

**Śródroczne Skrócone
Jednostkowe Sprawozdanie
Finansowe Banku Pekao S.A.
za okres od 1 stycznia 2019
do 30 czerwca 2019**



Spis treści

Jednostkowy rachunek zysków i strat	3	26. Rachunkowość zabezpieczeń	74
Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	4	27. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	80
Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	5	28. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	81
Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6	29. Wartości niematerialne	82
Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9	30. Rzeczowe aktywa trwałe	82
Noty objaśniające	11	31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	83
1. Informacje ogólne	11	32. Zobowiązania wobec innych banków	84
2. Połączenia jednostek gospodarczych	11	33. Zobowiązania wobec klientów	84
3. Oświadczenie o zgodności	11	34. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	85
4. Istotne zasady rachunkowości	12	35. Zobowiązania podporządkowane	85
5. Zastosowanie szacunków i założeń	16	36. Rezerwy	87
6. Zarządzanie ryzykiem	16	37. Zobowiązania warunkowe	88
7. Przychody i koszty z tytułu odsetek	57	38. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	90
8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	59	39. Transakcje z jednostkami powiązanymi	91
9. Przychody z tytułu dywidend	59	40. Zdarzenia po dacie bilansu	106
10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	60	Słowniczek	I
11. Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	60		
12. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe ...	61		
13. Ogólne koszty administracyjne	61		
14. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	62		
15. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	62		
16. Zysk (strata) jednostek zależnych i stowarzyszonych	63		
17. Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	63		
18. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	63		
19. Zysk netto przypadający na jedną akcję	64		
20. Dywidendy	64		
21. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	65		
22. Należności od banków	66		
23. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	67		
24. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	69		
25. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	70		

Jednostkowy rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

	NOTA	II KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.04.2019 DO 30.06.2019	I PÓLROCZE 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 30.06.2019	II KWARTAŁ 2018 OKRES OD 01.04.2018 DO 30.06.2018	I PÓLROCZE 2018 OKRES OD 01.01.2018 DO 30.06.2018
Przychody z tytułu odsetek	7	1 604 572	3 144 517	1 474 176	2 915 657
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		1 370 776	2 688 991	1 256 661	2 478 291
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		167 313	327 735	177 328	366 857
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		66 483	127 791	40 187	70 509
Koszty z tytułu odsetek	7	-283 220	-555 763	-269 251	-535 524
Wynik z tytułu odsetek		1 321 352	2 588 754	1 204 925	2 380 133
Przychody z tytułu prowizji i opłat	8	607 582	1 174 769	601 945	1 160 092
Koszty z tytułu prowizji i opłat	8	-91 464	-171 799	-86 530	-168 407
Wynik z tytułu prowizji i opłat		516 118	1 002 970	515 415	991 685
Przychody z tytułu dywidend	9	136 247	200 599	165 609	255 036
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10	27 306	40 829	14 043	32 315
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	26	-728	-1 704	662	1 999
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	11	8 259	19 470	26 774	50 606
DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		2 008 554	3 850 918	1 927 428	3 711 774
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	12	-162 011	-263 152	-112 197	-229 593
WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		1 846 543	3 587 766	1 815 231	3 482 181
Ogólne koszty administracyjne	13	-917 704	-2 111 970	-908 643	-1 913 894
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-521 312	-935 157	-492 377	-930 444
Pozostałe koszty administracyjne		-396 392	-1 176 813	-416 266	-983 450
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	14	-114 549	-231 500	-82 096	-161 912
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		-3 442	-8 161	-13 655	-14 397
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	15	12 632	26 210	11 394	22 146
KOSZTY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		-1 023 063	-2 325 421	-993 000	-2 068 057
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	16	-	-	-11 069	-11 069
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	17	9 558	11 571	2 536	5 439
ZYSK BRUTTO		833 038	1 273 916	813 698	1 408 494
Podatek dochodowy	18	-176 101	-357 656	-164 558	-324 621
ZYSK NETTO		656 937	916 260	649 140	1 083 873
Zysk na akcję (w złotych na akcję)	19				
podstawowy za okres		2,50	3,49	2,47	4,13
rozwodniony za okres		2,50	3,49	2,47	4,13

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 106 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

(w tys. zł)

NOTA	II KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.04.2019 DO 30.06.2019	I PÓŁROCZE 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 30.06.2019	II KWARTAŁ 2018 OKRES OD 01.04.2018 DO 30.06.2018	I PÓŁROCZE 2018 OKRES OD 01.01.2018 DO 30.06.2018
Zysk netto	656 937	916 260	649 140	1 083 873
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:				
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	122 947	113 624	-47 967	53 671
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-7 110	-18 445	-26 623	-50 477
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	26	27 302	-3 531	-20 854
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	18	-28 548	9 785	-6 235
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny lub sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody				
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	18	-3 143	2 636	3 653
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	135 098	180 659	-52 951	11 010
Całkowite dochody razem	792 035	1 096 919	596 189	1 094 883

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 106 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	30.06.2019	31.12.2018
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	21	4 324 400	12 972 575
Należności od banków	22	3 050 252	2 508 553
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	23	2 884 027	890 339
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	24	1 776 593	1 455 976
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25	127 193 870	122 349 115
1. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		125 190 922	120 349 597
2. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		274 067	302 630
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 728 881	1 696 888
Instrumenty zabezpieczające	26	395 136	313 565
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	27	43 996 054	38 333 179
1. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		85 438	65 408
2. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty dłużne)		28 344 400	26 904 574
4. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty kapitałowe)		250 131	232 830
5. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		15 316 085	11 130 367
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	28	45 881	11 550
Inwestycje w jednostkach zależnych		1 682 756	1 682 756
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		-	-
Wartości niematerialne	29	608 823	633 165
Rzeczowe aktywa trwałe	30	1 808 346	1 384 203
Nieruchomości inwestycyjne		11 022	11 168
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		841 295	840 988
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	-
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		841 295	840 988
Inne aktywa		955 842	960 044
AKTYWA RAZEM		189 574 297	184 347 176
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	21	5 019	5 067
Zobowiązania wobec innych banków	32	3 904 148	2 921 955
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	23	540 620	102 429
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	24	2 284 957	1 919 394
Zobowiązania wobec klientów	33	150 850 211	150 132 028
Instrumenty zabezpieczające	26	666 327	905 056
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34	1 913 611	1 732 596
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	35	2 363 319	2 012 485
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		137 058	187 938
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		137 058	187 938
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-
Rezerwy	36	763 187	654 960
Pozostałe zobowiązania		4 959 225	1 951 270
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		168 387 682	162 525 178
Kapitały razem			
Kapitał zakładowy		262 470	262 470
Pozostałe kapitały		20 007 885	20 185 676
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		916 260	1 373 852
KAPITAŁY RAZEM		21 186 615	21 821 998
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		189 574 297	184 347 176

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 106 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE	WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE					
Kapitał własny na 1.01.2019	262 470	20 185 676	9 137 221	1 982 459	8 627 858	205 011	233 127	1 373 852	21 821 998	
Calkowite dochody	-	180 659	-	-	-	180 659	-	916 260	1 096 919	
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez kapitał (netto)	-	92 035	-	-	-	92 035	-	-	92 035	
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez kapitał	-	14 047	-	-	-	14 047	-	-	14 047	
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	74 577	-	-	-	74 577	-	-	74 577	
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	916 260	916 260	
Podział wyniku za rok ubiegły	-	578 298	-	-	578 298	-	-	-2 310 600	-1 732 302	
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 732 302	-1 732 302	
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	578 298	-	-	578 298	-	-	-578 298	-	
Pozostałe	-	-936 748	-	-	-936 748	-	-	936 748	-	
Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9	-	-936 748	-	-	-936 748	-	-	936 748	-	
Kapitał własny na 30.06.2019	262 470	20 007 885	9 137 221	1 982 459	8 269 408	385 670	233 127	916 260	21 186 615	

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 106 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE	WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE					
Kapitał własny na 1.01.2018	262 470	19 907 935	9 137 221	1 982 459	8 612 550	-57 422	233 127	2 088 129	22 258 534	
Początkowe zastosowanie MSSF 9	-	240 203	-	-	-	240 203	-	-936 748	-696 545	
Kapitał własny na 1.01.2018 - przekształcony	262 470	20 148 138	9 137 221	1 982 459	8 612 550	182 781	233 127	1 151 381	21 561 989	
Całkowite dochody	-	22 922	-	-	692	22 230	-	2 310 600	2 333 522	
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	327	-	-	-	327	-	-	327	
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez kapitał (netto)	-	10 102	-	-	-	10 102	-	-	10 102	
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez kapitał	-	-23 924	-	-	692	-24 616	-	-	-23 924	
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	36 417	-	-	-	36 417	-	-	36 417	
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	2 310 600	2 310 600	
Podział wyniku za rok ubiegły	-	14 616	-	-	14 616	-	-	-2 088 129	-2 073 513	
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-2 073 513	-2 073 513	
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	14 616	-	-	14 616	-	-	-14 616	-	
Kapitał własny na 31.12.2018	262 470	20 185 676	9 137 221	1 982 459	8 627 858	205 011	233 127	1 373 852	21 821 998	

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 106 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE	WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE					
Kapitał własny na 1.01.2018	262 470	19 907 935	9 137 221	1 982 459	8 612 550	-57 422	233 127	2 088 129	22 258 534	
Początkowe zastosowanie MSSF 9	-	240 203	-	-	-	240 203	-	-936 748	-696 545	
Kapitał własny na 1.01.2018 - przekształcony	262 470	20 148 138	9 137 221	1 982 459	8 612 550	182 781	233 127	1 151 381	21 561 989	
Całkowite dochody	-	11 850	-	-	840	11 010	-	1 083 873	1 095 723	
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez kapitał (netto)	-	43 473	-	-	-	43 473	-	-	43 473	
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez kapitał	-	-14 732	-	-	840	-15 572	-	-	-14 732	
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-16 891	-	-	-	-16 891	-	-	-16 891	
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 083 873	1 083 873	
Podział wyniku za rok ubiegły	-	14 616	-	-	14 616	-	-	-2 088 129	-2 073 513	
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-2 073 513	-2 073 513	
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	14 616	-	-	14 616	-	-	-14 616	-	
Kapitał własny na 30.06.2018	262 470	20 174 604	9 137 221	1 982 459	8 628 006	193 791	233 127	147 125	20 584 199	

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 106 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

(w tys. zł)

	NOTA	I PÓLROCZE 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 30.06.2019	I PÓLROCZE 2018 OKRES OD 01.01.2018 DO 30.06.2018
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
Zysk netto		916 260	1 083 873
Korekty razem:		-3 857 103	-6 218 891
Amortyzacja	14	231 500	161 912
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-29 990	-55 884
Wynik z tytułu odsetek	7	-2 588 754	-2 380 133
Przychody z tytułu dywidend	9	-200 599	-255 036
Odsetki otrzymane		3 302 155	3 118 502
Odsetki zapłacone		-540 809	-515 957
Podatek dochodowy		357 656	324 621
Podatek dochodowy zapłacony		-305 243	-421 515
Zmiana stanu należności od banków		37 224	68 259
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		-1 995 081	336 192
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-320 617	110 447
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		-4 941 536	-2 716 661
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		-80 448	-481 418
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-586 234	229 738
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		1 062 692	390 280
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		438 191	-43 545
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		365 563	-581 597
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		799 189	-3 453 351
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-2 079	-1 005
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		834	-175
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-6 575	-
Zmiana stanu rezerw		108 227	1 627
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		1 037 631	-54 192
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		-2 940 843	-5 135 018
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		112 038 609	75 431 252
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		111 825 860	74 744 194
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		12 150	7 254
Dywidendy otrzymane	9	200 599	255 036
Inne wpływy inwestycyjne		-	424 768
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-117 530 414	-66 424 822
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-117 450 836	-66 358 144
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-79 578	-66 678
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-5 491 805	9 006 430

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 106 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych (cd.)

(w tys. zł)

	NOTA	I PÓŁROCZE 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 30.06.2019	I PÓŁROCZE 2018 OKRES OD 01.01.2018 DO 30.06.2018
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	38		
Wpływy z działalności finansowej		818 769	540 903
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków		33 875	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych		434 894	540 903
Emisja obligacji podporządkowanych		350 000	-
Wydatki z działalności finansowej		-453 370	-706 821
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		-107 041	-109 206
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-260 971	-597 615
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu		-85 358	-
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		365 399	-165 918
Przepływy pieniężne netto razem		-8 067 249	3 705 494
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-16 458	125 946
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		-8 067 249	3 705 494
Środki pieniężne na początek okresu	38	15 232 770	7 293 707
Środki pieniężne na koniec okresu	38	7 165 521	10 999 201

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 106 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające

(w tys. zł)

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

1. Informacje ogólne

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

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

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe wszystkich jednostek organizacyjnych wchodzących w skład Banku, za pośrednictwem których Bank prowadzi działalność.

Dane finansowe zostały sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej w niezmińszonym istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż rok od dnia bilansowego.

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

2. Połączenia jednostek gospodarczych

W pierwszym półroczu 2019 nie wystąpiły połączenia jednostek gospodarczych.

3. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku 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 jednostkowego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018, z uwzględnieniem zmian spowodowanych wdrożeniem z dniem 1 stycznia 2019 roku Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 16 „Leasing” (opisanych w Nocie 4.1).

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 jest dostępne na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 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 2018 r. poz. 757), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2019 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 6 sierpnia 2019 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

4. Istotne zasady rachunkowości

4.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Informacje ogólne

Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku za I półrocze 2019 roku 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, instrumentów kapitałowych i aktywów finansowych zaklasyfikowanych do modelu biznesowego, którego celem jest osiąganie korzyści z pozyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych oraz ze sprzedaży aktywów finansowych i jednocześnie spełniających kryterium SPPI, aktywów finansowych niespełniających kryterium SPPI,
- według zamortyzowanego kosztu dla aktywów finansowych będących częścią modelu biznesowego, którego celem jest osiąganie korzyści z pozyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych i jednocześnie spełniających kryterium SPPI oraz pozostałych zobowiązań finansowych,
- według kosztu historycznego dla aktywów i zobowiązań niefinansowych,
- aktywa trwale (lub grupy do zbycia) przeznaczone do sprzedaży wyceniane są w niższej z następujących dwóch kwot: ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

W pierwszym półroczu 2019 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i zobowiązań oraz pomiaru wyniku finansowego, za wyjątkiem opisanych poniżej zmian związanych z zastosowaniem Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 16 „Leasing” (dalej „MSSF 16”).

Przyjęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym zasady rachunkowości, poza zmianami wynikającymi z MSSF 16, są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018.

MSSF 16

Zastosowanie MSSF 16 spowodowało zmiany zasad (polityki) rachunkowości Banku w zakresie ujmowania, wyceny i prezentacji umów leasingowych. Bank podjął decyzję, aby składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania ujmować w pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej „Rzeczowe aktywa trwale”, a zobowiązania z tytułu leasingu – w pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej „Zobowiązania wobec klientów” bądź „Zobowiązania wobec innych banków”.

Bank ujmuje umowę leasingu jako składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania i odpowiadające mu zobowiązanie z tytułu leasingu w dacie, gdy przedmiot leasingu jest dostępny do wykorzystania. Każda płatność leasingowa jest alokowana między zobowiązanie oraz naliczone odsetki od zobowiązania. Koszt z tytułu odsetek jest ujmowany w rachunku zysków i strat przez okres leasingu, aby uzyskać stałą okresową stopę procentową od pozostałego salda zobowiązania z tytułu leasingu. Składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania jest amortyzowany metodą liniową przez krótszy z dwóch okresów: okres użytkowania tego składnika aktywów lub okres leasingu.

W dacie rozpoczęcia leasingu Bank jako leasingobiorca wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. Zobowiązanie z tytułu leasingu zawiera bieżącą wartość następujących opłat leasingowych:

- stałe opłaty leasingowe (w tym zasadniczo stałe opłaty leasingowe) pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe,
- zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki,
- kwoty, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej,
- cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji, oraz
- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Oplaty leasingowe są dyskontowane przy użyciu stopy procentowej leasingu, jeśli można ją łatwo ustalić, bądź krańcowej stopy procentowej Banku.

Składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania są wyceniane według kosztu, obejmującego:

- kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- wszelkie początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez leasingobiorcę (tj. koszty krańcowe uzyskania leasingu), oraz
- szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez leasingobiorcę w związku z demontażem i usunięciem składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował, jeżeli leasingobiorca zaciąga zobowiązanie w odniesieniu do tych kosztów.

Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości są ujmowane liniowo jako koszt w rachunku zysków i strat. Umowy leasingu krótkoterminowego są to umowy leasingowe o okresie leasingu wynoszącym 12 miesięcy lub krótszym. Do aktywów o niskiej wartości należą przede wszystkim najmy powierzchni (gruntów) pod bankomaty.

Zgodnie z przepisami przejściowymi zawartymi w MSSF 16, Bank podjął decyzję, aby zastosować MSSF 16 retrospektywnie z ujęciem potencjalnego, skumulowanego efektu pierwszego zastosowania w pozycji „Wynik z lat ubiegłych” na dzień 1 stycznia 2019 roku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2019 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku, za wyjątkiem standardu MSSF 16 (Nota 4.2).

Sprawozdanie nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym (Nota 4.3 oraz Nota 4.4). W ocenie Banku zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

4.2 Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2019 roku

MSSF 16 „Leasing”

Na dzień zastosowania MSSF 16 po raz pierwszy, tj. na dzień 1 stycznia 2019 roku, Bank rozpoznał nowe składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania budynków Centrali Banku, budynków Oddziałów Banku, praw wieczystego użytkowania oraz infrastruktury IT. Dla tych umów, wcześniej sklasyfikowanych jako leasing operacyjny zgodnie z MSR 17, Bank jako leasingobiorca ujął zobowiązania z tytułu leasingu wycenione w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych według krańcowych stóp procentowych Banku oraz ujął składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania w kwocie równej zobowiązaniom z tytułu leasingu, skorygowanej o kwoty wszelkich przedpłat lub naliczonych opłat leasingowych odnoszących się do tych leasingów, ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej przed dniem pierwszego zastosowania.

Wpływ zastosowania MSSF 16 po raz pierwszy na dzień 1 stycznia 2019 roku przedstawia poniższe zestawienie.

WPŁYW PIERWSZEGO ZASTOSOWANIA MSSF 16 NA 01.01.2019	
Rzeczowe aktywa trwałe	572 267
Inne aktywa	-35 807
Zobowiązania wobec klientów	536 460

Zastosowanie MSSF 16 po raz pierwszy nie miało wpływu na pozycję „Wynik z lat ubiegłych”.

Krańcowe stopy procentowe obliczone przez Bank i zastosowane do zobowiązań z tytułu leasingu w dniu 1 stycznia 2019 r. mieściły się w przedziale (w zależności od okresu trwania umowy):

- dla umów w PLN: od 2,03% do 4,20%,
- dla umów w EUR: od 0,16% do 2,39%,
- dla umów w USD: od 3,31% do 4,11%,
- dla umów w GBP: od 1,41% do 2,78%.

Uzgodnienie zobowiązań z tytułu leasingu operacyjnego, ujawnionych zgodnie z MSR 17 *Leasing*, a zobowiązaniami z tytułu leasingu ujętymi w dniu pierwszego zastosowania MSSF 16, przedstawia poniższe zestawienie.

UZGODNIENIE ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU LEASINGU	
Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego ujawnione na dzień 31 grudnia 2018 roku	357 255
Efekt dyskonta przy zastosowaniu powyżej ujawnionych krańcowych stóp procentowych w dniu pierwszego zastosowania	-20 081
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego ujęte na dzień 31 grudnia 2018 roku	38 014
Ujęcie nowych aktywów w postaci praw wieczystego użytkowania oraz infrastruktury IT	209 241
(Minus): krótkoterminowe umowy leasingu ujmowane liniowo jako koszt	-9 684
(Minus): umowy leasingu aktywów o niskiej wartości ujmowane liniowo jako koszt	-271
Zobowiązania z tytułu leasingu ujęte na dzień 1 stycznia 2019 roku	574 474

Stosując MSSF 16 po raz pierwszy, Bank zastosował następujące praktyczne podejścia dopuszczone przez nowy standard:

- zastosowanie jednej stopy dyskontowej do portfela umów leasingowych o w miarę podobnych cechach,
- wyłączenie początkowych kosztów bezpośrednich z wyceny składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania,
- wykorzystanie wiedzy zdobytej po fakcie w określeniu okresu leasingu, jeżeli umowa zawiera opcję przedłużenia lub opcję wypowiedzenia leasingu.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Pozostałe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2019 roku.

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSSF 9 (zmiana) „Instrumenty finansowe”	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.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.
MSR 28 (zmiana) „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”	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.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.
KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego”	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.	Interpretacja nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.
MSR 19 (zmiana) „Świadczenia pracownicze”	Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – Zmiana, ograniczenie lub rozliczenie planu - wymagają aby po zmianie planu zastosować zaktualizowanych założeń do wyceny w celu ustalenia bieżących kosztów usług i odsetek netto za pozostałą część okresu sprawozdawczego.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.
Zmiany do MSSF 2015-2017	Dokonano zmian do różnych standardów w ramach procedury wprowadzania doroczných poprawek do Standardów (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa. Zmiany precyzują, że: gdy jednostka przejmuje kontrolę nad przedsięwzięciem, wcześniej posiadane udziały we wspólnej działalności podlegają ponownej wycenie (MSSF 3), gdy jednostka uzyska współkontrolę nad przedsięwzięciem, jednostka nie dokonuje ponownej wyceny posiadanego wcześniej udziału we wspólnej działalności (MSSF 11), jednostka w taki sam sposób rozlicza wszystkie konsekwencje podatku dochodowego z tytułu dywidend (MSR 12), wszelkie pożyczki zaciągnięte pierwotnie w celu modernizacji składnika aktywów traktowane są jako pożyczki ogólnego przeznaczenia w przypadku gdy składnik aktywów jest gotowy do zamierzonego użytkowania lub sprzedaży (MSR 23).	Zmiany standardów nie miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”	Nowy standard wymaga wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych w wysokości aktualnej wartości wypłaty i zapewnia bardziej jednolite podejście do wyceny i prezentacji wszystkich umów ubezpieczeniowych. Wymogi te mają na celu osiągnięcie spójnego ujmowania umów ubezpieczeniowych opartego na określonych zasadach rachunkowości. MSSF 17 zastępuje MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” i związane z nimi interpretacje w dniu zastosowania nowego standardu. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.	Bank uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSSF 3 (zmiana) „Połączenia jednostek”	Zmiany zawężają i wyjaśniają definicję przedsięwzięcia. Umożliwiają również przeprowadzenie uproszczonej oceny czy zespół aktywów i działań stanowi grupę aktywów, a nie przedsięwzięcie. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie.	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz MSR 8 (zmiana) „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”	Zmiany ujednolicają i wyjaśniają definicję „Istotny” oraz zawierają wytyczne w celu zwiększenia spójności stosowania tego konceptu w międzynarodowych standardach sprawozdawczości finansowej. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie.	Bank jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.

5. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres sześciu miesięcy, zakończony 30 czerwca 2019 roku dotyczą:

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

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz nie kwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do 31 grudnia 2018 roku.

6. Zarządzanie ryzykiem

6.1 Ryzyko kredytowe

Proces zarządzania, metody ograniczania i modele ratingowe ryzyka kredytowego nie uległy istotnym zmianom w stosunku do stanu opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku. Poniżej przedstawiono wybrane dane ilościowe w tych obszarach.

Modele ratingowe

W poniższych tabelach przedstawiono jakość portfela kredytowego.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu klienta indywidualnego (bez utraty wartości)

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	30.06.2019										% PORTFELA	
		WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH						
		KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			RAZEM
				ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY MIESZKANIOWE (ZABEZPIECZONE HIPOTECZNIE)													
1	0,00% <= PD < 0,06%	9 181 304	1 575 392		-	10 756 696	320 352	203			320 555	19,1%	
2	0,06% <= PD < 0,19%	4 147 554	1 304 692		-	5 452 246	354 689	309			354 998	10,0%	
3	0,19% <= PD < 0,35%	21 474 197	4 469 465		30	25 943 692	363 174	24 545			387 719	45,4%	
4	0,35% <= PD < 0,73%	8 170 120	2 853 359		-	11 023 479	220 932	31 812			252 744	19,5%	
5	0,73% <= PD < 3,50%	661 670	1 315 675		-	1 977 345	107 378	33 399			140 777	3,7%	
6	3,50% <= PD < 14,00%	32 998	579 347		-	612 345	8 378	62 664			71 042	1,2%	
7	14,00% <= PD < 100,00%	129	633 288		-	633 417	98	7 121			7 219	1,1%	
Razem		43 667 972	12 731 218		30	56 399 220	1 375 001	160 053			1 535 054	100,0%	
POŻYCZKI GOTÓWKOWE (KONSUMENCKIE)													
1	0,00% <= PD < 0,09%	719 851	133 827		-	853 678	5	-			5	7,2%	
2	0,09% <= PD < 0,18%	1 543 294	163 530		-	1 706 824	24	-			24	14,4%	
3	0,18% <= PD < 0,39%	2 755 540	155 914		77	2 911 531	78	-			78	24,5%	
4	0,39% <= PD < 0,90%	2 635 369	99 635		45	2 735 049	26	-			26	23,1%	
5	0,90% <= PD < 2,60%	1 782 040	119 420		84	1 901 544	58	195			253	16,0%	
6	2,60% <= PD < 9,00%	864 551	202 844		95	1 067 490	29	3			32	9,0%	
7	9,00% <= PD < 30,00%	214 609	221 176		67	435 852	1	208			209	3,7%	
8	30,00% <= PD < 100,00%	15 269	235 381		109	250 759	-	11			11	2,1%	
Razem		10 530 523	1 331 727		477	11 862 727	221	417			638	100,0%	
LIMITY ODNAWIALNE													
1	0,00% <= PD < 0,02%	1 107	5 616		-	6 723	34 603	343 484			378 087	35,9%	
2	0,02% <= PD < 0,11%	9 070	39 017		1	48 088	43 898	280 609			324 507	34,8%	
3	0,11% <= PD < 0,35%	11 219	66 286		-	77 505	10 662	72 826			83 488	15,0%	
4	0,35% <= PD < 0,89%	4 675	45 146		-	49 821	2 164	20 122			22 286	6,7%	
5	0,89% <= PD < 2,00%	2 183	27 318		-	29 501	650	8 139			8 789	3,6%	
6	2,00% <= PD < 4,80%	1 033	18 496		1	19 530	267	6 636			6 903	2,5%	
7	4,80% <= PD < 100,00%	211	10 549		1	10 761	223	5 174			5 397	1,5%	
Razem		29 498	212 428		3	241 929	92 467	736 990			829 457	100,0%	
Razem segment klienta indywidualnego		54 227 993	14 275 373		510	68 503 876	1 467 689	897 460			2 365 149		

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu klienta indywidualnego (bez utraty wartości)

		31.12.2018											
KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH					% PORTFELA	
		KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (DCC)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			RAZEM
				ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY MIESZKANIOWE (ZABEZPIECZONE HIPOTECZNIE)													
1	0,00% <= PD < 0,06%	8 666 275	1 780 996			-	10 447 271	287 264	2 208			289 472	19,4%
2	0,06% <= PD < 0,19%	3 938 029	1 370 048			-	5 308 077	309 139	2 864			312 003	10,2%
3	0,19% <= PD < 0,35%	19 489 854	4 889 979			33	24 379 866	303 131	27 983			331 114	44,7%
4	0,35% <= PD < 0,73%	7 122 393	3 187 017			-	10 309 410	179 126	29 801			208 927	19,0%
5	0,73% <= PD < 3,50%	687 410	1 546 084			-	2 233 494	100 814	29 487			130 301	4,3%
6	3,50% <= PD < 14,00%	34 579	586 560			-	621 139	9 470	60 148			69 618	1,2%
7	14,00% <= PD < 100,00%	554	668 569			-	669 123	19	5 094			5 113	1,2%
Razem		39 939 094	14 029 253			33	53 968 380	1 188 963	157 585			1 346 548	100,0%
POŻYCZKI GOTÓWKOWE (KONSUMENCKIE)													
1	0,00% <= PD < 0,09%	655 592	142 190			-	797 782	194	-			194	7,1%
2	0,09% <= PD < 0,18%	1 453 915	189 229			-	1 643 144	335	-			335	14,7%
3	0,18% <= PD < 0,39%	2 531 257	208 958			15	2 740 230	53	-			53	24,5%
4	0,39% <= PD < 0,90%	2 440 988	126 235			94	2 567 317	42	-			42	23,0%
5	0,90% <= PD < 2,60%	1 676 831	124 991			39	1 801 861	209	-			209	16,1%
6	2,60% <= PD < 9,00%	818 889	182 305			207	1 001 401	339	-			339	9,0%
7	9,00% <= PD < 30,00%	204 291	194 604			112	399 007	-	201			201	3,6%
8	30,00% <= PD < 100,00%	19 002	205 128			75	224 205	-	7			7	2,0%
Razem		9 800 765	1 373 640			542	11 174 947	1 172	208			1 380	100,0%
LIMITY ODNAWIALNE													
1	0,00% <= PD < 0,02%	2 883	5 200			-	8 083	94 494	329 639			424 133	38,9%
2	0,02% <= PD < 0,11%	17 450	37 825			-	55 275	78 153	205 964			284 117	30,5%
3	0,11% <= PD < 0,35%	20 790	57 233			-	78 023	18 333	61 019			79 352	14,2%
4	0,35% <= PD < 0,89%	9 281	51 406			-	60 687	3 861	20 794			24 655	7,7%
5	0,89% <= PD < 2,00%	4 260	31 919			-	36 179	1 082	9 613			10 695	4,2%
6	2,00% <= PD < 4,80%	2 023	22 260			1	24 284	657	6 170			6 827	2,8%
7	4,80% <= PD < 100,00%	566	12 891			1	13 458	368	5 005			5 373	1,7%
Razem		57 253	218 734			2	275 989	196 948	638 204			835 152	100,0%
Razem segment klienta indywidualnego		49 797 112	15 621 627			577	65 419 316	1 387 083	795 997			2 183 080	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu przedsiębiorstw (bez utraty wartości)

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	30.06.2019										% PORTFELA	
		WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH						
		KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			RAZEM
				ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KLIENCI KORPORACYJNI													
1	0,00% <= PD < 0,15%	300 284	7 583			-	307 867	769 795	183			769 978	2,1%
2	0,15% <= PD < 0,27%	1 674 660	10 843			-	1 685 503	3 445 969	54 325			3 500 294	10,1%
3	0,27% <= PD < 0,45%	3 926 228	53 531			-	3 979 759	4 488 327	197 828			4 686 155	16,8%
4	0,45% <= PD < 0,75%	5 610 685	164 146			-	5 774 831	5 351 608	155 422			5 507 030	22,0%
5	0,75% <= PD < 1,27%	4 913 918	334 677			-	5 248 595	4 018 635	394 464			4 413 099	18,8%
6	1,27% <= PD < 2,25%	3 549 594	253 842			-	3 803 436	3 240 619	698 813			3 939 432	15,0%
7	2,25% <= PD < 4,00%	690 873	440 591			-	1 131 464	1 557 717	376 786			1 934 503	6,0%
8	4,00% <= PD < 8,50%	1 175 033	1 280 210			-	2 455 243	831 309	389 066			1 220 375	7,1%
9	8,50% <= PD < 100,00%	71 422	782 192			-	853 614	99 645	138 622			238 267	2,1%
Razem		21 912 697	3 327 615			-	25 240 312	23 803 624	2 405 509			26 209 133	100,0%
MAŁE I ŚREDNIE PRZEDSIĘBIORSTWA (SME)													
1	0,00% <= PD < 0,06%	41 151	363			-	41 514	61 991	-			61 991	2,1%
2	0,06% <= PD < 0,14%	251 325	7 330			-	258 655	237 593	4 999			242 592	10,3%
3	0,14% <= PD < 0,35%	842 891	54 963			-	897 854	342 317	18 627			360 944	26,0%
4	0,35% <= PD < 0,88%	905 230	76 774			86	982 090	239 725	35 613			275 338	26,1%
5	0,88% <= PD < 2,10%	641 369	82 228			-	723 597	121 357	16 288			137 645	17,8%
6	2,10% <= PD < 4,00%	285 844	62 117			-	347 961	49 435	6 616			56 051	8,3%
7	4,00% <= PD < 7,00%	120 074	47 674			15	167 763	14 132	3 975			18 107	3,8%
8	7,00% <= PD < 12,00%	57 771	43 681			-	101 452	6 836	2 066			8 902	2,3%
9	12,00% <= PD < 22,00%	36 583	40 286			-	76 869	6 228	7 707			13 935	1,9%
10	22,00% <= PD < 100,00%	20 334	48 565			-	68 899	704	389			1 093	1,4%
Razem		3 202 572	463 981			101	3 666 654	1 080 318	96 280			1 176 598	100,0%
Razem segment przedsiębiorstw		25 115 269	3 791 596			101	28 906 966	24 883 942	2 501 789			27 385 731	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu przedsiębiorstw (bez utraty wartości)

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	31.12.2018											% PORTFELA
		WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH						
		KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		RAZEM	
				ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KLIENCI KORPORACYJNI													
1	0,00% <= PD < 0,15%	502 738	8 300			-	511 038	2 225 560	13 187			2 238 747	5,2%
2	0,15% <= PD < 0,27%	1 953 673	47 758			-	2 001 431	2 827 794	27 452			2 855 246	9,3%
3	0,27% <= PD < 0,45%	3 651 157	56 875			-	3 708 032	3 237 748	81 099			3 318 847	13,4%
4	0,45% <= PD < 0,75%	4 942 251	128 214			-	5 070 465	6 380 043	431 920			6 811 963	22,6%
5	0,75% <= PD < 1,27%	3 632 780	810 592			-	4 443 372	5 656 673	1 212 310			6 868 983	21,6%
6	1,27% <= PD < 2,25%	3 559 709	393 069			-	3 952 778	2 938 157	395 343			3 333 500	13,9%
7	2,25% <= PD < 4,00%	1 008 324	503 834			-	1 512 158	925 159	206 145			1 131 304	5,0%
8	4,00% <= PD < 8,50%	1 028 128	893 421			-	1 921 549	1 955 801	355 943			2 311 744	8,1%
9	8,50% <= PD < 100,00%	82 765	132 909			-	215 674	187 655	67 344			254 999	0,9%
Razem		20 361 525	2 974 972			-	23 336 497	26 334 590	2 790 743			29 125 333	100,0%
MALE I ŚREDNIE PRZEDSIĘBIORSTWA (SME)													
1	0,00% <= PD < 0,06%	18 000	1 438			-	19 438	47 119	1 561			48 680	1,1%
2	0,06% <= PD < 0,14%	276 547	14 475			-	291 022	327 770	3 449			331 219	10,4%
3	0,14% <= PD < 0,35%	862 656	50 491			-	913 147	509 977	23 439			533 416	24,3%
4	0,35% <= PD < 0,88%	976 510	106 473			5	1 082 988	359 443	47 227			406 670	25,1%
5	0,88% <= PD < 2,10%	758 679	115 372			-	874 051	185 520	24 774			210 294	18,2%
6	2,10% <= PD < 4,00%	354 590	74 735			10	429 335	83 199	19 184			102 383	8,9%
7	4,00% <= PD < 7,00%	198 485	57 209			-	255 694	43 733	9 355			53 088	5,2%
8	7,00% <= PD < 12,00%	119 256	49 008			-	168 264	15 205	5 952			21 157	3,2%
9	12,00% <= PD < 22,00%	48 522	43 415			-	91 937	5 936	4 039			9 975	1,7%
10	22,00% <= PD < 100,00%	29 227	75 943			18	105 188	6 365	2 439			8 804	1,9%
Razem		3 642 472	588 559			33	4 231 064	1 584 267	141 419			1 725 686	100,0%
Razem segment przedsiębiorstw		24 003 997	3 563 531			33	27 567 561	27 918 857	2 932 162			30 851 019	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu jednostek samorządu terytorialnego (bez utraty wartości)

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	30.06.2019						RAZEM	30.06.2019				% PORTFELA
		WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH			WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH				RAZEM	WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH		RAZEM	
		KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)			KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			
										ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO													
1	0,00% <= PD < 0,04%	872	-	-	-	872	60 012	-	-	-	60 012	2,3%	
2	0,04% <= PD < 0,06%	315 792	-	-	-	315 792	19 869	-	-	-	19 869	12,7%	
3	0,06% <= PD < 0,13%	244 242	-	-	-	244 242	76 071	-	-	-	76 071	12,1%	
4	0,13% <= PD < 0,27%	332 960	-	-	-	332 960	177 761	1 000	-	-	178 761	19,3%	
5	0,27% <= PD < 0,50%	653 399	3 742	-	-	657 141	19 564	-	-	-	19 564	25,5%	
6	0,50% <= PD < 0,80%	642 601	-	-	-	642 601	28 580	-	-	-	28 580	25,3%	
7	0,80% <= PD < 1,60%	40 073	-	-	-	40 073	21 521	-	-	-	21 521	2,3%	
8	1,60% <= PD < 100,00%	11 423	-	-	-	11 423	1 025	-	-	-	1 025	0,5%	
Razem		2 241 362	3 742			2 245 104	404 403	1 000			405 403	100,0%	

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	31.12.2018						RAZEM	31.12.2018				% PORTFELA
		WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH			WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH				RAZEM	WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH		RAZEM	
		KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)			KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			
										ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO													
1	0,00% <= PD < 0,04%	650	-	-	-	650	10 032	-	-	-	10 032	0,4%	
2	0,04% <= PD < 0,06%	344 709	-	-	-	344 709	55 820	-	-	-	55 820	14,8%	
3	0,06% <= PD < 0,13%	337 260	-	-	-	337 260	15 505	-	-	-	15 505	13,0%	
4	0,13% <= PD < 0,27%	347 994	-	-	-	347 994	162 257	-	-	-	162 257	18,8%	
5	0,27% <= PD < 0,50%	636 686	-	-	-	636 686	45 007	-	-	-	45 007	25,1%	
6	0,50% <= PD < 0,80%	686 002	-	-	-	686 002	8 875	-	-	-	8 875	25,6%	
7	0,80% <= PD < 1,60%	33 108	-	-	-	33 108	11 000	-	-	-	11 000	1,6%	
8	1,60% <= PD < 100,00%	17 730	-	-	-	17 730	25	-	-	-	25	0,7%	
Razem		2 404 139				2 404 139	308 521				308 521	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 wagi ryzyka.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

KLASA NADZORCZA	30.06.2019										% PORTFELA	
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH						
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
EKSPOZYCJE Z TYTUŁU KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO												
Wysoka	1 501 174	52 837		-	1 554 011	112 247	-			112 247	22,4%	
Dobra	3 198 171	-		-	3 198 171	1 379 811	-			1 379 811	61,4%	
Zadowolająca	439 529	639 881		-	1 079 410	75 598	-			75 598	15,5%	
Słaba	-	52 225		-	52 225	-	-			-	0,7%	
Razem	5 138 874	744 943		-	5 883 817	1 567 656	-			1 567 656	100,0%	

KLASA NADZORCZA	31.12.2018										% PORTFELA	
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH						
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
EKSPOZYCJE Z TYTUŁU KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO												
Wysoka	1 351 575	53 798		-	1 405 373	243 336	-			243 336	19,7%	
Dobra	3 875 730	-		-	3 875 730	1 628 766	-			1 628 766	65,8%	
Zadowolająca	706 146	90 611		-	796 757	395 251	-			395 251	14,3%	
Słaba	-	13 556		-	13 556	-	5 000			5 000	0,2%	
Razem	5 933 451	157 965		-	6 091 416	2 267 353	5 000			2 272 353	100,0%	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Portfel ekspozycji nie objętych modelem ratingowym (bez utraty wartości), według okresów przeterminowania

	30.06.2019											
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH					% PORTFELA	
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
EKSPOZYCJE NIE OBJĘTE MODELEM RATINGOWYM												
Nieprzeterminowane	19 150 288	435 982			11	19 586 281	22 741 887	162 283			22 904 170	98,7%
Przeterminowane, w tym:	344 722	188 787			4	533 513	15 324	2 931			18 255	1,3%
- do 1 miesiąca	344 720	19 037			4	363 761	15 286	972			16 258	0,9%
- od 1 do 2 miesięcy	2	11 025			-	11 027	18	993			1 011	0,0%
- od 2 do 3 miesięcy	-	158 725			-	158 725	20	966			986	0,4%
Razem	19 495 010	624 769			15	20 119 794	22 757 211	165 214			22 922 425	100,0%

	31.12.2018											
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH					% PORTFELA	
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
EKSPOZYCJE NIE OBJĘTE MODELEM RATINGOWYM												
Nieprzeterminowane	18 449 778	473 470			19	18 923 267	15 517 628	203 025			15 720 653	99,0%
Przeterminowane, w tym:	110 119	202 863			1	312 983	27 842	10 062			37 904	1,0%
- do 1 miesiąca	110 117	26 448			1	136 566	27 822	8 042			35 864	0,5%
- od 1 do 2 miesięcy	-	12 112			-	12 112	-	714			714	0,0%
- - od 2 do 3 miesięcy	2	164 303			-	164 305	20	1 306			1 326	0,5%
Razem	18 559 897	676 333			20	19 236 250	15 545 470	213 087			15 758 557	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Portfel ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, według okresów przeterminowania

30.06.2019												
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH					% PORTFELA	
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
EKSPOZYCJE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI												
Nieprzeterminowane			1 194 593	281 488	3 455	1 479 536			195 888	6 035	201 923	21,4%
Przeterminowane, w tym:			3 566 514	2 246 514	55 311	5 868 339			306 193	2 492	308 685	78,6%
- do 1 miesiąca			35 720	154 833	132	190 685			614	293	907	2,4%
- od 1 do 3 miesięcy			42 250	208 156	114	250 520			892	316	1 208	3,2%
- od 3 miesięcy do 1 roku			394 783	385 591	146	780 520			299 997	827	300 824	13,8%
- od 1 do 5 lat			808 769	801 821	1 749	1 612 339			1 956	887	2 843	20,6%
- powyżej 5 lat			2 284 992	696 113	53 170	3 034 275			2 734	169	2 903	38,6%
Razem			4 761 107	2 528 002	58 766	7 347 875			502 081	8 527	510 608	100,0%

31.12.2018												
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH					% PORTFELA	
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
EKSPOZYCJE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI												
Nieprzeterminowane			1 247 059	231 711	531	1 479 301			274 600	6 713	281 313	22,2%
Przeterminowane, w tym:			3 569 411	2 308 616	53 761	5 931 788			225 579	2 737	228 316	77,8%
- do 1 miesiąca			76 656	186 353	308	263 317			200 912	671	201 583	5,9%
- od 1 do 3 miesięcy			158 564	197 365	63	355 992			19 202	389	19 591	4,7%
- od 3 miesięcy do 1 roku			293 838	358 077	362	652 277			355	709	1 064	8,2%
- od 1 do 5 lat			1 246 939	809 902	3 217	2 060 058			5 017	799	5 816	26,1%
- powyżej 5 lat			1 793 414	756 919	49 811	2 600 144			93	169	262	32,9%
Razem			4 816 470	2 540 327	54 292	7 411 089			500 179	9 450	509 629	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom na objęte i nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym

PORTFEL	30.06.2019		
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS	WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	125 659 557	-1 038 903	124 620 654
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu klienta indywidualnego	68 503 876	-514 841	67 989 035
Kredyty mieszkaniowe (zabezpieczone hipotecznie)	56 399 220	-246 892	56 152 328
Pożyczki gotówkowe (konsumenckie)	11 862 727	-259 936	11 602 791
Limity odnawialne	241 929	-8 013	233 916
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu przedsiębiorstw	28 906 966	-199 100	28 707 866
Klienci korporacyjni	25 240 312	-147 397	25 092 915
Małe i średnie przedsiębiorstwa (SME)	3 666 654	-51 703	3 614 951
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu jednostek samorządu terytorialnego	2 245 104	-3 070	2 242 034
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	5 883 817	-73 200	5 810 617
Ekspozycje nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	20 119 794	-248 692	19 871 102
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	7 347 875	-5 048 726	2 299 149
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	133 007 432	-6 087 629	126 919 803

PORTFEL	31.12.2018		
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS	WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	120 718 682	-1 031 963	119 686 719
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu klienta indywidualnego	65 419 316	-515 724	64 903 592
Kredyty mieszkaniowe (zabezpieczone hipotecznie)	53 968 380	-259 517	53 708 863
Pożyczki gotówkowe (konsumenckie)	11 174 947	-247 538	10 927 409
Limity odnawialne	275 989	-8 669	267 320
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu przedsiębiorstw	27 567 561	-170 223	27 397 338
Klienci korporacyjni	23 336 497	-106 569	23 229 928
Małe i średnie przedsiębiorstwa (SME)	4 231 064	-63 654	4 167 410
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu jednostek samorządu terytorialnego	2 404 139	-3 258	2 400 881
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	6 091 416	-81 702	6 009 714
Ekspozycje nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	19 236 250	-261 056	18 975 194
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	7 411 089	-5 051 323	2 359 766
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	128 129 771	-6 083 286	122 046 485

(*) Kredyty i pożyczki wyceniane wg zamortyzowanego kosztu i wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz należności z tytułu leasingu finansowego.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji pozabilansowych udzielonych klientom (zobowiązań do udzielenia pożyczki i umów gwarancji finansowej) na objęte i nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym

PORTFEL	30.06.2019	
	WARTOŚĆ NOMINALNA	ODPIS
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	54 646 364	-149 886
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu klienta indywidualnego	2 365 149	-5 305
Kredyty mieszkaniowe (zabezpieczone hipotecznie)	1 535 054	-2 707
Pożyczki gotówkowe (konsumenckie)	638	-73
Limity odnawialne	829 457	-2 525
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu przedsiębiorstw	27 385 731	-64 120
Klienci korporacyjni	26 209 133	-61 047
Małe i średnie przedsiębiorstwa (SME)	1 176 598	-3 073
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu jednostek samorządu terytorialnego	405 403	-191
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	1 567 656	-4 119
Ekspozycje nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	22 922 425	-76 151
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	510 608	-156 642
Razem ekspozycje pozabilansowe udzielone klientom	55 156 972	-306 528

PORTFEL	31.12.2018	
	WARTOŚĆ NOMINALNA	ODPIS
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	51 373 530	-156 587
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu klienta indywidualnego	2 183 080	-4 484
Kredyty mieszkaniowe (zabezpieczone hipotecznie)	1 346 548	-2 205
Pożyczki gotówkowe (konsumenckie)	1 380	-58
Limity odnawialne	835 152	-2 221
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu przedsiębiorstw	30 851 019	-79 838
Klienci korporacyjni	29 125 333	-75 629
Małe i średnie przedsiębiorstwa (SME)	1 725 686	-4 209
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu jednostek samorządu terytorialnego	308 521	-87
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	2 272 353	-10 973
Ekspozycje nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	15 758 557	-61 205
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	509 629	-112 495
Razem ekspozycje pozabilansowe udzielone klientom	51 883 159	-269 082

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział należności od banków według ratingów agencji Fitch według stanu na 30 czerwca 2019 roku

RATING	WARTOŚĆ BILANSOWA					RAZEM	%PORTFELA
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)		
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA			
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU							
AA+ do AA-	161 531	-	-	-	-	161 531	5,3%
A+ do A-	1 600 695	409	-	88	-	1 601 192	52,3%
BBB+ do BBB-	726 530	-	-	-	-	726 530	23,7%
BB+ do BB-	14 085	-	-	-	-	14 085	0,5%
bez ratingu	548 936	-	8 936	-	-	557 872	18,2%
Razem wartość bilansowa brutto	3 051 777	409	8 936	88	-	3 061 210	100,0%
Odpis	-2 022	-	-8 936	-	-	-10 958	
Wartość bilansowa netto	3 049 755	409	-	88	-	3 050 252	

Podział należności od banków według ratingów agencji Fitch według stanu na 31 grudnia 2018 roku

RATING	WARTOŚĆ BILANSOWA					RAZEM	%PORTFELA
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)		
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA			
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU							
AA+ do AA-	89 431	-	-	-	-	89 431	3,6%
A+ do A-	1 141 105	614	-	108	-	1 141 827	45,3%
BBB+ do BBB-	977 532	-	-	-	-	977 532	38,8%
BB+ do BB-	2 150	-	-	-	-	2 150	0,1%
bez ratingu	299 056	-	8 987	-	-	308 043	12,2%
Razem wartość bilansowa brutto	2 509 274	614	8 987	108	-	2 518 983	100,0%
Odpis	-1 444	-	-8 987	-	-	-10 431	
Wartość bilansowa netto	2 507 830	614	-	108	-	2 508 552	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych według ratingów agencji Fitch według stanu na 30 czerwca 2019 roku

RATING	WARTOŚĆ BILANSOWA					RAZEM	%PORTFELA
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)		
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA			
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU							
A+ do A-	9 727 251	-	-	-	-	9 727 251	63,2%
BBB+ do BBB-	234 377	-	-	-	-	234 377	1,5%
bez ratingu	5 059 320	337 791	31 825	-	-	5 428 936	35,3%
Razem wartość bilansowa brutto	15 020 948	337 791	31 825	-	-	15 390 564	100,0%
Odpis	-25 609	-17 045	-31 825	-	-	-74 479	
Wartość bilansowa netto	14 995 339	320 746	-	-	-	15 316 085	
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY							
AAA	310 615	-	-	-	-	310 615	1,1%
A+ do A-	18 635 760	-	-	-	-	18 635 760	65,8%
BBB+ do BBB-	1 677 044	-	-	-	-	1 677 044	5,9%
BB+ do BB-	83 534	-	-	-	-	83 534	0,3%
bez ratingu	7 623 341	14 106	-	-	-	7 637 447	26,9%
Razem wartość bilansowa	28 330 294	14 106	-	-	-	28 344 400	100,0%
Odpis (*)	-27 489	-678	-	-	-	-28 167	
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU							
A+ do A-						1 987 856	68,9%
BBB+ do BBB-						146 089	5,1%
bez ratingu						750 082	26,0%
Razem wartość bilansowa						2 884 027	100,0%

(*) Odpis dotyczący dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych według ratingów agencji Fitch według stanu na 31 grudnia 2018 roku

RATING	WARTOŚĆ BILANSOWA					RAZEM	%PORTFELA
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)		
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA			
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU							
A+ do A-	5 237 109	-	-	-	-	5 237 109	46,8%
BBB+ do BBB-	676 433	-	-	-	-	676 433	6,0%
bez ratingu	5 244 567	-	31 547	-	-	5 276 114	47,2%
Razem wartość bilansowa brutto	11 158 109	-	31 547	-	-	11 189 656	100,0%
Odpis	-27 742	-	-31 547	-	-	-59 289	
Wartość bilansowa netto	11 130 367	-	-	-	-	11 130 367	
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY							
AAA	952 874	-	-	-	-	952 874	3,5%
A+ do A-	14 264 346	-	-	-	-	14 264 346	53,0%
BBB+ do BBB-	693 351	-	-	-	-	693 351	2,6%
bez ratingu	10 994 003	-	-	-	-	10 994 003	40,9%
Razem wartość bilansowa	26 904 574	-	-	-	-	26 904 574	100,0%
Odpis (*)	-28 207	-	-	-	-	-28 207	
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU							
A+ do A-						679 691	76,3%
BBB+ do BBB-						14 184	1,6%
bez ratingu						196 464	22,1%
Razem wartość bilansowa						890 339	100,0%

(*) Odpis dotyczący dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział aktywów z tytułu instrumentów pochodnych według ratingów agencji Fitch według stanu na 30 czerwca 2019 roku

RATING	INSTRUMENTY POCHODNE PRZEZNACZONE DO OBROTU			INSTRUMENTY POCHODNE ZABEZPIECZAJĄCE			RAZEM	% PORTFELA
	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE		
AAA	287 506	610 725	-	13 425	295 774	-	1 207 430	55,6%
AA+ do AA-	49 089	-	-	13 105	-	-	62 194	2,9%
A+ do A-	66 556	1 673	82	44 594	-	-	112 905	5,2%
BBB+ do BBB-	192 504	-	48 049	11 645	-	-	252 198	11,6%
BB+ do BB-	2 055	-	-	-	-	-	2 055	0,1%
B+ do B-	-	-	-	-	-	-	-	-
bez ratingu	102 172	69 908	346 274	16 593	-	-	534 947	24,6%
Razem	699 882	682 306	394 405	99 362	295 774	-	2 171 729	100,0%

Podział aktywów z tytułu instrumentów pochodnych według ratingów agencji Fitch według stanu na 31 grudnia 2018 roku

RATING	INSTRUMENTY POCHODNE PRZEZNACZONE DO OBROTU			INSTRUMENTY POCHODNE ZABEZPIECZAJĄCE			RAZEM	% PORTFELA
	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE		
AAA	251 167	297 401	-	27 308	244 370	-	820 246	46,4%
AA+ do AA-	47 748	-	-	-	-	-	47 748	2,7%
A+ do A-	163 280	540	-	14 170	-	-	177 990	10,1%
BBB+ do BBB-	188 186	-	17 060	11 791	-	-	217 037	12,3%
BB+ do BB-	117	-	-	-	-	-	117	-
B+ do B-	1 894	-	-	-	-	-	1 894	0,1%
bez ratingu	126 081	116 219	246 283	15 926	-	-	504 509	28,4%
Razem	778 473	414 160	263 343	69 195	244 370	-	1 769 541	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Poniższe tabele przedstawiają zmiany poziomu odpisów oraz wartości bilansowej brutto aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik w podziale na klasy aktywów finansowych:

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 01.01.2019	12 299 883	614	8 987	108	-	12 309 592
Transfer do Koszyka 1	115	-115	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-73	87	-	-14	-	-
Transfer do Koszyka 3	-2	-21	-	23	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 643 205	-	-	-	-	2 643 205
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-10 207 776	-126	-	-31	-	-10 207 933
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-113	-	-	-113
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-4 767	-30	62	2	-	-4 733
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2019	4 730 585	409	8 936	88	-	4 740 018
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2019	2 356	-	8 987	-	-	11 343
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	11	-	-11	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	936	-	-	-	-	936
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-852	-28	-	-	-	-880
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-113	-	-	-113
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-259	-10	-	11	-	-258
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-25	27	62	-	-	64
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2019	2 156	-	8 936	-	-	11 092

(*) Należności od Banku Centralnego obejmują rachunek bieżący i depozyty

(**) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 113 tys. zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 01.01.2018	5 191 846	1 071	21 014	113	-	5 214 044
Transfer do Koszyka 1	161	-160	-	-1	-	-
Transfer do Koszyka 2	-187	196	-	-9	-	-
Transfer do Koszyka 3	-17	-45	-	62	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	8 924 862	-	-	-	-	8 924 862
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-1 815 360	-414	-	-46	-	-1 815 820
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-5 079	-	-	-5 079
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1 422	-34	-6 948	-11	-	-8 415
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2018	12 299 883	614	8 987	108	-	12 309 592
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2018	506	-	21 127	-	-	21 633
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 114	-	-	-	-	1 114
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-279	-	-	-	-	-279
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-5 079	-	-	-5 079
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	102	2	-	-	-	104
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	913	-2	-7 061	-	-	-6 150
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2018	2 356	-	8 987	-	-	11 343

(*) Należności od Banku Centralnego obejmują rachunek bieżący i depozyty

(**) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 5 079 tys. zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY I POZYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 01.01.2019	99 001 708	20 019 456	4 816 470	2 540 327	54 922	126 432 883
Transfer do Koszyka 1	4 071 371	-4 056 059	-1 314	-13 998	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 817 520	4 926 651	-995	-108 136	-	-
Transfer do Koszyka 3	-196 389	-329 354	105 071	420 672	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	23 379 478	-	-	-	7 449	23 386 927
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-16 216 372	-1 746 922	-143 847	-169 286	-1 943	-18 278 370
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-168 337	-151 955	-19	-320 311
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1 665	-	-	-	-	-1 665
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-125 158	20 825	154 059	10 378	-1 017	59 087
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2019	105 095 453	18 834 597	4 761 107	2 528 002	59 392	131 278 551
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2019	375 911	656 689	3 196 748	1 801 503	52 435	6 083 286
Transfer do Koszyka 1	101 771	-94 594	-263	-6 914	-	-
Transfer do Koszyka 2	-34 052	78 639	-647	-43 940	-	-
Transfer do Koszyka 3	-34 675	-79 374	9 424	104 625	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	92 890	-	-	-	801	93 691
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-33 531	-17 504	-16 840	-27 186	-	-95 061
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-168 337	-151 955	-19	-320 311
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-98 204	115 087	63 624	120 957	-7 364	194 100
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	6 743	3 107	105 022	9 256	7 796	131 924
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2019	376 853	662 050	3 188 731	1 806 346	53 649	6 087 629

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 147 227 tys. zł.

Łączna wartość niezdyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 30 czerwca 2019 roku wyniosła 1 388 tys. zł

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY I POZYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 01.01.2018	90 774 367	20 855 774	7 104 498	3 325 887	49 262	122 109 788
Transfer do Koszyka 1	3 235 606	-3 227 122	-46	-8 438	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 039 736	6 112 908	-2 923	-70 249	-	-
Transfer do Koszyka 3	-801 476	-548 195	669 620	680 051	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	31 885 548	-	-	-	2 116	31 887 664
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-20 141 281	-3 205 159	-719 613	-297 845	-2 692	-24 366 590
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-2 209 476	-1 222 760	-17	-3 432 253
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	88 680	31 250	-25 590	133 681	6 253	234 274
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2018	99 001 708	20 019 456	4 816 470	2 540 327	54 922	126 432 883
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2018	375 984	646 291	5 335 611	2 792 920	37 157	9 187 963
Transfer do Koszyka 1	96 254	-91 944	-618	-3 692	-	-
Transfer do Koszyka 2	-23 811	57 845	-3 713	-30 321	-	-
Transfer do Koszyka 3	-22 076	-70 811	23 642	69 245	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	146 784	-	-	-	-	146 784
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-81 504	-43 811	-73 521	-39 719	-	-238 555
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-2 209 476	-1 222 760	-17	-3 432 253
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-108 452	163 109	260 895	220 672	1 549	537 773
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-7 268	-3 990	-136 072	15 158	13 746	-118 426
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2018	375 911	656 689	3 196 748	1 801 503	52 435	6 083 286

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 3 023 332 tys. zł.

Łączna wartość niezdyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 31 grudnia 2018 roku wyniosła 11 552 tys. zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY I POZYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 01.01.2019	1 696 888	-	-	-	-	1 696 888
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-623 665	623 665	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	119 797	-	-	-	-	119 797
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-69 106	-	-	-	-	-69 106
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-859	-17 839	-	-	-	-18 698
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 30.06.2019	1 123 055	605 826	-	-	-	1 728 881
ODPIS (*)						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2019	16 723	-	-	-	-	16 723
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-7 798	7 798	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	486	-	-	-	-	486
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-918	18 326	-	-	-	17 408
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-435	-	-	-	-	-435
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2019	8 058	26 124	-	-	-	34 182

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY I POZYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 01.01.2018	1 841 682	-	-	-	-	1 841 682
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	401 500	-	-	-	-	401 500
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-590 674	-	-	-	-	-590 674
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	44 380	-	-	-	-	44 380
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 31.12.2018	1 696 888	-	-	-	-	1 696 888
ODPIS (*)						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2018	26 065	-	-	-	-	26 065
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 457	-	-	-	-	1 457
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-2 629	-	-	-	-	-2 629
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-8 171	-	-	-	-	-8 171
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1	-	-	-	-	1
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2018	16 723	-	-	-	-	16 723

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 01.01.2019	11 158 109	-	31 547	-	-	11 189 656
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-337 791	337 791	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	5 185 022	-	-	-	-	5 185 022
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-1 040 877	-	-	-	-	-1 040 877
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	56 485	-	278	-	-	56 763
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2019	15 020 948	337 791	31 825	-	-	15 390 564
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2019	27 742	-	31 547	-	-	59 289
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-9 448	9 448	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 484	-	-	-	-	3 484
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-1 075	-	-	-	-	-1 075
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	4 951	7 596	-	-	-	12 547
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-45	-	278	-	-	233
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2019	25 609	17 044	31 825	-	-	74 478

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 01.01.2018	11 412 837	-	30 031	-	-	11 442 868
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 876 001	-	-	-	-	2 876 001
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-3 223 033	-	-	-	-	-3 223 033
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	92 304	-	1 516	-	-	93 820
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2018	11 158 109	-	31 547	-	-	11 189 656
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2018	27 589	-	30 031	-	-	57 620
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 155	-	-	-	-	2 155
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-1 929	-	-	-	-	-1 929
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	1 325	-	-	-	-	1 325
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	- 1 398	-	1 516	-	-	118
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2018	27 742	-	31 547	-	-	59 289

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 01.01.2019	26 904 574	-	-	-	-	26 904 574
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-13 429	13 429	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	112 269 298	-	-	-	-	112 269 298
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-111 217 322	-	-	-	-	-111 217 322
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	387 850	-	-	-	-	387 850
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 30.06.2019	28 330 971	13 429	-	-	-	28 344 400
ODPIS (*)						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2019	28 207	-	-	-	-	28 207
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-388	388	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	5 464	-	-	-	-	5 464
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-1 201	-	-	-	-	-1 201
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-4 593	292	-	-	-	-4 301
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-2	-	-	-	-2
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2019	27 489	678	-	-	-	28 167

(*) Odpis dotyczący dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej papierów wartościowych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 01.01.2018	37 891 326	-	-	-	-	37 891 326
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	131 184 662	-	-	-	-	131 184 662
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-142 855 233	-	-	-	-	-142 855 233
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	683 819	-	-	-	-	683 819
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 31.12.2018	26 904 574	-	-	-	-	26 904 574
ODPIS (*)						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2018	24 213	-	-	-	-	24 213
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	14 818	-	-	-	-	14 818
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-7 049	-	-	-	-	-7 049
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-3 774	-	-	-	-	-3 774
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1	-	-	-	-	-1
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2018	28 207	-	-	-	-	28 207

(*) Odpis dotyczący dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej papierów wartościowych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Praktyki “forbearance”

Proces identyfikacji ekspozycji „forborne” nie uległ zmianie w stosunku do zasad opisanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018.

Udział ekspozycji forborne w portfelu kredytowym Banku

	30.06.2019					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	104 718 600	18 172 547	1 572 376	721 656	5 743	125 190 922
Ekspozycje forborne brutto	386 195	117 708	2 453 251	444 308	732	3 402 194
Odpis z tytułu utraty wartości	-4 792	-9 637	-1 405 879	-248 957	-330	-1 669 595
Ekspozycje forborne netto	381 403	108 071	1 047 372	195 351	402	1 732 599
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	1 123 055	605 826	-	-	-	1 728 881
Ekspozycje forborne	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik, w tym:						274 067
Ekspozycje forborne						1 128

	31.12.2018					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	98 624 992	19 362 767	1 619 701	739 650	2 487	120 349 597
Ekspozycje forborne brutto	479 885	161 514	2 551 359	429 879	813	3 623 450
Odpis z tytułu utraty wartości	-6 444	-6 786	-1 485 700	-235 467	-509	-1 734 906
Ekspozycje forborne netto	473 441	154 728	1 065 659	194 412	304	1 888 544
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	1 696 888	-	-	-	-	1 696 888
Ekspozycje forborne	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik, w tym:						302 630
Ekspozycje forborne						2 063

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

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.

Bank na bieżąco analizuje profil ryzyka kredytów w CHF dla ludności, uwzględniając w swoich analizach potencjalny wpływ wyroków sądowych na oczekiwane przepływy pieniężne z portfela takich kredytów, jak również pojawiające się propozycje rozwiązań legislacyjnych oraz orzeczenia (w tym oczekiwane orzeczenie TSUE). Mając na uwadze istniejące rozbieżności w zakresie wyroków sądowych powstałych na tle kredytów w CHF, a przede wszystkim stosunkowo niewielki udział tych kredytów w aktywach oraz znikomy udział w rynku, Bank ocenia, iż ewentualne przyjęte rozwiązania nie powinny istotnie wpłynąć na sytuację finansową Banku.

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

Struktura kredytów w CHF dla ludności

	30.06.2019					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	3 462	2 660 404	29 387	164 785	-	2 858 038
ekspozycje denominowane w CHF	3 462	2 648 301	29 387	164 182	-	2 845 332
ekspozycje indeksowane do CHF	-	12 103	-	603	-	12 706
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym:	-8	-27 690	-19 662	-84 873	-	-132 233
ekspozycje denominowane w CHF	-8	-27 570	-19 662	-84 631	-	-131 871
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-120	-	-242	-	-362
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	3 454	2 632 714	9 725	79 912	-	2 725 805
ekspozycje denominowane w CHF	3 454	2 620 731	9 725	79 551	-	2 713 461
ekspozycje indeksowane do CHF	-	11 983	-	361	-	12 344

	31.12.2018					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	372	2 821 284	30 125	162 975	-	3 014 756
ekspozycje denominowane w CHF	372	2 807 082	30 125	161 856	-	2 999 435
ekspozycje indeksowane do CHF	-	14 202	-	1 119	-	15 321
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym:	-7	-30 407	-15 897	-81 343	-	-127 654
ekspozycje denominowane w CHF	-7	-30 365	-15 897	-80 950	-	-127 219
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-42	-	-393	-	-435
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	365	2 790 877	14 228	81 632	-	2 887 102
ekspozycje denominowane w CHF	365	2 776 717	14 228	80 906	-	2 872 216
ekspozycje indeksowane do CHF	-	14 160	-	726	-	14 886

Na dzień 30 czerwca 2019 roku średnie LTV dla portfela kredytów hipotecznych w CHF dla ludności należącego do Banku wyniosło 41,5% (na 31 grudnia 2018 roku 44,2%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela wynoszącym 60,7% (na 31 grudnia 2018 roku 62,8%).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych

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

Porozumienia dotyczące kompensowania zawierane przez Bank to:

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

Porozumienia dotyczące kompensowania zawierane przez Bank nie spełniają kryteriów kompensowania w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Zapisy takich porozumień dają bowiem prawo do kompensaty ujętych kwot, które jest wykonalne tylko w przypadkach niewywiązania się z płatności, niewypłacalności lub upadłości jednego z kontrahentów. Na dzień bilansowy nie wystąpiły przypadki kompensaty aktywów i zobowiązań finansowych z tytułu wymienionych porozumień.

Bank otrzymał i złożył 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 kompensacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

30.06.2019	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	2 110 933	-1 606 552	-272 352	232 029
	RAZEM	2 110 933	-1 606 552	-272 352	232 029

30.06.2019	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	2 870 543	-2 085 171	-679 571	105 801
	RAZEM	2 870 543	-2 085 171	-679 571	105 801

31.12.2018	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	1 707 743	-1 363 113	-163 164	181 465
	RAZEM	1 707 743	-1 363 113	-163 164	181 465

31.12.2018	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	2 779 301	-1 834 018	-838 090	107 193
	RAZEM	2 779 301	-1 834 018	-838 090	107 193

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.

30.06.2019	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	1 715 797	Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 776 593	60 796	24
	395 136	Instrumenty zabezpieczające	395 136	-	26
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE					
Instrumenty pochodne	2 204 216	Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	2 284 957	80 741	24
	666 327	Instrumenty zabezpieczające	666 327	-	26

31.12.2018	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	1 394 178	Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 455 976	61 798	24
	313 565	Instrumenty zabezpieczające	313 565	-	26
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE					
Instrumenty pochodne	1 874 245	Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 919 394	45 149	24
	905 056	Instrumenty zabezpieczające	905 056	-	26

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

6.2 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Banku w ujęciu miary Value at Risk w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku oraz w 2018 roku przedstawiają poniższe tabele.

	30.06.2019	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	25	7	336	1 161
ryzyko stopy procentowej	1 946	873	1 236	1 946
Portfel handlowy	1 919	874	1 357	2 581

	31.12.2018	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	117	9	171	1 232
ryzyko stopy procentowej	1 154	472	1 083	1 733
Portfel handlowy	1 129	488	1 103	2 384

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku. Wprowadzono natomiast dostosowania wynikające z uwzględnienia wytycznych EBA „W sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego” (EBA/GL/2018/02 z 19 lipca 2018 roku). W scenariuszach stosowanych na potrzeby pomiaru ryzyka stopy procentowej księgi bankowej uwzględniono dolny pułap stopy procentowej po szoku, uzależniony od terminu zapadalności, równy -100 punktów bazowych dla krótkich okresów i wzrastający o 5 punktów bazowych rocznie do 0% dla okresów wynoszących min. 20 lat. W przypadku pomiaru EVE dostosowano zasady agregacji wrażliwości wynikowych dla poszczególnych walut obecnie sumowaniu podlegają wszystkie wrażliwości na walutach, na których Bank realizuje stratę w danym scenariuszu zmian stóp procentowych oraz połowa wrażliwości na walutach, na których Bank realizuje zysk w danym scenariuszu.

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. (scenariusz standardowy nie uwzględniający profilu ryzyka funduszy własnych) według stanu na 30 czerwca 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	30.06.2019	31.12.2018
NII	-7,13	-8,65
EVE	-1,01	-1,07

Ryzyko walutowe

Proces zarządzania ryzykiem walutowym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018.

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

Value at Risk

WALUTA	30.06.2019	31.12.2018
Waluty razem (*)	608	54

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Pozycja walutowa

30.06.2019	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	20 562 387	20 527 716	13 225 126	13 207 901	51 896
USD	5 703 178	8 296 653	10 008 115	7 413 873	767
CHF	2 816 955	555 995	3 188 175	5 450 270	-1 135
GBP	251 289	980 239	992 305	262 435	920
HUF	14 977	14 152	4 070	4 756	139
NOK	253 148	53 761	5 286	203 424	1 249
CZK	64 676	44 449	461 981	482 165	43
SEK	83 230	72 290	11 990	22 357	573
Pozostałe waluty	192 274	264 868	248 598	174 586	1 418
RAZEM	29 942 114	30 810 123	28 145 646	27 221 767	55 870

31.12.2018	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	22 455 421	18 387 092	10 131 578	14 181 183	18 724
USD	5 483 705	8 283 535	11 114 205	8 301 420	12 955
CHF	3 007 369	578 497	4 229 992	6 664 142	-5 278
GBP	275 357	975 357	827 920	126 347	1 573
HUF	3 219	190 119	243 818	57 151	-233
NOK	209 725	46 549	190 749	353 895	30
CZK	53 790	71 006	246 324	229 050	58
SEK	89 227	45 522	9 862	53 484	83
Pozostałe waluty	94 500	174 422	183 285	99 929	3 434
RAZEM	31 672 313	28 752 099	27 177 733	30 066 601	31 346

6.3 Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018.

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

Urealniona luka płynności

30.06.2019	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa	36 222 528	6 326 369	26 199 831	58 052 671	62 772 898	189 574 297
Zobowiązania i kapitały	12 313 373	5 617 464	18 960 355	14 315 642	138 367 463	189 574 297
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-6 174 854	-709 402	895 472	2 318 044	3 251 229	-419 511
Luka okresowa	17 734 301	-497	8 134 948	46 055 073	-72 343 336	-419 511
Luka skumulowana	-	17 733 804	25 868 752	71 923 825	-419 511	-

31.12.2018	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa	38 469 391	4 301 852	27 945 498	54 740 456	58 889 979	184 347 176
Zobowiązania i kapitały	14 158 802	6 388 596	21 540 559	15 865 849	126 393 370	184 347 176
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-5 432 795	-858 201	40 105	2 806 125	2 794 283	-650 483
Luka okresowa	18 877 794	-2 944 945	6 445 044	41 680 732	-64 709 108	-650 483
Luka skumulowana	-	15 932 849	22 377 893	64 058 625	-650 483	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Struktura zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności

30.06.2019	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE (*)						
Zobowiązania wobec banków (**)	2 670 776	47 763	170 940	588 015	444 053	3 921 547
Zobowiązania wobec klientów	115 846 109	13 360 455	20 630 148	1 200 671	1 445 786	152 483 169
Emisje własne	320 395	337 399	1 099 939	170 687	-	1 928 420
Zobowiązania podporządkowane	-	-	74 972	301 742	2 754 930	3 131 644
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	83 122	352 929	104 569	540 620
Razem	118 837 280	13 745 617	22 059 121	2 614 044	4 749 338	162 005 400
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE (*)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	38 277 366	-	-	-	-	38 277 366
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	19 823 640	-	-	-	-	19 823 640
Razem	58 101 006	-	-	-	-	58 101 006

31.12.2018	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 (**)	1 563 680	51 873	171 860	720 186	466 350	2 973 949
Zobowiązania wobec klientów	117 580 349	11 606 641	20 838 450	888 355	653 782	151 567 577
Emisje własne	-	102 056	1 061 429	584 671	-	1 748 156
Zobowiązania podporządkowane	-	-	67 102	294 264	2 429 522	2 790 888
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	57 421	45 008	102 429
Razem	119 144 029	11 760 570	22 138 841	2 544 897	3 594 662	159 182 999
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE (*)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	35 199 622	-	-	-	-	35 199 622
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	19 043 911	-	-	-	-	19 043 911
Razem	54 243 533	-	-	-	-	54 243 533

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

(**) Łącznie z Bankiem Centralnym.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przepływy finansowe dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych

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

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto Bank zalicza:

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

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto Bank zalicza:

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

Zobowiązania z tytułu pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
30.06.2019	23 916	22 035	643 107	859 485	663 161	2 211 704
31.12.2018	93 469	49 950	566 715	786 415	402 470	1 899 019

Przepływy dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
30.06.2019						
Wpływy	24 674 972	5 773 202	8 078 701	9 869 188	1 477 289	49 873 352
Wypływy	24 315 208	5 928 330	8 060 144	9 956 420	1 649 596	49 909 698
31.12.2018						
Wpływy	23 547 848	5 499 680	9 683 794	7 569 348	2 237 288	48 537 958
Wypływy	24 336 212	5 496 469	10 102 035	7 633 251	2 422 687	49 990 654

6.4 Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

6.5 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

Wycena do wartości godziwej 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 czerwca 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku Bank dokonał klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie według następującej hierarchii:

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

30.06.2019	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	16 441 124	10 135 765	9 161 784	35 738 673
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 835 028	948 484	100 515	2 884 027
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	1 774 522	2 071	1 776 593
- Banki	-	697 811	2 071	699 882
- Klienci	-	1 076 711	-	1 076 711
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	395 136	-	395 136
- Banki	-	99 362	-	99 362
- Klienci	-	295 774	-	295 774
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14 606 096	7 017 623	6 970 812	28 594 531
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	85 438	85 438
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 728 881	1 728 881
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	274 067	274 067
Zobowiązania:	540 620	2 951 284	-	3 491 904
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	540 620	-	-	540 620
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 284 957	-	2 284 957
- Banki	-	684 758	-	684 758
- Klienci	-	1 600 199	-	1 600 199
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	666 327	-	666 327
- Banki	-	631 555	-	631 555
- Klienci	-	34 772	-	34 772

31.12.2018	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	12 494 171	10 091 049	9 276 990	31 862 210
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	632 316	159 022	99 001	890 339
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	1 454 746	1 230	1 455 976
- Banki	-	777 243	1 230	778 473
- Klienci	-	677 503	-	677 503
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	313 565	-	313 565
- Banki	-	69 195	-	69 195
- Klienci	-	244 370	-	244 370
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11 861 855	8 163 716	7 111 833	27 137 404
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	65 408	65 408
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 696 888	1 696 888
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	302 630	302 630
Zobowiązania:	102 429	2 824 450	-	2 926 879
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	102 429	-	-	102 429
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	1 919 394	-	1 919 394
- Banki	-	686 757	-	686 757
- Klienci	-	1 232 637	-	1 232 637
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	905 056	-	905 056
- Banki	-	882 460	-	882 460
- Klienci	-	22 596	-	22 596

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

I PÓŁROCZE 2019	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY
Stan na początek okresu	99 001	1 230	1 696 888	302 630	65 408	7 111 833
Zwiększenia, w tym:	1 098 696	2 538	124 053	-	20 737	969 025
Reklasyfikacja	-	2 379	-	-	-	575 075
Transakcje zawarte w 2019 r.	-	-	119 797	-	-	-
Zakup	1 097 707	-	-	-	-	267 580
Rozliczenie / wykup	-	-	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	989	159	4 256	-	20 737	126 370
ujęty w rachunku zysków i strat	989	159	827	-	20 737	79 100
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	3 429	-	-	47 270
Zmniejszenia, w tym:	-1 097 182	-1 697	-92 060	-28 563	-707	-1 110 046
Reklasyfikacja	-7 880	-	-	-	-	-644 803
Rozliczenie / wykup	-30 259	-10	-92 060	-25 840	-	-148 057
Sprzedaż	-1 059 026	-	-	-	-	-306 115
Strata z instrumentów finansowych	-17	-1 687	-	-2 723	-707	-11 071
ujęta w rachunku zysków i strat	-17	-1 687	-	-2 723	-707	-14
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-11 057
Stan na koniec okresu	100 515	2 071	1 728 881	274 067	85 438	6 970 812
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w :	54	-308	-14 027	-2 855	-	46 823
Rachunku zysków i strat w pozycji:	54	-308	-17 542	-2 855	-	29 231
wynik z tytułu odsetek	1	-	561	1 001	-	29 231
wynik z tytułu odpisów	-	-	-18 103	-	-	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	53	-308	-	-3 856	-	-
Innych składników całkowitych dochodów	-	-	3 515	-	-	17 592

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

2018	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY
Stan na początek okresu	14 211	1 218	-	-	-	711 823
Zastosowanie MSSF 9 po raz pierwszy	-	-	1 841 682	365 137	52 339	4 360 232
Stan na początek okresu – przekształcony	14 211	1 218	1 841 682	365 137	52 339	5 072 055
Zwiększenia, w tym:	1 511 412	12	480 016	8 976	13 069	3 094 204
Reklasyfikacja	392	-	-	-	-	10 869
Transakcje zawarte w 2018 r.	-	-	-	2 745	-	-
Zakup	1 510 007	-	408 520	-	-	3 034 342
Przychód z instrumentów finansowych	1 013	12	71 496	6 231	13 069	48 993
ujęty w rachunku zysków i strat	1 013	12	39 931	6 231	13 069	48 993
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	31 565	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-1 426 622	-	-624 810	-71 483	-	-1 054 426
Reklasyfikacja	-14 211	-	-	-	-	-124 275
Rozliczenie / wykup	-738	-	-36 789	-71 483	-	-45 018
Sprzedaż	-1 411 659	-	-588 021	-	-	-825 745
Strata z instrumentów finansowych	-14	-	-	-	-	-59 388
ujęta w rachunku zysków i strat	-14	-	-	-	-	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-59 388
Stan na koniec okresu	99 001	1 230	1 696 888	302 630	65 408	7 111 833
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w	46	12	66 705	6 095	-	28 486
Rachunku zysków i strat w pozycji:	46	12	34 098	6 095	-	40 133
wynik z tytułu odsetek	40	-	28 479	2 287	-	40 133
wynik z tytułu odpisów	-	-	5 619	-	-	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	6	12	-	3 808	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	32 607	-	-	-11 647

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku dokonano następujących przeniesień instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej:

- z Poziomu 3 do Poziomu 2 przeniesiono obligacje municypalne i korporacyjne, dla których dokonano wyceny przy użyciu rynkowych informacji o cenach porównywalnych instrumentów finansowych, obligacje municypalne i korporacyjne, dla których wpływ szacowanych parametrów kredytowych miał nieistotny wpływ na wycenę oraz transakcje pochodne rynku kapitałowego z uwagi na brak istotnego wpływu nieobserwowalnego czynnika (korelacji) na wycenę,
- z Poziomu 2 do Poziomu 3 przeniesiono obligacje korporacyjne i municypalne, dla których wpływ szacowanych parametrów kredytowych na wycenę był istotny oraz instrumenty pochodne rynku kapitałowego, dla których szacowany parametr (korelacja) istotnie wpływał na wycenę.

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku jest następujący:

AKTYWO/ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2019	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2019	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Dłużne papiery wartościowe	6 862 298	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,41%-0,91%	52 146	-69 202
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	2 071	Model Black Scholes	Korelacja	0-1	402	-1 411
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	274 067	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	1,48%-2,10%	3 824	-3 745
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	1 728 881	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	2,02%-2,64%	6 925	-6 822

AKTYWO/ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2018	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2018	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Dłużne papiery wartościowe	7 021 454	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,35%-1,04%	87 509	-87 509
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	1 230	Model Black Scholes	Korelacja	0-1	558	-684
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	302 630	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,43%-1,11%	3 066	-3 015
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	1 696 888	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	2,07%-2,75%	11 524	-8 854

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

Na 30 czerwca 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku Bank dokonał klasyfikacji szacunków wartości godziwej dla instrumentów nie wycenianych w wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na następujących poziomach:

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

W przypadku pewnych grup instrumentów finansowych, utrzymywanych według wartości wymaganej zapłaty z uwzględnieniem utraty wartości, przyjęto że wartość godziwa jest zgodna z wartością bilansową. Dotyczy to w szczególności 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 pomniejszonych o oczekiwaną stratę kredytową. Stopa dyskontująca przepływy jest odpowiednią stopą rynkową wolną od ryzyka powiększoną o marżę na ryzyko płynności oraz bieżącą marżę ze sprzedaży dla danej grupy produktowej kredytu. Marża wyznaczana jest w podziale na grupy produktowe i termin zapadalności.

Dla celów szacowania wartości godziwej kredytów walutowych wykorzystywana jest marża dla kredytów w PLN skorygowana o kwotowania transakcji FX-Swap i 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 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 Banku 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 gotówkowych oraz hipotecznych udzielonych w walutach PLN i CHF objętych modelem przedpłat, została wyznaczona w oparciu o ich kontraktowe przepływy.

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

30.06.2019	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	4 324 400	4 324 004	2 645 727	1 678 277	-
Należności od banków	3 050 252	3 048 744	-	2 022 819	1 025 925
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	125 190 922	125 919 817	-	-	125 919 817
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	15 316 085	15 543 137	9 713 600	1 135 305	4 694 232
Aktywa razem	147 881 659	148 835 702	12 359 327	4 836 401	131 639 974
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	5 019	5 013	-	-	5 013
Zobowiązania wobec innych banków	3 904 148	3 932 783	-	274 716	3 658 067
Zobowiązania wobec klientów	150 850 211	151 096 529	-	39 997	151 056 532
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 913 611	1 911 637	-	1 911 637	-
Zobowiązania podporządkowane	2 363 319	2 364 865	-	2 364 865	-
Zobowiązania razem	159 036 308	159 310 827	-	4 591 215	154 719 612

31.12.2018	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	12 972 575	12 970 021	3 182 868	9 787 153	-
Należności od banków	2 508 553	2 509 509	-	1 241 170	1 268 339
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	120 349 597	120 878 815	-	-	120 878 815
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	11 130 367	11 225 335	5 136 636	1 188 734	4 899 965
Aktywa razem	146 961 092	147 583 680	8 319 504	12 217 057	127 047 119
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	5 067	5 070	-	-	5 070
Zobowiązania wobec innych banków	2 921 955	2 952 856	-	278 288	2 674 568
Zobowiązania wobec klientów	150 132 028	150 134 795	-	347 902	149 786 893
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 732 596	1 729 580	-	1 729 580	-
Zobowiązania podporządkowane	2 012 485	2 013 376	-	2 013 376	-
Zobowiązania razem	156 804 131	156 835 677	-	4 369 146	152 466 531

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

7. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2019			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	1 267 777	9 541	1 618	1 278 936
Z tytułu lokat w innych bankach	12 442	-	-	12 442
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	12 231	-	-	12 231
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	78 326	157 772	-	236 098
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-	-	60 052	60 052
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	4 813	4 813
Razem	1 370 776	167 313	66 483	1 604 572

	I PÓŁROCZE 2019			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	2 493 062	18 668	3 305	2 515 035
Z tytułu lokat w innych bankach	24 658	-	-	24 658
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	20 570	-	-	20 570
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	150 701	309 067	-	459 768
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-	-	115 729	115 729
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	8 757	8 757
Razem	2 688 991	327 735	127 791	3 144 517

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2018			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	1 163 414	8 540	1 952	1 173 906
Z tytułu lokat w innych bankach	11 861	-	-	11 861
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	7 256	-	-	7 256
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	74 130	168 788	-	242 918
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-	-	34 332	34 332
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	3 903	3 903
Razem	1 256 661	177 328	40 187	1 474 176

	I PÓŁROCZE 2018			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	2 293 572	16 346	3 946	2 313 864
Z tytułu lokat w innych bankach	22 852	-	-	22 852
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	12 076	-	-	12 076
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	149 791	350 511	-	500 302
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-	-	61 210	61 210
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	5 353	5 353
Razem	2 478 291	366 857	70 509	2 915 657

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Z tytułu depozytów klientów	-242 550	-477 366	-235 101	-471 398
Z tytułu depozytów innych banków	-4 131	-7 682	-4 675	-8 081
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-6 328	-11 151	-10 077	-17 819
Z tytułu zaciągniętych kredytów	-327	-657	-180	-356
Z tytułu leasingu	-4 301	-8 886	-2 029	-4 242
Z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-25 583	-50 021	-17 189	-33 628
Razem	-283 220	-555 763	-269 251	-535 524

Wykazane powyżej kwoty kosztów odsetkowych dotyczą zobowiązań finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	156 268	306 940	155 676	306 671
Z tytułu kart płatniczych	153 166	295 110	145 546	281 012
Z tytułu kredytów i pożyczek	98 346	185 553	90 444	168 053
Z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami	128 051	243 631	119 761	224 190
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych	30 028	60 526	49 040	96 361
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	2 299	5 014	3 809	8 357
Z działalności powierniczej	14 790	29 579	15 889	31 413
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	15 577	31 524	14 052	28 646
Pozostałe	9 057	16 892	7 728	15 389
Razem	607 582	1 174 769	601 945	1 160 092

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Z tytułu kart płatniczych	-65 972	-120 279	-61 878	-121 720
Z tytułu przelewów i przekazów	-5 005	-10 848	-5 119	-10 329
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-5 662	-11 293	-7 272	-11 895
Z tytułu usług pośrednictwa	-8 379	-16 323	-6 598	-13 627
Z działalności powierniczej	-4 090	-8 520	-4 206	-8 113
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-1 067	-2 020	-1 131	-2 031
Pozostałe	-1 289	-2 516	-326	-692
Razem	-91 464	-171 799	-86 530	-168 407

9. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Od jednostek zależnych	114 997	178 963	145 993	235 263
Od emitentów papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	386	-	157
Od emitentów instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 250	21 250	19 616	19 616
Razem	136 247	200 599	165 609	255 036

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 475	-3 857	-9	-4 215
Wynik z papierów wartościowych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	8 602	20 737	6 075	8 484
Wynik z wymiany	-6 986	-9 046	-13 582	-17 429
Wynik z instrumentów pochodnych	16 677	24 598	15 451	32 920
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	6 538	8 397	6 108	12 555
Razem	27 306	40 829	14 043	32 315

11. Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy

Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	5 574	5 574	172	172
Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 124	18 459	26 624	50 477
Razem	12 698	24 033	26 796	50 649

Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-4 360	-4 360	-	-
Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-14	-14	-	-
Zobowiązania finansowe niewyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-65	-189	-22	-43
Razem	-4 439	-4 563	-22	-43

Zrealizowany zysk netto	8 259	19 470	26 774	50 606
--------------------------------	--------------	---------------	---------------	---------------

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

12. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (*) (**)	-117 174	-192 528	-113 817	-242 732
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-15 446	-14 957	-506	-533
Kredyty i pożyczki wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 810	-17 894	4 701	9 616
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-2 018	38	-8 218	-5 346
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-29 183	-37 811	5 643	9 402
Razem	-162 011	-263 152	-112 197	-229 593

(*) Pozycja obejmuje również odpisy dotyczące należności od banków.

(**) W I półroczu 2019 roku Bank dokonał sprzedaży portfela wierzytelności kredytowych o zadłużeniu ogółem 231,4 milionów złotych. Zrealizowany wynik brutto na transakcji wyniósł 19,6 miliona złotych.

13. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Wynagrodzenia	-448 710	-798 211	-417 481	-779 345
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-67 582	-131 481	-69 372	-136 231
Koszty płatności na bazie akcji	-5 020	-5 465	-5 524	-14 868
Razem	-521 312	-935 157	-492 377	-930 444

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Koszty rzeczowe	-220 335	-430 169	-239 006	-472 583
Podatki i opłaty	-7 090	-14 103	-8 289	-18 457
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-20 544	-411 049	-30 378	-203 931
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-	-24 208	-	-11 585
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-148 423	-297 284	-138 593	-276 894
Razem	-396 392	-1 176 813	-416 266	-983 450

Razem ogólne koszty administracyjne	-917 704	-2 111 970	-908 643	-1 913 894
--	-----------------	-------------------	-----------------	-------------------

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 Banku Pekao za I półrocze 2019 rok został obciążony kosztami kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny banków w wysokości 41 195 tys. złotych (za I półrocze 2018 rok – 60 689 tys. złotych) oraz rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w wysokości 369 854 tys. złotych (za 2018 – 143 242 tys. złotych).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Rzeczowe aktywa trwałe	-69 556	-139 957	-40 432	-79 954
Nieruchomości inwestycyjne	-73	-146	-73	-146
Wartości niematerialne	-44 920	-91 397	-41 591	-81 812
Razem	-114 549	-231 500	-82 096	-161 912

15. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Czynsze i wynajem	5 897	11 288	6 723	12 095
Przychody uboczne	1 086	2 520	981	1 940
Odzyskane koszty windykacji	4 300	7 275	3 352	5 933
Zwroty, nadpłaty	184	3 833	279	4 183
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	4 678	9 976	5 736	11 526
Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań	-	13	2	6
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	39	165	46	93
Pozostałe	599	915	228	508
Razem	16 783	35 985	17 347	36 284

Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-173	-448	-906	-2 260
Koszty uboczne	-111	-555	-471	-908
Koszty z tytułu zwrotów i niedoborów	-215	-645	-238	-2 675
Koszty z tytułu reklamacji klientów	-408	-923	-91	-312
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	-48	-84	-119	-202
Koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-172	-506	-466	-870
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-133	-192	-289	-474
Pozostałe	-2 891	-6 422	-3 373	-6 437
Razem	-4 151	-9 775	-5 953	-14 138

Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	12 632	26 210	11 394	22 146
--	---------------	---------------	---------------	---------------

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

16. Zysk (strata) jednostek zależnych i stowarzyszonych

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych	-	-	-11 069	-11 069
Razem zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-	-11 069	-11 069

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

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	5 419	6 271	968	3 820
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych innych niż przeznaczonych do sprzedaży	4 139	5 300	1 568	1 619
Razem zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	9 558	11 571	2 536	5 439

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

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżący podatek dochodowy	-184 269	-400 340	-235 959	-356 496
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników	-184 057	-395 582	-235 840	-356 905
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	-4 425	-	583
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-212	-333	-119	-174
Odroczony podatek dochodowy	8 168	42 684	71 401	31 875
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	8 168	42 684	71 401	31 875
Obciążenie podatkowe wykazane w jednostkowym rachunku zysków i strat	-176 101	-357 656	-164 558	-324 621
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	-31 691	-42 377	12 421	-2 582
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitych dochodów:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-5 187	-17 493	671	3 962
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez kapitał	-23 361	-21 589	9 114	-10 197
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-28 548	-39 082	9 785	-6 235
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-3 143	-3 295	2 636	3 653
przeszacowanie aktywów finansowych z prawem do kapitału	-3 143	-3 295	2 636	3 653
przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	-
Razem obciążenie	-207 792	-400 033	-152 137	-327 203

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

19. Zysk netto przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Zysk netto	656 937	916 260	649 140	1 083 873
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)	2,50	3,49	2,47	4,13

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

Na 30 czerwca 2019 roku w Banku nie występują instrumenty rozwadniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Zysk netto	656 937	916 260	649 140	1 083 873
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)	2,50	3,49	2,47	4,13

20. 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 26 czerwca 2019 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za rok 2018. Na dywidendę dla akcjonariuszy została przekazana kwota 1 732 302 224,40 złotych, przy czym kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 6,60 złotych. Dzień dywidendy został wyznaczony na 10 lipca 2019 roku.

Dywidenda została wypłacona w dniu 30 lipca 2019 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

21. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO	30.06.2019	31.12.2018
Gotówka	2 645 715	3 182 868
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	1 405 796	9 790 608
Inne środki	273 023	11
Kasa i należności od Banku Centralnego brutto	4 324 534	12 973 487
Odpis z tytułu utraty wartości	-134	-912
Kasa i należności od Banku Centralnego netto	4 324 400	12 972 575

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	30.06.2019	31.12.2018
Depozyty terminowe	5 019	5 067
Razem	5 019	5 067

Należności i zobowiązania wobec Banku Centralnego wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Kasa i operacje z Bankiem Centralnym według walut

30.06.2019	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	3 331 736	5 019
EUR	420 586	-
USD	243 165	-
CHF	77 749	-
Pozostałe waluty	251 164	-
Razem	4 324 400	5 019

31.12.2018	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	10 417 622	5 067
EUR	1 980 231	-
USD	211 636	-
CHF	78 688	-
Pozostałe waluty	284 398	-
Razem	12 972 575	5 067

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

22. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2019	31.12.2018
Rachunki bieżące	684 170	272 635
Lokaty międzybankowe	790 929	843 804
Kredyty i pożyczki	47 277	262 067
Zabezpieczenia pieniężne	790 166	984 843
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	551 355	126 442
Środki pieniężne w drodze	197 313	29 193
Razem brutto	3 061 210	2 518 984
Odpisy aktualizujące wartość należności	-10 958	-10 431
Razem netto	3 050 252	2 508 553

Należności od banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Należności od banków według umownych terminów zapadalności

	30.06.2019	31.12.2018
Należności od banków, w tym:		
do 1 miesiąca	3 018 786	2 242 866
od 1 do 3 miesięcy	22 541	49 890
od 3 miesięcy do 1 roku	8 669	125 022
od 1 do 5 lat	157	88 031
powyżej 5 lat	52	51
dla których termin zapadalności upłynął	11 005	13 124
Razem brutto	3 061 210	2 518 984
Odpisy aktualizujące wartość należności	-10 958	-10 431
Razem netto	3 050 252	2 508 553

Należności od banków według walut

	30.06.2019	31.12.2018
PLN	1 135 901	614 043
CHF	5 085	31 935
EUR	906 011	1 641 379
USD	819 850	159 804
Pozostałe waluty	183 405	61 392
Razem	3 050 252	2 508 553

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

23. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

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

	30.06.2019	31.12.2018
AKTYWA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe	2 884 027	890 339
Aktywa finansowe razem	2 884 027	890 339
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe	540 620	102 429
Zobowiązania finansowe razem	540 620	102 429

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wyceniane są do wartości godziwej przez wynik finansowy.

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2019	31.12.2018
AKTYWA FINANSOWE		
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	1 843 620	637 765
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	1 843 620	637 765
Papiery wartościowe emitowane przez banki	119 448	48 582
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	920 959	203 992
Aktywa finansowe razem	2 884 027	890 339
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	540 620	102 429
obligacje skarbowe	540 620	102 429
Zobowiązania finansowe razem	540 620	102 429

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według umownych terminów zapadalności

	30.06.2019	31.12.2018
AKTYWA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	83 921	1 720
od 1 do 3 miesięcy	226 643	63 434
od 3 miesięcy do 1 roku	635 612	146 883
od 1 do 5 lat	1 774 342	612 870
powyżej 5 lat	163 509	65 432
termin nieokreślony	-	-
Aktywa finansowe razem	2 884 027	890 339
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	-	-
od 1 do 3 miesięcy	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	83 122	-
od 1 do 5 lat	352 929	57 421
powyżej 5 lat	104 569	45 008
Zobowiązania finansowe razem	540 620	102 429

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według walut

	30.06.2019	31.12.2018
AKTYWA FINANSOWE		
PLN	2 878 369	880 457
EUR	3 606	8 634
USD	2 052	1 248
Aktywa finansowe razem	2 884 027	890 339
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
PLN	540 620	102 429
Zobowiązania finansowe razem	540 620	102 429

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2019	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 468 381	1 908 268
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	407	258
opcje	6 218	2 516
pozostałe	403	435
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	52 790	47 024
forwardy walutowe	118 410	136 587
swapy walutowe (FX-Swap)	15 316	71 845
opcje walutowe i na złoto	53 550	60 080
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	2 097	2 078
pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	32 582	29 880
pozostałe	26 439	25 986
Razem	1 776 593	2 284 957

31.12.2018	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 154 369	1 595 812
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	1 609	776
opcje	6 822	2 122
pozostałe	529	1 175
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	37 859	29 475
forwardy walutowe	56 147	114 757
swapy walutowe (FX-Swap)	55 514	34 253
opcje walutowe i na złoto	39 434	39 699
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	2 714	2 693
pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	55 222	53 415
pozostałe	45 757	45 217
Razem	1 455 976	1 919 394

Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych wyceniane są do wartości godziwej przez wynik finansowy.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

25. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2019			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	64 885 207	1 207 874	24 720	66 117 801
Kredyty w rachunku bieżącym	13 093 940	-	-	13 093 940
Kredyty operacyjne	14 251 109	399 783	25 558	14 676 450
Kredyty na inwestycje	20 122 909	121 224	76 289	20 320 422
Kredyty gotówkowe	14 464 175	-	-	14 464 175
Należności z tytułu kart płatniczych	1 158 231	-	-	1 158 231
Należności faktoringowe	2 372 073	-	-	2 372 073
Pozostałe kredyty i pożyczki	858 068	-	147 500	1 005 568
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
Środki pieniężne w drodze	72 839	-	-	72 839
Wartość bilansowa brutto	131 278 551	1 728 881	274 067	133 281 499
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 087 629	-	-	-6 087 629
Wartość bilansowa	125 190 922	1 728 881	274 067	127 193 870

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 34 182 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

	31.12.2018			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	62 442 290	1 295 388	26 826	63 764 504
Kredyty w rachunku bieżącym	12 154 351	-	-	12 154 351
Kredyty operacyjne	14 685 725	401 500	27 750	15 114 975
Kredyty na inwestycje	19 009 562	-	95 669	19 105 231
Kredyty gotówkowe	13 681 398	-	-	13 681 398
Należności z tytułu kart płatniczych	1 141 961	-	-	1 141 961
Należności faktoringowe	2 459 439	-	-	2 459 439
Pozostałe kredyty i pożyczki	794 079	-	152 385	946 464
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
Środki pieniężne w drodze	64 078	-	-	64 078
Wartość bilansowa brutto	126 432 883	1 696 888	302 630	128 432 401
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 083 286	-	-	-6 083 286
Wartość bilansowa	120 349 597	1 696 888	302 630	122 349 115

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 16 723 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2019			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Należności od przedsiębiorstw	54 674 274	1 728 881	50 453	56 453 608
Należności od ludności	73 395 390	-	147 501	73 542 891
Należności od jednostek budżetowych	3 208 887	-	76 113	3 285 000
Wartość bilansowa brutto	131 278 551	1 728 881	274 067	133 281 499
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 087 629	-	-	-6 087 629
Wartość bilansowa	125 190 922	1 728 881	274 067	127 193 870

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 34 182 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

	31.12.2018			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Należności od przedsiębiorstw	52 738 662	1 696 888	56 407	54 491 957
Należności od ludności	70 329 019	-	152 385	70 481 404
Należności od jednostek budżetowych	3 365 202	-	93 838	3 459 040
Wartość bilansowa brutto	126 432 883	1 696 888	302 630	128 432 401
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 083 286	-	-	-6 083 286
Wartość bilansowa	120 349 597	1 696 888	302 630	122 349 115

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 16 723 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według umownych terminów zapadalności

	30.06.2019			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:				
do 1 miesiąca	14 802 723	-	2 198	14 804 921
od 1 do 3 miesięcy	4 079 899	-	4 404	4 084 303
od 3 miesięcy do 1 roku	13 960 371	50 326	54 022	14 064 719
od 1 do 5 lat	39 700 504	539 625	158 908	40 399 037
powyżej 5 lat	53 854 483	1 138 930	51 916	55 045 329
dla których termin zapadalności upłynął	4 880 571	-	2 619	4 883 190
Wartość bilansowa brutto	131 278 551	1 728 881	274 067	133 281 499
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 087 629	-	-	-6 087 629
Wartość bilansowa	125 190 922	1 728 881	274 067	127 193 870

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 34 182 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

	31.12.2018			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:				
do 1 miesiąca	15 495 044	-	2 332	15 497 376
od 1 do 3 miesięcy	3 535 849	-	15 097	3 550 946
od 3 miesięcy do 1 roku	14 602 154	122 967	52 597	14 777 718
od 1 do 5 lat	36 129 694	536 191	168 618	36 834 503
powyżej 5 lat	51 956 261	1 037 730	61 071	53 055 062
dla których termin zapadalności upłynął	4 713 881	-	2 915	4 716 796
Wartość bilansowa brutto	126 432 883	1 696 888	302 630	128 432 401
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 083 286	-	-	-6 083 286
Wartość bilansowa	120 349 597	1 696 888	302 630	122 349 115

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 16 723 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według walut

	30.06.2019			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
PLN	106 342 132	47 397	274 067	106 663 596
CHF	2 733 054	-	-	2 733 054
EUR	14 288 368	1 681 484	-	15 969 852
USD	1 407 835	-	-	1 407 835
Pozostałe waluty	419 533	-	-	419 533
Wartość bilansowa	125 190 922	1 728 881	274 067	127 193 870

	31.12.2018			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
PLN	101 521 368	48 039	302 630	101 872 037
CHF	2 895 803	-	-	2 895 803
EUR	13 803 852	1 648 849	-	15 452 701
USD	1 754 991	-	-	1 754 991
Pozostałe waluty	373 583	-	-	373 583
Wartość bilansowa	120 349 597	1 696 888	302 630	122 349 115

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

26. Rachunkowość zabezpieczeń

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

Bank na dzień 30 czerwca 2019 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych wyróżniając następujące powiązania zabezpieczające:

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (**FVH**, fair value hedge):

- swapy stopy procentowej (IRS) zabezpieczające dłużne papiery wartościowe denominowane w PLN, EUR i USD (dalej: **FVH IRS obligacje**);

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (**CFH**, cash flow hedge):

- swapy stopy procentowej (IRS) zabezpieczające portfel kredytów i papierów wartościowych o zmiennym oprocentowaniu w PLN (dalej: **CFH IRS kredyty/obligacje**),
- swapy stopy procentowej (IRS) zabezpieczające portfel depozytów w PLN i EUR ekonomicznie odpowiadających długoterminowemu zobowiązaniu o zmiennym oprocentowaniu (dalej: **CFH IRS depozyty**),
- swapy walutowo-procentowe (basis swap) zabezpieczające portfel kredytów o zmiennym oprocentowaniu w CHF oraz portfel depozytów w PLN ekonomicznie odpowiadających długoterminowemu zobowiązaniu o zmiennym oprocentowaniu (dalej: **CFH CIRS depozyty/kredyty**),
- swapy walutowe (FX-Swap) zabezpieczające portfel kredytów denominowanych w EUR oraz depozytów terminowych i negocjowanych denominowanych w USD (dwa odrębne powiązania, dalej określane wspólnie jako: **CFH FX-Swap depozyty/kredyty**).

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (fair value hedge)

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej dla stałokuponowych dłużnych papierów wartościowych denominowanych w walutach PLN, EUR i USD, dla których instrumentami zabezpieczającymi są swapy stopy procentowej (IRS) w tych samych walutach. Bank zabezpiecza w ten sposób wyłącznie komponent ryzyka stopy procentowej wynikający ze zmienności rynkowych stóp procentowych (WIBOR, EURIBOR, LIBOR USD). Zabezpieczany komponent ryzyka odpowiadał w przeszłości za znaczącą część zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanej.

Podejście Banku do zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym ryzykiem stopy procentowej, oraz szczegóły w zakresie ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej przedstawione zostały w Nocie 6.2.

Wykorzystywanie instrumentów pochodnych do zabezpieczania ekspozycji na zmiany poziomu stóp procentowych generuje ryzyko kredytowe kontrahenta transakcji pochodnej. Bank minimalizuje to ryzyko m.in. poprzez wymaganie od kontrahenta wpłacenia depozytu zabezpieczającego oraz poprzez rozliczanie transakcji na instrumentach pochodnych z udziałem centralnych izb rozliczeniowych (CCP) stosujących szereg mechanizmów pozwalających na systemowe obniżenie ryzyka niewywiązania się stron z zobowiązań wynikających z zawartych transakcji.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej względem powiązania zabezpieczającego, jeśli uzasadnione jest oczekiwanie, że zabezpieczenie będzie miało wysoką skuteczność w kompensowaniu zmian wartości godziwej wynikających z zabezpieczanego ryzyka w przyszłości oraz jeśli ocena efektywności zabezpieczenia wskazuje na jego wysoką skuteczność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zostało ustanowione to zabezpieczenie.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zgodnie z podejściem Banku, wskaźnik zabezpieczenia wyznaczany jest jako iloraz wartości godziwej pozycji zabezpieczanej oraz wartości godziwej pozycji zabezpieczającej. Relacja zabezpieczająca zostaje uznana za efektywną, jeśli spełnione są wszystkie poniższe kryteria:

- na podstawie porównania kluczowych parametrów transakcji zabezpieczanych i zabezpieczających można spodziewać się, że efektywność zabezpieczenia będzie wysoka,
- w każdym okresie sprawozdawczym wskaźnik zabezpieczenia należy do przedziału od 80% do 125% lub udział kwoty nieefektywności w nominalnej wartości pozycji zabezpieczanej nie przekracza poziomu określonego w dokumentacji powiązania zabezpieczającego, przy czym kwota nieefektywności rozumiana jest jako suma skumulowanych zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej,
- w każdym okresie sprawozdawczym symulacja wskaźnika zabezpieczenia w zakładanych scenariuszach ewolucji rynkowych stóp referencyjnych należy do przedziału od 80% do 125%.

W zakresie relacji zabezpieczających wartość godziwą głównymi zidentyfikowanymi przez Bank potencjalnymi źródłami nieefektywności są:

- wpływ ryzyka kredytowego kontrahenta oraz własnego ryzyka kredytowego Banku na wartość godziwą transakcji zabezpieczających (IRS), które nie jest odzwierciedlone w wartości godziwej pozycji zabezpieczanej,
- różnice pomiędzy terminami zapadalności transakcji IRS a terminami zapadalności dłużnych papierów wartościowych,
- różnice w wysokościach kuponów odsetkowych generowanych przez pozycję zabezpieczaną i instrumenty zabezpieczające.

Swapy stopy procentowej stosowane przez Bank jako instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej na dzień 30 czerwca 2019 roku oraz na dzień 31 grudnia 2018 roku zostały przedstawione w tabelach poniżej.

Wpływ zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej poprzez rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej na bilans i wynik finansowy

30.06.2019	POWIĄZANIE FVH IRS OBLIGACJE - ZABEZPIECZENIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WYCENIANYCH WG		RAZEM
	ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE			
Wartość nominalna	200 000	2 846 099	3 046 099
Wartość bilansowa – aktywa	-	1 446	1 446
Wartość bilansowa – zobowiązania	14 215	141 703	155 918
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Kwota zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	-4 630	-56 395	-61 025
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej”	-248	-1 456	-1 704
POZYCJE ZABEZPIECZANE			
Wartość bilansowa – aktywa	212 749	3 082 108	3 294 857
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej uwzględniona w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej ujętej w bilansie – aktywa	13 082	194 834	207 916
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano pozycję zabezpieczaną	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	4 382	54 939	59 321
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej pozostająca w bilansie dla tych pozycji zabezpieczanych, dla których zaprzestano korygowania pozycji bilansowej o korekty do wartości godziwej	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wpływ zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej poprzez rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej na bilans i wynik finansowy

31.12.2018	POWIĄZANIE FVH IRS OBLIGACJE – ZABEZPIECZENIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WYCENIANYCH WG		RAZEM
	ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	
INSTRUMENTY ZABEZPIEZAJĄCE			
Wartość nominalna	200 000	3 133 649	3 333 649
Wartość bilansowa – aktywa	-	21 166	21 166
Wartość bilansowa – zobowiązania	9 592	134 080	143 672
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Kwota zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	-7 560	48 638	41 078
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej”	-78	2 933	2 855
POZYCJE ZABEZPIEZANE			
Wartość bilansowa – aktywa	208 402	3 335 538	3 543 940
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej uwzględniona w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej ujętej w bilansie – aktywa	8 700	124 954	133 654
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano pozycję zabezpieczaną	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	7 476	-45 707	-38 231
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej pozostająca w bilansie dla tych pozycji zabezpieczanych, dla których zaprzestano korygowania pozycji bilansowej o korekty do wartości godziwej	-	-	-

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (cash flow hedge)

Bank wykorzystuje:

- walutowe swapy stopy procentowej (basis swap) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej związane ze zmiennością rynkowych stawek referencyjnych (WIBOR, LIBOR CHF) oraz ekspozycji na ryzyko walutowe. Instrumentami zabezpieczanymi w tym powiązaniu są portfele kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w CHF oraz depozytów w PLN, które ekonomicznie odpowiadają długoterminowemu zobowiązaniu o zmiennym oprocentowaniu. Transakcje CIRS podlegają dekompozycji na składnik zabezpieczający portfel aktywów oraz składnik zabezpieczający portfel zobowiązań,
- swapy stopy procentowej (IRS) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej związane ze zmiennością rynkowych stawek referencyjnych (WIBOR), generowane przez portfel kredytów i papierów wartościowych o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w PLN,
- swapy walutowe (FX-Swap) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej związane ze zmiennością rynkowych stawek referencyjnych (EURIBOR, LIBOR USD) i ekspozycji na ryzyko walutowe generowanych przez portfele kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w EUR oraz depozytów terminowych i negocjowanych denominowanych w USD, które ekonomicznie odpowiadają długoterminowym pasywowi zmiennoprocentowym,
- swapy walutowe (FX-Swap) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko walutowe generowanych przez portfele kredytów denominowanych w EUR oraz depozytów terminowych i negocjowanych denominowanych w USD (nowe powiązanie),
- swapy stopy procentowej (IRS) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej związane ze zmiennością rynkowych stawek referencyjnych (WIBOR, EURIBOR), generowane przez portfele depozytów denominowanych w PLN i EUR, które ekonomicznie odpowiadają długoterminowemu zobowiązaniu o zmiennym oprocentowaniu.

W minionym półroczu Bank utworzył nowe powiązanie (FX-Swap), analogiczne do już istniejącego w zakresie pozycji zabezpieczających i zabezpieczanych, z dokładnością do typów ryzyka: w nowym powiązaniu transakcjami FX-Swap zabezpieczone jest wyłącznie ryzyko walutowe.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Docelowo nowe powiązanie ma zastąpić istniejące dotychczas, dlatego obejmowane nim są wszystkie transakcje FX-Swap desygnowane do rachunkowości zabezpieczeń po 31 marca 2019 roku, zaś wcześniej zawarte powiązanie będzie sukcesywnie wygasać. Szacuje się, że proces ten zakończy się w lutym 2020 roku.

W stosunku do powiązania istniejącego dotychczas, różni się ocena nieefektywności (ze względu na inną konstrukcję derywatu hipotetycznego). Ze względu na tożsamość pozycji zabezpieczanych i rodzaju transakcji zabezpieczających oraz niematerialność różnic w kwotach nieefektywności, oba powiązania zostały zaprezentowane łącznie.

Podejście Banku do zabezpieczania ryzyka stopy procentowej poprzez rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych jest takie same, jak opisane powyżej podejście stosowane w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej, tj. zabezpieczany jest komponent ryzyka stopy procentowej związany wyłącznie ze zmiennością rynkowych stóp procentowych (w przypadku rachunkowości przepływów pieniężnych są to: WIBOR, EURIBOR, LIBOR USD, LIBOR CHF).

Podejście Banku do zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem walutowym, oraz szczegóły w zakresie ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe przedstawione zostały w Nocie 6.2.

Tak jak w przypadku rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej, wykorzystywanie instrumentów pochodnych do zabezpieczania ekspozycji na ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe generuje ryzyko kredytowe kontrahenta transakcji pochodnej, które nie jest rekompensowane przez pozycję zabezpieczaną. Bank zarządza tym ryzykiem w podobny sposób, jak w przypadku rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych względem powiązania zabezpieczającego, jeśli uzasadnione jest oczekiwanie, że zabezpieczenie będzie miało wysoką skuteczność w kompensowaniu zmiany w przepływach pieniężnych wynikającej z zabezpieczanego ryzyka w przyszłości oraz jeśli ocena efektywności zabezpieczenia wskazuje na jego wysoką skuteczność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zostało ustanowione zabezpieczenie. Ocena przeprowadzana jest z wykorzystaniem metody derywatu hipotetycznego.

Zgodnie z polityką Banku, aby relacja zabezpieczająca została uznana za efektywną, powinny zostać spełnione wszystkie poniższe kryteria:

- współczynnik korelacji między rynkową stawką referencyjną instrumentów zabezpieczanych i rynkową stawką referencyjną instrumentów zabezpieczających jest wysoki,
- prognozowane przepływy odsetkowe generowane przez instrumenty zabezpieczane są nie niższe niż prognozowane przepływy odsetkowe generowane przez instrumenty zabezpieczające,
- w każdym okresie sprawozdawczym iloraz wartości godziwej pozycji zabezpieczanej oraz wartości godziwej pozycji zabezpieczającej należy do przedziału od 80% do 125% lub udział kwoty nieefektywności w nominalnej wartości pozycji zabezpieczanej nie powinien przekraczać poziomu określonego w dokumentacji powiązania zabezpieczającego, przy czym kwota nieefektywności rozumiana jest jako suma skumulowanych zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej,
- w każdym okresie sprawozdawczym iloraz zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanej oraz zabezpieczającej na skutek równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 100 punktów bazowych w górę i dół powinien należeć do przedziału od 80% do 125%.

W przypadku zabezpieczania ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego portfeli kredytów i depozytów, przyjęto sposób zarządzania tymi portfelami umożliwiający regularne włączanie do relacji zabezpieczającej nowych transakcji oraz wyłączenie z relacji zabezpieczającej transakcji na skutek spłaty lub zaklasyfikowania ich do pozycji zagrożonych. W wyniku tego ekspozycja tych portfeli na ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe ulega ciągłym zmianom. Ze względu na częste zmiany struktury terminowej portfeli, Bank uznał za zasadne dynamiczne wyznaczanie pozycji zabezpieczanych oraz dopuszcza ewentualne dopasowywanie pozycji zabezpieczających do tych zmian.

W zakresie relacji zabezpieczających przepływy pieniężne głównymi zidentyfikowanymi przez Bank potencjalnymi źródłami nieefektywności są:

- wpływ ryzyka kredytowego kontrahenta oraz własnego ryzyka kredytowego Banku na wartość godziwą instrumentów zabezpieczających, tj. swapów na stopę procentową (IRS), walutowych swapów na stopę procentową (basis swap) oraz swapów walutowych (FX-Swap), które nie jest odzwierciedlone w wartości godziwej pozycji zabezpieczanej,
- różnice pomiędzy częstotliwościami przeszacowania instrumentów zabezpieczających i zabezpieczanych kredytów i depozytów.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na bilans i wynik finansowy

RODZAJ POWIĄZANIA	RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ		RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ /WALUTOWE	
	CFH IRS KREDYTY/OBLIGACJE	CFH IRS DEPOZYTY	CFH CIRS DEPOZYTY/KREDYTY	CFH FX-SWAP DEPOZYTY/KREDYTY
30.06.2019				
INSTRUMENTY ZABEZPIEZAJĄCE				
Wartość nominalna	8 750 000	1 202 406	6 724 131	13 331 806
Wartość bilansowa – aktywa	306 476	1 276	-	85 938
Wartość bilansowa – zobowiązania	-	26 720	460 297	23 392
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego stanowiące podstawę wyznaczenia kwoty nieefektywności zabezpieczenia	64 607	-10 617	37 459	394
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia pozycji netto, ujęte w odrębnej linii pozostałych całkowitych dochodów	-	-	-	-
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”	-	-	-2	-
Kwota przeniesiona z kapitału z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych do rachunku zysków i strat jako korekta reklasifikacyjna	-	-	-	-
Nazwa linii w rachunku zysków i strat, w której ujęto korektę reklasifikacyjną	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy
POZYCJE ZABEZPIECZANE				
Kwota zmiany wartości godziwej derywatu hipotetycznego reprezentującego pozycję zabezpieczaną, która to zmiana jest podstawą do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	-64 607	10 617	-50 824	-372
Saldo pozycji kapitału z tytułu CFH dla relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń będzie kontynuowana po zakończeniu danego okresu sprawozdawczego	214 975	-22 337	-48 989	-38
Saldo pozostające w pozycji kapitału z tytułu CFH dla tych relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń nie jest już stosowana	-	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na bilans i wynik finansowy

RODZAJ POWIĄZANIA	RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ		RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ /WALUTOWE	
	CFH IRS KREDYTY/ OBLIGACJE	CFH IRS DEPOZYTY	CFH CIRS DEPOZYTY/ KREDYTY	CFH FX-SWAP DEPOZYTY/ KREDYTY
31.12.2019				
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE				
Wartość nominalna	8 600 000	1 107 760	11 689 750	6 293 305
Wartość bilansowa – aktywa	261 759	-	-	30 640
Wartość bilansowa – zobowiązania	-	15 613	745 171	600
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego stanowiące podstawę wyznaczenia kwoty nieefektywności zabezpieczenia	48 745	-10 856	9 369	-175
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia pozycji netto, ujęte w odrębnej linii pozostałych całkowitych dochodów	-	-	-	-
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”	205	-	-23	7
Kwota przeniesiona z kapitału z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych do rachunku zysków i strat jako korekta reklasifikacyjna	-	-	-	-
Nazwa linii w rachunku zysków i strat, w której ujęto korektę reklasifikacyjną	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy
POZYCJE ZABEZPIECZANE				
Kwota zmiany wartości godziwej derywatu hipotetycznego reprezentującego pozycję zabezpieczaną, która to zmiana jest podstawą do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	48 745	10 856	-13 313	185
Saldo pozycji kapitału z tytułu CFH dla relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń będzie kontynuowana po zakończeniu danego okresu sprawozdawczego	150 374	-11 975	-86 447	-412
Saldo pozostające w pozycji kapitału z tytułu CFH dla tych relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń nie jest już stosowana	-	-	-	-

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

	I PÓLROCZE 2019	I PÓLROCZE 2018
Stan na początek okresu	51 540	6 581
RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ		
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	54 239	-24 659
Część straty przeniesiona do rachunku zysków i strat w związku z brakiem oczekiwania wystąpienia pozycji zabezpieczanej	-	-
RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ / RYZIKO WALUTOWE		
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	37 832	3 805
Część straty przeniesiona do rachunku zysków i strat w związku z brakiem oczekiwania wystąpienia pozycji zabezpieczanej	-	-
Stan na koniec okresu	143 611	-14 273

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

27. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.06.2019	31.12.2018
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	15 316 085	11 130 367
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	28 344 400	26 904 574
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	250 131	232 830
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	85 438	65 408
Razem	43 996 054	38 333 179

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	30.06.2019	31.12.2018
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	9 580 632	5 111 495
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	9 580 632	5 111 495
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	-	13 798
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	2 703 607	3 426 605
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	3 031 846	2 578 469
Razem	15 316 085	11 130 367
w tym utrata wartości aktywów	-74 479	-59 289

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.06.2019	31.12.2018
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	18 454 792	15 447 380
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	18 204 767	15 197 169
pozostałe	250 025	250 211
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	599 924	2 985 696
Papiery wartościowe emitowane przez banki	3 572 536	3 418 866
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	2 561 433	1 985 860
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	3 155 715	3 066 772
Razem	28 344 400	26 904 574
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-28 167	-28 207

(*) Odpis dotyczący dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej.

Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.06.2019	31.12.2018
Akcje i udziały	250 131	232 830
Razem	250 131	232 830

Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.06.2019	31.12.2018
Akcje	85 438	65 408
Razem	85 438	65 408

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według umownych terminów zapadalności

	30.06.2019	31.12.2018
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	871 279	3 724 720
od 1 do 3 miesięcy	60 300	134 911
od 3 miesięcy do 1 roku	5 262 853	2 919 847
od 1 do 5 lat	26 381 546	19 591 668
powyżej 5 lat	11 084 507	11 663 795
Razem	43 660 485	38 034 941

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według walut

	30.06.2019	31.12.2018
PLN	37 800 845	31 926 297
EUR	2 830 737	2 967 951
USD	3 028 903	3 140 693
Razem	43 660 485	38 034 941

28. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży

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

Na dzień 30 czerwca 2019 roku do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży zakwalifikowano:

- nieruchomości,
- pozostałe aktywa rzeczowe.

Poniżej przedstawiono aktywa przeznaczone do sprzedaży:

	30.06.2019	31.12.2018
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY		
Rzeczowe aktywa trwale	45 881	11 550
Razem aktywa	45 881	11 550

Rozliczenie sprzedaży pozostałych aktywów przeznaczonych do sprzedaży przedstawia się następująco:

	I PÓŁROCZE 2019	I PÓŁROCZE 2018
Przychody ze sprzedaży	11 369	7 146
Wartość bilansowa zbytych aktywów netto (łącznie z kosztami sprzedaży)	-5 098	-3 326
Zysk/strata brutto na sprzedaży	6 271	3 820

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

29. Wartości niematerialne

	30.06.2019	31.12.2018
Wartości niematerialne, w tym:	556 188	580 530
koszty prac rozwojowych	1	3
patenty i licencje	419 078	428 767
inne	5 296	5 434
nakłady na wartości niematerialne	131 813	146 326
Wartość firmy	52 635	52 635
Razem	608 823	633 165

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku nabyte przez Bank wartości niematerialne wynoszą 57 207 tys. złotych (w roku 2018 nabyto wartości w kwocie 168 582 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku i w 2018 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do wartości niematerialnych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 czerwca 2019 roku jednostki wchodzące w skład Banku zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 78 187 tys. złotych (na 31 grudnia 2018 roku 42 494 tys. złotych).

30. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2019	31.12.2018
Środki trwałe, w tym:	1 728 772	1 242 536
grunty i budynki	1 321 563	924 412
maszyny i urządzenia	290 852	213 216
środki transportu	32 556	33 584
inne	83 801	71 324
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	79 574	141 667
Razem	1 808 346	1 384 203

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku wartość nabytych przez Bank składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 21 112 tys. złotych (w roku 2018 wyniosła 150 388 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 7 139 tys. złotych (w roku 2018 wyniosła 11 238 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku i w 2018 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 czerwca 2019 roku Bank zawarł umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 28 873 tys. złotych (na 31 grudnia 2018 roku – 7 402 tys. złotych).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Poniższe tabele przedstawiają portfel aktywów finansowych Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI WG STANU NA 30.06.2019	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	290 264	275 965	290 545
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	746 496	690 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	78 431	78 000	69 610
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	234 580	230 000	206 998
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	5 088 287	4 948 185	-
Inne kredyty	obligacje	384 827	368 200	191 722
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	depozyty pieniężne	12 058	12 058	-
Transakcje pochodne	obligacje	526 924	524 031	478 619

RODZAJ TRANSAKCJI WG STANU NA 31.12.2018	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	417 979	352 714	415 119
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	738 038	690 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	71 227	70 000	63 415
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	108 876	107 000	96 042
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	3 700 090	3 652 863	-
Inne kredyty	obligacje	236 083	221 100	206 151
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	depozyty pieniężne	10 559	10 559	-
Transakcje pochodne	obligacje	529 569	520 445	470 905

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

32. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2019	31.12.2018
Rachunki bieżące	2 081 509	1 065 658
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	243 568	394 155
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 270 039	1 354 225
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	250 543	67 447
Środki pieniężne w drodze	57 660	40 470
Zobowiązania z tytułu leasingu	829	-
Razem	3 904 148	2 921 955

Zobowiązania wobec innych banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Zobowiązania wobec banków według walut

	30.06.2019	31.12.2018
PLN	2 388 892	1 269 471
CHF	209 323	227 132
EUR	1 255 528	1 329 859
USD	37 274	55 435
Pozostałe waluty	13 131	40 058
Razem	3 904 148	2 921 955

33. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2019	31.12.2018
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	52 048 760	54 815 040
środki na rachunkach bieżących	38 247 993	39 973 872
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	13 800 767	14 879 182
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	10 062 202	10 946 851
środki na rachunkach bieżących	9 119 994	9 753 945
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	942 208	1 192 906
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	87 843 693	83 789 393
środki na rachunkach bieżących	52 877 329	49 259 984
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	34 966 364	34 529 409
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	40 002	347 672
Środki pieniężne w drodze	341 964	195 058
Zobowiązania z tytułu leasingu	513 590	38 014
Razem	150 850 211	150 132 028

Zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Zobowiązania wobec klientów według walut

	30.06.2019	31.12.2018
PLN	122 379 703	123 652 417
CHF	346 465	350 391
EUR	18 597 730	16 572 028
USD	8 114 132	8 099 778
Pozostałe waluty	1 412 181	1 457 414
Razem	150 850 211	150 132 028

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

34. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.06.2019	31.12.2018
Zobowiązania z tytułu obligacji	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	1 913 611	1 732 596
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	-	-
Razem	1 913 611	1 732 596

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według walut

	30.06.2019	31.12.2018
PLN	1 895 934	1 732 596
EUR	-	-
USD	17 677	-
Razem	1 913 611	1 732 596

35. Zobowiązania podporządkowane

W dniu 30 października 2017 roku Bank wyemitował 10-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 1,25 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 21 grudnia 2017 roku – 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. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalist.

W dniu 15 października 2018 roku Bank wyemitował 10-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,55 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 16 listopada 2018 roku – 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. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalist.

W dniu 15 października 2018 roku Bank wyemitował 15-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,20 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 18 października 2018 roku – 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. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalist.

W dniu 4 czerwca 2019 roku Bank wyemitował 12-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,35 mld zł. Środki z emisji zostaną przeznaczone – 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania podporządkowane wg rodzaju

RODZAJ TRANSAKCJI	WARTOŚĆ NOMINALNA	WALUTA	OPROCENTOWANIE	DATA EMISJI	DATA ZAPADALNOŚCI	WARUNKI	WARTOŚĆ BILANSOWA NA 30.06.2019
Obligacje podporządkowane	1 250 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	30.10.2017	29.10.2027	opcja call dającą prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	1 257 025
Obligacje podporządkowane	550 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	16.10.2028	opcja call dającą prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	553 875
Obligacje podporządkowane	200 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	14.10.2033	opcja call dającą prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 10 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	201 515
Obligacje podporządkowane	350 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	04.06.2019	04.06.2031	opcja call dającą prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 12 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	350 904

RODZAJ TRANSAKCJI	WARTOŚĆ NOMINALNA	WALUTA	OPROCENTOWANIE	DATA EMISJI	DATA ZAPADALNOŚCI	WARUNKI	WARTOŚĆ BILANSOWA NA 31.12.2018
Obligacje podporządkowane	1 250 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	30.10.2017	29.10.2027	opcja call dającą prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	1 257 025
Obligacje podporządkowane	550 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	16.10.2028	opcja call dającą prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	553 926
Obligacje podporządkowane	200 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	14.10.2033	opcja call dającą prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 10 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	201 534

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

36. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓŁROCZE 2019	REZERWY NA SPRAWY SPORNE	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ ZATRUDNIENIA	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	53 988	-	284 634	271 608	44 729	654 959
Utworzenie/aktualizacja rezerw	8 221	85 000	13 984	155 464	5 465	268 134
Wykorzystanie rezerw	-4 408	-20 434	-17 209	-	-	-42 051
Rozwiązanie rezerw	-60	-	-	-117 653	-	-117 713
Różnice kursowe	-	-	-	-324	-	-324
Inne zmiany	-	-	182	-	-	182
Stan na koniec okresu	57 741	64 566	281 591	309 095	50 194	763 187
Krótkoterminowe	2 692	64 566	10 641	39 181	-	117 080
Długoterminowe	55 049	-	270 950	269 914	50 194	646 107

2018	REZERWY NA SPRAWY SPORNE	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ ZATRUDNIENIA	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	15 204	-	295 551	245 993	36 887	593 635
Początkowe zastosowanie MSSF 9	-	-	-	35 332	-	35 332
Stan na początek okresu - przekształcony	15 204	-	295 551	281 325	36 887	628 967
Utworzenie/aktualizacja rezerw	14 892	-	27 691	226 848	17 598	287 029
Wykorzystanie rezerw	-3 418	-	-38 205	-24 808	-9 756	-76 187
Rozwiązanie rezerw	-229	-	-	-169 545	-	-169 774
Różnice kursowe	-	-	-	1 549	-	1 549
Inne zmiany	27 539	-	-403	-43 760	-	-16 624
Stan na koniec okresu	53 988	-	284 634	271 609	44 729	654 960
Krótkoterminowe	2 715	-	11 240	53 051	-	67 006
Długoterminowe	51 273	-	273 394	218 558	44 729	587 954

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.

Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia

Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że w dniu 4 kwietnia 2019 roku, zgodnie z postanowieniami Ustawy z dnia 13 marca 2003 roku o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników (Dz. U. z 2018 r. poz. 1969), podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia zwolnień grupowych i rozpoczęciu procedury konsultacji w sprawie zwolnień grupowych.

Zamiarem Zarządu Banku jest rozwiązanie umowy o pracę z maksymalnie 900 pracownikami Banku oraz zmiana warunków zatrudnienia maksymalnie 620 pracownikom Banku, w okresie od 26 kwietnia 2019 roku do 31 października 2019 roku.

Bank oszacował wysokość całości kosztów związanych z rozwiązaniem umów o pracę i zmianą warunków zatrudnienia pracowników Banku w ramach zwolnień grupowych na 85 milionów złotych i w tej wysokości utworzona została rezerwa restrukturyzacyjna w księgach rachunkowych Banku.

Rezerwy na programy określonych świadczeń

Rezerwa na programy określonych świadczeń obejmują rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe oraz pośmiertne. Wartość bieżąca tego typu zobowiązań jest ustalana przez niezależnego aktuarusza za pomocą metody prognozowanych uprawnień jednostkowych

Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują w szczególności pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

37. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 30 czerwca 2019 roku z udziałem Banku toczą się następujące istotne z uwagi na wartość przedmiotu sporu postępowania sądowe o zapłatę:

1) w grupie zobowiązań (przeciwko Bankowi):

- z powództwa osoby prawnej – powództwo o zapłatę tytułem nienależytego wykonania umowy, wartość przedmiotu sporu 17 521 646 EUR (co na dzień 28 czerwca 2019 roku według kursu średniego NBP stanowiło kwotę 74 502 038,79 złotych), data wszczęcia postępowania – 19 lipca 2018 roku, w dniu 27 maja 2019 roku Sąd Arbitrażowy wydał wyrok oddalający powództwo w całości, wyrok jest prawomocny, lecz powodowi służy skarga o uchylenie wyroku do sądu powszechnego, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
- z powództwa syndyka spółki akcyjnej w upadłości likwidacyjnej – powództwo o zapłatę odszkodowania za szkodę poniesioną wskutek postawienia przez Bank w stan natychmiastowej wymagalności wierzytelności z tytułu zapłaty ceny z umowy przelewu wierzytelności kredytowej oraz przeprowadzenia egzekucji komorniczej pozostałej do zapłaty części tej ceny, wartość przedmiotu sporu 57 450 130,00 złotych, data wszczęcia postępowania – 30 kwietnia 2015 roku w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
- z powództwa osoby fizycznej – powództwo o zapłatę przez Bank kwoty pobranej tytułem rozliczenia terminowych operacji finansowych, wartość przedmiotu sporu 38 916 555,18 złotych, data wszczęcia postępowania – 2 października 2016 roku, w dniu 6 maja 2019 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok zasądzający od Banku kwotę 3 392 349,18 złotych, a w pozostałym zakresie oddalił powództwo, wyrok jest nieprawomocny, stronom przysługuje apelacja od wyroku, Bank oczekuje na pisemne uzasadnienie wyroku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
- z powództwa beneficjenta gwarancji – powództwo o zapłatę roszczenia z gwarancji wystawionej przez Bank, wartość przedmiotu sporu 32 750 000,00 złotych, data wszczęcia postępowania – 14 stycznia 2014 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako znikome,
- z powództwa osoby fizycznej – powództwo o zapłatę odszkodowania przez Bank w związku z nieprawidłowymi działaniami podmiotu z Grupy – Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A., wartość przedmiotu sporu 30 000 000 złotych, data wszczęcia postępowania 16 maja 2019 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako znikome,

2) w grupie wierzytelności (z powództwa Banku):

- interwencja główna Banku przeciwko stronom pozwu głównego – przedmiotem interwencji jest żądanie zapłaty z tytułu cesji wierzytelności stanowiącej zabezpieczenie należności Banku, wartość przedmiotu sporu 321 979 666,87 złotych, data wszczęcia postępowania 26 października 2018 roku,
- pozew Banku o zapłatę przeciwko dłużnikowi rzeczowemu z tytułu hipoteki zabezpieczającej spłatę udzielonego kredytu, wartość przedmiotu sporu 132 877 901,00 złotych, data wszczęcia postępowania – 21 stycznia 2016 roku,
- interwencja główna Banku przeciwko stronom pozwu głównego – przedmiotem interwencji jest żądanie zapłaty z tytułu cesji wierzytelności stanowiącej zabezpieczenie należności Banku, wartość przedmiotu sporu 119 020 334 złotych, data wszczęcia postępowania 26 października 2018 roku,
- pozew wzajemny Banku o zapłatę należności z tytułu przelewu wierzytelności, wartość przedmiotu sporu 89 977 886,00 złotych, data wszczęcia postępowania – 28 lutego 2013 roku,
- interwencja główna Banku przeciwko stronom pozwu głównego - przedmiotem interwencji jest żądanie realizacji (zapłaty) nabytej przez Bank od jednego z pozwanych wierzytelności, wobec drugiego z pozwanych, wartość przedmiotu sporu 67 432 617,21 złotych, data wszczęcia postępowania – 23 stycznia 2006 roku.

Żadne z postępowań toczących się w I półroczu 2019 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej nie stwarzało zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Bank utworzył rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 30 czerwca 2019 roku wynosi 57 741 tys. złotych, (na 31 grudnia 2018 roku 53 988 tys. złotych).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2019	31.12.2018
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz banków	1 330 603	819 358
na rzecz klientów	36 092 206	33 717 710
na rzecz podmiotów budżetowych	854 557	662 554
Razem	38 277 366	35 199 622

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2019	31.12.2018
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:	1 613 431	1 541 015
gwarancje	1 226 761	1 535 957
poręczenia	307 500	-
potwierdzone akredytywy eksportowe	79 170	5 058
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:	17 334 023	17 340 356
gwarancje	10 712 001	10 341 630
gwarancje subemisji papierów wartościowych	3 104 596	4 320 967
poręczenia	3 517 426	2 677 759
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	876 186	162 540
gwarancje	23 980	13 192
gwarancje subemisji papierów wartościowych	852 206	149 348
Razem	19 823 640	19 043 911

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.06.2019	31.12.2018
Finansowe, w tym:	1 532 628	556 713
od banków	454 838	356 739
od klientów	75 190	199 974
od podmiotów budżetowych	1 002 600	-
Gwarancyjne, w tym:	18 246 086	19 686 788
od banków	3 752 569	3 556 825
od klientów	13 468 114	15 126 821
od podmiotów budżetowych	1 025 403	1 003 142
Razem	19 778 714	20 243 501

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

38. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	30.06.2019	30.06.2018
Kasa, należności od Banku Centralnego	4 324 400	12 972 575
Należności od banków z terminem wymagalności do 3 miesięcy	2 841 121	2 260 195
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	7 165 521	15 232 770

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 30 czerwca 2019 roku 5 430 017 tys. złotych (na dzień 30 czerwca 2018 roku 4 991 812 tys. złotych).

Zmiany zobowiązań wynikające z działalności finansowej

	STAN NA 01.01.2019	ZMIANY WYNIKAJĄCE Z PRZEPIWÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	ZMIANY WYNIKAJĄCE Z OPERACJI O CHARAKTERZE BEZGOTÓWKOWYM				STAN NA 30.06.2019
			ZMIANY WYNIKAJĄCE Z UZYSKANIA LUB UTRATY KONTROLI NAD JEDNOSTKAMI ZALEŻNYMI LUB INNYMI PRZEDSIĘWZIĘCIAMI	SKUTKI ZMIAN KURSÓW WALUTOWYCH	ZMIANY WARTOŚCI GODZIWIYCH	INNE ZMIANY	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 732 596	173 923	-	-284	-	7 376	1 913 611
Zobowiązania podporządkowane	2 012 485	350 000	-	-	-	834	2 363 319
Kredyty otrzymane	1 354 225	-73 166	-	-11 034	-	14	1 270 039
Zobowiązania z tytułu leasingu	38 014	-85 358	-	-1 615	-	563 378	514 419
Razem	5 137 320	365 399	-	-12 933	-	571 602	6 061 388

	STAN NA 01.01.2018	ZMIANY WYNIKAJĄCE Z PRZEPIWÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	ZMIANY WYNIKAJĄCE Z OPERACJI O CHARAKTERZE BEZGOTÓWKOWYM				STAN NA 30.06.2018
			ZMIANY WYNIKAJĄCE Z UZYSKANIA LUB UTRATY KONTROLI NAD JEDNOSTKAMI ZALEŻNYMI LUB INNYMI PRZEDSIĘWZIĘCIAMI	SKUTKI ZMIAN KURSÓW WALUTOWYCH	ZMIANY WARTOŚCI GODZIWIYCH	INNE ZMIANY	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 470 000	-56 712	-	-	-	5 577	1 418 865
Zobowiązania podporządkowane	1 257 188	-	-	-	-	-175	1 257 013
Kredyty otrzymane	1 507 313	-109 206	-	68 432	-	-1	1 466 538
Razem	4 234 501	-165 918	-	68 432	-	5 401	4 142 416

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

39. 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 czerwca 2019 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.	39	-	542	3 252	38 178	104	346 460
Jednostki Grupy PZU z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1 435	-	28	5 887	75 317	2 948	-
Jednostki Grupy Pekao S.A							
Jednostki zależne							
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	2	232 093	-	-
Pekao Leasing Sp. z o. o.	991 356	443 995	226	31 502	47 623	-	29 182
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	1 869 634	196 006	-	6	5 362	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-	-	35	694 717	-	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	52 697	-	-
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (w likwidacji)	-	-	-	-	60 562	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	33	16 217	-	9 103
Pekao Financial Services Sp. z o. o.	-	-	-	7	6 919	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	351 558	159 119	-	7	33 849	8 044	-
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	6 230	-	-	-	26 105	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	12	-	-	-	5 278	-	7 916
FPB – Media Sp. z o. o. (w upadłości)	8 871	-	-	-	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	-	2	55 053	-	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	144 515	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	7 081	106 013	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	3 227 661	799 120	226	38 675	1 487 003	8 044	46 201
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	475	-	-	-	6 787	-	-
Razem	3 229 610	799 120	796	47 814	1 607 285	11 096	392 661

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

30.06.2019	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.	39	-	-	-	-	-	39
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	14	1 421	-	-	-	-	1 435
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.							
Jednostki zależne	1 050 167	70 972	200 013	1 892 598	12	13 899	3 227 661
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	93	382	475
Razem	1 050 220	72 393	200 013	1 892 598	105	14 281	3 229 610

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

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

30.06.2019	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.	37 317	861	-	-	-	-	38 178
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	74 689	628	-	-	-	-	75 317
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.							
Jednostki zależne	948 346	332 301	180 172	8 061	18 123	-	1 487 003
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	5 754	1	-	-	1 003	29	6 787
Razem	1 066 106	333 791	180 172	8 061	19 126	29	1 607 285

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

30.06.2019	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	39	-	39
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	1 435	-	1 435
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne	487 704	88 236	-	2 651 022	699	3 227 661
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	382	93	-	475
Razem	487 704	88 236	382	2 652 589	699	3 229 610

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

30.06.2019	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	35	-	-	38 143	-	38 178
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1 452	487	145	72 696	537	75 317
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne	60 954	50 033	5 536	1 367 420	3 260	1 487 003
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	3 164	128	63	3 430	2	6 787
Razem	65 605	50 648	5 744	1 481 689	3 799	1 607 285

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 2018 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.	4	-	104	98	23 722	-	-
Jednostki Grupy PZU z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	294	-	2 663	2 076	54 158	547	-
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne							
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	50	248 709	-	50
Pekao Leasing Sp. z o. o.	773 004	125 110	199	-	95 880	744	31 539
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	2 163 824	-	-	-	6 499	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-	-	-	703 124	-	161
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	52 511	-	-
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (w likwidacji)	-	-	-	-	33 338	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	-	20 424	-	10 621
Pekao Financial Services Sp. z o. o.	-	-	-	-	8 655	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	244 450	10 015	5 588	-	13 011	5 876	-
Pekao Property S.A.	6 230	-	-	-	26 203	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	16	-	-	19	10 150	-	6 500
FPB – Media Sp. z o. o.	8 971	-	-	-	280	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	-	2	64 061	-	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	136 211	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	7 471	132 599	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	3 196 495	135 125	5 787	7 542	1 551 655	6 620	48 871
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	440	-	-	-	6 608	-	-
Razem	3 197 233	135 125	8 554	9 716	1 636 143	7 167	48 871

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

31.12.2018	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.	-	4	-	-	-	-	4
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	4	290	-	-	-	-	294
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.							
Jednostki zależne	728 240	407 815	62 469	1 793 829	194 343	9 799	3 196 495
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	39	9	392	440
Razem	728 244	408 109	62 469	1 793 868	194 352	10 191	3 197 233

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

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

31.12.2018	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.	23 722	-	-	-	-	-	23 722
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	49 406	4 752	-	-	-	-	54 158
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.							
Jednostki zależne	1 017 020	204 804	189 318	122 113	18 400	-	1 551 655
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	6 498	3	1	106	-	-	6 608
Razem	1 096 646	209 559	189 319	122 219	18 400	-	1 636 143

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

31.12.2018	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	4	-	4
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	294	-	294
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne	413 477	1 375	208	2 779 831	1 604	3 196 495
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	392	48	-	440
Razem	413 477	1 375	600	2 780 177	1 604	3 197 233

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

31.12.2018	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	34	-	-	23 688	-	23 722
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	743	1 356	232	50 319	1 508	54 158
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne	102 622	36 635	1 557	1 406 937	3 904	1 551 655
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	3 207	130	16	3 253	2	6 608
Razem	106 606	38 121	1 805	1 484 197	5 414	1 636 143

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 967	-287	791	-	78	-526
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	361	-345	2 397	-61	912	-5 346
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Pekao Investment Banking S.A.	3	-980	85	-53	34	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-497	620	-14	1 810	-1 514
Pekao Leasing Sp. z o. o.	8 110	-2 354	7 239	-	7 546	-417
Pekao Faktoring Sp. z o. o.	15 759	-28	715	-	179	-
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (w likwidacji)	-	-328	5	-	1	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-274	2	-	4	-
Centrum Kart S.A.	-	-85	411	-	509	-24 469
Pekao Financial Services Sp. z o. o.	-	-34	35	-	33	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	2 511	-78	1 502	-	209	-10 028
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-1	1	-13 194	837	-19 149
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-107	2	-	19	-
FPB - Media Sp. z o.o. (w upadłości)	69	-	1	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-375	29	-	36	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-787	5	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-880	46 699	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	26 452	-6 808	57 351	-13 261	11 217	-55 577
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	3	-23	-	-	-	-
Razem	29 783	-7 463	60 539	-13 322	12 207	-61 449

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	39	-88	261	-	211	-3 171
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	163	-265	2 387	-72	2 227	-5
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Pekao Investment Banking S.A.	-	-1 534	104	-61	34	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-1 395	639	-2 070	1 223	-1 115
Pekao Leasing Sp. z o. o.	25 893	-3 452	3 954	-2	570	-
Pekao Faktoring Sp. z o. o.	10 601	-	551	-	156	-
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (w likwidacji)	-	-102	549	-	2	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-292	2	-	16	-
Centrum Kart S.A.	-	-86	456	-	510	-23 957
Pekao Financial Services Sp. z o. o.	-	-55	32	-	22	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	347	-291	247	-	469	-2 819
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-2	3	-11 098	797	-20 776
Pekao Property S.A.	-	-151	1	-	7	-
FPB - Media Sp. z o.o.	138	-3	1	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-178	23	-	11	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-1 126	4	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-768	83 450	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	36 979	-9 435	90 016	-13 231	3 817	-48 667
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1	-28	-	-	-	-
Razem	37 182	-9 816	92 664	-13 303	6 255	-51 843

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 czerwca 2019 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 835	15 000	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	578	10 000	-	-
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.			-	-
Jednostki zależne			-	-
Pekao Investment Banking S.A.	117	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o. o.	1 902 469	6 757 058	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	1 060 593	605 000	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	49	-	-	-
Centrum Kart S.A.	41	3 000	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o. o.	65	1 101	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	399 477	307 751	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o. o.	54	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o. o.	5	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	121	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	3 362 991	7 673 910	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	567	-	-	-
Razem	3 366 971	7 698 910	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe według umownych terminów zapadalności

30.06.2019	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							
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	2 835	2 835
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	25	-	-	-	553	578
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	-	-	3 362 429	562	-	3 362 991
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	15	-	148	404	567
Razem	-	25	15	3 362 429	710	3 792	3 366 971
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE							
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	15 000	-	-	-	15 000
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	380	9 620	-	-	-	10 000
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	687 500	1 031 500	2 054 604	1 014 146	2 886 160	7 673 910
Razem	-	687 880	1 056 120	2 054 604	1 014 146	2 886 160	7 698 910

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg walut

30.06.2019	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE						
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	2 835	-	2 835
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	578	-	578
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne	-	-	-	3 362 991	-	3 362 991
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	567	-	567
Razem	-	-	-	3 366 971	-	3 366 971
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE						
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	15 000	-	15 000
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	10 000	-	10 000
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne	2 968 674	-	-	4 705 236	-	7 673 910
Razem	2 968 674	-	-	4 730 236	-	7 698 910

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2018 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 818	15 000	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	617	16 000	-	6 000
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.				
Jednostki zależne				
Pekao Investment Banking S.A.	124	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o. o.	2 375 537	6 114 794	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	677 320	-	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	60	-	-	-
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (w likwidacji)	60	-	-	-
Centrum Kart S.A.	83	3 000	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o. o.	65	1 086	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	507 203	310 253	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o. o.	34	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o. o.	5	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	89	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	3 560 580	6 429 133	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	488	-	-	-
Razem	3 564 503	6 460 133	-	6 000

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe według umownych terminów zapadalności

31.12.2018	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							
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	2 818	-	2 818
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	20	-	-	597	-	617
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	-	507 116	3 052 873	591	-	3 560 580
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	75	412	1	488
Razem	-	20	507 116	3 052 948	4 418	1	3 564 503
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE							
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	49	11	14 940	-	-	15 000
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	50	6 040	9 910	-	-	16 000
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	609 400	635 000	1 451 075	1 239 658	2 494 000	6 429 133
Razem	-	609 499	641 051	1 475 925	1 239 658	2 494 000	6 460 133
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE							
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	6 000	-	-	-	6 000
Razem	-	-	6 000	-	-	-	6 000

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg walut

31.12.2018	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE						
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	2 818	-	2 818
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	617	-	617
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne	-	-	-	3 560 580	-	3 560 580
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	488	-	488
Razem	-	-	-	3 564 503	-	3 564 503
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE						
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	15 000	-	15 000
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	16 000	-	16 000
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne	3 002 009	-	-	3 427 124	-	6 429 133
Razem	3 002 009	-	-	3 458 124	-	6 460 133
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE						
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	6 000	-	6 000
Razem	-	-	-	6 000	-	6 000

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2019	I PÓŁROCZE 2018
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	4 059	5 382
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	845
Świadczenia długoterminowe (**)	1 956	3 207
Płatności na bazie akcji (***)	2 165	-
Razem	8 180	9 434
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	525	788
Razem	525	788

(*) Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się: wynagrodzenie zasadnicze, premie oraz inne świadczenia, rozliczenie których nastąpi w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

(**) W pozycji "Świadczenia długoterminowe" ujęto rezerwy na odroczone wypłaty premii.

(***) 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 instrumentów przypadające na opcje na akcje oraz akcje, w tym akcje, fantomowe przyznane członkom Zarządu Banku.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku nie otrzymywali wynagrodzeń – w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

40. Zdarzenia po dacie bilansu

Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie wyrażenia zgody na zakwalifikowanie obligacji podporządkowanych serii D Banku Pekao S.A. jako instrumentów w kapitale Tier II Banku

W dniu 9 lipca 2019 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 23/2019 w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 12/2019 z dnia 9 maja 2019 roku oraz raportu bieżącego nr 13/2019 z dnia 22 maja 2019 roku, poinformował, iż w dniu 8 lipca 2019 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego w przedmiocie wyrażenia zgody na zakwalifikowanie przez Bank 700 sztuk obligacji podporządkowanych serii D, o jednostkowej wartości nominalnej 500 000 PLN i łącznej wartości nominalnej 350 000 000 PLN oraz dacie wykupu 4 czerwca 2031 roku („Obligacje Serii D”), jako instrumentów w kapitale Tier II Banku, o których mowa w 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, na warunkach określonych w dokumentach złożonych przez Bank w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego, tj. m. in. w warunkach emisji Obligacji Serii D.

Włączenie środków pozyskanych z emisji Obligacji Serii D do kapitału Tier II Banku spowoduje wzrost łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) dla Banku i grupy kapitałowej Banku o około 0,3 punktu procentowego.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

06.08.2019 data	Michał Krupiński imię/nazwisko	Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
06.08.2019 data	Tomasz Kubiak imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
06.08.2019 data	Michał Lehmann imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
06.08.2019 data	Marek Lusztyn imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
06.08.2019 data	Tomasz Styczyński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
06.08.2019 data	Marek Tomczuk imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
06.08.2019 data	Magdalena Zmitrowicz imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
06.08.2019 data	Grzegorz Olszewski imię/nazwisko	Członek Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
06.08.2019 data	Piotr Wetmański imię/nazwisko	Członek Zarządu Banku 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.

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 kredytowa.

Life-time ECL – oczekiwana strata kredytowa w horyzoncie dożywotnim.

CCF – ang. Credit Conversion Factor – współczynnik konwersji kredytowej.

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.

ICAAP – ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process – proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego.

FVH, fair value hedge – rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej.

LTV – ang. Loan to Value – wskaźnik Wartość Kredytu / Wartość Nieruchomości

CFH, cash flow hedge – rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.