 434,6
w tym pakiety	4 143,4	4 024,4
Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**)	349,2	323,5
w tym złotych	315,6	288,7
Liczba rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej ^(***)	619,0	574,3

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

(**) Rachunki klientów detalicznych.

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

Klienci indywidualni

Obsługa klientów indywidualnych

W III kwartale 2017 roku Bank Pekao S.A. konsekwentnie realizował strategię wzrostu w segmencie klienta detalicznego koncentrując się na pożyczkach gotówkowych, kredytach hipotecznych, produktach inwestycyjnych i akwizycji nowych klientów. Wzrost wolumenów kredytów i depozytów w III kwartale 2017 roku był szybszy niż w sektorze bankowym, co pozwoliło na dalsze umocnienie pozycji rynkowej Banku.

Łączna wartość nowo udzielonych kluczowych kredytów dla klientów indywidualnych, obejmujących pożyczki gotówkowe i złote kredyty hipoteczne wyniosła w III kwartale 2017 roku 4,5 mld zł i była o 14% wyższa w porównaniu do III kwartału 2016 roku. Wysoka dynamika udzielonych kredytów znalazła odzwierciedlenie w wartości portfela kredytów dla klientów indywidualnych, który wzrósł o 10,5% r/r.

Bank Pekao S.A. jest jednym z liderów bankowości elektronicznej w Polsce. W ramach bankowości elektronicznej Bank udostępnia klientom pełny wachlarz rozwiązań takich jak: serwis internetowy i mobilny, aplikację mobilną na telefony i tablety oraz płatności mobilne PeoPay. Od połowy 2017 roku klienci Banku mogą korzystać z nowego serwisu mobilnego Pekao24 na przeglądarki w telefonach komórkowych, który oprócz zmiany wizualnej, przyjaznej nawigacji i intuicyjnej obsługi, zawiera funkcje znane klientom z aplikacji Pekao24 na tablety i z serwisu internetowego: podsumowanie wydatków wg kategorii, możliwość skorzystania z oferty kredytowej „na klik” oraz możliwość wymiany walut po preferencyjnych kursach. W III kwartale 2017 roku Bank udostępnił kolejne funkcje – teraz każdy użytkownik serwisu może przeglądać kursy walut i korzystać z wygodnego kalkulatora do szybkiego określenia wartości przewalutowania. Serwis pozwala również rozłożyć na raty spłatę zadłużenia karty kredytowej Elastyczna.

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

Bank systematycznie rozszerza zakres usług możliwych do zrealizowania poprzez zdalne kanały dostępu. W III kwartale 2017 roku Bank uruchomił nowe formy kontaktu klienta z Bankiem za pomocą czatu, połączenia wideo lub połączenia audio, które są dostępne po zalogowaniu do bankowości internetowej Pekao24. Klienci mogą korzystać z nowych form kontaktu przez 7 dni w tygodniu w godzinach od 07:00 do 22:00.

W III kwartale 2017 roku Bank Pekao S.A. we współpracy z PZU SA udostępnił możliwość zakupu ubezpieczeń w prosty i wygodny sposób za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz bankowości elektronicznej: Pekao24 oraz serwisu mobilnego. Oferta obejmuje ubezpieczenia dostępne w portalu Moje PZU: PZU Dom, PZU Wojażer, PZU Auto.

Realizując strategię akwizycji młodych klientów, Bank koncentrował się na rozszerzaniu długofalowej współpracy z największymi uczelniami w Polsce oraz różnego rodzaju inicjatywach edukacyjnych na terenie całego kraju. W III kwartale 2017 roku podpisano umowy z czterema kolejnymi uczelniami na wydanie Elektronicznych Legitymacji Studenckich z funkcją płatniczą. Uruchomiony został również konkurs „Rodzinna Podróż Marzeń” wspierający otwieranie przez rodziców rachunków dla dzieci i młodzieży w Banku Pekao S.A. W III kwartale 2017 roku w Banku otworzono blisko 40 tys. nowych Rachunków Oszczędnościowych Mój Skarb, Eurokonto Kieszonkowe oraz Eurokonto Intro.

Bank aktywnie informował klientów o możliwości składania wniosków w Programie Rodzina 500 plus w serwisie internetowym Banku. Za pośrednictwem Pekao24 klienci złożyli ponad 72 tys. wniosków online, co stanowi 12% udział w ogólnej liczbie wniosków złożonych kanałem elektronicznym. Bank znajduje się w pierwszej trójce banków, przyjmujących drogą elektroniczną najwięcej wniosków o świadczenie w ramach tego Programu.

Kredyty

W III kwartale 2017 roku wartość udzielonych pożyczek gotówkowych osiągnęła najwyższy w historii poziom ponad 2,3 mld zł, co stanowi wzrost o 13% w porównaniu do III kwartału 2016 roku. Portfel pożyczek wzrósł o 18% r/r, co zapewniło wzrost udziału w rynku o 0,5 p.p. Wzrost został osiągnięty dzięki konkurencyjnej ofercie Pożyczki Ekspresowej, szybkiej i przejrzystej procedurze jej udzielania, przygotowaniu dla klientów indywidualnych ofert kredytowych z wykorzystaniem narzędzi CRM oraz aktywnym wykorzystaniu kanałów elektronicznych takich jak strona internetowa dedykowana pożyczce gotówkowej, system Pekao24 oraz aplikacja mobilna.

W III kwartale 2017 roku Bank, wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów, wydłużył okres kredytowania do 96 miesięcy, podniósł maksymalną kwotę pożyczki do 200 tys. zł, zaoferował możliwość 3-miesięcznej karencji w spłacie rat, rozszerzył grupę klientów z dostępną ofertą pożyczki Klik Gotówka, której sprzedaż w kanałach elektronicznych wzrosła ponad 3-krotnie w porównaniu do III kwartału 2016 roku.

W ramach procesów „na klik” Bank udostępnił użytkownikom serwisu internetowego możliwość skorzystania z uproszczonego wnioskowania o pożyczkę gotówkową i kartę kredytową. Decyzja kredytowa jest podejmowana online a środki z pożyczki są wypłacane automatycznie na rachunek klienta po zatwierdzeniu decyzji. Oferta dostępna jest dla wybranej grupy klientów.

W III kwartale 2017 roku Bank utrzymał silną pozycję w obszarze kredytów hipotecznych, udzielając kredytów na kwotę 2,1 mld zł, co przełożyło się na wzrost portfela złotych kredytów hipotecznych o 12,0% r/r. Udział rynkowy w nowej sprzedaży wyniósł 21% od początku 2017 roku.

Bank jest liderem w udzielaniu kredytów mieszkaniowych w ramach rządowego programu „Mieszkanie dla Młodych” (MdM), wspierającego osoby w wieku do 35 lat w nabyciu pierwszego, nowego mieszkania z ponad 41% udziałem w rynku w 2017 roku.

W III kwartale 2017 roku Bank wdrożył możliwość składania wniosku wraz z kompletem dokumentów potrzebnych do udzielenia kredytu za pośrednictwem infolinii Banku dostępnej 7 dni w tygodniu. Jest to nowa jakość w obsłudze kredytów mieszkaniowych, wdrożona w odpowiedzi na oczekiwania rynku, gdzie liczy się szybkość i dostępność.

Bank prowadził również akcje promocyjne kredytów hipotecznych o charakterze lokalnym i ogólnopolskim, w tym kampanie reklamowe w wewnętrznych kanałach komunikacji, a także uczestniczył w targach mieszkaniowych organizowanych w całym kraju.

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

Karty płatnicze

W porównaniu do września 2016 liczba kart wzrosła o 203 tys. sztuk. Ponad połowę wydanych w 2017 roku kart debetowych stanowią karty wielowalutowe. Karta debetowa wielowalutowa to jeden z najbardziej innowacyjnych produktów na rynku, umożliwiający realizację transakcji zarówno w PLN jak i wybranych walutach obcych bez przewalutowania, dzięki powiązaniu karty z odpowiednimi rachunkami walutowymi. Karta debetowa wielowalutowa Banku używana jest za granicą najczęściej do transakcji w EUR realizowanych w krajach Unii Europejskiej. W ramach promocji kart wielowalutowych w III kwartale 2017 roku Bank uruchomił konkurs z nagrodami dla klientów Banku.

W III kwartale 2017 roku Bank koncentrował się na promocji kart kredytowych jako narzędzia płatniczego ułatwiającego podróżowanie. Klienci Banku oprócz dołączonego do karty bogatego pakietu ubezpieczeń w podróży zagranicznej, nie ponoszą kosztów prowizji za przewalutowanie transakcji w walutach obcych a przeliczenie transakcji w popularnych walutach dokonywane jest bezpośrednio z tabeli kursowej Banku.

W ofercie karty kredytowej Elastyczna, Bank umożliwił w okresie promocyjnym rozłożenie płatności za zakupy na 3 raty z zerową stawką oprocentowania. Bank promował także karty srebrne i złote z obniżonym oprocentowaniem – 7,99% do końca 2017 roku.

W szerokiej ofercie kart płatniczych Banku wyróżnia się Elektroniczna Legitymacja Studencka, która łączy w sobie funkcjonalności legitymacji studenckiej z funkcją karty płatniczej oraz z możliwością dołączenia kolejnych usług takich jak karta biblioteczna czy bilet komunikacji miejskiej.

Produkty oszczędnościowe i inwestycyjne

Dzięki szerokiej ofercie produktów depozytowych Banku na koniec września 2017 roku depozyty klientów indywidualnych wzrosły o 3,7 mld zł w porównaniu do końca grudnia 2016 roku. W porównaniu do III kwartału 2016 roku wartość depozytów klientów indywidualnych wzrosła o 10,2% r/r, co oznacza blisko dwukrotnie wyższą dynamikę w porównaniu do sektora bankowego. Dużym zainteresowaniem cieszyły się również e-lokaty zakładane za pośrednictwem bankowości internetowej Pekao24 i lokaty terminowe zakładane na 6 i 12 miesięcy.

W III kwartale 2017 roku oferta produktów strukturyzowanych Banku została rozszerzona o Certyfikat Amerykański Koszyk, bazujący na zmianie cen dziesięciu spółek amerykańskich. Nowa propozycja umożliwia klientom dywersyfikację portfeli inwestycyjnych.

Działalność maklerska

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

Na koniec września 2017 roku detaliczne podmioty maklerskie Grupy prowadziły łącznie 337,6 tys. rachunków inwestycyjnych. Podmioty te obsługiwały 182,7 tys. rachunków z aktywnym dostępem do usług za pośrednictwem kanałów zdalnych w tym w szczególności przez aplikacje internetowe i mobilne. Bezpośrednia obsługa klientów indywidualnych na koniec września 2017 roku prowadzona była w ramach ogólnopolskiej sieci obejmującej łącznie 449 Punktów Usług Maklerskich zlokalizowanych na terenie całego kraju.

Wartość aktywów klientów detalicznych podmiotów maklerskich Grupy na dzień 30 września 2017 roku wyniosła 25,8 mld zł.

W III kwartale 2017 roku działania domów maklerskich Grupy koncentrowały się na obsłudze klientów na rynku wtórnym, pozyskiwaniu nowych klientów w ramach prowadzonych ofert publicznych, rozszerzaniu usług świadczonych z użyciem serwisów zdalnych oraz działaniach związanych z ich bezpieczeństwem.

W III kwartale 2017 roku podmioty maklerskie Grupy uczestniczyły w konsorcjach obsługujących 5 ofert publicznych IPO przyjmując zapisy w ramach zakończonych emisji na łączną wartość ponad 132,5 mln zł. Dom Maklerski pełnił również funkcję Oferującego w ramach obsługi Programu Hipotecznych Listów Zastawnych Pekao Banku Hipotecznego S.A. prowadząc zapisy w ramach emisji listów zastawnych.

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

Bankowość Prywatna

Bankowość Prywatna Banku Pekao S.A. jest liderem na rynku Private Banking pod względem wartości zgromadzonych aktywów. Model obsługi klientów opiera się na współpracy z dedykowanymi doradcami bankowymi, którzy dostarczają klientom rozwiązania produktowe dostosowane do ich indywidualnych potrzeb oraz sytuacji rynkowej. Grono doradców bankowych tworzą doświadczeni pracownicy legitymujący się certyfikatami renomowanej instytucji European Financial Planning Association. Doradców bankowych wspierają asystenci i zespoły ekspertów produktowych, co w połączeniu z unikalnym doświadczeniem i znajomością rynku lokalnego zapewnia wysoki poziom obsługi i pozwala rozwijać ofertę dla najbardziej wymagającego segmentu klientów.

W III kwartale 2017 roku w obszarze Bankowości Prywatnej prowadzono działania w zakresie pozyskiwaniu nowych klientów oraz pogłębiania relacji z dotychczasowymi klientami oraz kontynuowano realizację inicjatyw zmierzających do utrzymania wysokiego poziomu obsługi, oferując rozwiązania produktowe adekwatne do potrzeb klientów.

Usługa Doradztwa Inwestycyjnego cieszyła się dużym zainteresowaniem. Na koniec września 2017 roku wartość aktywów objętych tą usługą przekroczyła 2,8 mld zł.

Klientom Bankowości Prywatnej zaoferowane zostały dwie emisje certyfikatów strukturyzowanych. W III kwartale 2017 roku zakończyły się również dwie emisje certyfikatów z zyskiem w wysokości 5,5% w skali roku. Ponadto we wrześniu 2017 roku oferta produktowa dostępna za pośrednictwem CDM rozszerzona została o cztery nowe Subfundusze wydzielone w ramach parasola Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO.

Klienci Bankowości Prywatnej mieli możliwość uczestniczenia w wydarzeniach sponsorowanych przez Bank, takich jak jubileuszowy 25 Turniej Tenisowy Pekao Szczecin Open oraz 11 Festiwal Filmu i Sztuki Dwa Brzegi.

Ponadto przedstawiciele Bankowości Prywatnej brali udział w warsztatach Kompetencje Przyszłości organizowanych przez Fundację Firm Rodzinnych. Warsztaty składają się z czterech bloków tematycznych: strategię i zarządzanie, w tym także wykorzystanie nowych technologii do wzrostu efektywności biznesu, nowe media – czyli jak efektywnie korzystać z mobilnego marketingu, empatia w biznesie i jej wpływ na jakość obsługi klientów oraz cyberbezpieczeństwo – jak możliwie bezpiecznie korzystać z bankowości elektronicznej. Cykl warsztatów prowadzony jest w kilku miastach w Polsce i cieszy się dużym zainteresowaniem uczestników. Spotkania te były doskonałą okazją do nawiązania relacji z nowymi klientami oraz pogłębienia relacji z dotychczasowymi.

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

Bankowość elektroniczna dla klientów indywidualnych

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

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

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

Bank systematycznie rozszerza zakres usług możliwych do zrealizowania poprzez zdalne kanały dostępu. W III kwartale 2017 roku Bank uruchomił nowe formy kontaktu klienta z Bankiem za pomocą czatu, połączenia wideo lub połączenia audio, które są dostępne po zalogowaniu do bankowości internetowej Pekao24. Klienci mogą korzystać z nowych form kontaktu przez 7 dni w tygodniu w godzinach od 07:00 do 22:00.

Bank oferuje klientom wygodny i bezpieczny system płatności mobilnych PeoPay umożliwiający m.in. realizowanie płatności we wszystkich terminalach zbliżeniowych w Polsce i na świecie, płacenie za zakupy w internecie, natychmiastowe przelewy do użytkowników systemu na numer telefonu oraz wypłaty z bankomatów Banku bez użycia karty. Przy użyciu aplikacji PeoPay można płacić w ponad 514 tys. terminali zbliżeniowych POS w kraju (około 91,3% wszystkich POS) oraz około 6 milionach terminali na świecie, a także w większości sklepów internetowych w kraju i w 300 tys. sklepów internetowych za granicą oznaczonych logo Masterpass.

Na koniec września 2017 roku liczba użytkowników detalicznych z dostępem do systemu Pekao24 wynosiła 3 325,1 tys. i była wyższa o 236,0 tys. w porównaniu do końca września 2016 roku. W III kwartale 2017 roku do serwisów bankowości elektronicznej Pekao24 zalogowało się 1 803,5 tys. użytkowników detalicznych.

Na koniec września 2017 roku liczba użytkowników detalicznych z dostępem do bankowości mobilnej wyniosła 1 792,9 tys. i była wyższa o 425,5 tys. w porównaniu do końca września 2016 roku.

(w tys.)

	30.09.2017	30.09.2016
Liczba użytkowników detalicznych z dostępem do bankowości elektronicznej Pekao24 na koniec okresu	3 325,1	3 089,1
Liczba użytkowników detalicznych z dostępem do bankowości mobilnej na koniec okresu ^(*)	1 792,9	1 367,4

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

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

Mikro i małe firmy

Podążając za rosnącą siłą segmentu małych i średnich przedsiębiorstw w Banku Pekao S.A. powołany został Pion Bankowości MŚP wspierający rozwój biznesu klientów z tego obszaru. Celem Banku w 2017 roku jest umocnienie pozycji w segmencie mikro i małych firm na poszczególnych rynkach lokalnych.

W III kwartale 2017 prowadzone były działania prowadzące do uproszczenia oraz przyspieszenia procesów związanych z pozyskaniem finansowania dopasowanego do potrzeb firmy a także zwiększenia elastyczności w komunikacji z Bankiem. Wartość portfela kredytów udzielonych mikro i małym firmom wzrosła o 13,4% w porównaniu do grudnia 2016 roku.

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

W zakresie aktywnej promocji kart płatniczych, Bank współuczestniczył w akcji przygotowanej przez organizację płatniczą VISA: „Zakupy z kartą VISA to dobry Biznes”.

W 2017 roku Bank wprowadził do oferty (jako jeden z pierwszych na rynku) kolejny produkt – gwarancje kredytów na innowacyjne projekty albo dla innowacyjnych firm, finansowane ze środków UE w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój. Program zarządzany przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) skierowany jest do mikro, małych i średnich firm, które realizują nowe projekty inwestycyjne. Gwarancje mają charakter długoterminowy (maksymalnie do 20 lat), zabezpieczają do 80% wartości kredytu i są bezpłatne dla klientów.

Ponadto Bank aktywnie uczestniczy w programie gwarancji de minimis zarządzanym przez BGK skierowanym do mikro, małych i średnich przedsiębiorców.

Bankowość elektroniczna dla klientów biznesowych

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

Na koniec września 2017 roku 255,7 tys. użytkowników biznesowych posiadało dostęp do bankowości elektronicznej i było to więcej o 0,8 tys. w porównaniu do końca września 2016 roku. W III kwartale 2017 roku do serwisów bankowości elektronicznej Pekao24 zalogowało się 175,6 tys. użytkowników biznesowych.

Na koniec września 2017 roku 23,4 tys. użytkowników biznesowych posiadało dostęp do aplikacji mobilnej dla firm. Liczba użytkowników biznesowych z dostępem do aplikacji mobilnej zwiększyła się o 2,5 tys. w porównaniu do końca września 2016 roku.

(w tys.)

	30.09.2017	30.09.2016
Liczba użytkowników biznesowych (SME) z dostępem do bankowości elektronicznej na koniec okresu	255,7	254,9
Liczba użytkowników biznesowych (SME) z dostępem do bankowości mobilnej na koniec okresu	23,4	20,9

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

Klienci korporacyjni

Grupa Banku Pekao S.A. składa się z instytucji finansowych i niefinansowych, skupionych wokół banku uniwersalnego i oferuje wszystkie dostępne w Polsce usługi finansowe (w tym obsługę leasingu i faktoringu) dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych. Bank Pekao S.A. jest największym bankiem korporacyjnym w Polsce finansującym najważniejsze, strategiczne przedsięwzięcia swoich klientów. Szeroka oferta produktowa, nowatorskie rozwiązania i indywidualne podejście zapewniają kompleksową obsługę finansową przedsiębiorstw, instytucji i jednostek budżetowych.

Bank jest do dyspozycji klientów na każdym etapie ich działalności. Wspiera procesy zarządzania finansowego siecią produkcji i sprzedaży, automatyzację obsługi, finansuje rozwój oferty produktów i usług, a także doradza i zapewnia środki na inwestycje i ekspansję międzynarodową.

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

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

Bankowość transakcyjna

Bank zajmuje wiodącą pozycję rynkową w zakresie kompleksowej oferty transakcyjnej dla klientów korporacyjnych, a platforma internetowa PekaoBiznes24, oferująca najszerszą gamę produktów i usług finansowych jest najczęściej wybieranym systemem bankowości elektronicznej dla firm w Polsce.

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

- zrealizowanie w ramach usługi Pekao Collect (identyfikującej płatności masowe klientów) w 3 kwartałach 2017 roku blisko 106 mln transakcji o łącznym wolumenie ponad 118 mld zł, co stanowi wzrost odpowiednio o 2,5%, oraz blisko o 18% r/r,
- wzrost liczby przelewów wychodzących SEPA o 68 % oraz przychodzących o 16 % w porównaniu do III kwartału 2016 roku, przy jednoczesnym wzroście o 88% wolumenu przelewów SEPA,
- wydanie i obsługa blisko 550 korporacyjnych kart płatniczych dla członków zarządu, kadry kierowniczej i pracowników w ramach rozpoczętej współpracy z jedną z największych firm ubezpieczeniowych w kraju,
- pozyskanie do obsługi w zakresie przeliczania wpłat gotówkowych w formie zamkniętej ponad 800 kolejnych stacji jednego z największych dystrybutorów paliw, co wpłynęło na wzrost miesięcznych wolumenów gotówkowych klienta obsługiwanych przez Bank z około 370 mln zł w II kwartale 2017 roku do ponad 1,1 mld zł miesięcznie w III kwartale 2017 roku.

Integracja systemowa Pekao Connect

Bank Pekao S.A. w III kwartale 2017 roku w ramach rozszerzania gamy dostępnych rozwiązań integrujących systemy finansowo - księgowo klientów z bankowością internetową PekaoBiznes24 pozyskał do współpracy 3 nowych partnerów, w tym dostawcę oprogramowania Microsoft Dynamics NAV.

Rozwiązania oferowane przez Partnerów Banku umożliwiają bezpośrednią komunikację online z Bankiem, przy zachowaniu najwyższych standardów bezpieczeństwa dla stale rosnącej grupy klientów.

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

Finansowanie handlu

Bank zajmuje wiodącą pozycję na rynku finansowania handlu, utrzymując znaczący udział rynkowy. Na koniec III kwartału 2017 roku wierzytelności sfinansowane przez Bank stanowiły ponad 20% rynku wszystkich wierzytelności wykupionych przez banki.

W III kwartale 2017 roku w obszarze finansowania handlu odnotowano znaczący wzrost wartości otwieranych akredytyw importowych (o 11%) oraz sfinansowanych wierzytelności (o 15%) w porównaniu do III kwartału 2016 roku. Liczba transakcji finansowania wierzytelności również zwiększyła się o 15%.

W III kwartale 2017 roku Bank rozszerzył zakres oferowanych gwarancji bankowych:

- nowe gwarancje zapłaty długu celnego, dostosowane do znowelizowanych przepisów UE, dzięki czemu klienci uzyskują pozwolenia na stosowanie wybranych operacji celnych bez konieczności składania na rzecz służb celnych zabezpieczenia w formie depozytu gotówkowego,
- dwa nowe typy gwarancji akcyzowej - stanowiące zabezpieczenie zobowiązań podatkowych z tytułu akcyzy oraz opłat paliwowych. Gwarancje są alternatywą dla depozytu gotówkowego, składanego jako zabezpieczenie roszczeń przysługujących Skarbowi Państwa wobec podmiotu zobowiązanego do zapłaty kwoty należnego zobowiązania podatkowego oraz opłaty paliwowej.

Współpraca z klientami międzynarodowymi

W III kwartale 2017 roku Bank kontynuował i rozwijał współpracę ze swoimi klientami międzynarodowymi, a także pozyskiwał nowych. W sierpniu 2017 roku została podpisana umowa regulująca zasady działań Banku Pekao S.A. i Grupy UniCredit w zakresie obsługi wspólnych klientów międzynarodowych. Główną korzyścią wynikającą z podpisania umowy jest znaczne poszerzenie bazy potencjalnych klientów o podmioty zagraniczne, chcące prowadzić działalność w Polsce, a które są klientami Grupy UniCredit. Dzięki temu rośnie znacząco rola Banku w obszarze rozwiązań transgranicznych dla klientów międzynarodowych a działalność Banku jako polskiej instytucji zyskuje europejski zasięg. Z drugiej strony pozwala zaoferować polskim klientom możliwość prowadzenia działalności w krajach, gdzie jest obecna Grupa UniCredit, co ułatwia ekspansję polskich firm na te rynki.

Bank kontynuuje także współpracę z międzynarodowymi izbami przemysłowo - handlowymi wzmacniając swój wizerunek partnera firm zagranicznych działających w Polsce.

Bankowość inwestycyjna, finansowanie strukturyzowane i nieruchomości komercyjne

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

W III kwartale 2017 roku Bank uczestniczył m.in. w następujących projektach inwestycyjnych klientów instytucjonalnych:

- finansowanie rozwoju sprzedaży samochodów przez firmę leasingową w wysokości 400 mln zł,
- kompleksowe refinansowanie działalności wiodącego producenta artykułów wyposażenia wnętrz, udział Banku w wysokości 353 mln zł,
- finansowanie jednej z najważniejszych polskich spółek dystrybuującej energię elektryczną, udział Banku w wysokości 250 mln zł,
- wsparcie ekspansji polskiego przedsiębiorstwa do krajów UE, finansowanie w wysokości 88 mln zł,

Wartość nowych umów kredytowych w obszarze nieruchomości komercyjnych osiągnęła poziom ponad 5 mld zł. Wśród nich znalazły się m.in.:

- finansowanie budowy biurowca we Wrocławiu wiodącego polskiego dewelopera w wysokości 16 mln EUR,
- finansowanie rozbudowy zlokalizowanego w województwie dolnośląskim parku magazynowego jednego z liderów branży w wysokości 24 mln zł.

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

Rynek finansowy i produkty skarbowe

W III kwartale 2017 roku Bank dynamicznie rozwijał się w obszarze Treasury, gdzie odnotowano znaczący dwucyfrowy wzrost wolumenów transakcji wymiany FX Spot oraz FX Forward klientów korporacyjnych.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów Bank nieustannie rozwija elektroniczne kanały transakcyjne. W III kwartale 2017 roku z sukcesem zakończył się pilot nowoczesnej platformy wymiany walut PekaoFX (dostępnej także w wersji mobilnej), dedykowanej dla najbardziej aktywnych klientów Banku. Pełne uruchomienie platformy nastąpi w IV kwartale 2017 roku.

Innym segmentem działalności Treasury, który odnotował znaczący wzrost jest zabezpieczanie ryzyka zmian cen surowców i towarów, gdzie roczna dynamika obrotów przekroczyła 50%.

Bank pozostaje również jednym z największych graczy na krajowym rynku międzybankowym, pełniąc rolę animatora rynku dla złotówki.

Emisje papierów dłużnych

W obszarze organizacji i obsługi komercyjnych papierów dłużnych, Bank Pekao S.A. posiada ponad 17% udział w rynku (II miejsce) według stanu na dzień 30 września 2017 roku (dane na podstawie biuletynu Rating&Rynek publikowanego przez Fitch Polska), w tym w szczególności:

- I miejsce w rynku obligacji korporacyjnych i obligacji przychodowych przedsiębiorstw wyemitowanych w 2017 roku (z terminem zapadalności powyżej 365 dni) z blisko 31% udziałem rynkowym,
- I miejsce w rynku obligacji komunalnych wyemitowanych w 2017 roku (powyżej 365 dni) z ponad 54% udziałem rynkowym.

W III kwartale 2017 roku Bank przeprowadził transakcje emisji nieskarbowych papierów dłużnych o łącznej wartości ponad 1,5 mld zł, w tym m.in.:

- emisja 9,5-letnich obligacji dla spółki będącej wiodącym producentem opakowań w wysokości 100 mln EUR,
- emisja 4-letnich obligacji dla banku prowadzącego działalność w Polsce w wysokości 300 mln zł,
- emisja bankowych papierów wartościowych o terminie wykupu do 3,5 roku zł dla banku prowadzącego działalność w Polsce, w łącznej wysokości 220 mln zł,
- emisja 3-letnich obligacji dla banku prowadzącego działalność w Polsce w wysokości 100 mln zł,
- emisja 4 serii obligacji o terminie wykupu do 3 lat dla spółki z branży leasingowej na łączną kwotę 100 mln zł,
- emisja 7-letnich hipotecznych listów zastawnych dla banku hipotecznego w wysokości 50 mln zł.

Ponadto Bank podpisał nową umowę programu emisji obligacji na kwotę 250 mln zł z podmiotem z branży windykacyjnej oraz 20 nowych umów emisji obligacji jednostek samorządu terytorialnego na łączną kwotę ponad 218 mln zł.

Kompleksowa obsługa jednostek sektora finansów publicznych

Bank kontynuuje strategię utrzymania znaczącego udziału w finansowaniu projektów inwestycyjnych polskich samorządów oraz świadczy pełny wachlarz usług dedykowanych finansowaniu i obsłudze budżetów polskich miast, gmin i województw. Bank ma szczególne osiągnięcia w obszarze finansowania kapitałochłonnych, infrastrukturalnych projektów samorządowych, w tym realizowanych w formule Partnerstwa Publiczno – Prywatnego (PPP).

W III kwartale 2017 roku Bank uczestniczył m. in. w następujących transakcjach:

- sfinalizował transakcję finansowania wydatków związanych z zakupem taboru tramwajowego, autobusowego oraz zaplecza technicznego dla MZK w Gorzowie Wielkopolskim Sp. z o.o. na kwotę 116,9 mln zł,
- udzielił krótkoterminowych kredytów dla Miasta Wrocław na łączną kwotę 100 mln zł,
- sfinalizował transakcję finansowania taboru dla Łódzkiej Kolei Aglomeracyjnej w kwocie 77 mln zł,
- udzielił dodatkowego finansowania dla Miejskiego Przedsiębiorstwa Oczyszczania w Warszawie na kwotę 22,5 mln zł.

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

Współpraca z międzynarodowymi i krajowymi instytucjami finansowymi

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

Na koniec września 2017 roku Bank utrzymuje 72 rachunki nostro w 48 bankach w 26 krajach; prowadzi 223 rachunki loro na rzecz 208 klientów zagranicznych (banki i inne instytucje finansowe) z 48 krajów oraz 42 rachunki bieżące dla 40 zagranicznych podmiotów finansowych.

Bank pośredniczy również w realizowaniu transakcji na rzecz klientów innych banków krajowych, prowadząc 35 rachunków loro dla 13 banków polskich i utrzymując 6 rachunków nostro w 1 banku polskim.

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

Bank rozpoczął współpracę ze znaczącym podmiotem z segmentu TFI, dzięki czemu w perspektywie 2018 roku zwiększy wartość przechowywanych aktywów, a także swój udział w rynku usług banku depozytariusza.

Fundusze Unijne i Programy publiczne

Bank Pekao S.A. aktywnie uczestniczy we wdrażaniu programów wspierających polskie firmy. Coraz większą popularność wśród przedsiębiorców zyskują programy oferujące wsparcie w postaci tzw. instrumentów zwrotnych, najczęściej w formie kredytów bankowych z gwarancjami unijnymi, europejskich instytucji finansowych lub krajowymi.

W 2017 roku Bank wprowadził do oferty (jako jeden z pierwszych na rynku) kolejny produkt – gwarancje kredytów na innowacyjne projekty albo dla innowacyjnych firm, finansowane ze środków UE w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój. Program zarządzany przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) skierowany jest do mikro, małych i średnich firm, które realizują nowe projekty inwestycyjne. Gwarancje mają charakter długoterminowy (maksymalnie do 20 lat), zabezpieczają do 80% wartości kredytu i są bezpłatne dla klientów.

Ponadto Bank aktywnie uczestniczy w programie gwarancji de minimis zarządzanym przez BGK skierowanym do mikro, małych i średnich przedsiębiorców.

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

5.7 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy

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

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

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

W 2017 roku uległy zmianie niektóre zasady związane z funkcjonowaniem systemu mającego na celu zapewnienie stabilnego i bezpiecznego funkcjonowania sektora oraz ochronę depozytów gwarantowanych. W ich efekcie ogólny poziom obciążeń sektora nie uległ znaczącym zmianom, jednakże wystąpiły modyfikacje w harmonogramie obciążeń w trakcie roku oraz w skali obciążeń poszczególnych instytucji, które są teraz bardziej powiązane z profilem ryzyka danej instytucji.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki banków pozostaje polityka monetarna. Obecnie najbardziej prawdopodobnym scenariuszem jest stabilizacja stóp procentowych NBP do końca 2017 roku.

W Parlamencie znajdują się obecnie dwa projekty ustaw odnoszące się do kwestii hipotecznych kredytów denominowanych w walutach obcych. Pierwszy z tych projektów przewiduje zwrot niektórych należności wynikających z umów kredytu i pożyczki. Zakłada on, że w przypadku kredytów walutowych banki będą musiały zwrócić klientom różnicę między dopuszczalnym spreadem (ustaloną przez ustawę różnicą między kursem kupna i sprzedaży waluty), a tym, który faktycznie został pobrany. Szacunki wskazują, że w przypadku przyjęcia tego rozwiązania koszt dla sektora bankowego może wynieść kilka miliardów złotych. Drugi projekt – o wsparciu kredytobiorców – przewiduje m.in. powstanie ze składek banków Funduszu Restrukturyzacyjnego (jego roczny koszt dla sektora może wynieść do 3,2 mld zł). Wejście w życie któregośkolwiek z tych rozwiązań może mieć silne – negatywne – przełożenie na wyniki finansowe banków o znaczących portfelach kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych. Biorąc pod uwagę stosunkowo niewielki udział detalicznych kredytów walutowych w aktywach (niemal w całości nabytych w drodze przyłączenia wydzielonej części Banku BPH SA w 2007 roku) Bank Pekao S.A. ocenia, że ewentualne przyjęte rozwiązania nie powinny istotnie wpłynąć na sytuację Grupy.

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

6. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2017 r. do 30 września 2017 r. oraz za okres od 1 stycznia 2016 r. do 30 września 2016 r. został zaprezentowany w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartały 2017.

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

6.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

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

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

AKTYWA	30.09.2017		30.09.2016		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	6 106,1	3,6%	3 996,0	2,4%	52,8%
Należności od banków ^(*)	2 926,7	1,7%	3 290,3	2,0%	(11,1%)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom ^(**)	129 429,4	75,5%	121 306,8	74,3%	6,7%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	x	-	x	x
Papiery wartościowe ^(***)	27 058,9	15,8%	28 318,4	17,3%	(4,4%)
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	167,9	0,1%	127,3	0,1%	31,9%
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	2 039,8	1,2%	1 983,0	1,2%	2,9%
Inne aktywa	3 734,1	2,1%	4 230,9	2,7%	(11,7%)
Aktywa razem	171 462,9	100,0%	163 252,7	100,0%	5,0%

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

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

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

PASywa	30.09.2017		30.09.2016		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6,1	0,0%	6,1	0,0%	0,0%
Zobowiązania wobec innych banków	4 371,3	2,5%	5 500,2	3,4%	(20,5%)
Zobowiązania wobec klientów	135 222,6	78,9%	126 546,2	77,5%	6,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 435,9	1,4%	1 626,1	1,0%	49,8%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	970,7	0,6%	418,9	0,3%	>100%
Inne pasywa	6 187,9	3,6%	6 416,0	3,9%	(3,6%)
Kapitały razem	22 268,4	13,0%	22 739,2	13,9%	(2,1%)
udziały niedające kontroli	15,5	0,0%	14,8	0,0%	4,7%
Pasywa razem	171 462,9	100,0%	163 252,7	100,0%	5,0%

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

Finansowanie działalności klientów Struktura kredytów i pożyczek według klientów

(mln zł)

	30.09.2017	30.09.2016	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej^(*)	134 260,9	126 364,2	6,2%
Kredyty ^(**)	122 238,9	113 798,0	7,4%
Detaliczne	62 793,3	56 824,0	10,5%
Korporacyjne	59 445,6	56 974,0	4,3%
Niekwotowane papiery wartościowe	12 022,0	12 566,2	(4,3%)
Pozostałe ^(***)	717,0	643,3	11,5%
Korekta wartości	305,0	319,2	(4,4%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 853,5)	(6 019,9)	(2,8%)
Wartość netto należności razem	129 429,4	121 306,8	6,7%
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne ^(****)	619,8	870,1	(28,8%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	x
Finansowanie działalności klientów razem^(*****)	134 880,7	127 234,3	6,0%
Finansowanie działalności klientów razem z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu	134 880,7	127 234,3	6,0%

(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

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

(***) Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

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

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

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej łącznie z papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne, na koniec września 2017 r. wyniosły 134 880,7 mln zł i były wyższe o 7 646,4 mln zł tj. 6,0% niż na koniec września 2016 r. przy znaczącym wzroście w kluczowych obszarach strategicznych.

Kredyty klientów detalicznych na koniec września 2017 r. wyniosły 62 793,3 mln zł i były wyższe o 5 969,3 mln zł tj. 10,5% niż na koniec września 2016 r.

Kredyty klientów korporacyjnych na koniec września 2017 r. wyniosły 59 445,6 mln zł i były wyższe o 2 471,6 mln zł tj. 4,3% niż na koniec września 2016 r.

Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne na koniec września 2017 r. wyniosły 72 087,4 mln zł i były niższe o 1 677,1 mln zł tj. 2,4% w porównaniu do końca września 2016 r.

Należności i odpisy aktualizujące

(mln zł)

	30.09.2017	30.09.2016	ZMIANA
Wartość brutto należności^(*)	134 642,5	126 742,2	6,2%
Bez utraty wartości	126 522,4	118 637,5	6,6%
Z utratą wartości	8 120,1	8 104,7	0,2%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 853,5)	(6 019,9)	(2,8%)
Odsetki	640,4	584,5	9,6%
Wartość netto należności razem	129 429,4	121 306,8	6,7%

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

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu na koniec września 2017 r. wyniosła 6,0% w porównaniu do 6,4% na koniec września 2016 r.

Bilansowy stan odpisów aktualizujących wartość należności na koniec września 2017 r. wyniósł 5 853,5 mln zł.

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

Struktura walutowa należności od klientów^(*)

	30.09.2017		30.09.2016		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	111 896,0	82,7%	104 072,5	81,7%	7,5%
Denominowane w walutach obcych ^(**)	23 386,9	17,3%	23 254,2	18,3%	0,6%
Razem	135 282,9	100,0%	127 326,7	100,0%	6,2%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 853,5)	x	(6 019,9)	x	(2,8%)
Wartość netto należności razem	129 429,4	x	121 306,8	x	6,7%

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

(**) Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec września 2017 r. wyniósł 82,7%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (68,0%), CHF (17,0%) oraz USD (14,0%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności^(*)

	30.09.2017		30.09.2016		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	16 701,6	12,3%	15 804,0	12,4%	5,7%
Od 1 do 3 miesięcy	5 617,7	4,2%	4 947,5	3,9%	13,5%
Od 3 miesięcy do 1 roku	11 735,8	8,7%	11 090,3	8,7%	5,8%
Od 1 roku do 5 lat	42 071,4	31,1%	39 366,4	30,9%	6,9%
Powyżej 5 lat	58 439,4	43,2%	55 475,2	43,6%	5,3%
Pozostałe	717,0	0,5%	643,3	0,5%	11,5%
Razem	135 282,9	100,0%	127 326,7	100,0%	6,2%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(5 853,5)	x	(6 019,9)	x	(2,8%)
Wartość netto należności razem	129 429,4	x	121 306,8	x	6,7%

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

Na koniec września 2017 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 43,2% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne i należności dla których termin zapadalności upłynął).

Ekspozycje kredytowe wobec Ukrainy

Na dzień 30 września 2017 roku bilansowa wartość netto pozostałych ekspozycji wobec Ukrainy wynosiła 12 mln zł, (co stanowi 0,01% całkowitej ekspozycji Grupy), mniej o 99 mln zł w porównaniu do końca grudnia 2016 roku.

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

Zewnętrzne źródła finansowania

	30.09.2017	30.09.2016	ZMIANA
			(mln zł)
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6,1	6,1	0,0%
Zobowiązania wobec banków	4 371,3	5 500,2	(20,5%)
Zobowiązania wobec klientów	135 222,6	126 546,2	6,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 435,9	1 626,1	49,8%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	970,7	418,9	>100%
Zewnętrzne źródła finansowania razem	143 006,6	134 097,5	6,6%

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

Oszczędności klientów ogółem

	30.09.2017	30.09.2016	ZMIANA
			(mln zł)
Depozyty korporacyjne	60 940,2	59 036,7	3,2%
Podmioty niefinansowe	42 586,6	45 721,3	(6,9%)
Instytucje finansowe niebankowe	8 646,1	6 999,4	23,5%
Budżet	9 707,5	6 316,0	53,7%
Depozyty detaliczne	73 823,1	66 983,4	10,2%
Pozostałe ^(*)	459,3	526,1	(12,7%)
Zobowiązania wobec klientów^(**)	135 222,6	126 546,2	6,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, z tego:	2 435,9	1 626,1	49,8%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	85,4	169,2	(49,5%)
Certyfikaty Depozytowe (CD)	1 025,0	167,0	x
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	1 315,9	1 281,6	2,7%
Odsetki	9,6	8,3	15,7%
Zobowiązania wobec klientów i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem^(**)	137 658,5	128 172,3	7,4%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	970,7	418,9	>100%
Fundusze inwestycyjne Pioneer Pekao TFI	17 895,3	16 750,9	6,8%
Fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	12 795,3	12 048,0	6,2%
Fundusze zrównoważone	2 655,7	2 457,4	8,1%
Fundusze akcyjne	2 444,3	2 245,5	8,9%
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	17 558,6	16 424,8	6,9%

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

(**) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Zobowiązania wobec klientów Grupy i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec września 2017 r. wyniosły 137 658,5 mln zł i były wyższe o 9 486,2 mln zł tj. 7,4% niż na koniec września 2016 r.

Depozyty detaliczne na koniec września 2017 r. wyniosły 73 823,1 mln zł i były wyższe o 6 839,7 mln zł, tj. 10,2% w porównaniu z końcem września 2016 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec września 2017 r. wyniosły 74 327,4 mln zł i były wyższe o 6 737,3 mln zł, tj. 10,0% w porównaniu z końcem września 2016 r.

Depozyty korporacyjne na koniec września 2017 r. wyniosły 60 940,2 mln zł i były wyższe o 1 903,5 mln zł, tj. 3,2% w porównaniu z końcem września 2016 r.

Depozyty korporacyjne łącznie z Certyfikatami Depozytowymi, listami zastawnymi Pekao Banku Hipotecznego S.A., odsetkami oraz pozostałymi, na koniec września 2017 r. wyniosły 63 331,1 mln zł i były wyższe o 2 748,9 mln zł, tj. 4,5% w porównaniu z końcem września 2016 r.

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

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu na koniec września 2017 r. wyniosły 970,7 mln zł i były wyższe o 551,8 mln zł tj. ponad dwukrotnie więcej niż w porównaniu z końcem września 2016 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. na koniec września 2017 r. wyniosły 17 895,3 mln zł i były wyższe o 1 144,4 mln zł, tj. 6,8% w porównaniu do końca września 2016 r.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów^(*)

	30.09.2017		30.09.2016		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	110 557,6	81,8%	103 075,4	81,5%	7,3%
Denominowane w walutach obcych	24 665,0	18,2%	23 470,8	18,5%	5,1%
Zobowiązania wobec klientów	135 222,6	100,0%	126 546,2	100,0%	6,9%

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

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec września 2017 r. wyniósł 81,8%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (61,4%) oraz USD (31,5%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności^(*)

	30.09.2017		30.09.2016		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	81 117,5	60,2%	74 417,8	59,1%	9,0%
Depozyty terminowe	53 645,7	39,8%	51 602,3	40,9%	4,0%
Razem depozyty	134 763,2	100,0%	126 020,1	100,0%	6,9%
Odsetki naliczone	168,3	x	217,5	x	(22,6%)
Zobowiązania w drodze	291,1	x	308,6	x	(5,7%)
Zobowiązania wobec klientów	135 222,6	x	126 546,2	x	6,9%

^(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

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

6.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w 3 kwartałach 2017 r. wyniósł 1 421,0 mln zł, nominalnie był niższy o 363,6 mln zł, tj. 20,4% od zysku netto osiągniętego w 3 kwartałach 2016 r. Zysk byłby wyższy o 6,2% r/r, z wyłączeniem zdarzeń o charakterze jednorazowym wykazanych w poprzednim roku (tj. wyniku ze sprzedaży wierzytelności kredytowych oraz rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc) oraz z uwzględnieniem kosztów składek na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dotyczących tylko 3 kwartałów 2017 r. i podatku od niektórych instytucji finansowych za pełne dziewięć miesięcy 2016 r.

Dzięki efektywnej działalności komercyjnej Grupy w 3 kwartałach 2017 r. odnotowano znaczący wzrost wolumenów kredytowych w obszarze kredytów klientów detalicznych (o 10,5% r/r) oraz wzrost o 4,3% r/r kredytów korporacyjnych. Wzrost akcji kredytowej prawie w całości był sfinansowany przez wyższe wolumeny depozytów detalicznych rosnące o 10,2% r/r.

Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wyniósł 16,5% na koniec września 2017 r. i obniżył się na skutek zaprzestania stosowania współczynnika konwersji 0% dla pozycji pozabilansowych zgodnie z otrzymanymi zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego (KNF). W dniu 30 października 2017 r. Bank wyemitował obligacje podporządkowane w kwocie 1 250,0 mln zł, które po uzyskaniu zgody KNF zwiększą poziom TCR o około 1 p.p.

Solidną strukturę płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 94,0% na koniec września 2017 r. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2017	3 KWARTAŁY 2016	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	3 403,3	3 269,2	4,1%
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	51,3	46,2	11,0%
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	3 454,6	3 315,4	4,2%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 735,9	1 777,6	(2,3%)
Wynik z działalności handlowej	49,7	316,4	(84,3%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	87,8	176,3	(50,2%)
Wynik pozaodsetkowy	1 873,4	2 270,3	(17,5%)
Dochody z działalności operacyjnej	5 328,0	5 585,7	(4,6%)
Koszty z działalności operacyjnej	(2 408,8)	(2 418,1)	(0,4%)
Zysk operacyjny brutto	2 919,2	3 167,6	(7,8%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(368,5)	(394,5)	(6,6%)
Zysk operacyjny netto	2 550,7	2 773,1	(8,0%)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(22,0)	(9,4)	>100%
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(246,4)	(196,8)	25,2%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(383,4)	(321,6)	19,2%
Zysk z działalności inwestycyjnej	0,3	5,2	(94,2%)
Zysk brutto	1 899,2	2 250,5	(15,6%)
Podatek dochodowy	(477,6)	(465,6)	2,6%
Zysk netto	1 421,6	1 784,9	(20,4%)
Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 421,0	1 784,6	(20,4%)
Przypadający na udziały niedające kontroli	0,6	0,3	100,0%

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

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w 3 kwartałach 2017 r. wyniosły 5 328,0 mln zł i były nominalnie niższe o 257,7 mln zł tj. 4,6% niż w 3 kwartałach 2016 r. głównie z powodu zdarzeń o charakterze jednorazowym w wysokości 412,8 mln zł w 2016 r. (tj. wyniku ze sprzedaży wierzytelności kredytowych oraz rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc).

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

	3 KWARTAŁY 2017	3 KWARTAŁY 2016	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	4 181,6	4 073,7	2,6%
Koszty z tytułu odsetek	(778,3)	(804,5)	(3,3%)
Wynik z tytułu odsetek	3 403,3	3 269,2	4,1%
Przychody z tytułu dywidend	19,6	16,6	18,1%
Przychody z jednostek ujmowanych metodą praw własności	31,7	29,6	7,1%
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	3 454,6	3 315,4	4,2%

Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem, osiągnięty w 3 kwartałach 2017 r. wyniósł 3 454,6 mln zł i był wyższy o 139,2 mln zł tj. 4,2% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2016 r. dzięki wyższemu wolumenowi.

Wynik pozaodsetkowy

	3 KWARTAŁY 2017	3 KWARTAŁY 2016	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 960,0	1 992,5	(1,6%)
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(224,1)	(214,9)	4,3%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 735,9	1 777,6	(2,3%)
Wynik z działalności handlowej	49,7	316,4	(84,3%)
w tym zyski na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	25,8	276,0	(90,7%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	87,8	176,3	(50,2%)
Wynik pozaodsetkowy	1 873,4	2 270,3	(17,5%)

Wynik pozaodsetkowy osiągnięty w 3 kwartałach 2017 r. wyniósł 1 873,4 mln zł i był wyższy o 15,9 mln zł, w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2016 r. (z wyłączeniem zdarzeń o charakterze jednorazowym wykazanych w poprzednim roku), z wynikiem z tytułu prowizji i opłat (łącznie z prowizjami z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami) niższym o 2,3% w porównaniu do 3 kwartałów 2016 r., głównie ze względu na niższe prowizje związane z działalnością kredytową i pozostałe.

W I kwartale 2017 roku Grupa dokonała zmiany stosowanych zasad prezentacji w rachunku zysków i strat marż uzyskanych na transakcjach walutowych z klientami Grupy. Dotychczas takie marże były prezentowane w pozycji Wynik z działalności handlowej, natomiast po zmianie są prezentowane w pozycji Przychody z tytułu prowizji i opłat. W celu zapewnienia porównywalności dane za 3 kwartały 2016 r. w Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2017 roku, zostały zmienione w porównaniu do wcześniej opublikowanych. Zmiany zasad prezentacji danych finansowych są szczegółowo opisane w Nocie objaśniającej nr 5 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartały 2017.

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

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w 3 kwartałach 2017 r. wyniósł 1 735,9 mln zł i był niższy o 41,7 mln zł tj. 2,3% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2016 r. głównie z powodu niższej aktywności kredytowej klientów korporacyjnych oraz kontynuację przesuwania aktywności klientów do kanałów elektronicznych.

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

	3 KWARTAŁY 2017	3 KWARTAŁY 2016	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 735,9	1 777,6	(2,3%)
związanych z działalnością kredytową	357,4	389,0	(8,1%)
związanych z działalnością kartową	270,6	279,3	(3,1%)
związanych z marżą na transakcjach walutowych z klientami	330,5	319,2	3,5%
związanych z działalnością na rynku funduszy inwestycyjnych	199,0	186,1	6,9%
pozostałe	578,4	604,0	(4,2%)

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej w 3 kwartałach 2017 r. wyniosły 2 408,8 mln zł. Były one niższe o 9,3 mln zł tj. 0,4% w porównaniu do 3 kwartałów 2016 r.

	3 KWARTAŁY 2017	3 KWARTAŁY 2016	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 445,5)	(1 414,0)	2,2%
Pozostałe koszty administracyjne	(709,7)	(747,6)	(5,1%)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(253,6)	(256,5)	(1,1%)
Koszty z działalności operacyjnej	(2 408,8)	(2 418,1)	(0,4%)

Wskaźnik koszty / dochody w 3 kwartałach 2017 r. wyniósł 45,2% wobec 43,3% w 3 kwartałach 2016 r.

Na koniec września 2017 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 17 381 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 17 994 osobami na koniec września 2016 r.

Na koniec września 2017 r. liczba pracowników Banku wyniosła 15 551 osób w porównaniu z 16 100 osobami na koniec września 2016 r.

Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych

Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych w 3 kwartałach 2017 r. wyniosły 246,4 mln zł i były wyższe o 49,6 mln zł tj. 25,2% niż w 3 kwartałach 2016 r. głównie z powodu jednorazowego obciążenia wyniku 3 kwartałów 2017 r. kosztami rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w ramach opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 178,4 mln zł.

Podatek od niektórych instytucji finansowych

Dnia 1 lutego 2016 r. Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych został wprowadzony podatek od niektórych instytucji finansowych. W 3 kwartałach 2017 r. podatek ten wyniósł 383,4 mln zł i był wyższy o 61,8 mln zł, głównie ze względu na krótszy okres obowiązywania przepisów o podatku w 3 kwartałach 2016 r.

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

6.3 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2017	3 KWARTAŁY 2016	ZMIANA
Zysk netto Banku Pekao S.A.	1 472,5	1 825,1	(19,3%)
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	26,5	18,2	45,6%
Pekao Leasing Sp. z o.o.	25,4	27,4	(7,3%)
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	8,0	6,6	21,2%
Pekao Investment Banking S.A.	6,6	20,2	(67,3%)
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	4,6	5,9	(22,0%)
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	3,9	6,2	(37,1%)
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	2,4	1,8	33,3%
Pekao Pioneer PTE S.A.	1,7	0,9	88,9%
Centrum Kart S.A.	0,6	0,4	50,0%
FPB "MEDIA" Sp. z o.o.	0,3	0,1	>100%
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. w likwidacji ^(*)	0,3	0,3	0,0%
Pekao Property S.A.	0,2	(0,2)	x
Pekao Leasing Holding S.A. w likwidacji ^(**)	-	0,4	x
Podmioty wyceniane metodą praw własności			
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	29,6	28,1	5,3%
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	2,1	1,5	40,0%
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne^(***)	(163,7)	(158,3)	3,4%
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	1 421,0	1 784,6	(20,4%)

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

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

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

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

Wyniki Banku Pekao S. A.

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

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2017	3 KWARTAŁY 2016	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	3 324,1	3 182,3	4,5%
Przychody z tytułu dywidend	187,9	132,5	41,8%
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem	3 512,0	3 314,8	5,9%
Wynik pozaodsetkowy	1 663,9	2 067,2	(19,5%)
Dochody z działalności operacyjnej	5 175,9	5 382,0	(3,8%)
Koszty z działalności operacyjnej	(2 237,1)	(2 253,6)	(0,7%)
Zysk operacyjny brutto	2 938,8	3 128,4	(6,1%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(364,0)	(385,8)	(5,7%)
Zysk operacyjny netto	2 574,8	2 742,7	(6,1%)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(19,7)	(9,6)	>100%
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(243,7)	(195,2)	24,8%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(383,5)	(321,6)	19,2%
Zysk z działalności inwestycyjnej	0,3	51,9	(99,4%)
Zysk brutto	1 928,2	2 268,2	(15,0%)
Zysk netto	1 472,5	1 825,1	(19,3%)

Zysk netto Banku osiągnięty w 3 kwartałach 2017 r. wyniósł 1 472,5 mln zł, nominalnie był niższy o 352,6 mln zł, tj. 19,3% od zysku netto osiągniętego w 3 kwartałach 2016 r. Zysk byłby wyższy o 6,8% r/r, z wyłączeniem zdarzeń o charakterze jednorazowym wykazanych w poprzednim roku (tj. wyniku ze sprzedaży wierzytelności kredytowych oraz rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc) oraz z uwzględnieniem kosztów składek na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dotyczących tylko 3 kwartałów 2017 r. i podatku od niektórych instytucji finansowych za pełne dziewięć miesięcy 2016 r.

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

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

	30.09.2017	30.09.2016	ZMIANA
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (w mln zł)			
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ⁽¹⁾	130 825,4	122 624,5	6,7%
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne ⁽²⁾	619,8	870,1	(28,8%)
Transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	x
Zobowiązania wobec klientów	135 474,7	126 814,2	6,8%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	85,4	169,2	(49,5%)
Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	1 025,0	167,0	>100%
Transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	970,7	418,9	>100%
Suma bilansowa	168 364,1	160 095,5	5,2%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku	16 660,4	15 539,3	7,2%
WYBRANE WSKAŹNIKI			
Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem w % ⁽³⁾	5,9%	6,2%	(0,3) p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy w %(Bazyła III)	17,0%	18,6%	(1,6) p.p.

⁽¹⁾ Zawiera kredyty i pożyczki oraz niekwotowane papiery wartościowe.

⁽²⁾ Papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne stanowiące ekwiwalent kredytów.

⁽³⁾ Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej łącznie z papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne na koniec września 2017 r. wyniosły 131 445,2 mln zł i były wyższe o 7 950,6 mln zł tj. 6,4% niż na koniec września 2016 r. Na koniec września 2017 r. kredyty detaliczne wyniosły 61 883,7 mln zł, a korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowym oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne wyniosły 69 561,5 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz Certyfikaty Depozytowe na koniec września 2017 r. wyniosły 136 585,1 mln zł i były wyższe o 9 434,7 mln zł tj. 7,4% w porównaniu z końcem września 2016 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku na koniec września 2017 r. wyniosły 16 660,4 mln zł i były wyższe o 1 121,1 mln zł, tj. 7,2% w porównaniu do końca września 2016 r.

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

Wyniki osiągnięte przez ważniejsze jednostki powiązane

Pioneer Pekao Investment Management S.A. – PPIM

Skonsolidowany zysk netto PPIM w 3 kwartałach 2017 roku wyniósł 60,4 mln zł, wobec zysku w wysokości 57,4 mln zł osiągniętego w 3 kwartałach 2016 roku. Udział Banku w zysku Spółki wyniósł **29,6 mln zł**.

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. – CDM

W 3 kwartałach 2017 roku zysk netto CDM wyniósł **26,5 mln zł**, wobec zysku w wysokości 18,2 mln zł osiągniętego w 3 kwartałach 2016 roku, na co miała wpływ korzystna sytuacja na rynkach kapitałowych, wyższe obroty realizowane na GPW i wyższe dochody z tytułu funduszy inwestycyjnych.

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

W 3 kwartałach 2017 roku Pekao Leasing wypracował zysk netto w wysokości **25,4 mln zł**, wobec zysku w wysokości 27,4 mln zł w 3 kwartałach 2016 roku. W 3 kwartałach 2017 roku Pekao Leasing zawarł ponad 8,0 tys. nowych umów, tj. więcej o 5% r/r, natomiast wartość aktywów oddanych w leasing była wyższa o 13% r/r i wyniosła 1 729,4 mln zł.

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

W 3 kwartałach 2017 roku Pekao Faktoring wypracował zysk netto w wysokości **8,0 mln zł**, wobec zysku w wysokości 6,6 mln zł w 3 kwartałach 2016 roku, na co miała wpływ korzystna sytuacja na rynku faktoringowym i wyższe zaangażowanie faktoringowe (wzrost o 39,5% r/r).

Pekao Investment Banking S.A. – PIB

W 3 kwartałach 2017 roku PIB wypracował zysk netto w wysokości **6,6 mln zł**, wobec zysku w wysokości 20,2 mln zł w 3 kwartałach 2016 roku, co było efektem realizacji dużych transakcji w 2016 roku.

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

W 3 kwartałach 2017 roku PFS wypracował zysk netto w wysokości **4,6 mln zł**, wobec zysku w wysokości 5,9 mln zł w 3 kwartałach 2016 roku. Na wynik roku ubiegłego miały wpływ również dodatkowe dochody uzyskane z tytułu świadczenia jednorazowych usług dla klientów.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

W 3 kwartałach 2017 roku Pekao Bank Hipoteczny wypracował zysk netto w wysokości **3,9 mln zł**, wobec zysku w wysokości 6,2 mln zł w 3 kwartałach 2016 roku.

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

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

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	30.09.2017	30.09.2016	30.09.2017	30.09.2016
Rezerwy razem	596,5	499,3	599,6	499,7
z tego:				
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	222,8	182,8	229,9	189,3
rezerwy na zobowiązania pracownicze	334,3	298,5	330,9	295,7
pozostałe rezerwy	39,4	18,0	38,8	14,7
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	4,1	5,2	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	924,9	985,5	693,1	764,3

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

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	3 KWARTAŁY 2017	3 KWARTAŁY 2016	3 KWARTAŁY 2017	3 KWARTAŁY 2016
Odpisy na należności kredytowe	(365,8)	(332,5)	(359,6)	(321,1)
Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	(2,7)	(62,0)	(4,4)	(64,7)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(368,5)	(394,5)	(364,0)	(385,8)

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy osiągnięty w 3 kwartałach 2017 r. wyniósł 368,5 mln zł i był niższy o 26,0 mln zł tj. 6,6% niż w 3 kwartałach 2016 r.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Banku osiągnięty w 3 kwartałach 2017 r. wyniósł 364,0 mln zł i był niższy o 21,8 mln zł tj. 5,7% niż w 3 kwartałach 2016 r.

6.6 Zestawienie pozycji pozabilansowych

(mln zł)

	30.09.2017	30.09.2016	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	58 496,1	57 470,0	1,8%
Zobowiązania udzielone:	45 024,8	44 942,3	0,2%
finansowe	33 610,8	32 658,8	2,9%
gwarancyjne	11 414,0	12 283,5	(7,1%)
Zobowiązania otrzymane:	13 471,3	12 527,7	7,5%
finansowe	999,5	1 632,2	(38,8%)
gwarancyjne	12 471,8	10 895,5	14,5%
Pochodne instrumenty finansowe	196 230,2	194 776,6	0,7%
transakcje stopy procentowej	92 093,5	96 163,0	(4,2%)
transakcje walutowe i na złoto	103 240,1	97 962,1	5,4%
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	896,6	651,5	37,6%
Pozycje pozabilansowe razem	254 726,3	252 246,6	1,0%

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

6.7 Adekwatność kapitałowa

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

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

Minimalna wartość współczynników kapitałowych wymagana przez prawo jest równa sumie minimalnej wartości zdefiniowanej przez Rozporządzenie CRR (równiej 8,0% dla TCR oraz 6,0% dla Tier I) oraz wymogu połączonego bufora, zdefiniowanego zgodnie z Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (bufora zabezpieczającego w wysokości 1,25% oraz bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,75%).

Zgodnie z rekomendacją KNF, po uwzględnieniu wymogu połączonego bufora, minimalny łączny współczynnik kapitałowy Grupy powinien pozostawać na poziomie nie mniejszym niż 14,00%, a współczynnik kapitału Tier I na poziomie nie mniejszym niż 11,00%. Poziomy te powiększone są o domiar kapitałowy¹.

Na 30 września 2017 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 16,5% i był wyższy od minimalnej wartości współczynnika wymaganej przez prawo oraz od poziomu rekomendowanego przez KNF.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy wg stanu na dzień 30 września 2017 roku, 31 grudnia 2016 roku oraz 30 września 2016 roku, zgodne z obowiązującymi na te dni regulacjami.

(tys. zł)

WYMÓG KAPITAŁOWY	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Ryzyko kredytowe	9 093 274	8 323 345	8 203 196
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-	-	-
Ryzyko rynkowe	45 670	44 022	41 595
Ryzyko kontrahenta wraz z CVA	144 824	187 820	212 712
Ryzyko operacyjne	489 678	493 557	504 367
Całkowity wymóg kapitałowy	9 773 446	9 048 744	8 961 870
FUNDUSZE WŁASNE			
Kapitał podstawowy Tier I	20 146 611	19 954 579	20 238 201
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	20 146 611	19 954 579	20 238 201
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,5%	17,6%	18,1%
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	16,5%	17,6%	18,1%

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec września 2017 roku w porównaniu do końca września 2016 roku jest niższy o 1,6 p.p.

Całkowity wymóg kapitałowy jest wyższy o 9,1% i wynika głównie z zalecenia KNF w zakresie zaprzestania stosowania współczynnika konwersji kredytowej 0%. Zakres możliwego stosowania CCF 0% będzie podlegał uzgodnieniom z KNF. Fundusze własne natomiast są niewiele niższe (o 0,5%) od tych zaraportowanych na koniec września 2016 roku.

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

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

W dniu 22 września 2017 roku Zarząd Banku w raporcie bieżącym nr 51/2017 poinformował, że w dniu 22 września 2017 roku podjął decyzję o wyrażeniu zgody na rozpoczęcie procesu budowy księgi popytu w związku z przygotowaniem niepublicznej emisji obligacji podporządkowanych Banku. Główne parametry przygotowywanej emisji są następujące:

1. obligacje będą obligacjami podporządkowanymi w rozumieniu art. 22 Ustawy o obligacjach, a po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z art. 127 ust. 2 Prawa Bankowego, obligacje zostaną zakwalifikowane jako instrumenty w Tier II,
2. maksymalna łączna wartość nominalna emisji wyniesie do 1 000 000 000 zł,
3. oprocentowanie obligacji będzie zmienne, oparte o stawkę referencyjną WIBOR6M, powiększone o ustaloną w procesie budowy księgi popytu marżę,
4. obligacje będą niezabezpieczone,
5. obligacje będą miały 10-letni okres zapadalności,
6. rozważany termin emisji obligacji to październik 2017 roku z zastrzeżeniem, iż termin i ostateczna wartość emisji będą uzależnione od sytuacji na rynku obligacji.

W dniu 19 października 2017 roku w nawiązaniu do informacji o rozpoczęciu procesu budowy książki popytu w związku z przygotowaniem niepublicznej emisji obligacji podporządkowanych Banku Pekao S.A., objętej raportem 51/2017 z dnia 22 września 2017 roku, Zarząd Banku w raporcie bieżącym nr 54/2017 poinformował, że po zakończeniu budowy księgi popytu, w dniu 19 października 2017 roku podjął decyzję o emisji obligacji podporządkowanych zgodnie z art. 22 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach oraz o przeznaczeniu środków z emisji - po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego - na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Jednocześnie Zarząd Banku poinformował, że w związku ze znaczącym zainteresowaniem inwestorów wyrażonym w toku budowy księgi popytu, podjął decyzję o zwiększeniu pierwotnie zakładanej kwoty emisji z 1,0 mld zł do 1,25 mld zł.

Główne warunki emisji obligacji podporządkowanych objętej decyzją Zarządu Banku są następujące:

1. rodzaj obligacji: obligacje na okaziciela, nie mające formy dokumentu,
2. łączna wartość nominalna emisji: 1 250 000 000 zł,
3. jednostkowa wartość nominalna emisji: 1 000 zł,
4. oprocentowanie obligacji: zmienne, oparte o stawkę referencyjną WIBOR6M, powiększoną o ustaloną marżę w wysokości 1,52%,
5. format emisji: 10NC5, obligacje z dziesięcioletnim okresem wykupu, z zastrzeżoną opcją call dającą prawo Bankowi do wykupu wszystkich obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF,
6. cena emisyjna równa wartości nominalnej,
7. data emisji: 30 października 2017 roku,
8. data wykupu: 29 października 2027 roku, z zastrzeżeniem możliwości ich wcześniejszego wykupu na zasadach opisanych w pkt 5,
9. ewidencja i obrót: ewidencja obligacji podporządkowanych będzie prowadzona przez KDPW, obligacje podporządkowane zostaną wprowadzone na rynek ASO Catalystr.

W przypadku uzyskania zgody KNF na zaliczenie obligacji podporządkowanych do funduszy własnych nastąpi wzrost TCR o około 1 p.p.

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

6.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 3 kwartały 2017 roku

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	3 KWARTAŁY 2017	UWAGI
Wynik z tytułu odsetek		3 403 330	
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności		51 300	
	Przychody z tytułu dywidend	19 641	
	Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	31 659	
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem		3 454 630	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 735 852	
Wynik z działalności handlowej		49 703	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	20 119	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 966	
	Zyski (straty) na sprzedaży: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	25 770	
	(Zyski) straty na sprzedaży: zobowiązań finansowych	(152)	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		87 840	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	87 522	
	minus - Refundacja kosztów administracyjnych	(1 888)	/1
	Zyski (straty) na sprzedaży: kredytów i innych należności finansowych	2 206	
Wynik pozaodsetkowy		1 873 395	
Dochody z działalności operacyjnej		5 328 025	
Koszty z działalności operacyjnej		(2 408 861)	
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 445 502)	
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 341 466)	
	minus - Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	246 376	
	minus - Podatek od niektórych instytucji finansowych	383 480	
	Refundacja kosztów administracyjnych	1 888	/1
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(253 637)	
Zysk operacyjny brutto		2 919 164	
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe		(368 454)	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(365 824)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(2 630)	
Zysk operacyjny netto		2 550 710	
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(21 970)	
Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(246 376)	
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(383 480)	
Zysk z działalności inwestycyjnej		342	
	Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	441	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	(99)	
	Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
	(Zysk) strata ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
Zysk brutto		1 899 226	
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(477 649)	
Zysk netto	Zysk netto	1 421 577	
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 420 998	
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	579	

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

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 3 kwartały 2016 roku

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	3 KWARTAŁY 2016	UWAGI
Wynik z tytułu odsetek		3 269 194	
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności		46 235	
	Przychody z tytułu dywidend	16 562	
	Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	29 673	
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem		3 315 429	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 777 552	
Wynik z działalności handlowej		316 448	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	44 426	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(3 952)	
	Zyski (straty) na sprzedaży: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	276 033	
	(Zyski) straty na sprzedaży: zobowiązań finansowych	(59)	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		176 269	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	22 522	
	minus - Refundacja kosztów administracyjnych	(1 973)	/1
	Zyski (straty) na sprzedaży: kredytów i innych należności finansowych	155 720	
Wynik pozaodsetkowy		2 270 269	
Dochody z działalności operacyjnej		5 585 698	
Koszty z działalności operacyjnej		(2 418 099)	
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 414 000)	
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 267 984)	
	minus - Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	196 848	
	minus - Podatek od niektórych instytucji finansowych	321 571	
	Refundacja kosztów administracyjnych	1 973	/1
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(256 507)	
Zysk operacyjny brutto		3 167 599	
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe		(394 450)	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(332 498)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(61 952)	
Zysk operacyjny netto		2 773 149	
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(9 481)	
Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(196 848)	
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(321 571)	
Zysk z działalności inwestycyjnej		5 241	
	Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	5 261	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	-	
	Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
	(Zysk) strata ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	(20)	
Zysk brutto		2 250 490	
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(465 610)	
Zysk netto	Zysk netto	1 784 880	
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 784 563	
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	317	

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

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

7. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

7.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym

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

(tys. zł)

	III KWARTAŁ 2017	II KWARTAŁ 2017	I KWARTAŁ 2017	IV KWARTAŁ 2016	III KWARTAŁ 2016	II KWARTAŁ 2016	I KWARTAŁ 2016
Przychody z tytułu odsetek	1 414 047	1 392 566	1 374 967	1 374 829	1 382 257	1 338 188	1 353 216
Koszty z tytułu odsetek	(261 926)	(256 384)	(259 940)	(262 018)	(264 806)	(256 183)	(283 478)
Wynik z tytułu odsetek	1 152 121	1 136 182	1 115 027	1 112 811	1 117 451	1 082 005	1 069 738
Przychody z tytułu prowizji i opłat	658 913	659 104	641 974	690 629	666 331	689 289	636 862
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(78 829)	(76 818)	(68 492)	(78 191)	(69 592)	(70 648)	(74 690)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	580 084	582 286	573 482	612 438	596 739	618 641	562 172
Przychody z tytułu dywidend	223	19 269	149	236	151	16 410	1
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	11 246	858	8 015	9 957	10 510	11 906	22 010
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	919	1 334	1 713	5 265	1 449	(2 533)	(2 868)
Zyski (straty) na sprzedaży:	21 882	5 118	824	4 209	7 811	273 500	150 383
kredytów i innych należności finansowych	2 113	27	66	3 773	-	5 796	149 924
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	19 841	5 120	809	460	7 862	267 707	464
zobowiązań finansowych	(72)	(29)	(51)	(24)	(51)	(3)	(5)
Dochody z działalności operacyjnej	1 766 475	1 745 047	1 699 210	1 744 916	1 734 111	1 999 929	1 801 436
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe:	(138 579)	(114 848)	(115 126)	(106 179)	(133 882)	(131 179)	(129 389)
kredytów i innych należności finansowych	(129 100)	(112 254)	(124 470)	(68 911)	(131 532)	(72 740)	(128 226)
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	(99)	-	-	-	-	-	-
zobowiązań pozabilansowych	(9 380)	(2 594)	9 344	(37 268)	(2 350)	(58 439)	(1 163)
Wynik z działalności finansowej	1 627 896	1 630 199	1 584 084	1 638 737	1 600 229	1 868 750	1 672 047
Ogólne koszty administracyjne	(884 976)	(865 632)	(1 036 360)	(920 340)	(895 948)	(911 446)	(874 590)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(493 184)	(482 349)	(469 969)	(482 836)	(469 837)	(472 983)	(471 180)
pozostałe koszty administracyjne ^(*)	(391 792)	(383 283)	(566 391)	(437 504)	(426 111)	(438 463)	(403 410)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(84 070)	(85 225)	(84 342)	(84 359)	(85 037)	(85 677)	(85 793)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(7 968)	(8 467)	(5 535)	(4 994)	(6 628)	(2 024)	(829)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	39 630	12 153	35 739	8 006	12 010	3 971	6 541
Koszty z działalności operacyjnej	(937 384)	(947 171)	(1 090 498)	(1 001 687)	(975 603)	(995 176)	(954 671)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	11 105	10 444	10 110	8 908	9 862	9 788	10 003
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	375	(59)	125	98	3 617	363	1 281
Zysk brutto	701 992	693 413	503 821	646 056	638 105	883 725	728 660
Podatek dochodowy	(165 406)	(158 214)	(154 029)	(151 172)	(117 330)	(193 098)	(155 182)
Zysk netto	536 586	535 199	349 792	494 884	520 775	690 627	573 478
Przypadający na akcjonariuszy Banku	536 220	535 069	349 709	494 712	520 654	690 513	573 396
Przypadający na udziały niedające kontroli	366	130	83	172	121	114	82

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

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

7.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

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

(tys. zł)

	III KWARTAŁ 2017	II KWARTAŁ 2017	I KWARTAŁ 2017	IV KWARTAŁ 2016	III KWARTAŁ 2016	II KWARTAŁ 2016	I KWARTAŁ 2016
Zysk netto	536 586	535 199	349 792	494 884	520 775	690 627	573 478
Przypadający na akcjonariuszy Banku	536 220	535 069	349 709	494 712	520 654	690 513	573 396
Przypadający na udziały niedające kontroli	366	130	83	172	121	114	82
Inne składniki całkowitych dochodów							
<i>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</i>							
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 986	94 566	172 399	(342 128)	17 670	(313 460)	29 099
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	25 287	(27 607)	(4 491)	(44 063)	4 712	(6 281)	40 075
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	(5 373)	(12 721)	(31 903)	73 376	(4 253)	60 751	(13 143)
<i>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</i>							
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	(11 560)	-	-	-
Udział w skutkach przeszacowania zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych jednostek stowarzyszonych	-	-	-	18	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-	-	-	2 196	-	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	22 900	54 238	136 005	(322 161)	18 129	(258 990)	56 031
Całkowite dochody razem	559 486	589 437	485 797	172 723	538 904	431 637	629 509
Przypadające na akcjonariuszy Banku	559 120	589 307	485 714	172 551	538 783	431 523	629 427
Przypadające na udziały niedające kontroli	366	130	83	172	121	114	82

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

Zysk netto za I kwartał 2017 roku zawiera jednorazowe obciążenie kosztami rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w ramach opłat na rzecz BFG.

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

7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

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

(tys. zł)

	III KWARTAŁ 2017	II KWARTAŁ 2017	I KWARTAŁ 2017	IV KWARTAŁ 2016	III KWARTAŁ 2016	II KWARTAŁ 2016	I KWARTAŁ 2016
Wynik z tytułu odsetek	1 152 121	1 136 182	1 115 027	1 112 811	1 117 451	1 082 005	1 069 738
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	11 328	29 713	10 259	9 143	10 033	26 198	10 004
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	1 163 449	1 165 895	1 125 286	1 121 954	1 127 484	1 108 203	1 079 742
Wynik z tytułu prowizji i opłat	580 084	582 286	573 482	612 438	596 739	618 641	562 172
Wynik z działalności handlowej	31 934	7 283	10 486	15 658	19 770	277 077	19 601
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	41 106	11 609	35 125	11 470	11 351	9 095	155 823
Wynik pozaodsetkowy	653 124	601 178	619 093	639 566	627 860	904 813	737 596
Dochody z działalności operacyjnej	1 816 573	1 767 073	1 744 379	1 761 520	1 755 344	2 013 016	1 817 338
Koszty z działalności operacyjnej	(814 899)	(800 246)	(793 716)	(793 808)	(793 841)	(812 143)	(812 115)
Zysk operacyjny brutto	1 001 674	966 827	950 663	967 712	961 503	1 200 873	1 005 223
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(138 480)	(114 848)	(115 126)	(106 179)	(133 882)	(131 179)	(129 389)
Zysk operacyjny netto	863 194	851 979	835 537	861 533	827 621	1 069 694	875 834
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(7 968)	(8 467)	(5 535)	(4 994)	(6 628)	(2 024)	(829)
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	(22 715)	(22 509)	(201 152)	(66 016)	(65 758)	(64 104)	(66 986)
Jednorazowe obciążenie na rzecz BFG wynikające z bankructwa Banku Spółdzielczego w Nadarzynie	-	-	-	(16 604)	-	-	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(130 795)	(127 531)	(125 154)	(127 962)	(120 727)	(120 204)	(80 640)
Zysk z działalności inwestycyjnej	276	(59)	125	99	3 597	363	1 281
Zysk brutto	701 992	693 413	503 821	646 056	638 105	883 725	728 660
Podatek dochodowy	(165 406)	(158 214)	(154 029)	(151 172)	(117 330)	(193 098)	(155 182)
Zysk netto	536 586	535 199	349 792	494 884	520 775	690 627	573 478
Przypadający na akcjonariuszy Banku	536 220	535 069	349 709	494 712	520 654	690 513	573 396
Przypadający na udziały niedające kontroli	366	130	83	172	121	114	82

Uwaga: Zysk netto za I kwartał 2017 roku zawiera jednorazowe obciążenie kosztami rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w ramach opłat na rzecz BFG.

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

8. Pozostałe informacje

8.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2017.

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

Według informacji posiadanych przez Bank na dzień 30 września 2017 roku i na dzień przekazania raportu osoby zarządzające i nadzorujące w Banku nie posiadały akcji Banku Pekao S.A.

8.3 Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

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

8.4 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu

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

8.5 Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności

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

8.6 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe są alternatywnymi w stosunku do tradycyjnych depozytów bankowych produktami inwestycyjnymi dla klientów Banku. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec września 2017 roku wyniosła 85,4 mln zł. Czynna jest 1 emisja Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z maksymalnym terminem wymagalności do 5 lutego 2018 roku.

Certyfikaty Depozytowe

Certyfikaty Depozytowe to produkty inwestycyjne denominowane w złotych, które gwarantują 100% ochronę zainwestowanych środków, również w przypadku zakończenia inwestycji przed dniem wykupu. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec września 2017 roku wyniosła 1 025,0 mln zł. Czynne są 4 emisje Certyfikatów Depozytowych z terminem wymagalności do 6 miesięcy i do 1 roku, co stanowi odpowiednio 37,6% i 62,4% tych zobowiązań.

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu listów zastawnych na koniec września 2017 roku wyniosła 1 321,8 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 1 roku stanowią 15,1%, od 1 roku do 3 lat 16,9%, od 3 lat do 5 lat 60,5% oraz od 5 lat do 10 lat 7,5% wartości nominalnej ogółem.

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

8.7 Informacje o toczących się postępowaniach

W III kwartale 2017 roku liczba toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej postępowań dotyczących zobowiązań Grupy wyniosła 584 postępowań na łączną kwotę 171 689,6 zł mln zł, a dotyczących wierzytelności 13 389 postępowań na łączną kwotę 1 198,8 mln zł.

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

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

8.8 Wydarzenia po dacie bilansu

Nabycie akcji

W dniu 17 października 2017 roku, po uzyskaniu zgód regulacyjnych, Bank nabył 7 266 akcji zwykłych imiennych PTE o wartości nominalnej 1 000 zł każda akcja, co stanowi 35% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu PTE oraz 35% udziału w kapitale zakładowym. Po nabyciu ww. akcji, Bank stał się jedynym akcjonariuszem PTE mającym 100% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu PTE oraz 100% udziału w kapitale zakładowym spółki.

Zgoda Komisji Nadzoru Finansowego na powierzenie Panu Markowi Lusztynowi funkcji członka Zarządu Banku Pekao S.A. nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku

W dniu 17 października 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 53/2017 poinformował, że Komisja Nadzoru Finansowego na posiedzeniu w dniu 17 października 2017 roku jednogłośnie wyraziła zgodę na powierzenie Panu Markowi Lusztynowi funkcji członka Zarządu Banku Pekao S.A. nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Emisja obligacji podporządkowanych Banku Pekao S.A.

W dniu 19 października 2017 roku w nawiązaniu do informacji o rozpoczęciu procesu budowy książki popytu w związku z przygotowaniem niepublicznej emisji obligacji podporządkowanych Banku Pekao S.A., objętej raportem 51/2017 z dnia 22 września 2017 roku, Zarząd Banku w raporcie bieżącym nr 54/2017 poinformował, że po zakończeniu budowy księgi popytu, w dniu 19 października 2017 roku podjął decyzję o emisji obligacji podporządkowanych zgodnie z art. 22 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach oraz o przeznaczeniu środków z emisji - po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego - na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Jednocześnie Zarząd Banku poinformował, że w związku ze znaczącym zainteresowaniem inwestorów wyrażonym w toku budowy księgi popytu, podjął decyzję o zwiększeniu pierwotnie zakładanej kwoty emisji z 1,0 mld zł do 1,25 mld zł.

Główne warunki emisji obligacji podporządkowanych objętej decyzją Zarządu Banku są następujące:

1. rodzaj obligacji: obligacje na okaziciela, nie mające formy dokumentu,
2. łączna wartość nominalna emisji: 1 250 000 000 zł,
3. jednostkowa wartość nominalna emisji: 1 000 zł,
4. oprocentowanie obligacji: zmienne, oparte o stawkę referencyjną WIBOR6M, powiększoną o ustaloną marżę w wysokości 1,52%,
5. format emisji: 10NC5, obligacje z dziesięcioletnim okresem wykupu, z zastrzeżoną opcją call dającą prawo Bankowi do wykupu wszystkich obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF,
6. cena emisyjna równa wartości nominalnej,
7. data emisji: 30 października 2017 roku,

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

8. data wykupu: 29 października 2027 roku, z zastrzeżeniem możliwości ich wcześniejszego wykupu na zasadach opisanych w pkt 5,
9. ewidencja i obrót: ewidencja obligacji podporządkowanych będzie prowadzona przez KDPW, obligacje podporządkowane zostaną wprowadzone na rynek ASO Catalyst.

Potwierdzenie ocen ratingowych Banku IDR „A-” oraz Viability Rating „a-” przez Fitch Ratings. Zmiana Perspektywy ze Stabilnej na Negatywną

W dniu 20 października 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 55/2017 poinformował, że w dniu 19 października 2017 roku agencja ratingowa Fitch Ratings ("Fitch") poinformowała Bank o potwierdzeniu długoterminowej oceny IDR „A-” oraz Viability Rating (VR) „a-”. Utrzymanie ocen ratingowych Banku wynika ze stabilności finansowej, doskonale rozwiniętej sieci biznesowej, zrównoważonego modelu biznesowego, konserwatywnego zarządzania ryzykiem, silnej bazy kapitałowej, solidnej jakości aktywów, wysokiej rentowności oraz siły bilansu i mocnej struktury płynnościowej.

Jednocześnie Fitch dokonał zmiany Perspektywy ze Stabilnej na Negatywną oraz zmiany poziomu Support Rating („Ocenę wsparcia”) na poziom „5”.

Zmiana Perspektywy dla Banku Pekao S.A. odzwierciedla oczekiwanie Agencji Fitch, dotyczące stopniowego zmniejszenia wskaźników kapitałowych. Siła kapitału w ocenie Fitch jest głównym elementem wsparcia dla ratingu Banku Pekao S.A. w porównaniu z innymi konkurentami. Zmiana poziomu wsparcia jest efektem zmiany struktury akcjonariatu. Po tej decyzji oceny ratingowe Banku są następujące: Długoterminowa ocena IDR: „A-”, Perspektywa: „Negatywna”, Krótkoterminowa ocena IDR: „F2”, Viability rating: „a-”, Ocena wsparcia: „5”.

Ujawnienie opóźnionej informacji poufnej dotyczącej aktualizacji strategii Banku w zakresie przeglądu potencjalnych możliwości inwestycyjnych

W dniu 23 października 2017 roku w związku z ustaniem przesłanek opóźnienia informacji poufnej, Zarząd Banku Pekao S.A. działając na podstawie art. 17 ust. 1 i 4 oraz art. 7 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 596/2014 w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylającego dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE (Dz. U. UE. L. z 2014 r. Nr 173, str. 1 z późn. zm., dalej "MAR"), przekazał w raporcie bieżącym nr 56/2017 informację poufną dotyczącą aktualizacji strategii Banku w zakresie przeglądu potencjalnych możliwości inwestycyjnych. Podanie do publicznej wiadomości Informacji Poufnej zostało opóźnione dnia 11 października 2017 roku na podstawie art. 17 ust. 4 MAR.

Treść opóźnionej informacji poufnej z dnia 11 października 2017 roku:

Zarząd Banku Pekao S.A. informuje, że w ramach trwających prac nad aktualizacją strategii Banku na najbliższe lata, Bank dokonuje przeglądu potencjalnych możliwości inwestycyjnych. Aktualnie podejmowane analizy mają charakter wstępny. Na obecnym etapie, rozważane scenariusze pozostają zróżnicowane, przy czym Bank podjął działania w sprawie rozpoczęcia prac mających na celu zbadanie wykonalności i opłacalności oraz dokonanie oceny możliwości i potencjalnych warunków przejęcia i/lub połączenia (fuzji) z polską instytucją finansową - Alior Bank S.A. W ocenie Zarządu Banku podjęte działania stanowią czynność poprzedzającą ewentualne negocjacje w odniesieniu do której, w uzasadnionym interesie emitenta jest opóźnienie publikacji. Na obecnym etapie decyzje mają charakter wyłącznie kierunkowy, i mają na celu jedynie realizację prac analitycznych, jednakże w przypadku pozytywnych wyników, analizy te mogą wpłynąć na podjęcie finalnej decyzji, a ujawnienie ich prowadzenia na etapie podjęcia decyzji mogło zagrozić właściwej ocenie przez opinię publiczną oraz mieć negatywny wpływ na realizację ewentualnego planu przejęcia i/lub połączenia.

Zawarcie listu intencyjnego z Alior Bank S.A.

W dniu 23 października 2017 roku w raporcie bieżącym nr 57/2017 w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 56/2017 z dnia 23 października 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że dnia 23 października 2017 roku Bank Pekao S.A. oraz Alior Bank S.A. ("Strony") zawarły list intencyjny dotyczący wstępnych dyskusji oraz analiz wykonalności ich potencjalnej współpracy oraz wymiany informacji - każdorazowo w granicach niezbędnych autoryzacji ("LoI"). LoI ma na celu umożliwienie analizy wykonalności oraz dokonanie oceny różnych form potencjalnej współpracy lub połączenia obu podmiotów. Obecnie Strony nie podjęły jeszcze żadnych wiążących decyzji dotyczących swojej potencjalnej współpracy. W szczególności, takie decyzje nie zostaną podjęte i wdrożone dopóki możliwe korzyści strategiczne i finansowe nie zostaną oszacowane.

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

Zgoda Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie Pana Michała Krupińskiego na Prezesa Zarządu Banku Pekao S.A.

W dniu 7 listopada 2017 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 58/2017 zgodnie z § 5 ust. 1 pkt 22 Rozporządzenia 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 niebędącego państwem członkowskim oraz w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 42/2017 z dnia 14 czerwca 2017 roku poinformował, że w dniu 7 listopada 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie Pana Michała Krupińskiego na Prezesa Zarządu Banku Pekao S.A.

**Śródroczne Skrócone Skonsolidowane
Sprawozdanie Finansowe Grupy
Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za III kwartały 2017**



Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3	23. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	70
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4	24. Należności od banków	71
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5	25. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	72
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6	26. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	74
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	9	27. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	75
Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.	11	28. Należności z tytułu leasingu finansowego	77
Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A.	12	29. Rachunkowość zabezpieczeń	79
Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A.	13	30. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	81
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A.	14	31. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	82
Rachunek przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.	17	32. Wartości niematerialne	82
Noty objaśniające	19	33. Rzeczowe aktywa trwałe	83
1. Informacje ogólne	19	34. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	83
2. Skład Grupy	20	35. Zobowiązania wobec innych banków	85
3. Połączenia jednostek gospodarczych	21	36. Zobowiązania wobec klientów	85
4. Oświadczenie o zgodności	21	37. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	86
5. Istotne zasady rachunkowości	22	38. Rezerwy	87
6. Zastosowanie szacunków i założeń	34	39. Zobowiązania warunkowe	88
7. Zarządzanie ryzykiem	34	40. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	90
8. Informacje dotyczące segmentów działalności	58	41. Zdarzenia po dacie bilansu	103
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek	61	Słowniczek	I
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	62		
11. Przychody z tytułu dywidend	62		
12. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	62		
13. Zyski (straty) na sprzedaży	63		
14. Ogólne koszty administracyjne	63		
15. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	64		
16. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	65		
17. Utrata wartości	66		
18. Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	68		
19. Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	68		
20. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	68		
21. Zysk netto przypadający na jedną akcję	69		
22. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy	69		

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

	NOTA	III KWARTAŁ 2017 OKRES OD 01.07.2017 DO 30.09.2017	3 KWARTAŁY 2017 OKRES OD 01.01.2017 DO 30.09.2017	III KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.07.2016 DO 30.09.2016 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 30.09.2016 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	9	1 414 047	4 181 580	1 382 257	4 073 661
Koszty z tytułu odsetek	9	-261 926	-778 250	-264 806	-804 467
Wynik z tytułu odsetek		1 152 121	3 403 330	1 117 451	3 269 194
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	658 913	1 959 991	666 331	1 992 482
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	-78 829	-224 139	-69 592	-214 930
Wynik z tytułu prowizji i opłat		580 084	1 735 852	596 739	1 777 552
Przychody z tytułu dywidend	11	223	19 641	151	16 562
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	12	11 246	20 119	10 510	44 426
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	29	919	3 966	1 449	-3 952
Zyski (straty) na sprzedaży:	13	21 882	27 824	7 811	431 694
kredytów i innych należności finansowych		2 113	2 206	-	155 720
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		19 841	25 770	7 862	276 033
zobowiązań finansowych		-72	-152	-51	-59
Dochody z działalności operacyjnej		1 766 475	5 210 732	1 734 111	5 535 476
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	17	-138 579	-368 553	-133 882	-394 450
kredytów i innych należności finansowych		-129 100	-365 824	-131 532	-332 498
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		-99	-99	-	-
zobowiązań pozabilansowych		-9 380	-2 630	-2 350	-61 952
Wynik z działalności finansowej		1 627 896	4 842 179	1 600 229	5 141 026
Ogólne koszty administracyjne	14	-884 976	-2 786 968	-895 948	-2 681 984
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-493 184	-1 445 502	-469 837	-1 414 000
pozostałe koszty administracyjne		-391 792	-1 341 466	-426 111	-1 267 984
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	15	-84 070	-253 637	-85 037	-256 507
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		-7 968	-21 970	-6 628	-9 481
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	16	39 630	87 522	12 010	22 522
Koszty z działalności operacyjnej		-937 384	-2 975 053	-975 603	-2 925 450
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	18	11 105	31 659	9 862	29 653
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	19	375	441	3 617	5 261
Zysk brutto		701 992	1 899 226	638 105	2 250 490
Podatek dochodowy	20	-165 406	-477 649	-117 330	-465 610
Zysk netto		536 586	1 421 577	520 775	1 784 880
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		536 220	1 420 998	520 654	1 784 563
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		366	579	121	317
Zysk na akcję (w złotych na akcję)	21				
podstawowy za okres		2,04	5,41	1,98	6,80
rozwodniony za okres		2,04	5,41	1,98	6,80

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 103 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

(w tys. zł)

NOTA	III KWARTAŁ 2017 OKRES OD 01.07.2017 DO 30.09.2017	3 KWARTALY 2017 OKRES OD 01.01.2017 DO 30.09.2017	III KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.07.2016 DO 30.09.2016	3 KWARTALY 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 30.09.2016
Zysk netto	536 586	1 421 577	520 775	1 784 880
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	536 220	1 420 998	520 654	1 784 563
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	366	579	121	317
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 986	269 951	17 670	-266 691
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	29	-6 811	4 712	38 506
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	20	-5 373	-4 253	43 355
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)	22 900	213 143	18 129	-184 830
Całkowite dochody razem	559 486	1 634 720	538 904	1 600 050
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku	559 120	1 634 141	538 783	1 599 733
2. Przypadające na udziały niedające kontroli	366	579	121	317

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 103 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
AKTYWA				
Kasa, należności od Banku Centralnego	23	6 106 127	5 872 911	3 996 010
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		-	-	-
Należności od banków	24	2 926 419	3 257 829	3 289 041
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	25	1 099 916	732 469	978 207
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	26	1 438 044	1 913 429	1 982 411
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	27	125 176 264	118 689 267	117 489 075
Należności z tytułu leasingu finansowego	28	4 253 407	3 974 643	3 818 961
Instrumenty zabezpieczające	29	234 540	289 752	335 138
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	30	25 958 986	35 120 619	27 340 168
1. Dostępne do sprzedaży		22 488 146	32 101 634	24 384 107
2. Utrzymywane do terminu wymagalności		3 470 840	3 018 985	2 956 061
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	31	48 315	48 277	48 168
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		167 881	136 221	127 295
Wartości niematerialne	32	647 113	596 181	585 040
Rzeczowe aktywa trwałe	33	1 392 691	1 422 930	1 397 938
Nieruchomości inwestycyjne		22 408	24 874	25 177
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		925 480	1 104 343	989 729
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		603	100 992	4 238
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		924 877	1 003 351	985 491
Inne aktywa		1 065 266	1 031 198	850 343
AKTYWA RAZEM		171 462 857	174 214 943	163 252 701
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	23	6 055	6 091	6 065
Zobowiązania wobec innych banków	35	4 371 334	4 823 440	5 500 160
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	25	629 558	673 165	498 530
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	26	1 376 300	1 952 674	2 066 992
Zobowiązania wobec klientów	36	136 193 277	137 815 926	126 965 080
Instrumenty zabezpieczające	29	1 130 244	1 638 718	1 663 189
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	37	2 435 932	1 522 963	1 626 090
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		117 094	11 579	9 462
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		113 001	6 694	4 269
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		4 093	4 885	5 193
Rezerwy	38	596 475	560 392	499 275
Pozostałe zobowiązania		2 338 165	2 298 052	1 678 638
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		149 194 434	151 303 000	140 513 481
Kapitały				
Kapitał zakładowy		262 470	262 470	262 470
Pozostałe kapitały		20 600 414	20 375 527	20 697 688
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		1 390 036	2 259 022	1 764 310
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Banku)		22 252 920	22 897 019	22 724 468
Udziały niedające kontroli		15 503	14 924	14 752
KAPITAŁY RAZEM		22 268 423	22 911 943	22 739 220
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		171 462 857	174 214 943	163 252 701

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 103 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 września 2017 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2017	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	-	213 143	-	-	-	213 143	-	1 420 998	1 634 141	579	1 634 720
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	218 660	-	-	-	218 660	-	-	218 660	-	218 660
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-5 517	-	-	-	-5 517	-	-	-5 517	-	-5 517
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 420 998	1 420 998	579	1 421 577
Podział wyniku za rok ubiegły	-	11 744	-	135	-	-	11 609	-2 289 984	-2 278 240	-	-2 278 240
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-2 278 240	-2 278 240	-	-2 278 240
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały z uwzględnieniem korekt konsolidacyjnych	-	11 744	-	135	-	-	11 609	-11 744	-	-	-
Kapitał na 30.09.2017	262 470	20 600 414	9 137 221	1 982 459	9 092 735	-10 251	398 250	1 390 036	22 252 920	15 503	22 268 423

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 103 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku

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

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 103 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 września 2016 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU							WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY			POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO							
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	-	-184 830	-	-	-	-184 830	-	1 784 563	1 599 733	317	1 600 050
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-216 020	-	-	-	-216 020	-	-	-216 020	-	-216 020
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	31 190	-	-	-	31 190	-	-	31 190	-	31 190
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 784 563	1 784 563	317	1 784 880
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 własny na 30.09.2016	262 470	20 697 688	9 137 221	1 982 324	9 092 735	98 767	386 641	1 764 310	22 724 468	14 752	22 739 220

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 103 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

(w tys. zł)

	NOTA	III KWARTAŁ 2017 OKRES OD 01.07.2017 DO 30.09.2017	3 KWARTALY 2017 OKRES OD 01.01.2017 DO 30.09.2017	III KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.07.2016 DO 30.09.2016	3 KWARTALY 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 30.09.2016
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia					
Zysk netto		536 220	1 420 998	520 654	1 784 563
Korekty razem:		-1 220 842	-9 359 559	-2 023 901	-178 454
Amortyzacja	15	84 070	253 637	85 037	256 507
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	18	-11 105	-31 659	-9 862	-29 653
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-20 010	-25 789	-11 426	-280 933
Wynik z tytułu odsetek	9	-1 152 121	-3 403 330	-1 117 451	-3 269 194
Przychody z tytułu dywidend	11	-223	-19 641	-151	-16 562
Odsetki otrzymane		1 438 563	4 244 292	1 345 384	3 980 865
Odsetki zapłacone		-254 113	-806 714	-301 963	-824 645
Podatek dochodowy		165 406	477 649	298 364	595 980
Podatek dochodowy zapłacony		-101 018	-251 285	-184 950	-424 911
Zmiana stanu należności od banków		50 431	164 434	325 973	444 957
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		1 109 718	-367 643	1 351 260	148 180
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-78 478	475 385	274 736	1 224 036
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawionych do redyskonta w Banku Centralnym		-3 457 151	-6 403 953	-971 855	1 184 469
Zmiana należności z tytułu leasingu finansowego		-157 083	-278 764	-8 518	-314 982
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		-241 766	-327 617	-121 602	-717 847
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-200 208	-222 576	-183 031	1 407 026
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		-125 763	-452 474	518 881	-452 310
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		339 750	-43 607	-287 503	-112 912
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych		-118 163	-576 374	-218 067	-1 137 336
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		1 587 059	-1 593 471	105 788	-1 900 041
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		44 845	51 931	-7 501	3 175
Zmiana stanu rezerw		21 849	36 083	8 557	73 901
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		-145 331	-258 073	-2 914 001	-16 224
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		-684 622	-7 938 561	-1 503 247	1 606 109
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej					
Wpływy z działalności inwestycyjnej		11 220 010	31 305 872	5 771 892	69 262 540
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		10 954 673	30 663 945	5 474 345	68 564 369
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		508	815	8 983	12 898
Dywidendy otrzymane		18 468	19 641	151	16 562
Inne wpływy inwestycyjne		246 361	621 471	288 413	668 711
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-10 271 583	-21 881 438	-6 450 626	-74 784 251
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-10 146 450	-21 643 952	-6 384 744	-74 634 373
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-125 133	-237 486	-65 882	-149 878
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		948 427	9 424 434	-678 734	-5 521 711

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 103 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (cd)

(w tys. zł)

NOTA	III KWARTAŁ 2017 OKRES OD 01.07.2017 DO 30.09.2017	3 KWARTAŁY 2017 OKRES OD 01.01.2017 DO 30.09.2017	III KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.07.2016 DO 30.09.2016	3 KWARTAŁY 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 30.09.2016
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy z działalności finansowej	1 075 000	1 075 000	50 000	1 129 733
Emisja dłużnych papierów wartościowych	37 1 075 000	1 075 000	50 000	1 129 733
Wydatki z działalności finansowej	-2 279 125	-2 492 584	-499 271	-4 676 761
Wykup dłużnych papierów wartościowych	37 -885	-214 344	-499 271	-2 393 272
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-2 278 240	-2 278 240	-	-2 283 489
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-1 204 125	-1 417 584	-449 271	-3 547 028
Przepływy pieniężne netto razem	-940 320	68 289	-2 631 252	-7 462 630
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	28 329	-94 664	-95 989	5 951
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-940 320	68 289	-2 631 252	-7 462 630
Środki pieniężne na początek okresu	9 674 699	8 666 090	9 682 017	14 513 395
Środki pieniężne na koniec okresu	8 734 379	8 734 379	7 050 765	7 050 765

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 103 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.

	III KWARTAŁ 2017 OKRES OD 01.07.2017 DO 30.09.2017	3 KWARTAŁY 2017 OKRES OD 01.01.2017 DO 30.09.2017	III KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.07.2016 DO 30.09.2016 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 30.09.2016 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	1 382 708	4 085 383	1 347 824	3 969 047
Koszty z tytułu odsetek	-256 177	-761 265	-259 001	-786 761
Wynik z tytułu odsetek	1 126 531	3 324 118	1 088 823	3 182 286
Przychody z tytułu prowizji i opłat	600 535	1 776 899	600 727	1 814 543
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-87 251	-235 973	-71 806	-225 467
Wynik z tytułu prowizji i opłat	513 284	1 540 926	528 921	1 589 076
Przychody z tytułu dywidend	136	187 940	-	132 552
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	7 252	10 929	6 514	31 909
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	919	3 966	1 449	-3 952
Zyski (straty) na sprzedaży:	21 882	27 824	7 811	431 694
kredytów i innych należności finansowych	2 113	2 206	-	155 720
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	19 841	25 770	7 862	276 033
zobowiązań finansowych	-72	-152	-51	-59
Dochody z działalności operacyjnej	1 670 004	5 095 703	1 633 518	5 363 565
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-137 889	-363 974	-133 229	-385 777
kredytów i innych należności finansowych	-126 099	-359 580	-129 483	-321 136
zobowiązań pozabilansowych	-11 790	-4 394	-3 746	-64 641
Wynik z działalności finansowej	1 532 115	4 731 729	1 500 289	4 977 788
Ogólne koszty administracyjne	-833 003	-2 626 802	-845 531	-2 530 174
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-441 932	-1 291 921	-421 217	-1 267 505
pozostałe koszty administracyjne	-391 071	-1 334 881	-424 314	-1 262 669
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-79 733	-240 840	-80 625	-243 337
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-8 102	-19 759	-6 671	-9 621
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	37 964	83 558	12 449	21 653
Koszty z działalności operacyjnej	-882 874	-2 803 843	-920 378	-2 761 479
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-	46 853	46 853
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	197	299	3 327	5 080
Zysk brutto	649 438	1 928 185	630 091	2 268 242
Podatek dochodowy	-157 139	-455 683	-108 895	-443 144
Zysk netto	492 299	1 472 502	521 196	1 825 098
Zysk na akcję (w złotych na akcję)				
podstawowy za okres	1,88	5,61	1,98	6,95
rozwodniony za okres	1,88	5,61	1,98	6,95

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A.

	III KWARTAŁ 2017 OKRES OD 01.07.2017 DO 30.09.2017	3 KWARTAŁY 2017 OKRES OD 01.01.2017 DO 30.09.2017	III KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.07.2016 DO 30.09.2016	3 KWARTAŁY 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 30.09.2016
Zysk netto	492 299	1 472 502	521 196	1 825 098
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 896	269 393	17 610	-266 553
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	25 287	-6 811	4 712	38 506
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-5 356	-49 891	-4 241	43 329
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-	-	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	22 827	212 691	18 081	-184 718
Całkowite dochody razem	515 126	1 685 193	539 277	1 640 380

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A.

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	6 085 398	5 861 342	3 945 450
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	-
Należności od banków	3 025 297	3 454 679	3 484 493
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 091 994	721 031	957 456
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 457 505	1 955 499	2 030 877
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	126 120 729	119 033 599	117 713 958
Instrumenty zabezpieczające	234 540	289 752	335 138
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	25 699 630	34 864 031	27 115 952
1. Dostępne do sprzedaży	22 324 676	31 938 170	24 226 203
2. Utrzymywane do terminu wymagalności	3 374 954	2 925 861	2 889 749
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	48 315	48 277	48 168
Inwestycje w jednostkach zależnych	1 063 050	1 063 050	1 063 050
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	27 552	27 552	27 552
Wartości niematerialne	622 461	571 076	559 345
Rzeczowe aktywa trwale	1 373 325	1 405 100	1 380 007
Nieruchomości inwestycyjne	12 554	12 710	12 828
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	693 055	875 287	764 326
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	97 009	-
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	693 055	778 278	764 326
Inne aktywa	808 685	805 867	656 883
AKTYWA RAZEM	168 364 090	170 988 852	160 095 483
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6 055	6 091	6 065
Zobowiązania wobec innych banków	3 083 929	3 367 125	4 100 735
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	629 558	673 165	498 530
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 381 571	1 949 335	2 064 620
Zobowiązania wobec klientów	136 445 323	138 066 129	127 233 107
Instrumenty zabezpieczające	1 130 244	1 638 718	1 663 189
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 114 090	300 945	338 084
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	108 799	-	2 042
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	108 799	-	2 042
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Rezerwy	599 587	560 483	499 750
Pozostałe zobowiązania	2 175 418	2 144 304	1 538 067
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	146 674 580	148 706 295	137 944 189
Kapitały			
Kapitał zakładowy	262 470	262 470	262 470
Pozostałe kapitały	19 954 538	19 741 712	20 063 726
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	1 472 502	2 278 375	1 825 098
KAPITAŁY RAZEM	21 689 510	22 282 557	22 151 294
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	168 364 090	170 988 852	160 095 483

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A

Za okres od 1 stycznia do 30 września 2017 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY			POZOSTAŁE
Kapitał własny na 1.01.2017	262 470	19 741 712	9 137 221	1 982 324	8 612 550	-223 510	233 127	2 278 375	22 282 557
Opcje menadżerskie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Calkowite dochody	-	212 691	-	-	-	212 691	-	1 472 502	1 685 193
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	218 208	-	-	-	218 208	-	-	218 208
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-5 517	-	-	-	-5 517	-	-	-5 517
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 472 502	1 472 502
Podział wyniku za rok ubiegły	-	135	-	135	-	-	-	-2 278 375	-2 278 240
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-2 278 240	-2 278 240
Podział zysku	-	135	-	135	-	-	-	-135	-
Kapitał własny na 30.09.2017	262 470	19 954 538	9 137 221	1 982 459	8 612 550	-10 819	233 127	1 472 502	21 689 510

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku

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

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 września 2016 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY			POZOSTAŁE
Kapitał własny na 1.01.2016	262 470	20 241 535	9 137 221	1 975 415	8 612 550	283 222	233 127	2 290 398	22 794 403
Opcje menadżerskie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Całkowite dochody	-	-184 718	-	-	-	-184 718	-	1 825 098	1 640 380
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-215 908	-	-	-	-215 908	-	-	-215 908
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	31 190	-	-	-	31 190	-	-	31 190
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 825 098	1 825 098
Podział wyniku za rok ubiegły	-	6 909	-	6 909	-	-	-	-2 290 398	-2 283 489
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-2 283 489	-2 283 489
Podział zysku	-	6 909	-	6 909	-	-	-	-6 909	-
Kapitał własny na 30.09.2016	262 470	20 063 726	9 137 221	1 982 324	8 612 550	98 504	233 127	1 825 098	22 151 294

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Rachunek przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.

	III KWARTAŁ 2017 OKRES OD 01.07.2017 DO 30.09.2017	3 KWARTAŁY 2017 OKRES OD 01.01.2017 DO 30.09.2017	III KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.07.2016 DO 30.09.2016	3 KWARTAŁY 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 30.09.2016
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia				
Zysk netto	492 299	1 472 502	521 196	1 825 098
Korekty razem:	-1 233 879	-9 645 032	-2 101 132	-330 869
Amortyzacja	79 733	240 840	80 625	243 337
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-19 831	-25 830	-11 171	-280 796
Wynik z tytułu odsetek	-1 126 531	-3 324 118	-1 088 823	-3 182 286
Przychody z tytułu dywidend	-136	-187 940	-	-132 552
Odsetki otrzymane	1 407 232	4 148 030	1 309 622	3 868 768
Odsetki zapłacone	-247 206	-788 396	-295 702	-806 747
Podatek dochodowy	157 139	455 683	288 626	562 408
Podatek dochodowy zapłacony	-80 291	-218 622	-179 065	-409 268
Zmiana stanu należności od banków	23 638	166 147	327 170	444 093
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	1 120 074	-371 159	1 356 189	159 132
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-72 160	497 994	282 357	1 223 240
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawnionych do redyskonta w Banku Centralnym	-3 612 913	-7 004 061	-1 136 755	912 965
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-240 740	-324 399	-119 089	-706 790
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-172 374	-193 989	-155 909	1 427 816
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-90 409	-283 541	580 294	-446 504
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	339 750	-43 607	-287 503	-112 912
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych	-118 159	-567 764	-217 492	-1 137 178
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 567 046	-1 591 703	70 181	-2 020 586
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	243	826	546	-993
Zmiana stanu rezerw	28 142	39 104	10 091	76 820
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-176 126	-268 527	-2 915 324	-12 836
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-741 580	-8 172 530	-1 579 936	1 494 229
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Wpływ z działalności inwestycyjnej	11 217 229	31 440 753	5 769 947	69 297 620
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	10 954 357	30 635 447	5 474 241	68 540 387
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	115	133	8 759	10 810
Dywidendy otrzymane	18 381	187 940	-	132 552
Inne wpływy inwestycyjne	244 376	617 233	286 947	613 871
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-10 266 952	-21 837 716	-6 443 651	-74 710 318
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-10 146 588	-21 612 136	-6 384 743	-74 577 295
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-120 364	-225 580	-58 908	-133 023
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	950 277	9 603 037	-673 704	-5 412 698

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

	III KWARTAŁ 2017 OKRES OD 01.07.2017 DO 30.09.2017	3 KWARTALY 2017 OKRES OD 01.01.2017 DO 30.09.2017	III KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.07.2016 DO 30.09.2016	3 KWARTALY 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 30.09.2016
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy z działalności finansowej	1 025 000	1 025 000	-	1 079 733
Emisja dłużnych papierów wartościowych	1 025 000	1 025 000	-	1 079 733
Wydatki z działalności finansowej	-2 279 125	-2 492 584	-499 271	-4 676 761
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-885	-214 344	-499 271	-2 393 272
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-2 278 240	-2 278 240	-	-2 283 489
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-1 254 125	-1 467 584	-499 271	-3 597 028
Przepływy pieniężne netto razem	-1 045 428	-37 077	-2 752 911	-7 515 497
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	31 922	-94 876	-99 238	5 936
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-1 045 428	-37 077	-2 752 911	-7 515 497
Środki pieniężne na początek okresu	9 758 362	8 750 011	9 805 836	14 568 422
Środki pieniężne na koniec okresu	8 712 934	8 712 934	7 052 925	7 052 925

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

1. Informacje ogólne

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

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

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 września 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 września 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. za III kwartał 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	
			30.09.2017	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 września 2017 roku wszystkie spółki zależne zostały objęte konsolidacją.

Jednostki stowarzyszone

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE/W GŁOSACH	
			30.09.2017	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 września 2017 roku Grupa nie posiadała udziałów w jednostkach wspólnie kontrolowanych.

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 oraz na Zgromadzeniu Wspólników Xelion.

W dniu 17 października 2017 roku Bank nabył pozostałe 35% z wyemitowanych akcji spółki Pekao Pioneer PTE S.A. Cena nabycia wyniosła 8 463 tys. złotych. Grupa posiada obecnie 100% udział w kapitale własnym spółki Pekao Pioneer PTE S.A. Wartość bilansowa udziałów niedających kontroli w spółce Pekao Pioneer PTE S.A. na dzień nabycia wynosiła 15 503 tys. złotych. Grupa usunęła z bilansu udziały niedające kontroli o wartości 15 503 tys. złotych i wykazała wzrost kapitału własnego przypisanego akcjonariuszom Banku o 7 040 tys. złotych.

Wpływ zmian w udziale własności spółki Pekao Pioneer PTE S.A. na kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku w ciągu okresu sprawozdawczego został przedstawiony w poniższej tabeli.

	3 KWARTAŁY 2017	3 KWARTAŁY 2016
Wartość bilansowa nabytych udziałów niedających kontroli	15 503	-
Cena nabycia zapłacona udziałowcom niekontrolującym	-8 463	-
Wzrost w kapitale własnym przypisanym akcjonariuszom Banku	7 040	-

3. Połączenia jednostek gospodarczych

W okresie trzech kwartałów 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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

zmianami), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2017 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

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

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 7 listopada 2017 roku.

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Informacje ogólne

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

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

W okresie trzech kwartałów 2017 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego, a przyjęte w niniejszym raporcie zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016. 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 za trzy kwartały 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)

Skonsolidowany Rachunek Zysków i Strat

	III KWARTAŁ 2016 (przed przekształceniami)	Przekształcenia	III KWARTAŁ 2016 (po przekształceniach)
Przychody z tytułu odsetek	1 382 257	-	1 382 257
Koszty z tytułu odsetek	-264 806	-	-264 806
Wynik z tytułu odsetek	1 117 451	-	1 117 451
Przychody z tytułu prowizji i opłat	559 541	106 790	666 331
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-69 592	-	-69 592
Wynik z tytułu prowizji i opłat	489 949	106 790	596 739
Przychody z tytułu dywidend	151	-	151
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	117 300	-106 790	10 510
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 449	-	1 449
Zyski (straty) na sprzedaży:	7 811	-	7 811
kredytów i innych należności finansowych	-	-	-
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	7 862	-	7 862
zobowiązań finansowych	-51	-	-51
Dochody z działalności operacyjnej	1 734 111	-	1 734 111
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-133 882	-	-133 882
kredytów i innych należności finansowych	-131 532	-	-131 532
zobowiązań pozabilansowych	-2 350	-	-2 350
Wynik z działalności finansowej	1 600 229	-	1 600 229
Ogólne koszty administracyjne	-895 948	-	-895 948
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-469 837	-	-469 837
pozostałe koszty administracyjne	-426 111	-	-426 111
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-85 037	-	-85 037
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-6 628	-	-6 628
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	12 010	-	12 010
Koszty z działalności operacyjnej	-975 603	-	-975 603
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	9 862	-	9 862
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	3 617	-	3 617
Zysk brutto	638 105	-	638 105
Podatek dochodowy	-117 330	-	-117 330
Zysk netto	520 775	-	520 775
1.Przypadający na akcjonariuszy Banku	520 654	-	520 654
2.Przypadający na udziały niedające kontroli	121	-	121
Zysk na akcję (w złotych na akcję)			
podstawowy za okres	1,98	-	1,98
rozwodniony za okres	1,98	-	1,98

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Skonsolidowany Rachunek Zysków i Strat

	3 KWARTAŁY 2016 (przed przekształceniami)	Przekształcenia	3 KWARTAŁY 2016 (po przekształceniach)
Przychody z tytułu odsetek	4 073 661	-	4 073 661
Koszty z tytułu odsetek	-804 467	-	-804 467
Wynik z tytułu odsetek	3 269 194	-	3 269 194
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 673 360	319 122	1 992 482
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-214 930	-	-214 930
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 458 430	319 122	1 777 552
Przychody z tytułu dywidend	16 562	-	16 562
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	363 548	-319 122	44 426
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-3 952	-	-3 952
Zyski (straty) na sprzedaży:	431 694	-	431 694
kredytów i innych należności finansowych	155 720	-	155 720
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	276 033	-	276 033
zobowiązań finansowych	-59	-	-59
Dochody z działalności operacyjnej	5 535 476	-	5 535 476
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-394 450	-	-394 450
kredytów i innych należności finansowych	-332 498	-	-332 498
zobowiązań pozabilansowych	-61 952	-	-61 952
Wynik z działalności finansowej	5 141 026	-	5 141 026
Ogólne koszty administracyjne	-2 681 984	-	-2 681 984
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-1 414 000	-	-1 414 000
pozostałe koszty administracyjne	-1 267 984	-	-1 267 984
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-256 507	-	-256 507
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-9 481	-	-9 481
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	22 522	-	22 522
Koszty z działalności operacyjnej	-2 925 450	-	-2 925 450
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	29 653	-	29 653
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	5 261	-	5 261
Zysk brutto	2 250 490	-	2 250 490
Podatek dochodowy	-465 610	-	-465 610
Zysk netto	1 784 880	-	1 784 880
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 784 563	-	1 784 563
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	317	-	317
Zysk na akcję (w złotych na akcję)			
podstawowy za okres	6,80	-	6,80
	6,80	-	6,80

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Jednostkowy Rachunek Zysków i Strat

	III KWARTAŁ 2016 (przed przekształceniami)	Przekształcenia	III KWARTAŁ 2016 (po przekształceniach)
Przychody z tytułu odsetek	1 347 824	-	1 347 824
Koszty z tytułu odsetek	-259 001	-	-259 001
Wynik z tytułu odsetek	1 088 823	-	1 088 823
Przychody z tytułu prowizji i opłat	493 937	106 790	600 727
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-71 806	-	-71 806
Wynik z tytułu prowizji i opłat	422 131	106 790	528 921
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	113 304	-106 790	6 514
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 449	-	1 449
Zyski (straty) na sprzedaży:	7 811	-	7 811
kredytów i innych należności finansowych	-	-	-
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	7 862	-	7 862
zobowiązań finansowych	-51	-	-51
Dochody z działalności operacyjnej	1 633 518	-	1 633 518
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania	-133 229	-	-133 229
kredytów i innych należności finansowych	-129 483	-	-129 483
zobowiązań pozabilansowych	-3 746	-	-3 746
Wynik z działalności finansowej	1 500 289	-	1 500 289
Ogólne koszty administracyjne	-845 531	-	-845 531
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-421 217	-	-421 217
pozostałe koszty administracyjne	-424 314	-	-424 314
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-80 625	-	-80 625
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-6 671	-	-6 671
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	12 449	-	12 449
Koszty z działalności operacyjnej	-920 378	-	-920 378
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	46 853	-	46 853
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	3 327	-	3 327
Zysk brutto	630 091	-	630 091
Podatek dochodowy	-108 895	-	-108 895
Zysk netto	521 196	-	521 196
Zysk na akcję (w złotych na akcję)			
podstawowy za okres	1,98	-	1,98
rozwodniony za okres	1,98	-	1,98

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Jednostkowy Rachunek Zysków i Strat

	3 KWARTAŁY 2016 (przed przekształceniami)	Przekształcenia	3 KWARTAŁY 2016 (po przekształceniach)
Przychody z tytułu odsetek	3 969 047	-	3 969 047
Koszty z tytułu odsetek	-786 761	-	-786 761
Wynik z tytułu odsetek	3 182 286	-	3 182 286
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 495 421	319 122	1 814 543
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-225 467	-	-225 467
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 269 954	319 122	1 589 076
Przychody z tytułu dywidend	132 552	-	132 552
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	351 031	-319 122	31 909
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-3 952	-	-3 952
Zyski (straty) na sprzedaży:	431 694	-	431 694
kredytów i innych należności finansowych	155 720	-	155 720
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	276 033	-	276 033
zobowiązań finansowych	-59	-	-59
Dochody z działalności operacyjnej	5 363 565	-	5 363 565
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-385 777	-	-385 777
kredytów i innych należności finansowych	-321 136	-	-321 136
zobowiązań pozabilansowych	-64 641	-	-64 641
Wynik z działalności finansowej	4 977 788	-	4 977 788
Ogólne koszty administracyjne	-2 530 174	-	-2 530 174
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-1 267 505	-	-1 267 505
pozostałe koszty administracyjne	-1 262 669	-	-1 262 669
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-243 337	-	-243 337
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-9 621	-	-9 621
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	21 653	-	21 653
Koszty z działalności operacyjnej	-2 761 479	-	-2 761 479
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	46 853	-	46 853
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	5 080	-	5 080
Zysk brutto	2 268 242	-	2 268 242
Podatek dochodowy	-443 144	-	-443 144
Zysk netto	1 825 098	-	1 825 098
Zysk na akcję (w złotych na akcję)			
podstawowy za okres	6,95	-	6,95
rozwodniony za okres	6,95	-	6,95

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 SPPI mogą zostać zaklasyfikowane jako:

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

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

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

Utrata wartości

MSSF 9 zastępuje obowiązujący MSR 39, co skutkuje zmianą modelu utraty wartości szacującego „straty poniesione” na nowy model oparty 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 w horyzoncie do terminu zapadalności oraz uwzględniania prognoz i spodziewanych przyszłych warunków ekonomicznych w kontekście oceny ryzyka kredytowego ekspozycji.

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 (MSSF 9), będzie miała 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. *Incurred 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. Koszyk 2 - oczekiwana strata kredytowa w horyzoncie do terminu zapadalności aktywa finansowego uwzględniająca prawdopodobieństwo default'u w okresie życia aktywa finansowego,
3. Koszyk 3 – oczekiwana strata kredytowa w horyzoncie do terminu zapadalności aktywa finansowego dla ekspozycji w stanie default.

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 dożywotnym 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 dożywotnym – koszyk 2. Takie podejście spowoduje, że oczekiwane straty kredytowe zostaną wcześniej rozpoznane, co przełoży się na zwiększenie wysokości odpisów i tym samym docelowo wpłynie na wynik finansowy.

Bank, w ramach prowadzonego projektu wdrożenia MSSF 9, wdraża nową metodykę kalkulacji odpisów oraz implementuje odpowiednie zmiany w systemach IT oraz procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności w zakresie pozyskania

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

niezbędnych danych, projektowania procesu i narzędzi wspierających kalkulację odpisów aktualizujących zgodnie z wymogami MSSF 9. Prace metodologiczne koncentrują się na budowie modeli szacowania parametrów ryzyka PD, EAD i RR oraz modeli identyfikacji znacznego wzrostu ryzyka kredytowego, na potrzeby szacowania oczekiwanej straty kredytowej. Nowym elementem w rozbudowie modeli jest uzyskanie wieloletnich parametrów ryzyka jak również przyszłej sytuacji makroekonomicznej poprzez uwzględnienie prognoz ekonomicznych.

W procesie modelowania oczekiwanej ekspozycji na moment wejścia w default zostaną uwzględnione informacje dotyczące zarówno harmonogramu spłat, jak i informacji dotyczących realizowanych przedpłat. Dla ekspozycji bez zdefiniowanych harmonogramów Bank będzie stosował modele uwzględniające historyczne wykorzystanie limitów na moment rozpoznania utraty wartości. W zakresie zasad transferu pomiędzy koszykiem 1 i koszykiem 2, prace obejmują przede wszystkim opracowanie modelu statystycznego identyfikacji znacznego wzrostu ryzyka 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. Wyniki modelu będą uzupełniane o czynniki jakościowe kryteriów transferu pomiędzy koszykami.

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 Zarządzania Ryzykami. 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 Zarządzania Ryzykami oraz Dyrektor Pionu Obszar 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 Zarządzania Ryzykami, jak również departamentów biznesowych, Pionu Informatyki oraz Departamentu Organizacji.

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. W dniu 30 października 2017 roku została przedstawiona do opiniowania propozycja zmian niektórych pozycji pakietu CRD IV/CRR, w szczególności dotyczących MSSF 9. Propozycja ma zostać zatwierdzona „szybką ścieżką” (fast track) do końca roku 2017. Projekt rozporządzenia w zakresie amortyzacji wpływu MSSF 9 na kapitał zakłada powiększanie kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) o część wzrostu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w trakcie pięcioletniego okresu przejściowego. Wzrost odpisów będzie liczony jako różnica pomiędzy poziomem odpisów kalkulowanych zgodnie z MSSF 9 na dzień 1 stycznia 2018 roku, a poziomem odpisów kalkulowanych zgodnie z MSR 39 na dzień 31 grudnia 2017 roku. Na 2018 rok proponowane jest powiększenie CET1 o 95% wartości wzrostu odpisów.

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

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

W ocenie Banku zmiany przepisów podatkowych, które są obecnie dostosowywane do nowego standardu, mogą mieć wpływ na wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego oraz zobowiązania z tytułu podatku dochodowego 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
MSSF 9 „Instrumenty finansowe”	<p>Nowe przepisy są częścią zmian zastępujących dotychczasowy standard MSR 39 „Instrumenty finansowe – ujmowanie i wycena”. Główne zmiany wynikające z nowego standardu to między innymi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • nowy podział na kategorie aktywów finansowych, • nowe kryteria kwalifikacji aktywów do grupy aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, • nowy model ujmowania utraty wartości - model oczekiwanych strat kredytowych, • nowe zasady rozpoznawania zmian wyceny do wartości godziwej inwestycji w kapitałowe instrumenty finansowe, • likwidacja konieczności wyodrębniania wbudowanych instrumentów pochodnych z aktywów finansowych. <p>Większość wymogów MSR 39 w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych została przeniesiona do MSSF 9 w niezmienionym kształcie. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2018 roku.</p>	<p>Ocena wpływu wdrożenia standardu na sprawozdania finansowe Grupy została przedstawiona w nocie 5.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego.</p>
MSSF 15 „Przychody z umów z kontrahentami”	<p>Standard poprawi sprawozdawczość finansową w zakresie przychodów oraz porównywalność sprawozdań finansowych. Kluczową zasadą nowego standardu jest ujmowanie przychodów w taki sposób, aby rozpoznać transfer towarów lub usług na rzecz klientów w kwocie odpowiadającej wynagrodzeniu (tj. zapłacie), które spółka spodziewa się otrzymać w zamian za te towary lub usługi. Zgodnie z nowym MSSF 15 przychód powstaje w momencie, gdy kontrola nad towarami lub usługami przechodzi w ręce klienta.</p> <p>Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2018 roku.</p>	<p>Grupa uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>

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 WPLYWU
MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”	<p>Celem wprowadzenia tego standardu jest zwiększenie porównywalności sprawozdań finansowych jednostek zaangażowanych w działalność podlegającą regulacji cen.</p> <p>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.</p>	<p>Grupa uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>
MSSF 16 „Leasing”	<p>Zgodnie z MSSF 16 leasingobiorca ujmuje prawo do użytkowania składnika aktywów oraz zobowiązanie z tytułu leasingu. Prawo do użytkowania składnika aktywów jest traktowane podobnie jak inne aktywa niefinansowe i odpowiednio amortyzowane. Zobowiązania z tytułu leasingu wycenia się początkowo w wartości bieżącej opłat leasingowych płatnych w okresie leasingu, zdyskontowanej o stopę zawartą w leasingu, jeżeli jej ustalenie nie jest trudne, lub o krańcową stopę procentową. W odniesieniu do klasyfikacji leasingu u leasingodawców, przeprowadza się ją tak samo jak zgodnie z MSR 17 – tj. jako leasing operacyjny lub finansowy. U leasingodawcy leasing jest klasyfikowany jako leasing finansowy, jeżeli następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i 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.</p> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu MSSF 16 na sprawozdanie finansowe.</p>

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

<p>MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”</p>	<p>Nowy standard wymaga wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych w wysokości aktualnej wartości wypłaty i zapewnia bardziej jednolite podejście do wyceny i prezentacji wszystkich umów ubezpieczeniowych. Wymogi te mają na celu osiągnięcie spójnego ujmowania umów ubezpieczeniowych opartego na określonych zasadach rachunkowości. MSSF 17 zastępuje MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” i związane z nimi interpretacje w dniu zastosowania nowego standardu. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>
<p>MSSF 10 (zmiana) „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” i MSR 28 (zmiana) „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsiębiorstwach”</p>	<p>Zmiany dotyczą transakcji sprzedaży bądź wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub jednostką będącą wspólnym przedsiębiorstwem. 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.</p>	<p>Grupa uważa, że zmiany standardów nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.</p>
<p>MSR 7 (zmiana) „Rachunek przepływów pieniężnych”</p>	<p>Zmiany doprecyzowujące MSR 7 mają na celu poprawę informacji przekazywanych na rzecz użytkowników sprawozdań finansowych o działalności finansowej jednostki. Zmiany wymagają, aby jednostka dokonała ujawnień umożliwiających użytkownikom sprawozdań finansowych ocenę zmian zobowiązań wynikających z działalności finansowej, w tym zarówno zmian wynikających z przepływów pieniężnych jak i niepieniężnych. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie. Na dzień publikacji sprawozdania finansowego zmiana nie została zatwierdzona przez UE.</p>	<p>Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.</p>
<p>MSR 12 (zmiana) „Podatek dochodowy”</p>	<p>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.</p>	<p>Grupa jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.</p>
<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 mającej funkcję rozliczenia netto z zobowiązaniami podatkowymi; oraz (c) modyfikacji warunków płatności na bazie akcji, które powodują zmianę klasyfikację transakcji z rozliczanych w środkach pieniężnych do rozliczanych w instrumentach kapitałowych. Data obowiązywania - pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.</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 wdrożenia nowego standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe” przed wprowadzeniem nowego standardu zastępującego MSSF 4. Data obowiązywania - pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub później lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy.</p>	<p>Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.</p>
<p>MSSF 9 (zmiana) „Instrumenty finansowe”</p>	<p>Zmiany do MSSF 9 - Charakterystyka opcji przedpłaty z ujemną kompensatą - modyfikują obowiązujące wymogi dotyczące praw z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy na potrzeby umożliwienia wyceny według zamortyzowanego kosztu (lub, w zależności od modelu biznesowego, w wartości godziwej przez inne całkowite dochody) nawet w przypadku ujemnych płatności kompensacyjnych. Zmiany przewidują, iż znak (plus bądź minus) kwoty przedpłaty nie jest istotny – tj. w zależności od stopy procentowej obowiązującej w momencie rozwiązania umowy, może zostać dokonana płatność na rzecz strony skutkująca wcześniejszą spłatą. Kalkulacja tej kompensaty musi być taka sama zarówno w przypadku kary za przedterminową spłatę jak również w przypadku zysku z tytułu wcześniejszej spłaty. 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)

<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 28 (zmiana) „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”</p>	<p>Zmiany do MSR 28 - Długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach wprowadzono w celu wyjaśnienia, że jednostka stosuje MSSF 9 (w tym regulacje dotyczące utraty wartości) do długoterminowych udziałów w jednostkach stowarzyszonych lub wspólnych przedsięwzięciach, które wchodzi w skład inwestycji netto w jednostkę stowarzyszoną lub wspólne przedsięwzięcie, w stosunku do których nie zastosowano metody praw własności. Zmiany usuwają również paragraf 41, ponieważ uznano, że paragraf ten jedynie powtórzył wymogi zawarte w MSSF 9 i wywoływał zamieszanie w kwestii rozliczania długoterminowych udziałów. 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>
<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 odroczonego dochodu. Jeśli istnieje wiele płatności lub wpływów zaliczkowych, ustala się datę transakcji w odniesieniu do każdej płatności lub wpływów. Data obowiązywania - pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.</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 z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres dziewięciu miesięcy, zakończony 30 września 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	30.09.2017		31.12.2016	
		WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA
1	0,00% <= PD < 0,06%	11 489 428	24,4%	11 544 215	26,2%
2	0,06% <= PD < 0,19%	6 480 082	13,8%	6 794 533	15,4%
3	0,19% <= PD < 0,35%	19 245 651	40,9%	17 482 613	39,7%
4	0,35% <= PD < 0,73%	6 588 507	14,0%	5 463 689	12,4%
5	0,73% <= PD < 3,50%	1 822 760	3,9%	1 435 604	3,3%
6	3,50% <= PD < 14,00%	685 096	1,4%	638 891	1,5%
7	14,00% <= PD < 100,00%	742 768	1,6%	671 745	1,5%
Razem		47 054 292	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	30.09.2017		31.12.2016	
		WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA
1	0,00% <= PD < 0,34%	703 368	7,0%	687 697	7,9%
2	0,34% <= PD < 0,80%	947 118	9,4%	948 701	10,8%
3	0,80% <= PD < 1,34%	1 490 285	14,8%	1 506 160	17,2%
4	1,34% <= PD < 2,40%	3 173 385	31,6%	2 669 352	30,5%
5	2,40% <= PD < 4,75%	2 379 632	23,7%	1 815 307	20,7%
6	4,75% <= PD < 14,50%	917 485	9,1%	756 550	8,7%
7	14,50% <= PD < 31,00%	215 156	2,1%	186 915	2,1%
8	31,00% <= PD < 100,00%	228 764	2,3%	186 336	2,1%
Razem		10 055 193	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	30.09.2017		31.12.2016	
		WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA
1	0,00% <= PD < 0,15%	563 675	3,3%	515 756	3,5%
2	0,15% <= PD < 0,27%	1 035 676	6,1%	2 188 032	14,8%
3	0,27% <= PD < 0,45%	2 783 118	16,4%	1 984 785	13,5%
4	0,45% <= PD < 0,75%	3 515 006	20,8%	2 105 131	14,3%
5	0,75% <= PD < 1,27%	2 665 975	15,8%	2 131 155	14,5%
6	1,27% <= PD < 2,25%	2 915 982	17,2%	2 269 874	15,4%
7	2,25% <= PD < 4,00%	1 142 793	6,8%	1 266 801	8,6%
8	4,00% <= PD < 8,50%	2 152 495	12,7%	1 948 049	13,2%
9	8,50% <= PD < 100,00%	144 716	0,9%	319 268	2,2%
Razem		16 919 436	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	30.09.2017		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%	76	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%	407 297	9,1%	430 448	8,0%
9	0,1208% <= PD < 0,2091%	708 515	15,7%	1 029 404	19,1%
10	0,2091% <= PD < 0,3581%	1 303 260	29,0%	255 864	4,8%
11	0,3581% <= PD < 0,6132%	1 343 740	29,9%	2 486 615	46,2%
12	0,6132% <= PD < 1,0807%	73 852	1,6%	-	0,0%
13	1,0807% <= PD < 1,9599%	643 969	14,3%	847 569	15,7%
14	1,9599% <= PD < 3,5545%	18 267	0,4%	331 740	6,2%
15	3,5545% <= PD < 7,6705%	8	0,0%	11	0,0%
16	7,6705% <= PD < 19,6959%	-	0,0%	-	0,0%
17	19,6959% <= PD < 100,0000%	-	0,0%	-	0,0%
Razem		4 498 984	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	30.09.2017		31.12.2016	
	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA
Wysoka	1 311 471	17,6%	3 470 755	42,6%
Dobra	4 575 344	61,6%	3 623 153	44,5%
Zadawalająca	1 540 648	20,7%	1 010 603	12,4%
Słaba	6 947	0,1%	44 728	0,5%
Razem	7 434 410	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

	30.09.2017	31.12.2016
Kredyty i pożyczki bez rozpoznanej utraty wartości:	126 514 300	120 112 554
Kredyty i pożyczki dla ludności:	60 522 928	55 863 932
Objęte wewnętrznym modelem ratingowym:	57 109 485	52 788 308
Kredyty mieszkaniowe	47 054 292	44 031 290
Pożyczki gotówkowe	10 055 193	8 757 018
Pozostałe, nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	3 413 443	3 075 624
Kredyty i pożyczki dla przedsiębiorstw:	65 991 372	64 248 622
Objęte wewnętrznym modelem ratingowym:	21 418 420	20 110 508
Klienci z rocznymi obrotami nieprzekraczającymi 500 mln euro	16 919 436	14 728 851
Klienci objęci modelem centralnym z rocznymi obrotami przekraczającymi 500 mln euro	4 498 984	5 381 657
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	7 434 410	8 149 239
Dłużne papiery wartościowe, nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	12 015 090	12 352 160
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu, nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	-	-
Pozostałe, nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	25 123 452	23 636 715
Kredyty i pożyczki z rozpoznaną utratą wartości	2 915 115	2 550 658
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	129 429 415	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.

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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

30.09.2017	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	1 387 194	-938 148	-276 981	172 065
	RAZEM	1 387 194	-938 148	-276 981	172 065

30.09.2017	WARTOŚĆ BILANSOWA ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PREZENTOWANA W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ	POTENCJALNE KWOTY KOMPENSATY		WARTOŚĆ NETTO	
		INSTRUMENTY FINANSOWE (ZAWIERA ZŁOŻONE ZABEZPIECZENIA NA PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH)	ZŁOŻONE ZABEZPIECZENIA PIENIĘŻNE		
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE					
	Instrumenty pochodne	2 226 016	-938 148	-1 204 628	83 240
	RAZEM	2 226 016	-938 148	-1 204 628	83 240

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

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

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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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.

30.09.2017	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	1 319 623	Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 438 044	118 421	26
	67 571	Instrumenty zabezpieczające	234 540	166 969	29
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE					
Instrumenty pochodne	1 099 114	Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 376 300	277 186	26
	1 126 902	Instrumenty zabezpieczające	1 130 244	3 342	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 (*)	
	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2017	31.12.2016
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ INDYWIDUALNIE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	991 882	642 927
- do 1 miesiąca	-	-	228 204	106 904
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	47 080	31 323
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	99 549	228 925
- powyżej 1 roku do 5 lat	7 165	8 192	1 874 264	2 565 907
- powyżej 5 lat	-	-	2 293 411	1 498 788
Razem brutto	7 165	8 192	5 534 390	5 074 774
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-252 015	-292 907
- do 1 miesiąca	-	-	-18 717	-30 285
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-10 468	-7 077
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-29 766	-121 057
- powyżej 1 roku do 5 lat	-7 165	-8 192	-1 244 493	-1 563 402
- powyżej 5 lat	-	-	-1 708 225	-1 170 559
Razem odpis	-7 165	-8 192	-3 263 684	-3 185 287
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości	-	-	2 270 706	1 889 487
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ GRUPOWO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	206 586	166 121
- do 1 miesiąca	-	-	51 024	69 664
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	68 416	56 545
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	307 768	286 856
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	1 213 951	1 297 813
- powyżej 5 lat	9 800	9 800	953 229	914 748
Razem brutto	9 800	9 800	2 800 974	2 791 747
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-77 911	-54 371
- do 1 miesiąca	-	-	-16 840	-21 678
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-25 054	-20 975
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-162 462	-152 797
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	-1 011 706	-1 038 042
- powyżej 5 lat	-9 800	-9 800	-862 592	-842 713
Razem odpis	-9 800	-9 800	-2 156 565	-2 130 576
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości	-	-	644 409	661 171

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*)		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)			
			PRZEDSIĘBIORSTWA		LUDNOŚĆ	
	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2017	31.12.2016
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BEZ ROZPOZNAJĄcej UTRATY WARTOŚCI						
- nieprzeterminowane	2 926 692	3 258 534	65 970 404	64 156 501	59 197 895	54 316 545
- do 30 dni	-	-	203 355	240 713	1 074 944	1 314 340
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	25 364	27 468	206 413	177 909
- powyżej 60 dni	-	-	86 301	88 700	182 846	184 075
Razem brutto	2 926 692	3 258 534	66 285 424	64 513 382	60 662 098	55 992 869
ODPIS IBNR						
- nieprzeterminowane	-18	-8	-288 143	-256 869	-97 132	-80 772
- do 30 dni	-	-	-3 449	-5 106	-23 898	-30 818
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	-1 674	-1 425	-11 217	-9 873
- powyżej 60 dni	-	-	-786	-1 360	-6 923	-7 474
Razem odpis IBNR	-18	-8	-294 052	-264 760	-139 170	-128 937
Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości	2 926 674	3 258 526	65 991 372	64 248 622	60 522 928	55 863 932

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

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*)		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)	
	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2017	31.12.2016
EKSPOZYCJE Z ROZPOZNAJĄcĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
wartość bilansowa brutto	16 965	17 992	8 335 364	7 866 521
odpis	-16 965	-17 992	-5 420 249	-5 315 863
Razem netto	-	-	2 915 115	2 550 658
EKSPOZYCJE Z PRZESŁANKAMI UTRATY WARTOŚCI, DLA KTÓRYCH NIE STWIERDZONO UTRATY WARTOŚCI				
wartość bilansowa brutto, w tym:	-	-	166 029	100 560
<i>ekspozycje, w przypadku których w zdyskontowanych oczekiwanych przyszłych przepływach pieniężnych uwzględniono wartość zabezpieczeń, w tym:</i>	-	-	166 029	100 560
<i>- ekspozycje przeterminowane</i>	-	-	25 502	35 382
odpis IBNR	-	-	-7 894	-2 610
Razem netto	-	-	158 135	97 950
EKSPOZYCJE BEZ PRZESŁANEK UTRATY WARTOŚCI				
wartość bilansowa brutto	2 926 692	3 258 534	126 781 493	120 405 691
odpis IBNR	-18	-8	-425 328	-391 087
Razem netto	2 926 674	3 258 526	126 356 165	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 wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 30 września 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-	-	598 413	-	-	598 413
A+ do A-	980 045	21 027 973	3 470 840	633 632	26 112 490
bez ratingu	111 950	656 944	-	-	768 894
Razem	1 091 995	22 283 330	3 470 840	633 632	27 479 797

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

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

RATING	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE				RAZEM
	PRZEZNACZONE DO OBROTU	DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI	NABYTE W RAMACH TRANSAKCJI Z PRZYRZECZENIEM ODSPRZEDAŻY (***)	
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 wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 30 września 2017 roku

RATING	INSTRUMENTY POCHODNE						RAZEM
	HANDLOWE			ZABEZPIECZAJĄCE			
	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	
AAA	19	-	-	-	-	-	19
AA+ do AA-	46 118	-	-	-	-	-	46 118
A+ do A-	605 166	109 692	-	25 206	-	-	740 064
BBB+ do BBB-	28 422	-	-	4 432	-	-	32 854
bez ratingu	249 069	150 792	248 766	36 760	168 142	-	853 529
Razem	928 794	260 484	248 766	66 398	168 142	-	1 672 584

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

RATING	INSTRUMENTY POCHODNE						RAZEM
	HANDLOWE			ZABEZPIECZAJĄCE			
	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	
AAA+ do AAA-	143	-	-	-	-	-	143
AA+ do AA-	75 047	-	-	1 044	-	-	76 091
A+ do A-	581 997	179 546	-	22 224	-	-	783 767
BBB+ do BBB-	379 748	-	-	4 414	-	-	384 162
bez ratingu	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

	30.09.2017	31.12.2016
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM		
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	126 514 300	120 112 554
ekspozycje forborne	569 570	574 117
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	2 915 115	2 550 658
ekspozycje forborne	1 929 151	1 476 521
Razem netto, w tym:	129 429 415	122 663 212
ekspozycje forborne	2 498 721	2 050 638

Analiza jakościowa ekspozycji forborne

	30.09.2017	31.12.2016
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości		
Wartość bilansowa brutto	589 520	587 347
Odpisy IBNR	-19 950	-13 230
Wartość bilansowa netto	569 570	574 117
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości		
Wartość bilansowa brutto, w tym:	3 699 115	3 152 110
ekspozycje oceniane indywidualnie	3 322 116	2 816 470
ekspozycje oceniane grupowo	376 999	335 640
Odpisy aktualizujące, w tym:	-1 769 964	-1 675 589
ekspozycje oceniane indywidualnie	-1 596 521	-1 524 510
ekspozycje oceniane grupowo	-173 443	-151 079
Wartość bilansowa netto	1 929 151	1 476 521
Razem wartość bilansowa netto	2 498 721	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. 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

	30.09.2017	31.12.2016
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	3 770 676	4 492 086
- ekspozycje denominowane w CHF	3 748 023	4 461 077
- ekspozycje indeksowane do CHF	22 653	31 009
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym:	-84 609	-91 931
- ekspozycje denominowane w CHF	-84 289	-91 604
- ekspozycje indeksowane do CHF	-320	-327
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	3 686 067	4 400 155
- ekspozycje denominowane w CHF	3 663 734	4 369 473
- ekspozycje indeksowane do CHF	22 333	30 682

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Analiza jakościowa kredytów w CHF dla ludności

	30.09.2017	31.12.2016
Wartość bilansowa brutto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	3 598 390	4 302 638
- nieprzeterminowane	3 380 365	3 956 983
- do 30 dni	164 589	280 365
- powyżej 30 dni do 60 dni	38 805	47 308
- powyżej 60 dni	14 631	17 982
Odpisy IBNR dla ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	-9 380	-11 261
- nieprzeterminowane	-4 364	-4 183
- do 30 dni	-2 825	-4 464
- powyżej 30 dni do 60 dni	-1 457	-1 755
- powyżej 60 dni	-734	-859
Wartość bilansowa brutto ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	172 286	189 448
- nieprzeterminowane	36 616	31 997
- do 1 miesiąca	11 848	18 589
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	13 915	12 590
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	22 993	32 948
- powyżej 1 roku do 5 lat	49 022	55 254
- powyżej 5 lat	37 892	38 070
Odpisy aktualizujące dla ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	-75 229	-80 670
- nieprzeterminowane	-7 543	-6 020
- do 1 miesiąca	-1 781	-2 867
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-2 661	-2 720
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-6 300	-9 379
- powyżej 1 roku do 5 lat	-28 801	-31 609
- powyżej 5 lat	-28 143	-28 075
Razem wartość bilansowa netto	3 686 067	4 400 155

Na dzień 30 września 2017 roku średnie LTV dla portfela kredytów hipotecznych w CHF dla ludności należącego do Grupy wyniosło 48,6% (na 31 grudnia 2016 roku 56,3%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela wynoszącym 63,3% (na 31 grudnia 2016 roku 66,0%).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ekspozycje kredytowe wobec Ukrainy

Na dzień 30 września 2017 roku bilansowa wartość netto pozostałych ekspozycji wobec Ukrainy wynosiła 12 milionów złotych (co stanowi 0,01% całkowitej ekspozycji Grupy), mniej o 99 milionów złotych w porównaniu do końca grudnia 2016 roku.

Poniższa tabela przedstawia ekspozycje Grupy wobec Ukrainy

	30.09.2017	31.12.2016
Ekspozycje bilansowe		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	268 698	321 048
Wartość brutto	268 698	321 048
IBNR / Odpis z tytułu utraty wartości	-256 933	-209 687
Wartość netto	11 765	111 361
Ekspozycje pozabilansowe		
Udzielone linie kredytowe	188	428
Wartość brutto	188	428
IBNR	-1	-
Wartość netto	187	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 września 2017 roku oraz w 2016 roku przedstawiają poniższe tabele:

	30.09.2017	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	435	13	293	1 918
ryzyko stopy procentowej	662	571	1 125	1 925
Portfel handlowy	844	644	1 224	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 września 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	30.09.2017	31.12.2016
NII	-7,91	-8,03
EVE	-0,23	-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	30.09.2017	31.12.2016
Waluty razem (*)	329	208

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

Pozycja walutowa

30.09.2017	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	19 825 032	18 731 104	10 961 008	12 150 122	-95 186
USD	4 969 227	8 145 830	10 357 193	7 129 968	50 622
CHF	3 939 986	908 867	3 752 701	6 785 498	-1 678
GBP	240 792	917 835	1 071 475	391 396	3 036
CZK	51 857	241 188	267 213	77 848	34
Pozostałe waluty	288 244	322 687	324 522	284 044	6 035
RAZEM	29 315 138	29 267 511	26 734 112	26 818 876	-37 137

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

30.09.2017	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	32 909 489	7 791 787	24 528 499	54 623 685	51 609 397	171 462 857
Pasywa bilansowe	12 060 121	6 455 587	21 779 447	18 093 053	113 074 649	171 462 857
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-5 250 917	-730 283	-244 181	2 544 825	2 918 131	-762 425
Luka okresowa	15 598 451	605 917	2 504 871	39 075 457	-58 547 121	-762 425
Luka skumulowana	-	16 204 368	18 709 239	57 784 696	-762 425	-

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	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Struktura zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności (*)

30.09.2017	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 (**)	1 413 646	11 196	77 841	1 921 040	1 038 374	4 462 097
Zobowiązania wobec klientów	104 477 861	11 503 332	19 705 882	828 612	20 893	136 536 580
Emisje własne	1 651	154 646	1 194 356	1 079 092	105 000	2 534 745
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	252 801	177 253	199 504	629 558
Razem	105 893 158	11 669 174	21 230 880	4 005 997	1 363 771	144 162 980
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	33 610 803	-	-	-	-	33 610 803
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	11 413 954	-	-	-	-	11 413 954
RAZEM	45 024 757	-	-	-	-	45 024 757

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 wypływ środków z Grupy. Jednakże w rzeczywistości oczekiwane przez Grupę wypływy środków są istotnie niższe niż wynikałoby to z powyższego zestawienia. Dzieje się tak ze względu na znaczną dywersyfikację zobowiązań względem klientów oraz stadium życia poszczególnych umów. Monitorowanie i zarządzanie ryzykiem wypływu środków odbywa się w 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
30.09.2017	11 024	45 079	102 538	861 753	303 390	1 323 784
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
30.09.2017						
Wpływy	24 604 204	6 989 784	6 347 534	6 154 770	2 636 108	46 732 400
Wypływy	24 615 117	6 960 918	6 493 069	6 653 849	2 800 418	47 523 371
31.12.2016						
Wpływy	20 805 957	6 032 490	7 701 296	8 030 511	2 915 201	45 485 455
Wypływy	20 827 342	6 055 624	7 823 747	8 745 485	3 322 026	46 774 224

Ryzyko operacyjne

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Na 30 września 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

30.09.2017	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	18 516 087	6 533 770	210 789	25 260 646
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	960 532	30 535	108 849	1 099 916
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	1 438 044	-	1 438 044
- Banki	-	928 794	-	928 794
- Klienci	-	509 250	-	509 250
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	234 540	-	234 540
- Banki	-	66 398	-	66 398
- Klienci	-	168 142	-	168 142
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	17 555 555	4 830 651	101 940	22 488 146
Zobowiązania:	553 842	2 582 260	-	3 136 102
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	553 767	75 791	-	629 558
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	75	1 376 225	-	1 376 300
- Banki	-	866 491	-	866 491
- Klienci	75	509 734	-	509 809
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 130 244	-	1 130 244
- Banki	-	1 126 902	-	1 126 902
- Klienci	-	3 342	-	3 342

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

3 KWARTAŁY 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:	299 060	-	21 767
Reklasyfikacja	-	-	-
Zakup	298 000	-	-
Rozliczenie	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	1 060	-	21 767
ujęty w rachunku zysków i strat	1 060	-	3 526
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	18 241
Zmniejszenia, w tym:	-256 324	-	-261 026
Reklasyfikacja	-	-	-
Rozliczenie / wykup	-974	-	-252 796
Sprzedaż	-255 339	-	-
Strata z instrumentów finansowych	-11	-	-8 230
ujęta w rachunku zysków i strat	-11	-	-7 489
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-741
Stan na koniec okresu	108 849	-	101 940
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	99	-	18 241
Rachunku zysków i strat w pozycji:	99	-	-
wynik z tytułu odsetek	100	-	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-1	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	18 241

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zmiana stanu wartości godziwej instrumentów 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 września 2017 roku nie nastąpiły przeniesienia instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

AKTYWO/ ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.09.2017	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.09.2017	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Korporacyjne papiery wartościowe	108 849	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,73%-1,3%	379	-211

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 września 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, niepięlnych skarbowych papierów wartościowych, komunalnych, korporacyjnych oraz Banku Centralnego,
- Poziom 3: wycena mark-to-model z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka. Dotyczy 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

30.09.2017	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	6 106 127	6 106 127	2 471 236	3 634 891	-
Należności od banków	2 926 419	2 926 416	-	1 353 196	1 573 220
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	125 176 264	123 688 435	-	5 981 745	117 706 690
Należności z tytułu leasingu finansowego	4 253 407	4 316 362	-	-	4 316 362
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	3 470 840	3 488 743	3 488 743	-	-
Aktywa razem	141 933 057	140 526 083	5 959 979	10 969 832	123 596 272
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6 055	6 057	-	-	6 057
Zobowiązania wobec innych banków	4 371 334	4 398 773	-	479 871	3 918 902
Zobowiązania wobec klientów	136 193 277	136 363 225	-	970 659	135 392 566
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 435 932	2 388 194	-	2 388 194	-
Zobowiązania razem	143 006 598	143 156 249	-	3 838 724	139 317 525

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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.

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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Wynik z tytułu odsetek	1 951 646	44 656	1 206 274	252 054	3 454 630
Wynik pozaodsetkowy	1 121 889	19 714	662 197	69 595	1 873 395
Dochody z działalności operacyjnej	3 073 535	64 370	1 868 471	321 649	5 328 025
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-835 337	-18 385	-197 778	-394 002	-1 445 502
Pozostałe koszty administracyjne	-949 586	-19 405	-254 143	513 412	-709 722
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-120 808	-1 013	-16 695	-115 121	-253 637
Koszty działalności operacyjnej	-1 905 731	-38 803	-468 616	4 289	-2 408 861
Zysk operacyjny brutto	1 167 804	25 567	1 399 855	325 938	2 919 164
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-184 388	-564	-188 274	4 772	-368 454
Zysk operacyjny netto	983 416	25 003	1 211 581	330 710	2 550 710
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-2 645	-	154	-19 479	-21 970
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-81 265	-465	-100 415	-64 231	-246 376
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-383 480	-383 480
Zysk z działalności inwestycyjnej	-258	-	302	298	342
Zysk brutto	899 248	24 538	1 111 622	-136 182	1 899 226
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-477 649
Zysk netto					1 421 577
Przypadający na akcjonariuszy Banku					1 420 998
Przypadający na udziały nie dające kontroli					579
Aktywa alokowane	68 744 364	260 890	96 793 429	-2 512 609	163 286 074
Aktywa niealokowane					8 176 783
Aktywa ogółem					171 462 857
Pasywa alokowane	82 576 644	8 576 020	58 807 701	-5 591 969	144 368 396
Pasywa niealokowane					27 094 461
Pasywa ogółem					171 462 857

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Wynik z tytułu odsetek	1 825 732	35 694	1 228 022	225 981	3 315 429
Wynik pozaodsetkowy	1 130 518	22 704	688 832	428 215	2 270 269
Dochody z działalności operacyjnej	2 956 250	58 398	1 916 854	654 196	5 585 698
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-829 646	-19 103	-192 236	-373 015	-1 414 000
Pozostałe koszty administracyjne	-945 468	-18 976	-252 739	469 591	-747 592
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-133 860	-1 370	-17 111	-104 166	-256 507
Koszty działalności operacyjnej	-1 908 974	-39 449	-462 086	-7 590	-2 418 099
Zysk operacyjny brutto	1 047 276	18 949	1 454 768	646 606	3 167 599
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-202 440	562	-194 474	1 902	-394 450
Zysk operacyjny netto	844 836	19 511	1 260 294	648 508	2 773 149
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-3	-100	-395	-8 983	-9 481
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-75 847	-500	-101 609	-18 892	-196 848
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-321 571	-321 571
Zysk z działalności inwestycyjnej	-198	-	379	5 060	5 241
Zysk brutto	768 788	18 911	1 158 669	304 122	2 250 490
Podatek dochodowy					-465 610
Zysk netto					1 784 880
Przypadający na akcjonariuszy Banku					1 784 563
Przypadający na udziały nie dające kontroli					317
Aktywa alokowane	62 128 662	284 779	96 238 248	-3 937 874	154 713 815
Aktywa niealokowane					8 538 886
Aktywa ogółem					163 252 701
Pasywa alokowane	75 220 646	8 257 763	56 884 890	-4 878 402	135 484 897
Pasywa niealokowane					27 767 804
Pasywa ogółem					163 252 701

Uzgodnienie dochodów działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	3 KWARTAŁY 2017	3 KWARTAŁY 2016
Dochody działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych ogółem	5 328 025	5 585 698
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności	-31 659	-29 673
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-87 522	-22 522
Refundacja kosztów administracyjnych	1 888	1 973
Dochody działalności operacyjnej	5 210 732	5 535 476

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

	III KWARTAŁ 2017	3 KWARTAŁY 2017	III KWARTAŁ 2016	3 KWARTAŁY 2016
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	1 197 761	3 481 347	1 121 081	3 306 387
Z tytułu lokat w innych bankach	20 969	60 495	17 557	60 512
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	6 098	24 813	11 878	38 767
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	158 872	507 501	192 805	553 426
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	28 628	95 671	34 351	106 123
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	1 719	11 753	4 585	8 446
Razem	1 414 047	4 181 580	1 382 257	4 073 661

Koszty z tytułu odsetek

	III KWARTAŁ 2017	3 KWARTAŁY 2017	III KWARTAŁ 2016	3 KWARTAŁY 2016
Z tytułu depozytów klientów	-233 382	-685 857	-231 866	-707 859
Z tytułu depozytów innych banków	-3 672	-12 896	-8 019	-18 575
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-10 986	-44 786	-12 610	-33 596
Z tytułu zaciągniętych kredytów	-2 057	-6 620	-2 432	-8 401
Z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-11 829	-28 091	-9 879	-36 036
Razem	-261 926	-778 250	-264 806	-804 467

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	III KWARTAŁ 2017	3 KWARTAŁY 2017	III KWARTAŁ 2016	3 KWARTAŁY 2016
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	148 764	449 483	155 867	470 438
Z tytułu kart płatniczych	153 748	436 103	151 652	440 753
Z tytułu kredytów i pożyczek	98 757	311 345	104 638	337 169
Z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami	114 439	330 469	106 790	319 122
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych	64 997	196 487	62 294	184 578
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	24 077	69 921	22 597	65 811
Z działalności powierniczej	19 434	52 727	15 969	47 312
Z tytułu obsługi funduszy emerytalnych i inwestycyjnych	12 700	37 982	12 396	36 730
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	13 829	40 026	11 869	41 615
Pozostałe	8 168	35 448	22 259	48 954
Razem	658 913	1 959 991	666 331	1 992 482

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	III KWARTAŁ 2017	3 KWARTAŁY 2017	III KWARTAŁ 2016	3 KWARTAŁY 2016
Z tytułu kart płatniczych	-59 835	-165 549	-51 482	-161 426
Z tytułu przelewów i przekazów	-4 812	-15 280	-4 845	-15 073
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-7 341	-22 021	-7 108	-19 061
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-1 109	-3 648	-1 293	-3 569
Z działalności powierniczej	-3 568	-10 924	-3 323	-11 059
Z tytułu zarządzania funduszami emerytalnymi	-79	-754	-79	-777
Z tytułu usług pośrednictwa	-1 271	-3 542	-1 028	-2 750
Pozostałe	-814	-2 421	-434	-1 215
Razem	-78 829	-224 139	-69 592	-214 930

11. Przychody z tytułu dywidend

	III KWARTAŁ 2017	3 KWARTAŁY 2017	III KWARTAŁ 2016	3 KWARTAŁY 2016
Od emitentów papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	48	64	108	125
Od emitentów papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	175	19 577	43	16 437
Razem	223	19 641	151	16 562

12. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

	III KWARTAŁ 2017	3 KWARTAŁY 2017	III KWARTAŁ 2016	3 KWARTAŁY 2016
Wynik z wymiany	-9 642	-32 923	-758	-2 915
Wynik z instrumentów pochodnych	14 877	37 531	8 441	30 858
Wynik z papierów wartościowych	6 011	15 511	2 827	16 483
Razem	11 246	20 119	10 510	44 426

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

13. Zyski (straty) na sprzedaży

Zrealizowane zyski

	III KWARTAŁ 2017	3 KWARTAŁY 2017	III KWARTAŁ 2016	3 KWARTAŁY 2016
Kredyty i inne należności finansowe (*)	2 178	2 271	-	155 720
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	19 841	25 594	8 506	14 033
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty kapitałowe (**)	-	-	-	262 827
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	-	176	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	1	1
Razem	22 019	28 041	8 507	432 581

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

Zrealizowane straty

	III KWARTAŁ 2017	3 KWARTAŁY 2017	III KWARTAŁ 2016	3 KWARTAŁY 2016
Kredyty i inne należności finansowe	-65	-65	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	-	-	-645	-828
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-72	-152	-51	-59
Razem	-137	-217	-696	-887
Zrealizowany zysk netto	21 882	27 824	7 811	431 694

14. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	III KWARTAŁ 2017	3 KWARTAŁY 2017	III KWARTAŁ 2016	3 KWARTAŁY 2016
Wynagrodzenia	-417 100	-1 214 392	-397 083	-1 189 248
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-71 952	-217 264	-70 805	-216 270
Koszty płatności w formie akcji	-4 132	-13 846	-1 949	-8 482
Razem	-493 184	-1 445 502	-469 837	-1 414 000

Pozostałe koszty administracyjne

	III KWARTAŁ 2017	3 KWARTAŁY 2017	III KWARTAŁ 2016	3 KWARTAŁY 2016
Koszty rzeczowe	-228 207	-668 480	-236 118	-706 719
Podatki i opłaty	-9 755	-31 933	-10 010	-31 391
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-22 491	-245 208	-65 392	-196 780
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-544	-12 365	6 136	-11 523
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-130 795	-383 480	-120 727	-321 571
Razem	-391 792	-1 341 466	-426 111	-1 267 984
Razem ogólne koszty administracyjne	-884 976	-2 786 968	-895 948	-2 681 984

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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 Pekao za 3 kwartały 2017 roku został obciążony kosztami kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny banków w wysokości 66 819 tys. złotych oraz rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w wysokości 178 389 tys. złotych.

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

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

	III KWARTAŁ 2017	3 KWARTAŁY 2017	III KWARTAŁ 2016	3 KWARTAŁY 2016
Rzeczowe aktywa trwałe	-42 986	-128 338	-41 640	-127 067
Nieruchomości inwestycyjne	-232	-700	-271	-913
Wartości niematerialne	-40 852	-124 599	-43 126	-128 527
Razem	-84 070	-253 637	-85 037	-256 507

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

16. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

Pozostałe przychody operacyjne

	III KWARTAŁ 2017	3 KWARTALY 2017	III KWARTAŁ 2016	3 KWARTALY 2016
Czynsze i wynajem	5 189	15 418	4 972	15 552
Przychody uboczne	4 251	9 611	3 608	8 720
Odzyskane koszty windykacji	3 638	10 349	3 146	9 918
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług	20 131	59 949	1 424	4 133
Zwroty, nadpłaty	263	1 393	7 607	9 202
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	31 482	70 191	1 298	4 391
Przychody operacyjne związane z działalnością leasingową	809	2 883	436	1 590
Refundacja kosztów administracyjnych	637	1 888	659	1 973
Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań	59	72	58	228
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	150	561	214	720
Zysk na sprzedaży środków leasingowych na rzecz osób trzecich oraz na sprzedaży pozostałych aktywów	278	576	71	527
Pozostałe	933	3 423	1 337	3 576
Razem	67 820	176 314	24 830	60 530

Pozostałe koszty operacyjne

	III KWARTAŁ 2017	3 KWARTALY 2017	III KWARTAŁ 2016	3 KWARTALY 2016
Koszty operacyjne związane z działalnością leasingową	-426	-1 566	-319	-1 110
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-1 540	-6 187	-2 565	-8 252
Koszty uboczne	-3 110	-7 254	-2 866	-7 315
Koszty z tytułu zwrotów i niedoborów	-189	-2 751	-269	-1 901
Koszty ze sprzedaży produktów, towarów i usług	-18 736	-55 870	-806	-1 888
Koszty z tytułu reklamacji klientów	-248	-811	-261	-1 382
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	-591	-1 997	-720	-3 254
Koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-140	-1 675	-213	-924
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-315	-533	-1 195	-1 338
Strata na sprzedaży środków leasingowych na rzecz osób trzecich oraz na sprzedaży pozostałych aktywów	-33	-593	-66	-466
Pozostałe	-2 862	-9 555	-3 540	-10 178
Razem	-28 190	-88 792	-12 820	-38 008
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	39 630	87 522	12 010	22 522

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

17. Utrata wartości

3 KWARTAŁY 2017	STAN NA POZĄTEK OKRESU	ZWIĘKSZENIA		ZMNIEJSZENIA			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	415	215	-	-570	-1 077	16 976	155
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	5 542 619	811 527	93 419	-147 114	-449 794	-168 350	5 682 307	-361 733
Należności z tytułu leasingu finansowego	166 947	17 945	8	-18	-13 699	-12	171 171	-4 246
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1 257	99	-	-	-	-	1 356	-99
Zobowiązania pozabilansowe	220 983	53 572	-	-	-50 942	-827	222 786	-2 630
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	5 949 799	883 558	93 642	-147 132	-515 005	-170 266	6 094 596	-368 553
Utrata wartości pozostałych aktywów								
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartości niematerialnych	-	-	-	-	-	-	-	-
Rzeczowych aktywów trwałych	7 758	531	-	-1 039	-	-	7 250	-531
Nieruchomości inwestycyjnych	7 031	-	-	-	-	-	7 031	-
Pozostałych	80 266	1 997	-	-97	-561	-1 014	80 591	-1 436
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	95 055	2 528	-	-1 136	-561	-1 014	94 872	-1 967
Razem	6 044 854	886 086	93 642	-148 268	-515 566	-171 280	6 189 468	-370 520

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

3 KWARTAŁY 2016	STAN NA POZĄTEK OKRESU	ZWIĘKSZENIA		ZMNIEJSZENIA			STAN NA KONIEC OKRESU	WPLYW NA WYNIK OKRESU BIEŻĄCEGO (**)
		UTWORZENIE ODPISÓW	INNE (*)	SPISANIA AKTYWÓW Z BILANSU	ROZWIĄZANIE ODPISÓW	INNE (*)		
Utrata wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych								
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	19 774	622	803	-	-2 923	-886	17 390	2 301
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	5 678 633	798 413	67 909	-171 120	-455 308	-65 880	5 852 647	-343 105
Należności z tytułu leasingu finansowego	163 704	13 708	2	-86	-9 518	-548	167 262	-4 190
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	122	-	-	-	-	-100	22	-
Zobowiązania pozabilansowe	120 771	118 200	74	-	-56 249	-	182 796	-61 951
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	5 983 004	930 943	68 788	-171 206	-523 998	-67 414	6 220 117	-406 945
Utrata wartości pozostałych aktywów								
Inwestycji w jednostki stowarzyszone	60	-	-	-	-	-60	-	-
Wartości niematerialnych	10 961	-	-	-10 961	-	-	-	-
Rzeczowych aktywów trwałych	8 451	-	-	-413	-	-	8 038	-
Nieruchomości inwestycyjnych	8 682	-	-	-926	-	-725	7 031	-
Pozostałych	77 736	3 254	3 038	-243	-720	-1 433	81 632	-2 534
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	105 890	3 254	3 038	-12 543	-720	-2 218	96 701	-2 534
Razem	6 088 894	934 197	71 826	-183 749	-524 718	-69 632	6 316 818	-409 479

(*) 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 -406 945 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 12 495 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -394 450 tys. zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

18. Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych

	III KWARTAŁ 2017	3 KWARTAŁY 2017	III KWARTAŁ 2016	3 KWARTAŁY 2016
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych				
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	643	2 083	596	1 530
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	10 462	29 576	9 286	28 143
Razem udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	11 105	31 659	9 882	29 673
Strata z likwidacji jednostek zależnych	-	-	-20	-20
Razem zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	11 105	31 659	9 862	29 653

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

	III KWARTAŁ 2017	3 KWARTAŁY 2017	III KWARTAŁ 2016	3 KWARTAŁY 2016
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	663	1 383	340	804
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania składników rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych innych niż przeznaczonych do sprzedaży	-288	-942	3 277	4 457
Razem zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	375	441	3 617	5 261

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

	III KWARTAŁ 2017	3 KWARTAŁY 2017	III KWARTAŁ 2016	3 KWARTAŁY 2016
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżący podatek dochodowy	-175 478	-449 962	-108 810	-492 285
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	-175 434	-452 978	-109 159	-491 809
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	3 298	352	207
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-44	-282	-3	-683
Odroczony podatek dochodowy	10 072	-27 687	-8 520	26 675
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	10 072	-27 687	-8 520	26 675
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-165 406	-477 649	-117 330	-465 610
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	-5 373	-49 997	-4 253	43 355
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-4 805	1 294	-895	-7 316
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – papiery dłużne	734	-39 796	-3 226	12 860
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – z prawem do kapitału	-1 302	-11 495	-132	37 811
Obciążenie podatkowe wykazane w innych składnikach całkowitych dochodów	-5 373	-49 997	-4 253	43 355
RAZEM OBCIĄŻENIE	-170 779	-527 646	-121 583	-422 255

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.

	III KWARTAŁ 2017	3 KWARTALY 2017	III KWARTAŁ 2016	3 KWARTALY 2016
Zysk netto	536 220	1 420 998	520 654	1 784 563
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	5,41	1,98	6,80

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

	III KWARTAŁ 2017	3 KWARTALY 2017	III KWARTAŁ 2016	3 KWARTALY 2016
Zysk netto	536 220	1 420 998	520 654	1 784 563
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	5,41	1,98	6,80

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	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Gotówka	2 471 224	2 639 532	2 464 474
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	3 614 172	1 718 775	1 480 970
Inne środki	20 731	1 514 604	50 566
Razem	6 106 127	5 872 911	3 996 010

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Depozyty terminowe	6 055	6 091	6 065
Razem	6 055	6 091	6 065

Kasa i operacje z Bankiem Centralnym według walut

30.09.2017	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	5 193 370	6 055
EUR	426 976	-
USD	262 227	-
CHF	57 530	-
Pozostałe waluty	166 024	-
Razem	6 106 127	6 055

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

30.09.2016	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	3 109 230	6 065
EUR	393 890	-
USD	267 222	-
CHF	48 015	-
Pozostałe waluty	177 653	-
Razem	3 996 010	6 065

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

24. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Rachunki bieżące	166 736	118 142	163 649
Lokaty międzybankowe	551 558	267 828	745 026
Kredyty i pożyczki	32 871	34 517	33 734
Zabezpieczenia pieniężne	1 271 870	1 771 842	1 693 758
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	635 155	703 635	504 409
Środki pieniężne w drodze	285 205	379 858	165 855
Razem brutto	2 943 395	3 275 822	3 306 431
Odpisy aktualizujące wartość należności	-16 976	-17 993	-17 390
Razem netto	2 926 419	3 257 829	3 289 041

Należności od banków według struktury jakościowej

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Należności od banków, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	2 926 430	3 257 830	3 289 069
należności brutto z utratą wartości	16 965	17 992	17 362
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-7 165	-8 192	-7 562
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-9 811	-9 801	-9 828
Razem	2 926 419	3 257 829	3 289 041

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

Należności od banków według umownych terminów zapadalności

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Należności od banków, w tym:			
do 1 miesiąca	2 917 313	3 178 259	3 225 909
od 1 do 3 miesięcy	1 166	345	217
od 3 miesięcy do 1 roku	8	69 684	53 058
od 1 do 5 lat	169	47	123
powyżej 5 lat	50	2	2
dla których termin zapadalności upłynął	24 689	27 485	27 122
Razem brutto	2 943 395	3 275 822	3 306 431
Odpisy aktualizujące wartość należności	-16 976	-17 993	-17 390
Razem netto	2 926 419	3 257 829	3 289 041

Należności od banków według walut

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
PLN	1 300 187	1 012 264	812 878
CHF	5 570	19 462	11 419
EUR	1 415 882	2 010 070	1 869 235
USD	38 791	68 792	486 305
Pozostałe waluty	165 989	147 241	109 204
Razem	2 926 419	3 257 829	3 289 041

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

25. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

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

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
AKTYWA FINANSOWE			
Dłużne papiery wartościowe	1 091 995	730 750	965 706
Kapitałowe papiery wartościowe	7 921	1 719	12 501
Aktywa finansowe razem	1 099 916	732 469	978 207
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
Dłużne papiery wartościowe	629 558	673 165	498 530
Zobowiązania finansowe razem	629 558	673 165	498 530

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
AKTYWA FINANSOWE			
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	980 045	654 918	897 590
bony skarbowe	-	-	-
obligacje skarbowe	980 045	654 918	897 590
Papiery wartościowe emitowane przez banki	60 154	9 719	14 398
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	51 796	66 113	53 718
Aktywa finansowe razem	1 091 995	730 750	965 706
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	629 558	673 165	498 530
obligacje skarbowe	629 558	673 165	498 530
Zobowiązania finansowe razem	629 558	673 165	498 530

Kapitałowe papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Akcje	7 921	1 719	12 501
Razem	7 921	1 719	12 501

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według umownych terminów zapadalności

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
AKTYWA FINANSOWE			
Dłużne papiery wartościowe, w tym:			
do 1 miesiąca	252	-	143 968
od 1 do 3 miesięcy	-	239	-
od 3 miesięcy do 1 roku	440	117 804	110 403
od 1 do 5 lat	953 051	324 868	535 558
powyżej 5 lat	138 252	278 120	167 526
termin nieokreślony	-	9 719	8 251
Aktywa finansowe razem	1 091 995	730 750	965 706
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
Dłużne papiery wartościowe, w tym:			
do 1 miesiąca	-	102 076	-
od 1 do 3 miesięcy	-	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	252 801	131 194	27 854
od 1 do 5 lat	177 253	263 435	352 861
powyżej 5 lat	199 504	176 460	117 815
Zobowiązania finansowe razem	629 558	673 165	498 530

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według walut

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
AKTYWA FINANSOWE			
PLN	1 083 931	710 575	949 705
EUR	4 697	5 629	5 441
USD	3 367	14 546	10 560
Aktywa finansowe razem	1 091 995	730 750	965 706
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
PLN	629 558	673 165	498 530
Zobowiązania finansowe razem	629 558	673 165	498 530

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.09.2017	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 012 057	1 044 194
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	53	-
opcje	6 654	2 368
pozostałe	1 138	788
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	25 248	56 635
forwardy walutowe	85 125	117 834
swapy walutowe (FX Swap)	215 613	62 723
opcje walutowe i na złoto	23 589	23 471
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	10 067	10 074
pozostałe	-	75
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	3 347	3 186
pozostałe	55 153	54 952
Razem	1 438 044	1 376 300

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

30.09.2016	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 751 727	1 760 007
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	403	191
opcje	2 544	2 520
pozostałe	205	166
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	43 529	94 868
forwardy walutowe	72 399	84 065
swapy walutowe (FX Swap)	55 903	63 582
opcje walutowe i na złoto	25 505	23 221
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	5 298	5 324
pozostałe	84	8 252
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	3 602	3 702
pozostałe	21 212	21 094
Razem	1 982 411	2 066 992

27. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Kredyty na nieruchomości	58 489 288	54 713 809	53 610 598
Kredyty w rachunku bieżącym	11 982 728	10 599 898	11 699 552
Kredyty operacyjne	13 431 514	13 897 871	14 351 950
Kredyty na inwestycje	17 602 521	16 810 632	15 988 623
Kredyty gotówkowe	11 794 248	10 211 931	9 923 840
Należności z tytułu kart płatniczych	1 058 939	970 673	941 910
Należności faktoringowe	2 851 951	2 890 930	2 412 080
Pozostałe kredyty i pożyczki	1 463 298	1 595 088	1 709 424
Dłużne papiery wartościowe	12 107 506	12 451 372	12 644 940
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-
Środki pieniężne w drodze	76 578	89 682	58 805
Razem brutto	130 858 571	124 231 886	123 341 722
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 682 307	-5 542 619	-5 852 647
Razem netto	125 176 264	118 689 267	117 489 075

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Należności od przedsiębiorstw	57 630 654	55 257 059	55 509 352
Należności od ludności	63 040 900	58 379 647	57 089 960
Należności od jednostek budżetowych	10 187 017	10 595 180	10 742 410
Razem brutto	130 858 571	124 231 886	123 341 722
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 682 307	-5 542 619	-5 852 647
Razem netto	125 176 264	118 689 267	117 489 075

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury jakościowej

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	122 757 906	116 571 271	115 262 381
należności brutto z utratą wartości	8 100 665	7 660 615	8 079 341
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-3 469 247	-3 189 149	-3 398 061
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-2 213 060	-2 353 470	-2 454 586
Razem	125 176 264	118 689 267	117 489 075

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według umownych terminów zapadalności

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:			
do 1 miesiąca	16 824 814	15 184 650	15 891 053
od 1 do 3 miesięcy	5 393 768	3 050 503	4 751 021
od 3 miesięcy do 1 roku	10 732 176	12 393 167	10 190 927
od 1 do 5 lat	39 578 336	37 323 318	37 137 302
powyżej 5 lat	52 611 248	50 359 575	49 170 210
dla których termin zapadalności upłynął	5 718 229	5 920 673	6 201 209
Razem brutto	130 858 571	124 231 886	123 341 722
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 682 307	-5 542 619	-5 852 647
Razem netto	125 176 264	118 689 267	117 489 075

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według walut

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
PLN	104 333 562	96 647 980	96 472 286
CHF	3 875 299	4 640 419	4 621 876
EUR	13 880 000	13 934 872	13 218 172
USD	2 851 640	3 289 584	3 026 618
Pozostałe waluty	235 763	176 412	150 123
Razem	125 176 264	118 689 267	117 489 075

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w okresie od 1 stycznia do 30 września 2017 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 września 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:

30.09.2017	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH
Do 1 roku	1 748 698	1 617 839
Od 1 roku do 5 lat	2 647 961	2 512 560
Powyżej 5 lat	308 473	294 179
Razem	4 705 132	4 424 578
Niezrealizowane przychody finansowe	-280 554	
Inwestycja leasingowa netto	4 424 578	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	4 424 578	
Wartość rezerw	-171 171	
Wartość bilansowa	4 253 407	

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

30.09.2016	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH
Do 1 roku	1 607 632	1 472 973
Od 1 roku do 5 lat	2 401 972	2 242 517
Powyżej 5 lat	293 069	270 733
Razem	4 302 673	3 986 223
Niezrealizowane przychody finansowe	-316 450	
Inwestycja leasingowa netto	3 986 223	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	3 986 223	
Wartość rezerw	-167 262	
Wartość bilansowa	3 818 961	

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

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Należności od banków, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	263	704	1 267
należności brutto z utratą wartości	-	-	-
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-	-	-
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-7	-6	-8
Razem	256	698	1 259

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

Należności z tytułu leasingu finansowego od klientów według struktury jakościowej

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Należności od klientów, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	4 189 616	3 934 980	3 757 623
należności brutto z utratą wartości	234 699	205 906	227 333
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-29 617	-30 047	-32 352
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-141 547	-136 894	-134 902
Razem	4 253 151	3 973 945	3 817 702

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

Należności z tytułu leasingu finansowego według walut

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
PLN	2 674 264	2 450 665	2 390 208
CHF	635	1 416	1 634
EUR	1 562 378	1 522 242	1 426 581
USD	16 130	320	538
Razem	4 253 407	3 974 643	3 818 961

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

29. Rachunkowość zabezpieczeń

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

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2017 roku Grupa kontynuowała następujące powiązania zabezpieczające:

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

W okresie od 1 stycznia do 30 września 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),
- desygnowała do rachunkowości zabezpieczeń powiązanie zabezpieczające – rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla portfela depozytów w PLN, które ekonomicznie odpowiadają długoterminowemu pasywu o zmiennym oprocentowaniu, zabezpieczonych instrumentami typu interest rate swap (IRS).

Wartości godziwe instrumentów pochodnych zabezpieczających

30.09.2017	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (<i>fair value hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	18 118	185 121
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	-	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (<i>cash flow hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	185 134	343
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	-	931 656
swapy walutowe (FX Swap)	31 288	13 124
Razem	234 540	1 130 244

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wartości godziwe instrumentów pochodnych zabezpieczających

30.09.2016	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (<i>fair value hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	-	330 272
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	-	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (<i>cash flow hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	272 432	-
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	-	1 329 069
swapy walutowe (FX Swap)	62 706	3 848
Razem	335 138	1 663 189

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

	3 KWARTAŁY 2017	3 KWARTAŁY 2016
Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie - brutto)	32 913	83 788
Przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających	146 847	160 735
Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w rachunku zysków i strat	1	-788

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

	3 KWARTAŁY 2017	3 KWARTAŁY 2016
Stan na początek okresu	39 724	45 281
Odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie	-6 755	38 590
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	-56	-83
Stan na koniec okresu	32 913	83 788

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

RODZAJ WYNIKU	3 KWARTAŁY 2017	3 KWARTAŁY 2016
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego	49 754	-77 559
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej związanej z zabezpieczanym ryzykiem	-45 788	73 607
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 966	-3 952
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	-51 176	-54 612

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

30. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	22 283 330	31 949 770	24 233 292
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	204 816	151 864	150 815
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)	3 470 840	3 018 985	2 956 061
Razem	25 958 986	35 120 619	27 340 168

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	21 626 386	25 046 710	23 298 295
bony skarbowe	-	-	-
obligacje skarbowe	21 626 386	25 046 710	23 298 295
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	-	5 978 629	-
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	-	249 912	252 285
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	656 944	674 519	682 712
Razem	22 283 330	31 949 770	24 233 292
w tym utrata wartości aktywów	-	-	-

Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Akcje	204 778	151 864	150 815
Certyfikaty inwestycyjne	38	-	-
Razem	204 816	151 864	150 815
w tym utrata wartości aktywów	-1 356	-1 257	-22

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	3 470 840	2 998 379	2 956 061
bony skarbowe	-	-	-
obligacje skarbowe	3 470 840	2 998 379	2 956 061
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	-	20 606	-
Razem	3 470 840	3 018 985	2 956 061
w tym utrata wartości aktywów	-	-	-

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według umownych terminów zapadalności

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Dłużne papiery wartościowe, w tym:			
do 1 miesiąca	246 876	7 424 354	2 248 257
od 1 do 3 miesięcy	-	573 661	-
od 3 miesięcy do 1 roku	5 243 050	6 072 130	6 805 774
od 1 do 5 lat	12 322 354	12 109 707	9 597 420
powyżej 5 lat	7 941 890	8 788 903	8 537 902
Razem	25 754 170	34 968 755	27 189 353

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według walut

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
PLN	22 007 641	30 844 812	23 438 348
EUR	2 153 429	2 790 183	2 771 634
USD	1 593 100	1 333 760	979 371
Razem	25 754 170	34 968 755	27 189 353

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 września 2017 roku do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży zakwalifikowano:

- nieruchomości, oraz
- pozostałe aktywa rzeczowe.

Poniżej przedstawiono aktywa przeznaczone do sprzedaży

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY			
Rzeczowe aktywa trwale	25 741	25 703	25 594
Inne aktywa	22 574	22 574	22 574
Razem aktywa	48 315	48 277	48 168

Rozliczenie sprzedaży pozostałych aktywów przeznaczonych do sprzedaży przedstawia się następująco:

	3 KWARTAŁY 2017	2016	3 KWARTAŁY 2016
Przychody ze sprzedaży	1 660	3 849	3 315
Wartość bilansowa zbytych aktywów netto (łącznie z kosztami sprzedaży)	-277	-2 820	-2 511
Zysk/strata brutto na sprzedaży	1 383	1 029	804

32. Wartości niematerialne

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Wartości niematerialne, w tym:	591 593	540 661	529 520
koszty prac rozwojowych	1 532	3 024	4 252
patenty i licencje	513 739	455 647	427 192
inne	6 875	7 688	8 531
nakłady na wartości niematerialne	69 447	74 302	89 545
Wartość firmy	55 520	55 520	55 520
Razem	647 113	596 181	585 040

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2017 roku nabyte przez Grupę wartości niematerialne wynoszą 173 246 tys. złotych (w roku 2016 nabyte wartości wynoszą 130 182 tys. złotych).

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

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 września 2017 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 42 140 tys. złotych (na 31 grudnia 2016 roku 43 930 tys. złotych).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

33. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Środki trwałe, w tym:	1 337 480	1 308 234	1 294 893
grunty i budynki	985 966	1 000 882	1 007 213
maszyny i urządzenia	258 666	245 479	223 886
środki transportu	54 291	24 026	26 717
inne	38 557	37 847	37 077
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	55 211	114 696	103 045
Razem	1 392 691	1 422 930	1 397 938

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2017 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 64 239 tys. złotych (w roku 2016 wyniosła 143 081 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 607 tys. złotych (w roku 2016 wyniosła 8 150 tys. złotych).

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

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 września 2017 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 32 602 tys. złotych (na 31 grudnia 2016 roku - 17 525 tys. złotych).

34. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

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

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	1 363 948	1 296 124	1 366 183
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	758 570	770 200	-
Pokrycia zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	23 509	24 000	20 046
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	60 356	61 600	53 497
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	4 648 205	4 585 391	-
Inne kredyty	obligacje	322 628	319 500	245 576
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje	1 692 653	1 692 624	1 321 842
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	obligacje, depozyty pieniężne	46 803	46 741	-
Transakcje pochodne	obligacje	40 486	42 452	19 129

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	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 września 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	1 493 055	1 424 165	1 493 683
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	711 542	680 200	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	3 172 520	3 015 115	-
Inne kredyty	obligacje	391 769	388 500	326 054
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje	1 714 205	1 716 367	1 288 006
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	obligacje, depozyty pieniężne	41 288	40 515	-
Transakcje pochodne	obligacje	44 990	46 133	21 773

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

35. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Rachunki bieżące	736 219	902 856	824 877
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	264 030	309 837	379 413
Otrzymane kredyty i pożyczki	2 945 743	3 249 417	3 205 682
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	395 524	339 568	1 074 755
Środki pieniężne w drodze	29 818	21 762	15 433
Razem	4 371 334	4 823 440	5 500 160

Zobowiązania wobec banków według walut

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
PLN	1 240 789	1 442 611	2 108 805
CHF	623 886	731 657	706 859
EUR	2 460 443	2 592 591	2 626 587
USD	40 426	48 467	48 203
Pozostałe waluty	5 790	8 114	9 706
Razem	4 371 334	4 823 440	5 500 160

36. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	51 258 587	57 989 927	52 760 107
środki na rachunkach bieżących	32 896 086	33 946 882	31 602 151
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	18 362 501	24 043 045	21 157 956
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	9 710 318	7 809 235	6 317 728
środki na rachunkach bieżących	6 199 492	5 461 224	4 904 172
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	3 510 826	2 348 011	1 413 556
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	73 962 652	70 347 039	67 159 761
środki na rachunkach bieżących	42 022 371	39 682 587	37 911 847
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	31 940 281	30 664 452	29 247 914
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	970 659	1 436 241	418 928
Środki pieniężne w drodze	291 061	233 484	308 556
Razem	136 193 277	137 815 926	126 965 080

Zobowiązania wobec klientów według walut

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
PLN	111 528 217	115 090 198	103 494 329
CHF	283 386	315 787	258 660
EUR	15 138 417	13 400 735	14 664 241
USD	7 781 661	7 476 067	7 538 663
Pozostałe waluty	1 461 596	1 533 139	1 009 187
Razem	136 193 277	137 815 926	126 965 080

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

37. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	1 114 090	300 945	338 084
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	1 321 842	1 222 018	1 288 006
Razem	2 435 932	1 522 963	1 626 090

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według walut

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
PLN	2 063 212	1 200 548	1 312 437
EUR	372 720	322 415	313 653
USD	-	-	-
Razem	2 435 932	1 522 963	1 626 090

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	3 KWARTAŁY 2017	2016	3 KWARTAŁY 2016
Stan na początek okresu	1 522 963	2 903 233	2 903 233
Zwiększenia (emisja)	1 075 000	1 129 733	1 129 733
Zmniejszenia (wykup)	-214 344	-2 467 807	-2 390 807
Zmniejszenia (częściowa spłata)	-	-38 245	-2 465
Różnice kursowe	-7 679	11 885	3 692
Kupno	-	-	-
Sprzedaż	58 315	-	-
Inne zmiany	1 677	-15 836	-17 296
Stan na koniec okresu	2 435 932	1 522 963	1 626 090

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

38. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

3 KWARTAŁY 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	5 234	20 648	53 572	31 801	111 255
Wykorzystanie rezerw	-5 282	-11 359	-	-5 375	-22 016
Rozwiązanie rezerw	-1 153	-	-50 942	-110	-52 205
Różnice kursowe	-	-	-827	-	-827
Inne zmiany	46	-	-	-170	-124
Stan na koniec okresu	7 396	303 303	222 786	62 990	596 475
Krótkoterminowe	2 620	36 180	62 768	32 016	133 584
Długoterminowe	4 776	267 123	160 018	30 974	462 891

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

3 KWARTAŁY 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	3 013	19 682	118 200	16 278	157 173
Wykorzystanie rezerw	-2 693	-11 604	-	-11 187	-25 484
Rozwiązanie rezerw	-1 559	-24	-56 249	-	-57 832
Różnice kursowe	-	-	74	-	74
Inne zmiany	-	-	-	-30	-30
Stan na koniec okresu	9 369	276 912	182 796	30 198	499 275
Krótkoterminowe	2 625	9 584	66 336	8 032	86 577
Długoterminowe	6 744	267 328	116 460	22 166	412 698

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 aktuariusza za pomocą metody prognozowanych uprawnień jednostkowych („Projected Unit Credit Method”).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują w szczególności pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze.

39. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

W trzecim kwartale 2017 roku łączna wartość przedmiotu sporu w toczących się postępowaniach sądowych przeciwko Grupie wynosiła 171 689 621 tys. złotych (w III kwartale 2016 roku wynosiła 798 774 tys. złotych).

W trzecim kwartale 2017 roku nadal toczyło się postępowanie sądowe przeciwko Grupie z powództwa 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. W opinii Banku powództwo jest bezpodstawne a podana przez powoda wartość przedmiotu sporu w kwocie 170 988 852 tys. złotych nieprawidłowa, co zostało potwierdzone w zakresie wartości przedmiotu sporu postanowieniem Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 5 września 2017 roku, mocą którego wartość przedmiotu sporu ustalono na kwotę 6 850 złotych. Na dzień 30 września 2017 r. wartość przedmiotu sporu w powyższej sprawie wynosiła 6 850 złotych.

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

W trzecim kwartale 2017 roku w dalszym ciągu toczyło się postępowanie sądowe przeciwko podmiotom Grupy z powództwa osób fizycznych przeciwko Bankowi oraz Centralnemu Domowi Maklerskiemu Pekao S.A., o zapłatę za szkodę wyrządzoną w związku z nabyciem akcji oraz zadośćuczynienia pieniężnego za krzywdę wywołaną prowadzeniem postępowania egzekucyjnego, które na dzień 30 września 2017 roku ma wartość przedmiotu sporu wynoszącą 206 422 tys. złotych uprzednio 306 622 tys. złotych. W pierwszym 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,
- 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 września 2017 roku wynosi 7 396 tys. złotych, (na 31 grudnia 2016 roku 8 551 tys. złotych).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:			
na rzecz podmiotów finansowych	797 622	734 503	1 355 683
na rzecz podmiotów niefinansowych	31 678 390	31 088 328	30 620 313
na rzecz podmiotów budżetowych	1 134 791	481 482	682 775
Razem	33 610 803	32 304 313	32 658 771

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych, w tym:	1 040 798	991 115	1 107 886
gwarancje	1 040 798	991 115	1 107 886
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych, w tym:	9 786 169	9 999 478	10 860 219
gwarancje	6 408 635	6 194 199	6 569 375
gwarancje subemisji papierów wartościowych	3 044 834	3 455 429	3 969 218
poręczenia	332 700	349 850	321 626
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	586 987	269 239	315 393
gwarancje	13 155	11 279	17 913
gwarancje subemisji papierów wartościowych	573 832	257 960	297 480
Razem	11 413 954	11 259 832	12 283 498

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.09.2017	31.12.2016	30.09.2016
Finansowe, w tym:	999 482	209 107	1 632 169
od podmiotów finansowych	958 766	209 107	1 632 169
od podmiotów niefinansowych	-	-	-
od podmiotów budżetowych	40 716	-	-
Gwarancyjne, w tym:	12 471 796	10 818 912	10 895 522
od podmiotów finansowych	2 428 342	1 552 730	1 499 380
od rzecz podmiotów niefinansowych	9 088 495	8 344 980	8 504 580
od podmiotów budżetowych	954 959	921 202	891 562
Razem	13 471 278	11 028 019	12 527 691

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

40. Transakcje z jednostkami powiązanymi

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

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

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

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

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 30 września 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	-	-	1 688	3 964	5 516	11
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	6 953	-	41	1 079	6 124	6 599	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.							
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	-	45	34 159	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	196 759	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-	-	13 789	105 668	-	-
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	13 834	336 586	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	2 364	-	-	-	9 324	-	-
Razem	14 787	-	41	16 601	355 998	12 115	11

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

30.09.2017	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.	900	5 470	10	279	294	-	6 953
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	129	2 235	2 364
Razem	900	10 940	10	279	423	2 235	14 787

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

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

30.09.2017	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.	3 964	-	-	-	-	-	3 964
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	4 019	2 105	-	-	-	-	6 124
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	18 941	18 428	299 217	-	-	-	336 586
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	6 564	755	2 005	-	-	-	9 324
Razem	33 488	21 288	301 222	-	-	-	355 998

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

30.09.2017	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.	-	-	-	6 953	-	6 953
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	414	1 950	-	2 364
Razem	-	-	414	14 373	-	14 787

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

30.09.2017	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A	311	-	-	3 653	-	3 964
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	88	1	273	5 762	-	6 124
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	336 586	-	336 586
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	3 624	259	5	5 429	7	9 324
Razem	4 023	260	278	351 430	7	355 998

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	187 357	-	-	443	9 261	-	1 674
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao	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 września 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. (*)	32	-58	2 192	-	11	-111
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A. (*)	173	-134	3 126	-28	1 464	-39
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.	-	-294	30	-	248	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-1 417	7	-	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-981	148 480	-	11	-4
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-2 692	148 517	-	259	-4
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	107	-181	2	-	-	-
Razem	3 741	-4 471	157 549	-1 287	17 716	-5 704

(*) 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 września 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.	-573	-337	732	-2 002	434	-11 525
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	12 172	-2 731	6 922	-154	13 995	-36 784
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-236	33	-151	245	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-1 447	193	-	14	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-1 047	141 585	-	-	-
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-2 730	141 811	-151	259	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	177	-229	11	-	-	-
Razem	11 776	-6 027	149 476	-2 307	14 688	-48 309

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 września 2017 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	269	-	-	-
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.)	98	-	-	-
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Pekao S.A.	113	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	542	-	-	-
Razem	944	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg umownych terminów zapadalności

30.09.2017	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	-	-	-	-	269	-	269
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	20	-	-	-	-	20
Zobowiązania udzielone finansowe							
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	113	-	113
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	11	-	-	-	164	367	542
Razem	11	20	-	-	546	367	944

Zobowiązania pozabilansowe wg walut

30.09.2017	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A	-	-	-	269	-	269
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	20	-	20
Zobowiązania udzielone finansowe						
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A	-	-	-	113	-	113
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	542	-	542
Razem	-	-	-	944	-	944

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 za trzy kwartały 2017 roku 21 219 tys. zł, wobec 14 027 tys. zł za trzy kwartały 2016 roku. Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składały się: wynagrodzenie zasadnicze, premie oraz inne świadczenia, których rozliczenie nastąpi w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Świadczenia długoterminowe na rzecz Zarządu Banku za trzy kwartały 2017 roku wyniosły 1 794 tys. zł w porównaniu do 1 493 tys. zł za trzy kwartały 2016 roku i obejmowały rezerwy na odroczone wypłaty premii.

Z tytułu płatności na bazie akcji na rzecz Zarządu Banku ujęto w kosztach za trzy kwartały 2017 roku kwotę 9 555 tys. zł, w porównaniu do 4 880 tys. zł za trzy kwartały 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.

W okresie trzech kwartałów 2017 Bank wypłacił byłym Członkom Zarządu Banku świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy z roku w wysokości 3 034 tys. zł.

Koszty wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku, stanowiące świadczenia krótkoterminowe, wyniosły za trzy kwartały 2017 roku 823 tys. zł, wobec 837 tys. zł za trzy kwartały 2016 roku.

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

Koszty wynagrodzeń Członków Zarządów i Rad Nadzorczych spółek zależnych

Koszty wynagrodzeń Członków Zarządów spółek zależnych Grupy, stanowiące świadczenia krótkoterminowe, wyniosły za trzy kwartały 2017 roku 11 181 tys. zł, wobec 10 911 tys. zł za trzy kwartały 2016 roku.

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

Koszty wynagrodzeń Członków Rad Nadzorczych spółek zależnych Grupy, stanowiące świadczenia krótkoterminowe, wyniosły za trzy kwartały 2017 roku 189 tys. zł, wobec 220 tys. zł w za trzy kwartały 2016 roku.

41. Zdarzenia po dacie bilansu

Istotne zdarzenia po dacie bilansu zostały przedstawione w Nocie 8.8 „Wydarzenia po dacie bilansu” Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2017 roku.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

07.11.2017	Michał Krupiński	Prezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
07.11.2017	Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
07.11.2017	Tomasz Kubiak	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
07.11.2017	Michał Lehmann	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
07.11.2017	Marek Lusztyn	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
07.11.2017	Tomasz Styczyński	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
07.11.2017	Marek Tomczuk	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.