

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



# Spis treści

<b>Skonsolidowany rachunek zysków i strat .....</b>	<b>3</b>	26. Kredyty i pożyczki udzielone klientom .....	76
<b>Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....</b>	<b>4</b>	27. Należności z tytułu leasingu finansowego .....	79
<b>Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....</b>	<b>5</b>	28. Rachunkowość zabezpieczeń.....	80
<b>Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....</b>	<b>6</b>	29. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe .....	86
<b>Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....</b>	<b>9</b>	30. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży.....	87
<b>Noty objaśniające .....</b>	<b>11</b>	31. Wartości niematerialne .....	88
1. Informacje ogólne .....	11	32. Rzeczowe aktywa trwałe.....	88
2. Skład Grupy.....	11	33. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań .....	89
3. Połączenia jednostek gospodarczych .....	12	34. Zobowiązania wobec innych banków.....	90
4. Oświadczenie o zgodności .....	12	35. Zobowiązania wobec klientów .....	90
5. Istotne zasady rachunkowości .....	13	36. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	91
6. Zastosowanie szacunków i założeń .....	17	37. Zobowiązania podporządkowane .....	91
7. Zarządzanie ryzykiem.....	17	38. Rezerwy .....	93
8. Informacje dotyczące segmentów działalności .....	61	39. Zobowiązania warunkowe.....	94
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek.....	64	40. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych .....	96
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat.....	65	41. Transakcje z jednostkami powiązаныmi .....	97
11. Przychody z tytułu dywidend .....	66	42. Zdarzenia po dacie bilansu .....	106
12. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.....	66	<b>Słowniczek .....</b>	<b>I</b>
13. Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy .....	67		
14. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	67		
15. Ogólne koszty administracyjne.....	68		
16. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych .....	68		
17. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto.....	69		
18. Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych .....	69		
19. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym .....	70		
20. Zysk netto przypadający na jedną akcję .....	70		
21. Dywidendy .....	71		
22. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym .....	71		
23. Należności od banków.....	72		
24. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu .....	73		
25. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) .....	75		

# Skonsolidowany rachunek zysków i strat

(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
Przychody z tytułu odsetek	9	1 668 660	3 266 642	1 515 910	2 994 474
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		1 436 541	2 814 046	1 299 482	2 559 363
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		167 013	326 857	176 523	365 174
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		65 106	125 739	39 905	69 937
Koszty z tytułu odsetek	9	-311 112	-608 698	-280 373	-553 247
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>1 357 548</b>	<b>2 657 944</b>	<b>1 235 537</b>	<b>2 441 227</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	725 062	1 409 947	707 067	1 382 495
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	-92 380	-173 686	-89 794	-177 168
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>632 682</b>	<b>1 236 261</b>	<b>617 273</b>	<b>1 205 327</b>
Przychody z tytułu dywidend	11	21 266	21 652	19 623	19 780
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	31 063	48 726	16 539	35 664
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	28	-728	-1 704	662	1 999
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	13	8 430	19 862	27 245	51 077
<b>DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		<b>2 050 261</b>	<b>3 982 741</b>	<b>1 916 879</b>	<b>3 755 074</b>
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	14	-177 238	-286 921	-123 932	-250 893
<b>WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		<b>1 873 023</b>	<b>3 695 820</b>	<b>1 792 947</b>	<b>3 504 181</b>
Ogólne koszty administracyjne	15	-993 200	-2 265 261	-980 579	-2 056 893
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-586 428	-1 065 852	-554 827	-1 055 173
Pozostałe koszty administracyjne		-406 772	-1 199 409	-425 752	-1 001 720
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	16	-126 576	-255 223	-89 893	-177 673
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		-3 467	-8 196	-13 768	-14 067
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	17	17 132	34 050	12 095	25 720
<b>KOSZTY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		<b>-1 106 111</b>	<b>-2 494 630</b>	<b>-1 072 145</b>	<b>-2 222 913</b>
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych		-	-	-	-
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	18	9 581	11 689	-6 863	-3 940
<b>ZYSK BRUTTO</b>		<b>776 493</b>	<b>1 212 879</b>	<b>713 939</b>	<b>1 277 328</b>
Podatek dochodowy	19	-193 560	-386 881	-173 962	-345 026
<b>ZYSK NETTO</b>		<b>582 933</b>	<b>825 998</b>	<b>539 977</b>	<b>932 302</b>
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		582 106	824 447	539 815	932 140
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		827	1 551	162	162
Zysk na akcję (w złotych na akcję)					
podstawowy za okres	20	2,22	3,14	2,06	3,55
rozwodniony za okres	20	2,22	3,14	2,06	3,55

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

# Skonsolidowane 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
<b>Zysk netto</b>	<b>582 933</b>	<b>825 998</b>	<b>539 977</b>	<b>932 302</b>
<b>Inne składniki całkowitych dochodów</b>				
<b>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:</b>				
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:				
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	130 615	132 421	-23 939	109 207
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-7 281	-18 837	-27 094	-50 948
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	28 27 302	92 070	-3 531	-20 854
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	19 -28 621	-39 074	10 367	-7 107
<b>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</b>				
Skutki wyceny lub sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		16 556	-13 940	-19 371
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych		-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	19 -3 146	-3 298	2 649	3 681
<b>Inne składniki całkowitych dochodów (netto)</b>	<b>135 425</b>	<b>180 640</b>	<b>-55 488</b>	<b>14 608</b>
<b>Całkowite dochody razem</b>	<b>718 358</b>	<b>1 006 638</b>	<b>484 489</b>	<b>946 910</b>
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku	717 531	1 005 087	484 327	946 748
2. Przypadające na udziały niedające kontroli	827	1 551	162	162

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

# Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	30.06.2019	31.12.2018
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	22	4 324 663	13 026 584
Należności od banków	23	2 703 944	2 268 422
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	24	2 231 752	762 712
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	25	1 776 568	1 451 662
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	26	129 362 995	123 970 055
1. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		127 545 601	122 156 323
2. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		274 067	302 630
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 543 327	1 511 102
Należności z tytułu leasingu finansowego	27	6 029 421	5 326 667
Instrumenty zabezpieczające	28	395 136	313 565
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	29	44 131 368	38 586 995
1. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		105 866	65 408
2. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty dłużne)		28 372 629	27 032 827
4. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty kapitałowe)		250 131	232 861
5. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		15 402 742	11 255 899
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	30	45 881	11 550
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		-	-
Wartości niematerialne	31	1 497 894	1 526 746
Rzeczowe aktywa trwałe	32	1 924 651	1 419 942
Nieruchomości inwestycyjne		11 022	11 168
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 153 456	1 132 416
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 546	1 345
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 151 910	1 131 071
Inne aktywa		1 322 107	1 281 321
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>196 910 858</b>	<b>191 089 805</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	22	5 019	5 067
Zobowiązania wobec innych banków	34	6 578 800	5 615 631
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	24	540 620	102 429
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	25	2 277 344	1 913 046
Zobowiązania wobec klientów	35	150 363 387	149 491 059
Instrumenty zabezpieczające	28	666 327	905 056
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	36	5 952 237	5 230 814
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	37	2 363 319	2 012 485
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		173 783	244 534
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		141 769	211 826
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		32 014	32 708
Rezerwy	38	747 292	635 085
Pozostałe zobowiązania		5 161 875	2 126 382
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>174 830 003</b>	<b>168 281 588</b>
<b>Kapitały razem</b>			
Kapitał zakładowy		262 470	262 470
Pozostałe kapitały		20 688 871	20 865 916
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		1 117 787	1 668 340
<b>Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku</b>		<b>22 069 128</b>	<b>22 796 726</b>
Udziały niedające kontroli		11 727	11 491
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>22 080 855</b>	<b>22 808 217</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>196 910 858</b>	<b>191 089 805</b>

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

# Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
<b>Kapitał własny na 01.01.2019</b>	262 470	20 865 916	9 137 221	1 982 459	9 137 113	202 663	406 460	1 668 340	22 796 726	11 491	22 808 217
<b>Całkowite dochody</b>	-	180 640	-	-	24	180 616	-	824 447	1 005 087	1 551	1 006 638
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	92 003	-	-	-	92 003	-	-	92 003	-	92 003
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	14 060	-	-	24	14 036	-	-	14 060	-	14 060
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	74 577	-	-	-	74 577	-	-	74 577	-	74 577
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	824 447	824 447	1 551	825 998
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	593 566	-	-	587 318	-	6 248	-2 325 868	-1 732 302	-1 214	-1 733 516
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 732 302	-1 732 302	-1 214	-1 733 516
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	593 566	-	-	587 318	-	6 248	-593 566	-	-	-
<b>Pozostałe</b>	-	-951 251	-	-	-936 781	-	-14 470	950 868	-383	-101	-484
Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9	-	-951 218	-	-	-936 748	-	-14 470	951 218	-	-	-
Pozostałe	-	-33	-	-	-33	-	-	-350	-383	-101	-484
<b>Kapitał własny na 30.06.2019</b>	262 470	20 688 871	9 137 221	1 982 459	8 787 674	383 279	398 238	1 117 787	22 069 128	11 727	22 080 855

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

# Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE	WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
<b>Kapitał własny na 01.01.2018</b>	262 470	20 561 177	9 137 221	1 982 459	9 099 775	-56 528	398 250	2 444 167	23 267 814	-	23 267 814
Początkowe zastosowanie MSSF 9	-	236 085	-	-	-	236 085	-	-965 681	-729 596	-	-729 596
<b>Kapitał własny na 01.01.2018 - przekształcony</b>	262 470	20 797 262	9 137 221	1 982 459	9 099 775	179 557	398 250	1 478 486	22 538 218	-	22 538 218
<b>Całkowite dochody</b>	-	25 851	-	-	1 070	24 781	-	2 287 160	2 313 011	643	2 313 654
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	381	-	-	-	381	-	-	381	-7	374
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	13 093	-	-	-	13 093	-	-	13 093	-	13 093
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-24 040	-	-	1 070	-25 110	-	-	-24 040	-	-24 040
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	36 417	-	-	-	36 417	-	-	36 417	-	36 417
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	2 287 160	2 287 160	650	2 287 810
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	23 793	-	-	15 583	-	8 210	-2 097 306	-2 073 513	-	-2 073 513
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-2 073 513	-2 073 513	-	-2 073 513
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	23 793	-	-	15 583	-	8 210	-23 793	-	-	-
<b>Pozostałe</b>	-	19 010	-	-	20 685	-1 675	-	-	19 010	10 848	29 858
Zmiany w udziałach niedających kontroli	-	-3 491	-	-	-3 513	22	-	-	-3 491	10 848	7 357
Przeniesienie zarządzania funduszami Pekao OFE i DFE Pekao	-	22 680	-	-	22 680	-	-	-	22 680	-	22 680
Pozostałe	-	-179	-	-	1 518	-1 697	-	-	-179	-	-179
<b>Kapitał własny na 31.12. 2018</b>	262 470	20 865 916	9 137 221	1 982 459	9 137 113	202 663	406 460	1 668 340	22 796 726	11 491	22 808 217

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

# Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
<b>Kapitał własny na 01.01.2018</b>	<b>262 470</b>	<b>20 561 177</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 982 459</b>	<b>9 099 775</b>	<b>-56 528</b>	<b>398 250</b>	<b>2 444 167</b>	<b>23 267 814</b>	<b>-</b>	<b>23 267 814</b>
Początkowe zastosowanie MSSF 9	-	236 085	-	-	-	236 085	-	-956 518	-720 433	-	-720 433
<b>Kapitał własny na 01.01.2018 - przekształcony</b>	<b>262 470</b>	<b>20 797 262</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 982 459</b>	<b>9 099 775</b>	<b>179 557</b>	<b>398 250</b>	<b>1 487 649</b>	<b>22 547 381</b>	<b>-</b>	<b>22 547 381</b>
<b>Calkowite dochody</b>	<b>-</b>	<b>15 448</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>840</b>	<b>14 608</b>	<b>-</b>	<b>932 140</b>	<b>947 588</b>	<b>162</b>	<b>947 750</b>
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez kapitał (netto)	-	47 189	-	-	-	47 189	-	-	47 189	-	47 189
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez kapitał	-	-14 850	-	-	840	-15 690	-	-	-14 850	-	-14 850
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-16 891	-	-	-	-16 891	-	-	-16 891	-	-16 891
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	932 140	932 140	162	932 302
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	<b>-</b>	<b>23 793</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 583</b>	<b>-</b>	<b>8 210</b>	<b>-2 097 306</b>	<b>-2 073 513</b>	<b>-</b>	<b>-2 073 513</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-2 073 513	-2 073 513	-	-2 073 513
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	23 793	-	-	15 583	-	8 210	-23 793	-	-	-
<b>Pozostałe</b>	<b>-</b>	<b>18 989</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 664</b>	<b>-1 675</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 989</b>	<b>10 848</b>	<b>29 837</b>
Zmiany w udziałach niedających kontroli	-	-3 491	-	-	-3 513	22	-	-	-3 491	10 848	7 357
Przeniesienie zarządzania funduszami Pekao OFE i DFE Pekao	-	22 680	-	-	22 680	-	-	-	22 680	-	22 680
Pozostałe	-	-200	-	-	1 497	-1 697	-	-	-200	-	-200
<b>Kapitał własny na 30.06.2018</b>	<b>262 470</b>	<b>20 855 492</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 982 459</b>	<b>9 136 862</b>	<b>192 490</b>	<b>406 460</b>	<b>322 483</b>	<b>21 440 445</b>	<b>11 010</b>	<b>21 451 455</b>

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



## Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

(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
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia</b>			
<b>Zysk netto</b>		<b>824 447</b>	<b>932 140</b>
<b>Korekty razem:</b>		<b>-3 506 475</b>	<b>-7 271 545</b>
Amortyzacja	16	255 223	177 673
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-30 502	-37 521
Wynik z tytułu odsetek	9	-2 657 944	-2 441 227
Przychody z tytułu dywidend	11	-21 652	-19 780
Odsetki otrzymane		3 413 919	3 095 511
Odsetki zapłacone		-577 777	-526 371
Podatek dochodowy		386 881	345 026
Podatek dochodowy zapłacony		-375 065	-462 674
Zmiana stanu należności od banków		-147 773	968
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		-1 470 433	398 355
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-324 906	112 964
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		-5 479 676	-3 733 461
Zmiana należności z tytułu leasingu finansowego		-702 754	-323 606
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		-96 896	-481 576
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-637 841	226 826
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		2 057 028	393 619
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		438 191	-43 545
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		364 298	-579 435
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		963 956	-3 261 095
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-643	4 026
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		834	-175
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-14 728	X
Zmiana stanu rezerw		112 207	-3 797
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		1 039 578	-112 250
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>-2 682 028</b>	<b>-6 339 405</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>		<b>111 950 139</b>	<b>75 276 726</b>
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		111 915 677	74 794 295
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		12 810	14 585
Dywidendy otrzymane	11	21 652	19 780
Przeniesienie zarządzania funduszami		-	22 680
Inne wpływy inwestycyjne		-	425 386
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>		<b>-117 552 861</b>	<b>-66 476 229</b>
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-117 419 602	-66 388 104
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-133 259	-88 125
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>-5 602 722</b>	<b>8 800 497</b>

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

## Skonsolidowany rachunek 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
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	40		
<b>Wpływy z działalności finansowej</b>		<b>4 316 573</b>	<b>3 095 259</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków		727 817	1 261 076
Emisja dłużnych papierów wartościowych		3 238 756	1 834 183
Emisja obligacji podporządkowanych		350 000	-
<b>Wydatki z działalności finansowej</b>		<b>-4 443 989</b>	<b>-1 920 412</b>
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		-1 817 574	-1 179 198
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-2 537 303	-741 214
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu		-89 112	X
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>-127 416</b>	<b>1 174 847</b>
<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>		<b>-8 412 166</b>	<b>3 635 939</b>
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-16 889	99 328
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>		<b>-8 412 166</b>	<b>3 635 939</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>15 239 266</b>	<b>7 345 040</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	40	<b>6 827 100</b>	<b>10 980 979</b>

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

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

## 1. Informacje ogólne

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

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących „Grupę”, a także dane jednostek stowarzyszonych wycenionych metodą praw własności.

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

Strukturę akcjonariatu Banku przedstawiono w punkcie 5.4 Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2019 roku.

## 2. Skład Grupy

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.06.2019	31.12.2018
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi leasingowe	100,00	100,00
Pekao Investment Banking S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Pekao Powszechno Towarzystwo Emerytalne S.A. (w likwidacji)	Warszawa	Zarządzanie funduszami emerytalnymi	100,00	100,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	66,50	66,50
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call- center	100,00	100,00
Pekao Property S.A. (w likwidacji), w tym:	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
<i>FPB - Media Sp. z o.o. (w upadłości)</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Działalność deweloperska</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100,00	100,00
Pekao Investment Management S.A., w tym:	Warszawa	Holdingowa	100,00	100,00
<i>Pekao TFI S.A.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Zarządzanie aktywami</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>

Na dzień 30 czerwca 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku wszystkie spółki zależne zostały objęte konsolidacją.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Jednostki stowarzyszone

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE/W GŁOSACH	
			30.06.2019	31.12.2018
CPF Management	Tortola, British Virgin Islands	Doradca i biznesowa – spółka nie prowadzi działalności	40,00	40,00

Na dzień 30 czerwca 2019 roku Grupa nie posiadała udziałów w jednostkach współkontrolowanych.

### Planowany podział spółki Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.

Planowany jest podział spółki Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. (dalej „CDM”) poprzez przeniesienie części majątku na rzecz Banku oraz Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o. (dalej „CBB”). Podział CDM zostanie dokonany w trybie art. 529 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, tj. poprzez:

- przeniesienie na Bank części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków CDM w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa CDM związanej ze świadczeniem usług maklerskich, oraz
- przeniesienie na CBB części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków CDM w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa CDM związanej z wykonywaniem usług call center.

Zgodnie z art. 530 § 1 Kodeksu spółek handlowych spółka CDM zostanie rozwiązana bez przeprowadzenia postępowania likwidacyjnego w dniu jej wykreślenia z rejestru, co nastąpi niezwłocznie po dokonaniu podwyższenia kapitału zakładowego CBB w wyniku podziału CDM.

### Planowana sprzedaż zorganizowanej części przedsiębiorstwa Pekao Investment Banking S.A.

Planowana jest transakcja sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Pekao Investment Banking S.A. związanej ze świadczeniem usług maklerskich na rzecz jednostki organizacyjnej Banku – Domu Maklerskiego Pekao. Pozostała działalność Pekao Investment Banking S.A. związana z oferowaniem usług bankowości inwestycyjnej pozostanie w Spółce.

## 3. Połączenia jednostek gospodarczych

W pierwszym półroczu 2019 nie wystąpiły połączenia jednostek gospodarczych w Grupie Kapitałowej.

## 4. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018, z uwzględnieniem zmian spowodowanych wdrożeniem z dniem 1 stycznia 2019 roku Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 16 „Leasing” (opisanych w Nocie 5.1).

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 jest dostępne na stronie internetowej Banku [www.pekao.com.pl](http://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.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

## 5. Istotne zasady rachunkowości

### 5.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

#### Informacje ogólne

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej 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 osiągnięcie 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 osiągnięcie 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 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych oraz przez wszystkie jednostki Grupy.

#### MSSF 16

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

Grupa 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.

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

W dacie rozpoczęcia leasingu Grupa 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.

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

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, Grupa podjęła 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.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2019 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy, za wyjątkiem standardu MSSF 16 (Nota 5.2).

Sprawozdanie nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym (Nota 5.3 oraz Nota 5.4). W ocenie Grupy zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

### MSSF 16 „Leasing”

Na dzień zastosowania MSSF 16 po raz pierwszy, tj. na dzień 1 stycznia 2019 roku, Grupa rozpoznała 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, Grupa jako leasingobiorca ujęła zobowiązania z tytułu leasingu wycenione w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych według krańcowych stóp procentowych Grupy oraz ujęła 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	613 854
Inne aktywa	-35 807
Zobowiązania wobec klientów	578 047

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

Krańcowe stopy procentowe obliczone przez Grupę 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	
<b>Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego ujawnione na dzień 31 grudnia 2018 roku</b>	<b>391 298</b>
Efekt dyskonta przy zastosowaniu powyżej ujawnionych krańcowych stóp procentowych w dniu pierwszego zastosowania	-21 101
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego ujęte na dzień 31 grudnia 2018 roku	7 142
Ujęcie nowych aktywów w postaci praw wieczystego użytkowania oraz infrastruktury IT	218 324
(Minus): krótkoterminowe umowy leasingu ujmowane liniowo jako koszt	-10 203
(Minus): umowy leasingu aktywów o niskiej wartości ujmowane liniowo jako koszt	-271
<b>Zobowiązania z tytułu leasingu ujęte na dzień 1 stycznia 2019 roku</b>	<b>585 189</b>

Stosując MSSF 16 po raz pierwszy, Grupa zastosowała 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 WPŁYWU
<b>MSSF 9 (zmiana)</b> „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.
<b>MSR 28 (zmiana)</b> „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.
<b>KIMSF 23</b> „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.
<b>MSR 19 (zmiana)</b> „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.
<b>Zmiany do MSSF 2015-2017</b>	Dokonano zmian do różnych standardów w ramach procedury wprowadzania dorocznych 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.

## 5.3 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)

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
<b>MSSF 17</b> „Umowy ubezpieczeniowe”	Nowy standard wymaga wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych w wysokości aktualnej wartości wypłaty i zapewnia bardziej jednolite podejście do wyceny i prezentacji wszystkich umów ubezpieczeniowych. Wymogi te mają na celu osiągnięcie spójnego ujmowania umów ubezpieczeniowych opartego na określonych zasadach rachunkowości. MSSF 17 zastępuje MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” i związane z nimi interpretacje w dniu zastosowania nowego standardu. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
<b>MSSF 3 (zmiana)</b> „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.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
<b>MSR 1 (zmiana)</b> „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz <b>MSR 8 (zmiana)</b> „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.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.

## 6. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

Mimo, że szacunki opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa 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.

## 7. Zarządzanie ryzykiem

### 7.1 Ryzyko kredytowe

Proces zarządzania, metody ograniczania i modele ratingowe ryzyka kredytowego nie uległy istotnym zmianom w stosunku do stanu opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej 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)

		30.06.2019												
KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPozyCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPozyCJI POZABILANSOWYCH					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)	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)					
				ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA				ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA				
<b>KREDYTY MIESZKANIOWE (ZABEZPIECZONE HIPOTECZNIE)</b>														
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%	
<b>Razem</b>		<b>43 667 972</b>	<b>12 731 218</b>			<b>30</b>	<b>56 399 220</b>	<b>1 375 001</b>	<b>160 053</b>			<b>1 535 054</b>	<b>100,0%</b>	
<b>POŻYCZKI GOTÓWKOWE (KONSUMENCKIE)</b>														
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%	
<b>Razem</b>		<b>10 530 523</b>	<b>1 331 727</b>			<b>477</b>	<b>11 862 727</b>	<b>221</b>	<b>417</b>			<b>638</b>	<b>100,0%</b>	
<b>LIMITY ODNAWIALNE</b>														
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%	
<b>Razem</b>		<b>29 498</b>	<b>212 428</b>			<b>3</b>	<b>241 929</b>	<b>92 467</b>	<b>736 990</b>			<b>829 457</b>	<b>100,0%</b>	
<b>Razem segment klienta indywidualnego</b>		<b>54 227 993</b>	<b>14 275 373</b>			<b>510</b>	<b>68 503 876</b>	<b>1 467 689</b>	<b>897 460</b>			<b>2 365 149</b>		

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu klienta indywidualnego (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		
<b>KREDYTY MIESZKANIOWE (ZABEZPIECZONE HIPOTECZNIE)</b>													
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%	
<b>Razem</b>		<b>39 939 094</b>	<b>14 029 253</b>		<b>33</b>	<b>53 968 380</b>	<b>1 188 963</b>	<b>157 585</b>			<b>1 346 548</b>	<b>100,0%</b>	
<b>POŻYCZKI GOTÓWKOWE (KONSUMENCKIE)</b>													
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%	
<b>Razem</b>		<b>9 800 765</b>	<b>1 373 640</b>		<b>542</b>	<b>11 174 947</b>	<b>1 172</b>	<b>208</b>			<b>1 380</b>	<b>100,0%</b>	
<b>LIMITY ODNAWIALNE</b>													
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%	
<b>Razem</b>		<b>57 253</b>	<b>218 734</b>		<b>2</b>	<b>275 989</b>	<b>196 948</b>	<b>638 204</b>			<b>835 152</b>	<b>100,0%</b>	
<b>Razem segment klienta indywidualnego</b>		<b>49 797 112</b>	<b>15 621 627</b>		<b>577</b>	<b>65 419 316</b>	<b>1 387 083</b>	<b>795 997</b>			<b>2 183 080</b>		

# 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		
<b>KLIENCI KORPORACYJNI</b>													
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%	
<b>Razem</b>		<b>21 912 697</b>	<b>3 327 615</b>		-	<b>25 240 312</b>	<b>23 803 624</b>	<b>2 405 509</b>			<b>26 209 133</b>	<b>100,0%</b>	
<b>MAŁE I ŚREDNIE PRZEDSIĘBIORSTWA (SME)</b>													
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%	
<b>Razem</b>		<b>3 202 572</b>	<b>463 981</b>		<b>101</b>	<b>3 666 654</b>	<b>1 080 318</b>	<b>96 280</b>			<b>1 176 598</b>	<b>100,0%</b>	
<b>Razem segment przedsiębiorstw</b>		<b>25 115 269</b>	<b>3 791 596</b>		<b>101</b>	<b>28 906 966</b>	<b>24 883 942</b>	<b>2 501 789</b>			<b>27 385 731</b>		

# 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		
<b>KLIENCI KORPORACYJNI</b>													
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%	
<b>Razem</b>		<b>20 361 525</b>	<b>2 974 972</b>		<b>-</b>	<b>23 336 497</b>	<b>26 334 590</b>	<b>2 790 743</b>			<b>29 125 333</b>	<b>100,0%</b>	
<b>MAŁE I ŚREDNIE PRZEDSIĘBIORSTWA (SME)</b>													
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%	
<b>Razem</b>		<b>3 642 472</b>	<b>588 559</b>		<b>33</b>	<b>4 231 064</b>	<b>1 584 267</b>	<b>141 419</b>			<b>1 725 686</b>	<b>100,0%</b>	
<b>Razem segment przedsiębiorstw</b>		<b>24 003 997</b>	<b>3 563 531</b>		<b>33</b>	<b>27 567 561</b>	<b>27 918 857</b>	<b>2 932 162</b>			<b>30 851 019</b>		

# 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										% 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		
<b>JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO</b>													
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%	
<b>Razem</b>		<b>2 241 362</b>	<b>3 742</b>	-	-	<b>2 245 104</b>	<b>404 403</b>	<b>1 000</b>	-	-	<b>405 403</b>	<b>100,0%</b>	

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		
<b>JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO</b>													
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%	
<b>Razem</b>		<b>2 404 139</b>	-	-	-	<b>2 404 139</b>	<b>308 521</b>	-	-	-	<b>308 521</b>	<b>100,0%</b>	

Dla ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego Bank stosuje podejście pogrupowania (ang. slotting criteria) w ramach metody wewnętrznych ratingów, polegające na zastosowaniu klas nadzorczych w procesie przypisywania wag ryzyka.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

KLASA NADZORCZA	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		
<b>EKSPOZYCJE Z TYTUŁU KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO</b>												
Wysoka	1 501 261	52 837			-	1 554 098	112 247			-	112 247	22,4%
Dobra	3 198 158	-			-	3 198 158	1 379 811			-	1 379 811	61,4%
Zadawalająca	439 446	639 881			-	1 079 327	75 598			-	75 598	15,5%
Słaba	-	52 225			-	52 225	-			-	-	0,7%
<b>Razem</b>	<b>5 138 865</b>	<b>744 943</b>			<b>-</b>	<b>5 883 808</b>	<b>1 567 656</b>			<b>-</b>	<b>1 567 656</b>	<b>100,0%</b>

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		
<b>EKSPOZYCJE Z TYTUŁU KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO</b>												
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%
Zadawalająca	706 146	90 611			-	796 757	395 251			-	395 251	14,3%
Słaba	-	13 556			-	13 556	-	5 000		-	5 000	0,2%
<b>Razem</b>	<b>5 933 451</b>	<b>157 965</b>			<b>-</b>	<b>6 091 416</b>	<b>2 267 353</b>	<b>5 000</b>		<b>-</b>	<b>2 272 353</b>	<b>100,0%</b>

# 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						
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	% PORTFELA
		ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>EKSPOZYCJE NIE OBJĘTE MODELEM RATINGOWYM</b>											
Nieprzeterminowane	26 017 476	683 928		235	26 701 639	15 004 714	198 742			15 203 456	96,9%
Przeterminowane, w tym:	949 356	365 367		4	1 314 727	15 324	2 931			18 255	3,1%
- do 1 miesiąca	943 295	74 903		4	1 018 202	15 286	972			16 258	2,4%
- od 1 do 2 miesięcy	2 469	89 062		-	91 531	18	993			1 011	0,2%
- od 2 do 3 miesięcy	3 592	201 402		-	204 994	20	966			986	0,5%
<b>Razem</b>	<b>26 966 832</b>	<b>1 049 295</b>		<b>239</b>	<b>28 016 366</b>	<b>15 020 038</b>	<b>201 673</b>			<b>15 221 711</b>	<b>100,0%</b>

31.12.2018											
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	% PORTFELA
		ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>EKSPOZYCJE NIE OBJĘTE MODELEM RATINGOWYM</b>											
Nieprzeterminowane	24 351 772	614 705		252	24 966 729	7 649 566	215 018			7 864 584	97,1%
Przeterminowane, w tym:	568 456	360 519		1	928 976	27 842	10 062			37 904	2,9%
- do 1 miesiąca	568 454	68 050		1	636 505	27 822	8 042			35 864	2,1%
- od 1 do 2 miesięcy	-	112 828		-	112 828	-	714			714	0,3%
- od 2 do 3 miesięcy	2	179 641		-	179 643	20	1 306			1 326	0,5%
<b>Razem</b>	<b>24 920 228</b>	<b>975 224</b>		<b>253</b>	<b>25 895 705</b>	<b>7 677 408</b>	<b>225 080</b>			<b>7 902 488</b>	<b>100,0%</b>



# 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)			
		ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>EKSPOZYCJE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI</b>											
Nieprzeterminowane		1 262 024	289 227	8 376	1 559 627			195 888	6 035	201 923	21,2%
Przeterminowane, w tym:		3 823 243	2 341 712	82 873	6 247 828			306 193	2 492	308 685	78,8%
- do 1 miesiąca		51 105	156 409	13 067	220 581			614	293	907	2,7%
- od 1 do 3 miesięcy		68 964	212 953	3 627	285 544			892	316	1 208	3,4%
- od 3 miesięcy do 1 roku		429 315	401 828	146	831 289			299 997	827	300 824	13,6%
- od 1 do 5 lat		884 589	866 417	3 863	1 754 869			1 956	887	2 843	21,1%
- powyżej 5 lat		2 389 270	704 105	62 170	3 155 545			2 734	169	2 903	38,0%
<b>Razem</b>		<b>5 085 267</b>	<b>2 630 939</b>	<b>91 249</b>	<b>7 807 455</b>			<b>502 081</b>	<b>8 527</b>	<b>510 608</b>	<b>100,0%</b>

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)			
		ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>EKSPOZYCJE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI</b>											
Nieprzeterminowane		1 308 260	242 608	15 026	1 565 894			274 600	6 713	281 313	22,1%
Przeterminowane, w tym:		3 800 001	2 398 499	71 676	6 270 176			225 579	2 737	228 316	77,9%
- do 1 miesiąca		87 771	188 345	7 596	283 712			200 912	671	201 583	5,8%
- od 1 do 3 miesięcy		176 815	200 735	63	377 613			19 202	389	19 591	4,8%
- od 3 miesięcy do 1 roku		334 112	374 010	362	708 484			355	709	1 064	8,5%
- od 1 do 5 lat		1 306 983	870 098	5 245	2 182 326			5 017	799	5 816	26,2%
- powyżej 5 lat		1 894 320	765 311	58 410	2 718 041			93	169	262	32,6%
<b>Razem</b>		<b>5 108 261</b>	<b>2 641 107</b>	<b>86 702</b>	<b>7 836 070</b>			<b>500 179</b>	<b>9 450</b>	<b>509 629</b>	<b>100,0%</b>

# 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	133 556 120	-1 037 337	132 518 783
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	5 883 808	-73 200	5 810 608
Ekspozycje nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	28 016 366	-247 126	27 769 240
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	7 807 455	-5 207 889	2 599 566
<b>Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)</b>	<b>141 363 575</b>	<b>-6 245 226</b>	<b>135 118 349</b>

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

PORTFEL	31.12.2018		
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS	WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	127 378 137	-1 023 186	126 354 951
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	25 895 705	-252 279	25 643 426
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	7 836 070	-5 197 270	2 638 800
<b>Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)</b>	<b>135 214 207</b>	<b>-6 220 456</b>	<b>128 993 751</b>

(\*) 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	46 945 650	-124 604
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	15 221 711	-50 869
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	510 608	-156 642
<b>Razem ekspozycje pozabilansowe udzielone klientom</b>	<b>47 456 258</b>	<b>-281 246</b>

PORTFEL	31.12.2018	
	WARTOŚĆ NOMINALNA	ODPIS
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	43 517 461	-128 203
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	7 902 488	-32 821
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	509 629	-112 495
<b>Razem ekspozycje pozabilansowe udzielone klientom</b>	<b>44 027 090</b>	<b>-240 698</b>

# 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			
<b>NALEŻNOŚCI OD BANKÓW WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU</b>							
AA+ do AA-	161 531	-	-	-	-	161 531	6,0%
A+ do A-	1 600 695	409	-	88	-	1 601 192	59,0%
BBB+ do BBB-	374 967	-	-	-	-	374 967	13,8%
BB+ do BB-	14 085	-	-	-	-	14 085	0,5%
bez ratingu	553 285	-	8 936	-	-	562 221	20,7%
<b>Razem wartość bilansowa brutto</b>	<b>2 704 563</b>	<b>409</b>	<b>8 936</b>	<b>88</b>	<b>-</b>	<b>2 713 996</b>	<b>100,0%</b>
Odpis	-1 116	-	-8 936	-	-	-10 052	
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>2 703 447</b>	<b>409</b>	<b>-</b>	<b>88</b>	<b>-</b>	<b>2 703 944</b>	

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			
<b>NALEŻNOŚCI OD BANKÓW WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU</b>							
AA+ do AA-	89 431	-	-	-	-	89 431	3,9%
A+ do A-	1 141 105	614	-	108	-	1 141 827	50,1%
BBB+ do BBB-	733 081	-	-	-	-	733 081	32,2%
BB+ do BB-	2 150	-	-	-	-	2 150	0,1%
bez ratingu	302 854	-	8 987	-	-	311 841	13,7%
<b>Razem wartość bilansowa brutto</b>	<b>2 268 621</b>	<b>614</b>	<b>8 987</b>	<b>108</b>	<b>-</b>	<b>2 278 330</b>	<b>100,0%</b>
Odpis	-921	-	-8 987	-	-	-9 908	
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>2 267 700</b>	<b>614</b>	<b>-</b>	<b>108</b>	<b>-</b>	<b>2 268 422</b>	

# 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			
<b>DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU</b>							
A+ do A-	9 813 945	-	-	-	-	9 813 945	63,4%
BBB+ do BBB-	234 377	-	-	-	-	234 377	1,5%
bez ratingu	5 059 320	337 791	31 825	-	-	5 428 936	35,1%
<b>Razem wartość bilansowa brutto</b>	<b>15 107 642</b>	<b>337 791</b>	<b>31 825</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 477 258</b>	<b>100,0%</b>
Odpis	-25 646	-17 045	-31 825	-	-	-74 516	
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>15 081 996</b>	<b>320 746</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 402 742</b>	
<b>DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY</b>							
AAA	310 615	-	-	-	-	310 615	1,1%
A+ do A-	18 756 133	-	-	-	-	18 756 133	66,1%
BBB+ do BBB-	1 584 900	-	-	-	-	1 584 900	5,6%
BB+ do BB-	83 534	-	-	-	-	83 534	0,3%
bez ratingu	7 623 341	14 106	-	-	-	7 637 447	26,9%
<b>Razem wartość bilansowa</b>	<b>28 358 523</b>	<b>14 106</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 372 629</b>	<b>100,0%</b>
Odpis (*)	-27 201	-678	-	-	-	-27 879	
<b>DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU</b>							
A+ do A-						1 987 856	89,3%
BBB+ do BBB-						129 037	5,8%
bez ratingu						110 082	4,9%
<b>Razem wartość bilansowa</b>						<b>2 226 975</b>	<b>100,0%</b>

(\*) 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			
<b>DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU</b>							
A+ do A-	5 362 693	-	-	-	-	5 362 693	47,4%
BBB+ do BBB-	676 434	-	-	-	-	676 434	6,0%
bez ratingu	5 244 564	-	31 547	-	-	5 276 111	46,6%
<b>Razem wartość bilansowa brutto</b>	<b>11 283 691</b>	<b>-</b>	<b>31 547</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 315 238</b>	<b>100,0%</b>
Odpis	-27 792	-	-31 547	-	-	-59 339	
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>11 255 899</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 255 899</b>	
<b>DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY</b>							
AAA	952 874	-	-	-	-	952 874	3,5%
A+ do A-	14 392 599	-	-	-	-	14 392 599	53,2%
BBB+ do BBB-	693 351	-	-	-	-	693 351	2,6%
bez ratingu	10 994 003	-	-	-	-	10 994 003	40,7%
<b>Razem wartość bilansowa</b>	<b>27 032 827</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 032 827</b>	<b>100,0%</b>
Odpis (*)	-28 307	-	-	-	-	-28 307	
<b>DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU</b>							
A+ do A-						679 689	90,0%
BBB+ do BBB-						4 169	0,6%
bez ratingu						71 355	9,4%
<b>Razem wartość bilansowa</b>						<b>755 213</b>	<b>100,0%</b>

(\*) 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	POZOSTALE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTALE 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-	192 687	-	48 049	11 645	-	-	252 381	11,6%
BB+ do BB-	2 055	-	-	-	-	-	2 055	0,1%
B+ do B-	-	-	-	-	-	-	-	-
bez ratingu	102 172	69 693	346 281	16 593	-	-	534 739	24,6%
<b>Razem</b>	<b>700 065</b>	<b>682 091</b>	<b>394 412</b>	<b>99 362</b>	<b>295 774</b>	<b>-</b>	<b>2 171 704</b>	<b>100,0%</b>

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	POZOSTALE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTALE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE		
AAA	251 167	297 401	-	27 308	244 370	-	820 246	46,5%
AA+ do AA-	47 748	-	-	-	-	-	47 748	2,7%
A+ do A-	163 280	540	-	14 170	-	-	177 990	10,1%
BBB+ do BBB-	184 064	-	17 060	11 791	-	-	212 915	12,1%
BB+ do BB-	117	-	-	-	-	-	117	-
B+ do B-	1 894	-	-	-	-	-	1 894	0,1%
bez ratingu	126 081	116 021	246 289	15 926	-	-	504 317	28,5%
<b>Razem</b>	<b>774 351</b>	<b>413 962</b>	<b>263 349</b>	<b>69 195</b>	<b>244 370</b>	<b>-</b>	<b>1 765 227</b>	<b>100,0%</b>

# 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		
<b>NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 01.01.2019</b>	<b>12 113 231</b>	<b>614</b>	<b>8 987</b>	<b>108</b>	<b>-</b>	<b>12 122 940</b>
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	2 377 836	-	-	-	-	2 377 836
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-10 101 435	-126	-	-31	-	-10 101 592
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-113	-	-	-113
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-6 047	-30	62	2	-	-6 013
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2019</b>	<b>4 383 625</b>	<b>409</b>	<b>8 936</b>	<b>88</b>	<b>-</b>	<b>4 393 058</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2019</b>	<b>1 834</b>	<b>-</b>	<b>8 987</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 821</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	11	-	-11	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 876	-	-	-	-	1 876
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-1 410	-28	-	-	-	-1 438
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-113	-	-	-113
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wylączając transfery między koszykami)	-642	-10	-	12	-	-640
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-408	27	62	-1	-	-320
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2019</b>	<b>1 250</b>	<b>-</b>	<b>8 936</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 186</b>

(\*) 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		
<b>NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 01.01.2018</b>	<b>5 175 069</b>	<b>1 071</b>	<b>21 014</b>	<b>113</b>	<b>-</b>	<b>5 197 267</b>
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	8 712 604	-	-	-	-	8 712 604
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-1 750 421	-414	-	-46	-	-1 750 881
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-5 079	-	-	-5 079
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-23 978	-34	-6 948	-11	-	-30 971
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2018</b>	<b>12 113 231</b>	<b>614</b>	<b>8 987</b>	<b>108</b>	<b>-</b>	<b>12 122 940</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2018</b>	<b>425</b>	<b>-</b>	<b>21 127</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 552</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 633	-	-	-	-	1 633
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-378	-	-	-	-	-378
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-5 079	-	-	-5 079
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-363	2	-	-	-	-361
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	517	-2	-7 061	-	-	-6 546
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2018</b>	<b>1 834</b>	<b>-</b>	<b>8 987</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 821</b>

(\*) 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		
<b>KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 01.01.2019</b>	<b>100 388 050</b>	<b>20 213 176</b>	<b>5 063 110</b>	<b>2 542 099</b>	<b>87 565</b>	<b>128 294 000</b>
Transfer do Koszyka 1	4 144 467	-4 128 637	-1 832	-13 998	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 909 522	5 020 445	-2 787	-108 136	-	-
Transfer do Koszyka 3	-196 630	-337 594	113 474	420 750	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	23 220 509	-	-	-	7 449	23 227 958
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-15 092 138	-1 756 780	-146 114	-169 419	-1 943	-17 166 394
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-171 064	-151 955	-19	-323 038
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1 665	-	-	-	-	-1 665
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-503 050	11 114	152 477	9 403	-953	-331 009
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2019</b>	<b>107 050 021</b>	<b>19 021 724</b>	<b>5 007 264</b>	<b>2 528 744</b>	<b>92 099</b>	<b>133 699 852</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2019</b>	<b>358 389</b>	<b>659 536</b>	<b>3 265 624</b>	<b>1 800 673</b>	<b>53 455</b>	<b>6 137 677</b>
Transfer do Koszyka 1	103 236	-96 035	-287	-6 914	-	-
Transfer do Koszyka 2	-34 086	78 908	-882	-43 940	-	-
Transfer do Koszyka 3	-34 675	-79 942	9 991	104 626	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	97 867	-	-	-	801	98 668
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-36 175	-17 522	-17 115	-27 187	-	-97 999
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-171 064	-151 955	-19	-323 038
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-93 284	115 093	66 741	120 959	-7 092	202 417
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	6 075	4 882	108 788	8 728	8 053	136 526
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2019</b>	<b>367 347</b>	<b>664 920</b>	<b>3 261 796</b>	<b>1 804 990</b>	<b>55 198</b>	<b>6 154 251</b>

(\*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 149 954 tys. zł.

Łączna wartość niedyskontowanych 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		
<b>KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 01.01.2018</b>	<b>89 734 902</b>	<b>20 981 569</b>	<b>7 423 047</b>	<b>3 327 030</b>	<b>81 046</b>	<b>121 547 594</b>
Transfer do Koszyka 1	3 294 387	-3 278 870	-7 079	-8 438	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 143 253	6 247 851	-34 349	-70 249	-	-
Transfer do Koszyka 3	-809 369	-564 304	693 622	680 051	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	29 903 625	-1	-	-	2 116	29 905 740
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-16 531 169	-3 211 797	-725 496	-297 910	-2 692	-20 769 064
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-2 259 977	-1 222 760	-17	-3 482 754
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-1 002	-	1 002	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	938 927	38 728	-25 656	134 375	6 110	1 092 484
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2018</b>	<b>100 388 050</b>	<b>20 213 176</b>	<b>5 063 110</b>	<b>2 542 099</b>	<b>87 565</b>	<b>128 294 000</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2018</b>	<b>353 983</b>	<b>648 652</b>	<b>5 441 071</b>	<b>2 793 536</b>	<b>37 157</b>	<b>9 274 399</b>
Transfer do Koszyka 1	98 214	-93 714	-808	-3 692	-	-
Transfer do Koszyka 2	-23 913	59 078	-4 844	-30 321	-	-
Transfer do Koszyka 3	-22 079	-71 886	24 721	69 244	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	147 555	-	-	-	-	147 555
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-81 783	-43 871	-73 716	-39 730	-	-239 100
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-2 259 977	-1 222 760	-17	-3 482 754
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-105 917	165 377	269 352	220 270	2 569	551 651
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-7 671	-4 100	-130 175	14 126	13 746	-114 074
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2018</b>	<b>358 389</b>	<b>659 536</b>	<b>3 265 624</b>	<b>1 800 673</b>	<b>53 455</b>	<b>6 137 677</b>

(\*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 3 072 340 tys. zł.

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 31 grudnia 2018 roku wyniosła 11 863 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		
<b>NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 01.01.2019</b>	<b>5 160 123</b>	<b>105 171</b>	<b>45 151</b>	<b>99 008</b>	<b>-</b>	<b>5 409 453</b>
Transfer do Koszyka 1	2 481	-2 481	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-187 104	187 199	-63	-32	-	-
Transfer do Koszyka 3	-4 435	-32 751	33 651	3 535	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 535 162	-	-	-	-	1 535 162
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-803 159	-19 739	-736	-316	-	-823 950
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-269	-	-	-	-	-269
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2019</b>	<b>5 702 799</b>	<b>237 399</b>	<b>78 003</b>	<b>102 195</b>	<b>-</b>	<b>6 120 396</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2019</b>	<b>4 029</b>	<b>1 877</b>	<b>15 467</b>	<b>61 413</b>	<b>-</b>	<b>82 786</b>
Transfer do Koszyka 1	43	-43	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 564	1 583	-6	-13	-	-
Transfer do Koszyka 3	-76	-469	298	247	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	8 693	-	-	-	-	8 693
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-6 420	-379	-404	-202	-	-7 405
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-1 939	-621	4 899	4 562	-	6 901
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	360	-	-292	-68	-	-
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2019</b>	<b>3 126</b>	<b>1 948</b>	<b>19 962</b>	<b>65 939</b>	<b>-</b>	<b>90 975</b>

# 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		
<b>NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 01.01.2018</b>	<b>4 090 628</b>	<b>208 808</b>	<b>51 859</b>	<b>173 772</b>	<b>-</b>	<b>4 525 067</b>
Transfer do Koszyka 1	115 788	-114 500	-	-1 288	-	-
Transfer do Koszyka 2	-60 029	61 582	-842	-711	-	-
Transfer do Koszyka 3	-22 808	-28 999	19 743	32 064	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 797 962	33 545	2 377	2 114	-	1 835 998
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-1 013 470	-24 226	-8 070	-8 269	-	-1 054 035
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	252 052	-31 039	-19 916	-98 674	-	102 423
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2018</b>	<b>5 160 123</b>	<b>105 171</b>	<b>45 151</b>	<b>99 008</b>	<b>-</b>	<b>5 409 453</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2018</b>	<b>4 343</b>	<b>3 125</b>	<b>26 965</b>	<b>142 779</b>	<b>-</b>	<b>177 212</b>
Transfer do Koszyka 1	2 493	-1 858	-	-635	-	-
Transfer do Koszyka 2	-157	268	-60	-51	-	-
Transfer do Koszyka 3	-34	-421	36	419	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 436	1 544	8 223	11 392	-	23 595
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-2 827	-2 792	-1 637	-2 937	-	-10 193
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-	-	-	-	-	-
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	3	-	-	3 770	-	3 773
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-2 228	2 011	-18 060	-93 324	-	-111 601
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2018</b>	<b>4 029</b>	<b>1 877</b>	<b>15 467</b>	<b>61 413</b>	<b>-</b>	<b>82 786</b>

# 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		
<b>KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 01.01.2019</b>	<b>1 511 102</b>	-	-	-	-	<b>1 511 102</b>
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	-627	-17 839	-	-	-	-18 466
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 30.06.2019</b>	<b>937 501</b>	<b>605 826</b>	-	-	-	<b>1 543 327</b>
<b>ODPIS (*)</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2019</b>	<b>14 590</b>	-	-	-	-	<b>14 590</b>
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)	-507	18 326	-	-	-	17 819
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-415	-	-	-	-	-415
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2019</b>	<b>6 356</b>	<b>26 124</b>	-	-	-	<b>32 480</b>

(\*) 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		
<b>KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 01.01.2018</b>	<b>1 555 964</b>	-	-	-	-	<b>1 555 964</b>
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	-489 874	-	-	-	-	-489 874
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	43 512	-	-	-	-	43 512
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 31.12.2018</b>	<b>1 511 102</b>	-	-	-	-	<b>1 511 102</b>
<b>ODPIS (*)</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2018</b>	<b>18 159</b>	-	-	-	-	<b>18 159</b>
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	-1 782	-	-	-	-	-1 782
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-3 244	-	-	-	-	-3 244
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-	-	-	-	-
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2018</b>	<b>14 590</b>	-	-	-	-	<b>14 590</b>

(\*) 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		
<b>DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 01.01.2019</b>	<b>11 283 691</b>	<b>-</b>	<b>31 547</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 315 238</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-337 791	337 791	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	5 196 824	-	-	-	-	5 196 824
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-1 092 353	-	-	-	-	-1 092 353
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	57 271	-	278	-	-	57 549
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 30.06.2019</b>	<b>15 107 642</b>	<b>337 791</b>	<b>31 825</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 477 258</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2019</b>	<b>27 792</b>	<b>-</b>	<b>31 547</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59 339</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-9 449	9 449	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 485	-	-	-	-	3 485
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-1 075	-	-	-	-	-1 075
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	4 939	7 596	-	-	-	12 535
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-46	-	278	-	-	232
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2019</b>	<b>25 646</b>	<b>17 045</b>	<b>31 825</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>74 516</b>



## 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		
<b>DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 01.01.2018</b>	<b>11 527 804</b>	<b>-</b>	<b>30 031</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 557 835</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 904 447	-	-	-	-	2 904 447
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-3 242 441	-	-	-	-	-3 242 441
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	93 881	-	1 516	-	-	95 397
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2018</b>	<b>11 283 691</b>	<b>-</b>	<b>31 547</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 315 238</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2018</b>	<b>27 667</b>	<b>-</b>	<b>30 031</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57 698</b>
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 (wyłączając transfery między koszykami)	1 297	-	-	-	-	1 297
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1 398	-	1 516	-	-	118
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2018</b>	<b>27 792</b>	<b>-</b>	<b>31 547</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59 339</b>

# 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		
<b>DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 01.01.2019</b>	<b>27 032 827</b>	-	-	-	-	<b>27 032 827</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-13 429	13 429	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	112 206 080	-	-	-	-	112 206 080
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-111 256 731	-	-	-	-	-111 256 731
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	390 453	-	-	-	-	390 453
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 30.06.2019</b>	<b>28 359 200</b>	<b>13 429</b>	-	-	-	<b>28 372 629</b>
<b>ODPIS (*)</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2019</b>	<b>28 307</b>	-	-	-	-	<b>28 307</b>
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 (wyłączając transfery między koszykami)	-4 586	292	-	-	-	-4 294
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-395	-2	-	-	-	-397
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2019</b>	<b>27 201</b>	<b>678</b>	-	-	-	<b>27 879</b>

(\*) 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		
<b>DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 01.01.2018</b>	<b>38 031 871</b>	-	-	-	-	<b>38 031 871</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	131 261 992	-	-	-	-	131 261 992
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-142 945 930	-	-	-	-	-142 945 930
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	684 894	-	-	-	-	684 894
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 31.12.2018</b>	<b>27 032 827</b>	-	-	-	-	<b>27 032 827</b>
<b>ODPIS (*)</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2018</b>	<b>24 311</b>	-	-	-	-	<b>24 311</b>
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)	-3 799	-	-	-	-	-3 799
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	26	-	-	-	-	26
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2018</b>	<b>28 307</b>	-	-	-	-	<b>28 307</b>

(\*) 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018.

Udział ekspozycji forborne w portfelu kredytowym Grupy

	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		
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:</b>	<b>106 682 674</b>	<b>18 356 804</b>	<b>1 745 468</b>	<b>723 754</b>	<b>36 901</b>	<b>127 545 601</b>
Ekspozycje forborne brutto	388 004	118 354	2 508 393	444 308	22 325	3 481 384
Odpis z tytułu utraty wartości	-4 794	-9 669	-1 409 773	-248 957	5	-1 673 188
Ekspozycje forborne netto	383 210	108 685	1 098 620	195 351	22 330	1 808 196
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:</b>	<b>937 501</b>	<b>605 826</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 543 327</b>
Ekspozycje forborne	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-	-	-	-	-	-
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik, w tym:</b>						<b>274 067</b>
Ekspozycje forborne						1 128
<b>Należności z tytułu leasingu finansowego od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:</b>	<b>5 699 673</b>	<b>235 451</b>	<b>58 041</b>	<b>36 256</b>	<b>-</b>	<b>6 029 421</b>
Ekspozycje forborne brutto	1 690	5 626	22 751	6 205	-	36 272
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-48	-4 402	-3 203	-	-7 653
Ekspozycje forborne netto	1 690	5 578	18 349	3 002	-	28 619

(\*) 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)

## Udział ekspozycji forborne w portfelu kredytowym Grupy

	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		
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:</b>	<b>100 029 662</b>	<b>19 553 639</b>	<b>1 797 467</b>	<b>741 445</b>	<b>34 110</b>	<b>122 156 323</b>
Ekspozycje forborne brutto	482 174	161 514	2 612 229	429 879	22 829	3 708 625
Odpis z tytułu utraty wartości	-6 454	-6 786	-1 490 977	-235 467	-178	-1 739 862
Ekspozycje forborne netto	475 720	154 728	1 121 252	194 412	22 651	1 968 763
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:</b>	<b>1 511 102</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 511 102</b>
Ekspozycje forborne	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-	-	-	-	-	-
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik, w tym:</b>						<b>302 630</b>
Ekspozycje forborne						2 063
<b>Należności z tytułu leasingu finansowego od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:</b>	<b>5 155 746</b>	<b>103 294</b>	<b>29 684</b>	<b>37 595</b>	<b>-</b>	<b>5 326 319</b>
Ekspozycje forborne brutto	2 513	3 151	22 052	5 305	-	33 021
Odpis z tytułu utraty wartości	-3	-34	-4 622	-2 488	-	-7 147
Ekspozycje forborne netto	2 510	3 117	17 430	2 817	-	25 874

(\*) 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		
<b>Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:</b>	<b>204 502</b>	<b>2 696 549</b>	<b>51 879</b>	<b>164 785</b>	<b>740</b>	<b>3 118 455</b>
ekspozycje denominowane w CHF	204 502	2 684 446	51 879	164 182	740	3 105 749
ekspozycje indeksowane do CHF	-	12 103	-	603	-	12 706
<b>Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym:</b>	<b>-202</b>	<b>-28 823</b>	<b>-22 407</b>	<b>-84 873</b>	<b>-295</b>	<b>-136 600</b>
ekspozycje denominowane w CHF	-202	-28 703	-22 407	-84 631	-295	-136 238
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-120	-	-242	-	-362
<b>Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:</b>	<b>204 300</b>	<b>2 667 726</b>	<b>29 472</b>	<b>79 912</b>	<b>445</b>	<b>2 981 855</b>
ekspozycje denominowane w CHF	204 300	2 655 743	29 472	79 551	445	2 969 511
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		
<b>Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:</b>	<b>212 732</b>	<b>2 861 362</b>	<b>53 780</b>	<b>162 975</b>	<b>742</b>	<b>3 291 591</b>
ekspozycje denominowane w CHF	212 732	2 847 160	53 780	161 856	742	3 276 270
ekspozycje indeksowane do CHF	-	14 202	-	1 119	-	15 321
<b>Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym:</b>	<b>-218</b>	<b>-31 655</b>	<b>-19 054</b>	<b>-81 343</b>	<b>-292</b>	<b>-132 562</b>
ekspozycje denominowane w CHF	-218	-31 613	-19 054	-80 950	-292	-132 127
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-42	-	-393	-	-435
<b>Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:</b>	<b>212 514</b>	<b>2 829 707</b>	<b>34 726</b>	<b>81 632</b>	<b>450</b>	<b>3 159 029</b>
ekspozycje denominowane w CHF	212 514	2 815 547	34 726	80 906	450	3 144 143
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 Grupy wyniosło 42,5% (na 31 grudnia 2018 roku 44,9%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela wynoszącym 60,8% (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 Grupę to:

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

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

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

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

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

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

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

30.06.2019	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		
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>					
	Instrumenty pochodne	2 110 890	-1 606 509	-272 352	232 029
	<b>RAZEM</b>	<b>2 110 890</b>	<b>-1 606 509</b>	<b>-272 352</b>	<b>232 029</b>

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		
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>					
	Instrumenty pochodne	2 862 930	-2 077 558	-678 611	106 761
	<b>RAZEM</b>	<b>2 862 930</b>	<b>-2 077 558</b>	<b>-678 611</b>	<b>106 761</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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	
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>				
Instrumenty pochodne	1 703 422	-1 358 792	-163 164	181 466
<b>RAZEM</b>	<b>1 703 422</b>	<b>-1 358 792</b>	<b>-163 164</b>	<b>181 466</b>

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	
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>				
Instrumenty pochodne	2 772 953	-1 827 670	-837 802	107 481
<b>RAZEM</b>	<b>2 772 953</b>	<b>-1 827 670</b>	<b>-837 802</b>	<b>107 481</b>

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/sprzedży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu – na bazie wartości według zamortyzowanego kosztu.

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

30.06.2019	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
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>					
Instrumenty pochodne	1 715 754	Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 776 568	60 814	25
	395 136	Instrumenty zabezpieczające	395 136	-	28
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>					
Instrumenty pochodne	2 196 603	Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	2 277 344	80 741	25
	666 327	Instrumenty zabezpieczające	666 327	-	28



# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>					
Instrumenty pochodne	1 389 857	Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 451 662	61 805	25
	313 565	Instrumenty zabezpieczające	313 565	-	28
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>					
Instrumenty pochodne	1 867 897	Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 913 046	45 149	25
	905 056	Instrumenty zabezpieczające	905 056	-	28

## 7.2 Ryzyko rynkowe

### Ryzyko rynkowe księgi handlowej

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

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Grupy 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	1 933	885	1 402	2 623

	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	1 140	526	1 081	2 362

### Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku. Wprowadzono natomiast dostosowania wynikające z uwzględnienia Wytocznych EBA „W sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego” (EBA/GL/2018/02 z 19 lipca 2018r.).

W scenariuszach stosowanych na potrzeby pomiaru ryzyka stopy procentowej księgi bankowej uwzględniono dolny pałap 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 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.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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	-7,19	-8,64
EVE	-1,11	-0,95

## Ryzyko walutowe

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

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

### Value at Risk

WALUTA	30.06.2019	31.12.2018
Waluty razem (*)	612	63

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

### Pozycja walutowa

30.06.2019	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	22 986 678	22 681 371	12 955 098	13 207 901	52 504
USD	5 708 606	8 297 320	10 003 264	7 413 872	678
CHF	3 203 738	552 584	1 741 493	4 392 583	64
GBP	252 946	980 440	992 305	262 435	2 376
HUF	14 977	14 152	4 070	4 756	139
NOK	253 151	53 765	5 286	203 424	1 248
CZK	64 679	44 449	461 981	482 165	46
SEK	83 231	72 290	11 990	22 357	574
Pozostałe waluty	192 274	264 867	248 598	174 585	1 420
<b>RAZEM</b>	<b>32 760 280</b>	<b>32 961 238</b>	<b>26 424 085</b>	<b>26 164 078</b>	<b>59 049</b>

31.12.2018	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	24 632 826	20 844 996	10 064 928	13 837 183	15 575
USD	5 489 616	8 284 208	11 109 318	8 301 417	13 309
CHF	3 416 822	575 102	2 966 698	5 813 214	-4 796
GBP	275 460	975 366	827 920	126 347	1 667
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	89 258	45 553	9 862	53 484	83
Pozostałe waluty	95 077	174 994	183 285	99 929	3 439
<b>RAZEM</b>	<b>34 265 793</b>	<b>31 207 893</b>	<b>25 842 902</b>	<b>28 871 670</b>	<b>29 132</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 7.3 Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 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	38 504 096	7 393 867	25 332 799	62 858 548	62 821 548	196 910 858
Zobowiązania i kapitały	13 936 970	6 746 105	19 915 664	17 711 878	138 600 241	196 910 858
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-6 090 407	-722 305	855 058	2 313 592	3 224 999	-419 063
<b>Luka okresowa</b>	<b>18 476 719</b>	<b>-74 543</b>	<b>6 272 193</b>	<b>47 460 262</b>	<b>-72 553 694</b>	<b>-419 063</b>
<b>Luka skumulowana</b>	<b>-</b>	<b>18 402 176</b>	<b>24 674 369</b>	<b>72 134 631</b>	<b>-419 063</b>	<b>-</b>

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	40 715 921	5 075 145	27 701 793	58 785 842	58 811 104	191 089 805
Zobowiązania i kapitały	15 151 534	6 926 374	21 669 415	19 301 852	128 040 630	191 089 805
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-5 208 969	-726 064	-289 272	2 794 211	2 768 679	-661 415
<b>Luka okresowa</b>	<b>20 355 418</b>	<b>-2 577 293</b>	<b>5 743 106</b>	<b>42 278 201</b>	<b>-66 460 847</b>	<b>-661 415</b>
<b>Luka skumulowana</b>	<b>-</b>	<b>17 778 125</b>	<b>23 521 231</b>	<b>65 799 432</b>	<b>-661 415</b>	<b>-</b>

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
<b>ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE (*)</b>						
Zobowiązania wobec banków (**)	2 674 928	90 151	463 263	2 962 498	439 449	6 630 289
Zobowiązania wobec klientów	115 483 694	13 179 431	20 543 589	743 180	852 880	150 802 774
Emisje własne	618 821	1 263 508	2 243 109	1 288 489	315 282	5 729 209
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
<b>Razem</b>	<b>118 777 443</b>	<b>14 533 090</b>	<b>23 408 055</b>	<b>5 648 838</b>	<b>4 467 110</b>	<b>166 834 536</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE (*)</b>						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	37 543 334	-	-	-	-	37 543 334
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	12 149 731	-	-	-	-	12 149 731
<b>Razem</b>	<b>49 693 065</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49 693 065</b>

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

(\*\*) Łącznie z Bankiem Centralnym.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Struktura zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności

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
<b>ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE (*)</b>						
Zobowiązania wobec banków (**)	1 570 449	73 595	760 790	2 823 741	469 919	5 698 494
Zobowiązania wobec klientów	116 699 233	11 421 810	20 661 983	523 031	603 951	149 910 008
Emisje własne	377 147	1 042 779	1 730 684	1 868 403	258 681	5 277 694
Zobowiązania podporządkowane	-	-	67 102	294 264	2 429 522	2 790 888
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	57 421	45 008	102 429
<b>Razem</b>	<b>118 646 829</b>	<b>12 538 184</b>	<b>23 220 559</b>	<b>5 566 860</b>	<b>3 807 081</b>	<b>163 779 513</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE (*)</b>						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	32 954 143	-	-	-	-	32 954 143
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	12 614 778	-	-	-	-	12 614 778
<b>Razem</b>	<b>45 568 921</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45 568 921</b>

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

(\*\*) Łącznie z Bankiem Centralnym.

### Przepływy finansowe dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych

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

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto Grupa zalicza:

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

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto Grupa zalicza:

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

Zobowiązania z tytułu pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
30.06.2019	23 916	22 035	643 107	857 602	663 161	2 209 821
31.12.2018	93 469	49 950	566 715	783 578	402 470	1 896 182

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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
<b>30.06.2019</b>						
Wpływy	24 345 755	5 773 202	7 471 086	7 983 513	1 477 289	<b>47 050 845</b>
Wyipywy	23 984 192	5 928 330	7 458 540	8 064 478	1 649 596	<b>47 085 136</b>
<b>31.12.2018</b>						
Wpływy	23 455 395	5 399 366	9 380 505	5 504 825	2 237 288	<b>45 977 379</b>
Wyipywy	24 236 650	5 401 374	9 801 035	5 567 894	2 422 687	<b>47 429 640</b>

## 7.4 Ryzyko operacyjne

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

## 7.5 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

Na 30 czerwca 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku Grupa dokonała klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie według następującej hierarchii:

- Poziom 1: wycena mark-to-market, dotyczy papierów wartościowych kwotowanych na aktywnym rynku,
- Poziom 2: wycena mark-to-model z parametryzacją modeli na podstawie kwotowań z aktywnego rynku dla danego typu instrumentu, dotyczy niepłynnych papierów skarbowych, komunalnych, korporacyjnych oraz Banku Centralnego, liniowych i nieliniowych instrumentów pochodnych rynków stopy procentowej (w tym transakcji terminowych na papiery wartościowe), kapitałowych, towarowych oraz wymiany walut, za wyjątkiem tych przypadków, które spełniają kryteria przynależności do Poziomu 3,
- Poziom 3: wycena mark-to-model z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka, dotyczy 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
<b>Aktywa:</b>	<b>16 566 285</b>	<b>9 506 974</b>	<b>8 876 217</b>	<b>34 949 476</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 839 805	391 445	502	2 231 752
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	11	1 774 486	2 071	1 776 568
- Banki	-	697 994	2 071	700 065
- Klienci	11	1 076 492	-	1 076 503
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	14 726 469	6 925 479	6 970 812	28 622 760
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	20 428	85 438	105 866
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 543 327	1 543 327
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	274 067	274 067
<b>Zobowiązania:</b>	<b>540 620</b>	<b>2 943 671</b>	<b>-</b>	<b>3 484 291</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	540 620	-	-	540 620
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 277 344	-	2 277 344
- Banki	-	677 140	-	677 140
- Klienci	-	1 600 204	-	1 600 204
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	666 327	-	666 327
- Banki	-	631 555	-	631 555
- Klienci	-	34 772	-	34 772

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

31.12.2018	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
<b>Aktywa:</b>	<b>12 629 955</b>	<b>10 024 499</b>	<b>9 018 313</b>	<b>31 672 767</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	639 815	96 787	26 110	762 712
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	1	1 450 431	1 230	1 451 662
- Banki	-	773 121	1 230	774 351
- Klienci	1	677 310	-	677 311
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	11 990 139	8 163 716	7 111 833	27 265 688
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	-	-	1 511 102	1 511 102
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	302 630	302 630
<b>Zobowiązania:</b>	<b>102 429</b>	<b>2 818 102</b>	<b>-</b>	<b>2 920 531</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	102 429	-	-	102 429
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	1 913 046	-	1 913 046
- Banki	-	681 122	-	681 122
- Klienci	-	1 231 924	-	1 231 924
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 Grupa stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3

I PÓLROCZE 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 W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>26 110</b>	<b>1 230</b>	<b>1 511 102</b>	<b>302 630</b>	<b>65 408</b>	<b>7 111 833</b>
Zwiększenia, w tym:	309 997	2 538	122 929	-	20 737	969 025
Reklasyfikacja	-	2 379	-	-	-	575 075
Transakcje zawarte w 2019 r.	-	-	119 797	-	-	-
Zakup	309 687	-	-	-	-	267 580
Rozliczenie / wykup	-	-	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	310	159	3 132	-	20 737	126 370
ujęty w rachunku zysków i strat	310	159	-	-	20 737	79 100
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	3 132	-	-	47 270
Zmniejszenia, w tym:	-335 605	-1 697	-90 704	-28 563	-707	-1 110 046
Reklasyfikacja	-7 880	-	-	-	-	-644 803
Rozliczenie / wykup	-232	-10	-88 694	-25 840	-	-148 057
Sprzedaż	-327 493	-	-	-	-	-306 115
Strata z instrumentów finansowych	-	-1 687	-2 010	-2 723	-707	-11 071
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-1 687	-2 010	-2 723	-707	-14
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-11 057
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>502</b>	<b>2 071</b>	<b>1 543 327</b>	<b>274 067</b>	<b>85 438</b>	<b>6 970 812</b>
<b>Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w :</b>	<b>1</b>	<b>-308</b>	<b>-14 634</b>	<b>-3 653</b>	<b>-</b>	<b>46 823</b>
Rachunku zysków i strat w pozycji:	1	-308	-17 766	-3 653	-	29 231
wynik z tytułu odsetek	-	-	355	203	-	29 231
wynik z tytułu odpisów	-	-	-18 121	-	-	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	1	-308	-	-3 856	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	3 132	-	-	17 592



# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zmiana stanu wartości godziwej aktywów finansowych, dla których Grupa 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	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>14 211</b>	<b>1 218</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>735 442</b>
Zastosowanie MSSF 9 po raz pierwszy	-	-	1 555 964	365 137	52 339	4 336 613
<b>Stan na początek okresu – przekształcony</b>	<b>14 211</b>	<b>1 218</b>	<b>1 555 964</b>	<b>365 137</b>	<b>52 339</b>	<b>5 072 055</b>
Zwiększenia, w tym:	672 824	12	468 833	8 976	13 069	3 094 204
Reklasyfikacja	392	-	-	-	-	10 869
Transakcje zawarte w 2018 r.	-	-	-	2 745	-	-
Zakup	671 700	-	408 521	-	-	3 034 342
Przychód z instrumentów finansowych	732	12	60 312	6 231	13 069	48 993
ujęty w rachunku zysków i strat	732	12	28 805	6 231	13 069	48 993
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	31 507	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-660 925	-	-513 695	-71 483	-	-1 054 426
Reklasyfikacja	-14 211	-	-	-	-	-124 277
Rozliczenie / wykup	-680	-	-26 217	-71 483	-	-45 018
Sprzedaż	-646 020	-	-487 478	-	-	-825 745
Strata z instrumentów finansowych	-14	-	-	-	-	-59 386
ujęta w rachunku zysków i strat	-14	-	-	-	-	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-59 386
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>26 110</b>	<b>1 230</b>	<b>1 511 102</b>	<b>302 630</b>	<b>65 408</b>	<b>7 111 833</b>
<b>Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w</b>	<b>29</b>	<b>12</b>	<b>57 554</b>	<b>6 095</b>	<b>-</b>	<b>28 486</b>
Rachunku zysków i strat w pozycji:	29	12	25 179	6 095	-	40 133
wynik z tytułu odsetek	40	-	24 008	2 287	-	40 133
wynik z tytułu odpisów	-	-	1 171	-	-	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-11	12	-	3 808	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	32 375	-	-	-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 Grupa 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)	WPLYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2019	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Dłużne papiery wartościowe	6 762 285	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,41%-0,92%	52 130	-69 167
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	1 543 327	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	1,97%-2,59%	6 188	-6 091

AKTYWO/ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2018	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPLYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2018	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Dłużne papiery wartościowe	6 948 563	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	1 511 102	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 skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy**

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

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

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

W przypadku pewnych grup instrumentów finansowych, utrzymywanych według wartości wymaganej zapłaty z uwzględnieniem utraty wartości, przyjęto że wartość godziwa jest zgodna z wartością bilansową. Dotyczy to w szczególności 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 grupy produktowe i termin zapadalności. W przypadku depozytów krótkoterminowych (depozytów bieżących, overnight oraz w rachunku oszczędnościowym) za wartość godziwą przyjęto wartość bilansową.

Wartość godziwa depozytów i kredytów, za wyjątkiem kredytów 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	WARTOSC BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
<b>Aktywa</b>					
Kasa, należności od Banku Centralnego	4 324 663	4 324 267	2 645 736	1 678 531	-
Należności od banków	2 703 944	2 703 579	-	1 707 192	996 387
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	127 545 601	128 226 916	-	-	128 226 916
Należności z tytułu leasingu finansowego	6 029 421	6 055 077	-	-	6 055 077
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	15 402 742	15 630 133	9 800 596	1 135 305	4 694 232
<b>Aktywa razem</b>	<b>156 006 371</b>	<b>156 939 972</b>	<b>12 446 332</b>	<b>4 521 028</b>	<b>139 972 612</b>
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	5 019	5 013	-	-	5 013
Zobowiązania wobec innych banków	6 578 800	6 590 805	-	274 716	6 316 089
Zobowiązania wobec klientów	150 363 387	150 578 082	-	39 997	150 538 085
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 952 237	5 967 786	-	5 967 786	-
Zobowiązania podporządkowane	2 363 319	2 364 865	-	2 364 865	-
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>165 262 762</b>	<b>165 506 551</b>	<b>-</b>	<b>8 647 364</b>	<b>156 859 187</b>

31.12.2018	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
<b>Aktywa</b>					
Kasa, należności od Banku Centralnego	13 026 584	13 024 030	3 182 875	9 841 155	-
Należności od banków	2 268 422	2 267 651	-	1 244 964	1 022 687
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	122 156 323	122 627 126	-	-	122 627 126
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 326 667	5 425 500	-	-	5 425 500
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	11 255 899	11 351 480	5 262 781	1 188 734	4 899 965
<b>Aktywa razem</b>	<b>154 033 895</b>	<b>154 695 787</b>	<b>8 445 656</b>	<b>12 274 853</b>	<b>133 975 278</b>
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	5 067	5 070	-	-	5 070
Zobowiązania wobec innych banków	5 615 631	5 637 204	-	278 288	5 358 916
Zobowiązania wobec klientów	149 491 059	149 509 499	-	347 902	149 161 597
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 230 814	5 318 902	-	5 318 902	-
Zobowiązania podporządkowane	2 012 485	2 013 376	-	2 013 376	-
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>162 355 056</b>	<b>162 484 051</b>	<b>-</b>	<b>7 958 468</b>	<b>154 525 583</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 8. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

#### Segmenty branżowe

Segmentacja Grupy obejmuje następujące obszary:

- Bankowość Detaliczną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi klientów indywidualnych (w tym klientów obszaru Bankowości Prywatnej) i mikro firm o obrotach rocznych do 5 mln złotych oraz wyniki spółek Grupy, konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek konsolidowanych metodą praw własności przypisanych do działalności detalicznej,
- Bankowość Średnich i Małych Przedsiębiorstw – pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi firm o obrotach rocznych od 5 do 40 mln złotych, oraz poniżej 5 mln w przypadku firm prowadzących pełną rachunkowość,
- Bankowość Korporacyjną i Inwestycyjną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi firm średnich i dużych, zaangażowanie Banku na rynku międzybankowym, w dłużne papiery wartościowe i inne instrumenty, a także wyniki spółek Grupy konsolidowanych metodą pełną przypisanych do działalności korporacyjnej i inwestycyjnej,
- Zarządzanie Aktywami i Pasywami i pozostałe – obejmuje nadzór i monitoring przepływów środków finansowych, pozostałe obszary zarządzane centralnie, wyniki spółek konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek wycenianych metodą praw własności, które nie są przypisane innym segmentom.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 516 494</b>	<b>673 264</b>	<b>93 872</b>	<b>374 314</b>	<b>2 657 944</b>
<b>Wynik pozaodsetkowy</b>	<b>752 934</b>	<b>439 852</b>	<b>137 723</b>	<b>28 338</b>	<b>1 358 847</b>
<b>Dochody z działalności operacyjnej</b>	<b>2 269 428</b>	<b>1 113 116</b>	<b>231 595</b>	<b>402 652</b>	<b>4 016 791</b>
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-519 361	-137 378	-46 162	-362 951	-1 065 852
Pozostałe koszty administracyjne	-686 202	-191 156	-53 563	442 430	-488 491
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-83 075	-16 960	-2 327	-152 861	-255 223
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>-1 288 638</b>	<b>-345 494</b>	<b>-102 052</b>	<b>-73 382</b>	<b>-1 809 566</b>
<b>Zysk operacyjny brutto</b>	<b>980 790</b>	<b>767 622</b>	<b>129 543</b>	<b>329 270</b>	<b>2 207 225</b>
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-148 358	-142 165	-4 048	7 650	-286 921
<b>Zysk operacyjny netto</b>	<b>832 432</b>	<b>625 457</b>	<b>125 495</b>	<b>336 920</b>	<b>1 920 304</b>
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-34	-373	-	-7 789	-8 196
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-145 862	-121 057	-6 903	-139 812	-413 634
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-297 284	-297 284
Zysk z działalności inwestycyjnej	-113	8	-	11 794	11 689
<b>Zysk brutto</b>	<b>686 423</b>	<b>504 035</b>	<b>118 592</b>	<b>-96 171</b>	<b>1 212 879</b>
Podatek dochodowy					-386 881
<b>Zysk netto</b>					<b>825 998</b>
<b>Przypadający na akcjonariuszy Banku</b>					<b>824 447</b>
Przypadający na udziały niedające kontroli					1 551
Aktywa alokowane	77 619 486	109 628 730	3 570 819	-4 063 519	186 755 516
Aktywa niealokowane					10 155 342
<b>Aktywa ogółem</b>					<b>196 910 858</b>
Zobowiązania i kapitały alokowane	99 657 098	59 023 672	10 938 282	-2 587 158	167 031 894
Zobowiązania i kapitały niealokowane					29 878 964
<b>Zobowiązania i kapitały ogółem</b>					<b>196 910 858</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	1 311 677	634 705	88 450	406 395	2 441 227
<b>Wynik pozaodsetkowy</b>	720 183	452 556	125 869	40 959	1 339 567
<b>Dochody z działalności operacyjnej</b>	2 031 860	1 087 261	214 319	447 354	3 780 794
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-603 206	-137 553	-43 805	-270 609	-1 055 173
Pozostałe koszty administracyjne	-629 999	-188 116	-55 508	353 822	-519 801
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-77 481	-11 322	-2 231	-86 639	-177 673
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	-1 310 686	-336 991	-101 544	-3 426	-1 752 647
<b>Zysk operacyjny brutto</b>	721 174	750 270	112 775	443 928	2 028 147
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-151 741	-64 412	-21 647	-13 093	-250 893
<b>Zysk operacyjny netto</b>	569 433	685 858	91 128	430 835	1 777 254
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-2 077	-359	-	-11 631	-14 067
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-81 940	-74 468	-4 140	44 477	-205 025
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-276 894	-276 894
Zysk z działalności inwestycyjnej	18	41	-	-3 999	-3 940
<b>Zysk brutto</b>	485 434	611 072	86 988	93 834	1 277 328
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-345 026
<b>Zysk netto</b>					932 302
<b>Przypadający na akcjonariuszy Banku</b>					932 140
Przypadający na udziały niedające kontroli					162
Aktywa alokowane	70 209 179	99 200 561	3 374 491	1 736 458	174 520 689
Aktywa niealokowane					8 982 810
<b>Aktywa ogółem</b>					183 503 499
Zobowiązania i kapitały alokowane	88 162 553	59 774 026	10 318 837	-3 260 039	154 995 377
Zobowiązania i kapitały niealokowane					28 508 122
<b>Zobowiązania i kapitały ogółem</b>					183 503 499

Uzgodnienie dochodów działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	I PÓŁROCZE 2019	I PÓŁROCZE 2018
<b>Dochody działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych ogółem</b>	4 016 791	3 780 794
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-34 050	-25 720
<b>Dochody działalności operacyjnej</b>	3 982 741	3 755 074

## Segmenty geograficzne

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

#### Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 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	1 333 105	8 377	1 617	1 343 099
Z tytułu lokat w innych bankach	12 491	-	-	12 491
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	12 231	-	-	12 231
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	78 714	158 636	-	237 350
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-	-	60 052	60 052
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	3 437	3 437
<b>Razem</b>	<b>1 436 541</b>	<b>167 013</b>	<b>65 106</b>	<b>1 668 660</b>

	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	2 617 204	16 295	3 305	2 636 804
Z tytułu lokat w innych bankach	24 753	-	-	24 753
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	20 570	-	-	20 570
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	151 519	310 562	-	462 081
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-	-	115 729	115 729
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	6 705	6 705
<b>Razem</b>	<b>2 814 046</b>	<b>326 857</b>	<b>125 739</b>	<b>3 266 642</b>

	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	1 205 686	7 094	1 951	1 214 731
Z tytułu lokat w innych bankach	11 885	-	-	11 885
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	7 256	-	-	7 256
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	74 655	169 429	-	244 084
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-	-	34 332	34 332
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	3 622	3 622
<b>Razem</b>	<b>1 299 482</b>	<b>176 523</b>	<b>39 905</b>	<b>1 515 910</b>



## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Przychody z tytułu odsetek

	I PÓLROCZE 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	2 373 555	13 369	3 946	2 390 870
Z tytułu lokat w innych bankach	22 880	-	-	22 880
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	12 076	-	-	12 076
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	150 852	351 805	-	502 657
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-	-	61 210	61 210
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	4 781	4 781
<b>Razem</b>	<b>2 559 363</b>	<b>365 174</b>	<b>69 937</b>	<b>2 994 474</b>

### Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2019	I PÓLROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓLROCZE 2018
Z tytułu depozytów klientów	-240 605	-473 359	-232 621	-466 248
Z tytułu depozytów innych banków	-4 106	-7 604	-4 467	-7 789
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-6 328	-11 151	-10 077	-17 819
Z tytułu zaciągniętych kredytów	-7 547	-14 124	-1 905	-3 729
Z tytułu leasingu	-3 397	-6 964	-394	-817
Z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-49 129	-95 496	-30 909	-56 845
<b>Razem</b>	<b>-311 112</b>	<b>-608 698</b>	<b>-280 373</b>	<b>-553 247</b>

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

## 10.Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

### Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2019	I PÓLROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓLROCZE 2018
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	155 919	306 249	155 306	305 840
Z tytułu kart płatniczych	153 160	295 098	145 540	280 999
Z tytułu kredytów i pożyczek	108 689	204 083	97 434	181 555
Z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami	128 051	243 631	119 761	224 190
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych	117 148	233 791	125 977	257 920
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	13 418	29 609	16 940	40 702
Z działalności powierniczej	13 011	26 072	14 229	28 132
Z tytułu obsługi funduszy emerytalnych i inwestycyjnych	10 036	19 298	7 909	15 797
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	15 288	31 097	13 753	28 055
Pozostałe	10 342	21 019	10 218	19 305
<b>Razem</b>	<b>725 062</b>	<b>1 409 947</b>	<b>707 067</b>	<b>1 382 495</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 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	-5 118	-10 328
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-7 238	-14 694	-6 998	-13 736
Z tytułu usług pośrednictwa	-6 873	-13 007	-8 697	-18 163
Z działalności powierniczej	-4 090	-8 520	-4 206	-8 113
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-1 060	-2 029	-1 139	-2 040
Z tytułu zarządzania funduszami emerytalnymi i inwestycyjnymi	-131	-263	-875	-1 219
Pozostałe	-2 011	-4 046	-883	-1 849
<b>Razem</b>	<b>-92 380</b>	<b>-173 686</b>	<b>-89 794</b>	<b>-177 168</b>

### 11. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Od emitentów papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	16	402	7	164
Od emitentów instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 250	21 250	19 616	19 616
<b>Razem</b>	<b>21 266</b>	<b>21 652</b>	<b>19 623</b>	<b>19 780</b>

### 12. 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	8 716	20 983	6 075	8 485
Wynik z wymiany	-5 083	-8 388	-12 694	-15 448
Wynik z instrumentów pochodnych	18 538	31 592	17 355	35 612
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	6 417	8 396	5 812	11 230
<b>Razem</b>	<b>31 063</b>	<b>48 726</b>	<b>16 539</b>	<b>35 664</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 13. 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 według zamortyzowanego kosztu	5 574	5 574	172	172
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 295	18 851	27 095	50 948
<b>Razem</b>	<b>12 869</b>	<b>24 425</b>	<b>27 267</b>	<b>51 120</b>

#### Zrealizowane straty

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

<b>Zrealizowany zysk netto</b>	<b>8 430</b>	<b>19 862</b>	<b>27 245</b>	<b>51 077</b>
--------------------------------	--------------	---------------	---------------	---------------

### 14. 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 (*) (**)	-126 957	-211 073	-118 842	-259 689
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-15 447	-14 945	-493	-536
Kredyty i pożyczki wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 646	-18 305	-589	4 326
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 973	31	-8 211	-5 334
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-34 507	-42 629	4 203	10 340
<b>Razem</b>	<b>-177 238</b>	<b>-286 921</b>	<b>-123 932</b>	<b>-250 893</b>

(\*) Pozycja obejmuje również odpisy dotyczące należności od banków oraz należności z tytułu leasingu finansowego.

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

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 15. Ogólne koszty administracyjne

### Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Wynagrodzenia	-503 406	-907 823	-470 393	-884 258
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-78 002	-152 564	-78 863	-156 000
Koszty płatności na bazie akcji	-5 020	-5 465	-5 571	-14 915
<b>Razem</b>	<b>-586 428</b>	<b>-1 065 852</b>	<b>-554 827</b>	<b>-1 055 173</b>

### Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Koszty rzeczowe	-228 874	-446 226	-247 065	-486 871
Podatki i opłaty	-8 725	-17 248	-9 721	-20 401
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-20 472	-413 634	-29 983	-205 025
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-278	-25 017	-390	-12 529
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-148 423	-297 284	-138 593	-276 894
<b>Razem</b>	<b>-406 772</b>	<b>-1 199 409</b>	<b>-425 752</b>	<b>-1 001 720</b>

<b>Razem ogólne koszty administracyjne</b>	<b>-993 200</b>	<b>-2 265 261</b>	<b>-980 579</b>	<b>-2 056 893</b>
--------------------------------------------	-----------------	-------------------	-----------------	-------------------

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

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

W wyniku zastosowania wytycznych Interpretacji KIMSF 21 Opłaty do ujęcia powyższych zobowiązań, rachunek wyników Grupy Pekao za 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 372 439 tys. złotych (za 2018 – 144 336 tys. złotych).

## 16. 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	-75 981	-152 441	-43 124	-85 548
Nieruchomości inwestycyjne	-73	-146	-173	-395
Wartości niematerialne	-50 522	-102 636	-46 596	-91 730
<b>Razem</b>	<b>-126 576</b>	<b>-255 223</b>	<b>-89 893</b>	<b>-177 673</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 17. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

### Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Czynsze i wynajem	6 273	12 358	5 761	11 221
Przychody uboczne	729	1 482	905	1 737
Odzyskane koszty windykacji	4 402	7 535	3 629	6 383
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług	20 903	40 533	19 797	53 158
Zwroty, nadpłaty	234	3 992	710	5 011
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	5 428	11 053	6 116	12 322
Przychody operacyjne związane z działalnością leasingową	2 279	3 455	218	856
Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań	-	13	20	29
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	85	566	218	472
Zysk na sprzedaży środków leasingowych na rzecz osób trzecich oraz na sprzedaży pozostałych aktywów	354	983	114	140
Pozostałe	722	1 303	920	1 792
<b>Razem</b>	<b>41 409</b>	<b>83 273</b>	<b>38 408</b>	<b>93 121</b>

### Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Koszty operacyjne związane z działalnością leasingową	-479	-969	-249	-623
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-173	-448	-906	-2 260
Koszty uboczne	-113	-556	-472	-908
Koszty z tytułu zwrotów i niedoborów	-227	-665	-256	-2 793
Koszty ze sprzedaży produktów, towarów i usług	-19 462	-37 724	-19 108	-51 156
Koszty z tytułu reklamacji klientów	-420	-945	-152	-376
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	-119	-444	-675	-900
Koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-173	-508	-466	-870
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-157	-237	-329	-517
Strata na sprzedaży środków leasingowych na rzecz osób trzecich oraz na sprzedaży pozostałych aktywów	-19	-19	-47	-260
Pozostałe	-2 935	-6 708	-3 653	-6 738
<b>Razem</b>	<b>-24 277</b>	<b>-49 223</b>	<b>-26 313</b>	<b>-67 401</b>

<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>17 132</b>	<b>34 050</b>	<b>12 095</b>	<b>25 720</b>
------------------------------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

## 18. 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	4 162	5 418	-7 831	-7 760
<b>Razem zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych</b>	<b>9 581</b>	<b>11 689</b>	<b>-6 863</b>	<b>-3 940</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>				
<b>Bieżący podatek dochodowy</b>	<b>-207 249</b>	<b>-450 785</b>	<b>-250 524</b>	<b>-391 081</b>
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	-207 037	-446 027	-250 400	-391 503
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	-4 425	-	601
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-212	-333	-124	-179
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>13 689</b>	<b>63 904</b>	<b>76 562</b>	<b>46 055</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	13 689	63 904	76 562	46 055
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>-193 560</b>	<b>-386 881</b>	<b>-173 962</b>	<b>-345 026</b>
<b>KAPITAŁY WŁASNE</b>				
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>-31 767</b>	<b>-42 372</b>	<b>13 016</b>	<b>-3 426</b>
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	-23 434	-21 581	9 696	-11 069
<b>Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat</b>	<b>-28 621</b>	<b>-39 074</b>	<b>10 367</b>	<b>-7 107</b>
<b>Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat</b>	<b>-3 146</b>	<b>-3 298</b>	<b>2 649</b>	<b>3 681</b>
przeszacowanie aktywów finansowych z prawem do kapitału	-3 146	-3 298	2 649	3 681
przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	-
<b>RAZEM OBCIĄŻENIE</b>	<b>-225 327</b>	<b>-429 253</b>	<b>-160 946</b>	<b>-348 452</b>

## 20. 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	582 106	824 447	539 815	932 140
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)	2,22	3,14	2,06	3,55

### 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.

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Na 30 czerwca 2019 roku w Grupie nie występują instrumenty rozładniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019	II KWARTAŁ 2018	I PÓŁROCZE 2018
Zysk netto	582 106	824 447	539 815	932 140
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)	2,22	3,14	2,06	3,55

### 21. 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.

### 22. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO	30.06.2019	31.12.2018
Gotówka	2 645 724	3 182 875
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	1 405 797	9 790 609
Inne środki	273 276	54 013
<b>Kasa i należności od Banku Centralnego brutto</b>	<b>4 324 797</b>	<b>13 027 497</b>
Odpis z tytułu utraty wartości	-134	-913
<b>Kasa i należności od Banku Centralnego netto</b>	<b>4 324 663</b>	<b>13 026 584</b>

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	30.06.2019	31.12.2018
Depozyty terminowe	5 019	5 067
<b>Razem</b>	<b>5 019</b>	<b>5 067</b>

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	3 331 998	5 019
EUR	420 586	-
USD	243 165	-
CHF	77 749	-
Pozostałe waluty	251 165	-
<b>Razem</b>	<b>4 324 663</b>	<b>5 019</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kasa i operacje z Bankiem Centralnym według walut

31.12.2018	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	10 471 632	5 067
EUR	1 980 231	-
USD	211 636	-
CHF	78 688	-
Pozostałe waluty	284 397	-
<b>Razem</b>	<b>13 026 584</b>	<b>5 067</b>

## 23. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2019	31.12.2018
Rachunki bieżące	366 427	276 433
Lokaty międzybankowe	790 930	843 804
Kredyty i pożyczki	18 765	19 085
Zabezpieczenia pieniężne	789 206	983 373
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	551 355	126 442
Środki pieniężne w drodze	197 313	29 193
<b>Razem brutto</b>	<b>2 713 996</b>	<b>2 278 330</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-10 052	-9 908
<b>Razem netto</b>	<b>2 703 944</b>	<b>2 268 422</b>

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	2 680 076	2 245 192
od 1 do 3 miesięcy	22 541	9
od 3 miesięcy do 1 roku	165	19 923
od 1 do 5 lat	157	31
powyżej 5 lat	52	51
dla których termin zapadalności upłynął	11 005	13 124
<b>Razem brutto</b>	<b>2 713 996</b>	<b>2 278 330</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-10 052	-9 908
<b>Razem netto</b>	<b>2 703 944</b>	<b>2 268 422</b>

Należności od banków według walut

	30.06.2019	31.12.2018
PLN	798 039	493 697
CHF	5 097	31 935
EUR	897 544	1 521 593
USD	819 850	159 804
Pozostałe waluty	183 414	61 393
<b>Razem</b>	<b>2 703 944</b>	<b>2 268 422</b>



## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 24. 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
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>		
Dłużne papiery wartościowe	2 226 975	755 213
Kapitałowe papiery wartościowe	4 777	7 499
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>2 231 752</b>	<b>762 712</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>		
Dłużne papiery wartościowe	540 620	102 429
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>540 620</b>	<b>102 429</b>

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
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>		
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	102 396	38 567
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	280 959	78 881
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>2 226 975</b>	<b>755 213</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>		
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	540 620	102 429
obligacje skarbowe	540 620	102 429
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>540 620</b>	<b>102 429</b>

Kapitałowe papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2019	31.12.2018
Akcje	3 510	2 446
Jednostki uczestnictwa	1 267	5 053
<b>Razem</b>	<b>4 777</b>	<b>7 499</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według umownych terminów zapadalności

	30.06.2019	31.12.2018
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>		
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	37 270	1 720
od 1 do 3 miesięcy	19 631	-
od 3 miesięcy do 1 roku	232 753	85 206
od 1 do 5 lat	1 774 342	612 870
powyżej 5 lat	162 979	55 417
termin nieokreślony	-	-
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>2 226 975</b>	<b>755 213</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>		
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
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>540 620</b>	<b>102 429</b>

### Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według walut

	30.06.2019	31.12.2018
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>		
PLN	2 221 317	745 331
EUR	3 606	8 634
USD	2 052	1 248
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>2 226 975</b>	<b>755 213</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>		
PLN	540 620	102 429
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>540 620</b>	<b>102 429</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 25. 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)	1 468 194	1 906 385
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)	52 957	41 408
forwardy walutowe	118 377	136 590
swapy walutowe (FX-Swap)	15 333	71 728
opcje walutowe i na złoto	53 550	60 080
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	2 097	2 078
pozostałe	11	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	32 582	29 880
pozostałe	26 439	25 986
<b>Razem</b>	<b>1 776 568</b>	<b>2 277 344</b>

31.12.2018	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 154 170	1 592 975
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)	33 723	26 679
forwardy walutowe	56 153	114 042
swapy walutowe (FX-Swap)	55 528	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	1	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	55 222	53 415
pozostałe	45 757	45 217
<b>Razem</b>	<b>1 451 662</b>	<b>1 913 046</b>

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 26. 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	67 159 244	1 022 320	24 720	68 206 284
Kredyty w rachunku bieżącym	12 365 934	-	-	12 365 934
Kredyty operacyjne	12 109 247	399 783	25 558	12 534 588
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	1 158 215	-	-	1 158 215
Należności faktoringowe	4 878 360	-	-	4 878 360
Pozostałe kredyty i pożyczki	1 368 467	-	147 500	1 515 967
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
Środki pieniężne w drodze	73 301	-	-	73 301
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>133 699 852</b>	<b>1 543 327</b>	<b>274 067</b>	<b>135 517 246</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności ( *)	-6 154 251	-	-	-6 154 251
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>127 545 601</b>	<b>1 543 327</b>	<b>274 067</b>	<b>129 362 995</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 32 480 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	64 592 080	1 109 602	26 826	65 728 508
Kredyty w rachunku bieżącym	11 481 932	-	-	11 481 932
Kredyty operacyjne	12 412 344	401 500	27 750	12 841 594
Kredyty na inwestycje	19 009 546	-	95 669	19 105 215
Kredyty gotówkowe	13 681 398	-	-	13 681 398
Należności z tytułu kart płatniczych	1 141 961	-	-	1 141 961
Należności faktoringowe	4 714 939	-	-	4 714 939
Pozostałe kredyty i pożyczki	1 195 464	-	152 385	1 347 849
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
Środki pieniężne w drodze	64 336	-	-	64 336
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>128 294 000</b>	<b>1 511 102</b>	<b>302 630</b>	<b>130 107 732</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności ( *)	-6 137 677	-	-	-6 137 677
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>122 156 323</b>	<b>1 511 102</b>	<b>302 630</b>	<b>123 970 055</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 14 590 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	55 618 610	1 543 327	50 453	57 212 390
Należności od ludności	74 448 202	-	147 501	74 595 703
Należności od jednostek budżetowych	3 633 040	-	76 113	3 709 153
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>133 699 852</b>	<b>1 543 327</b>	<b>274 067</b>	<b>135 517 246</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 154 251	-	-	-6 154 251
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>127 545 601</b>	<b>1 543 327</b>	<b>274 067</b>	<b>129 362 995</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 32 480 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	53 186 945	1 511 102	56 407	54 754 454
Należności od ludności	71 306 127	-	152 385	71 458 512
Należności od jednostek budżetowych	3 800 928	-	93 838	3 894 766
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>128 294 000</b>	<b>1 511 102</b>	<b>302 630</b>	<b>130 107 732</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 137 677	-	-	-6 137 677
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>122 156 323</b>	<b>1 511 102</b>	<b>302 630</b>	<b>123 970 055</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 14 590 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

## 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	15 691 675	-	2 198	15 693 873
od 1 do 3 miesięcy	4 582 677	-	4 404	4 587 081
od 3 miesięcy do 1 roku	12 359 795	14	54 022	12 413 831
od 1 do 5 lat	40 897 997	416 733	158 908	41 473 638
powyżej 5 lat	54 970 104	1 126 580	51 916	56 148 600
dla których termin zapadalności upłynął	5 197 604	-	2 619	5 200 223
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>133 699 852</b>	<b>1 543 327</b>	<b>274 067</b>	<b>135 517 246</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 154 251	-	-	-6 154 251
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>127 545 601</b>	<b>1 543 327</b>	<b>274 067</b>	<b>129 362 995</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 32 480 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

	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	16 076 736	-	2 332	16 079 068
od 1 do 3 miesięcy	3 988 069	-	15 097	4 003 166
od 3 miesięcy do 1 roku	13 201 050	72 224	52 597	13 325 871
od 1 do 5 lat	37 046 831	413 713	168 618	37 629 162
powyżej 5 lat	53 029 499	1 025 165	61 070	54 115 734
dla których termin zapadalności upłynął	4 951 815	-	2 916	4 954 731
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>128 294 000</b>	<b>1 511 102</b>	<b>302 630</b>	<b>130 107 732</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 137 677	-	-	-6 137 677
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>122 156 323</b>	<b>1 511 102</b>	<b>302 630</b>	<b>123 970 055</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 14 590 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

### 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	107 649 684	47 397	274 067	107 971 148
CHF	3 118 911	-	-	3 118 911
EUR	14 945 646	1 495 930	-	16 441 576
USD	1 411 726	-	-	1 411 726
Pozostałe waluty	419 634	-	-	419 634
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>127 545 601</b>	<b>1 543 327</b>	<b>274 067</b>	<b>129 362 995</b>

	31.12.2018			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
PLN	102 206 944	48 040	302 630	102 557 614
CHF	3 306 813	-	-	3 306 813
EUR	14 509 721	1 463 062	-	15 972 783
USD	1 759 248	-	-	1 759 248
Pozostałe waluty	373 597	-	-	373 597
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>122 156 323</b>	<b>1 511 102</b>	<b>302 630</b>	<b>123 970 055</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 27. Należności z tytułu leasingu finansowego

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

Wartość inwestycji leasingowej brutto oraz minimalnych opłat leasingowych należnych wynosiła:

30.06.2019	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH
Do 1 roku	2 323 167	2 148 650
Od 1 roku do 5 lat	3 729 557	3 512 997
Powyżej 5 lat	486 450	458 749
<b>Razem</b>	<b>6 539 174</b>	<b>6 120 396</b>
Niezrealizowane przychody finansowe	-418 778	
<b>Inwestycja leasingowa netto</b>	<b>6 120 396</b>	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	6 120 396	
Wartość rezerw	-90 975	
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>6 029 421</b>	

31.12.2018	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH
Do 1 roku	1 953 203	1 790 340
Od 1 roku do 5 lat	3 387 505	3 187 430
Powyżej 5 lat	455 669	431 683
<b>Razem</b>	<b>5 796 377</b>	<b>5 409 453</b>
Niezrealizowane przychody finansowe	-386 924	
<b>Inwestycja leasingowa netto</b>	<b>5 409 453</b>	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	5 409 453	
Wartość rezerw	-82 786	
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>5 326 667</b>	

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

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

Należności z tytułu leasingu finansowego według walut

	30.06.2019	31.12.2018
PLN	3 901 953	3 462 582
CHF	-	214
EUR	2 126 788	1 863 019
USD	680	852
<b>Razem</b>	<b>6 029 421</b>	<b>5 326 667</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 28. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa podjęła 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 Grupa stosuje i będzie stosowała rachunkowość zabezpieczeń w przyszłości.

Grupa 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*)

Grupa 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. Grupa 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 Grupy do zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym ryzykiem stopy procentowej, oraz szczegóły w zakresie ekspozycji Grupy na ryzyko stopy procentowej przedstawione zostały w Nocie 7.2.

Wykorzystywanie instrumentów pochodnych do zabezpieczania ekspozycji na zmiany poziomu stóp procentowych generuje ryzyko kredytowe kontrahenta transakcji pochodnej. Grupa 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.

Grupa 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 Grupy, 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 Grupę potencjalnymi źródłami nieefektywności są:

- wpływ ryzyka kredytowego kontrahenta oraz własnego ryzyka kredytowego Grupy 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 Grupę 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		
	ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	RAZEM
<b>INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE</b>			
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
<b>POZYCJE ZABEZPIECZANE</b>			
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	
<b>INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE</b>			
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
<b>POZYCJE ZABEZPIECZANE</b>			
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*)

Grupa 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 długoterminowemu pasywowi zmiennooprocentowemu,
- 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.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

W minionym półroczu Grupa utworzyła 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.

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 Grupy 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 Grupy do zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem walutowym, oraz szczegóły w zakresie ekspozycji Grupy na ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe przedstawione zostały w Nocie 7.2.

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. Grupa zarządza tym ryzykiem w podobny sposób, jak w przypadku rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.

Grupa 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 Grupy, 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, Grupa uznała za zasadne dynamiczne wyznaczanie pozycji zabezpieczanych oraz dopuszcza ewentualne dopasowywanie pozycji zabezpieczających do tych zmian.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

- wpływ ryzyka kredytowego kontrahenta oraz własnego ryzyka kredytowego Grupy 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.

Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na bilans i wynik finansowy

30.06.2019	RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ		RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ /WALUTOWE	
	CFH IRS KREDYTY/ OBLIGACJE	CFH IRS DEPOZYTY	CFH CIRS DEPOZYTY/ KREDYTY	CFH FX-SWAP DEPOZYTY/ KREDYTY
<b>RODZAJ POWIĄZANIA</b>				
<b>INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE</b>				
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
<b>POZYCJE ZABEZPIECZANE</b>				
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

31.12.2018	RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ		RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ /WALUTOWE	
	CFH IRS KREDYTY/ OBLIGACJE	CFH IRS DEPOZYTY	CFH CIRS DEPOZYTY/ KREDYTY	CFH FX-SWAP DEPOZYTY/ KREDYTY
<b>RODZAJ POWIĄZANIA</b>				
<b>INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE</b>				
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
<b>POZYCJE ZABEZPIECZANE</b>				
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 PÓŁROCZE 2019	I PÓŁROCZE 2018
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>51 540</b>	<b>6 581</b>
<b>RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ</b>		
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	-	-
<b>RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ / RYZIKO WALUTOWE</b>		
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	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>143 611</b>	<b>-14 273</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 29. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.06.2019	31.12.2018
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	15 402 742	11 255 899
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	28 372 629	27 032 827
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	250 131	232 861
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	105 866	65 408
<b>Razem</b>	<b>44 131 368</b>	<b>38 586 995</b>

### Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	30.06.2019	31.12.2018
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	9 667 289	5 237 027
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	9 667 289	5 237 027
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
<b>Razem</b>	<b>15 402 742</b>	<b>11 255 899</b>
w tym utrata wartości aktywów	-74 516	-59 339

### 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	18 575 165	15 575 633
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	18 325 140	15 325 422
pozostałe	250 025	250 211
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	599 924	2 985 696
Papiery wartościowe emitowane przez banki	3 430 469	3 418 866
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	2 561 433	1 985 860
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	3 205 638	3 066 772
<b>Razem</b>	<b>28 372 629</b>	<b>27 032 827</b>
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-27 879	-28 307

(\*) 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	232 861
<b>Razem</b>	<b>250 131</b>	<b>232 861</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.06.2019	31.12.2018
Akcje	85 438	65 408
Certyfikaty inwestycyjne	20 428	-
<b>Razem</b>	<b>105 866</b>	<b>65 408</b>

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według umownych terminów zapadalności

	30.06.2019	31.12.2018
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	888 805	3 784 220
od 1 do 3 miesięcy	60 300	134 911
od 3 miesięcy do 1 roku	5 288 423	2 959 486
od 1 do 5 lat	26 466 254	19 671 719
powyżej 5 lat	11 071 589	11 738 390
<b>Razem</b>	<b>43 775 371</b>	<b>38 288 726</b>

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według walut

	30.06.2019	31.12.2018
PLN	38 057 798	32 180 082
EUR	2 688 670	2 967 951
USD	3 028 903	3 140 693
<b>Razem</b>	<b>43 775 371</b>	<b>38 288 726</b>

## 30. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży

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

Na dzień 30 czerwca 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
<b>AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY</b>		
Rzeczowe aktywa trwale	45 881	11 550
<b>Razem aktywa</b>	<b>45 881</b>	<b>11 550</b>

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
<b>Zysk/strata brutto na sprzedaży</b>	<b>6 271</b>	<b>3 820</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 31. Wartości niematerialne

	30.06.2019	31.12.2018
Wartości niematerialne, w tym:	750 246	779 098
koszty prac rozwojowych	1	3
patenty i licencje	450 594	461 255
inne	162 854	168 827
nakłady na wartości niematerialne	136 797	149 013
Wartość firmy	747 648	747 648
<b>Razem</b>	<b>1 497 894</b>	<b>1 526 746</b>

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku nabyte przez Grupę wartości niematerialne wynoszą 65 025 tys. złotych (w roku 2018 nabyto wartości w kwocie 181 373 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 Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 78 302 tys. złotych (na 31 grudnia 2018 roku 43 136 tys. złotych).

## 32. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2019	31.12.2018
Środki trwałe, w tym:	1 844 773	1 277 774
grunty i budynki	1 357 423	919 785
maszyny i urządzenia	310 426	232 069
środki transportu	91 143	53 029
inne	85 781	72 891
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	79 878	142 168
<b>Razem</b>	<b>1 924 651</b>	<b>1 419 942</b>

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 68 235 tys. złotych (w roku 2018 wyniosła 181 980 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 7 896 tys. złotych (w roku 2018 wyniosła 20 833 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 jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 31 513 tys. złotych (na 31 grudnia 2018 roku – 7 402 tys. złotych).



# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 33. 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	-
Pokrycia 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	235 577	231 000	207 774
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	5 088 287	4 948 185	-
Inne kredyty	obligacje	384 827	368 200	191 722
Emisja dłużnych papierów wartościowych	kredyty, obligacje	1 345 544	1 344 044	1 638 057
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	obligacje, depozyty pieniężne	55 894	54 026	-
Transakcje pochodne	obligacje	526 924	524 031	478 619

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	417 979	352 714	415 119
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	738 238	690 200	-
Pokrycia 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	109 874	108 000	96 818
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	3 700 090	3 652 863	-
Inne kredyty	obligacje	236 083	221 100	206 151
Emisja dłużnych papierów wartościowych	kredyty, obligacje	1 462 355	1 460 936	1 819 911
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	obligacje, depozyty pieniężne	46 439	46 313	-
Transakcje pochodne	obligacje	529 569	520 445	470 905

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 34. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2019	31.12.2018
Rachunki bieżące	3 089 269	1 053 416
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	243 846	394 156
Otrzymane kredyty i pożyczki	2 936 590	4 060 142
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	250 543	67 447
Środki pieniężne w drodze	57 660	40 470
Zobowiązania z tytułu leasingu	892	-
<b>Razem</b>	<b>6 578 800</b>	<b>5 615 631</b>

Zobowiązania wobec innych banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Zobowiązania wobec banków według walut

	30.06.2019	31.12.2018
PLN	3 170 541	1 799 447
CHF	205 078	226 207
EUR	3 153 125	3 494 632
USD	36 925	55 287
Pozostałe waluty	13 131	40 058
<b>Razem</b>	<b>6 578 800</b>	<b>5 615 631</b>

## 35. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2019	31.12.2018
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	50 855 069	53 468 205
środki na rachunkach bieżących	37 648 928	39 426 301
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	13 206 141	14 041 904
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	10 062 257	10 946 907
środki na rachunkach bieżących	9 120 049	9 754 001
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	942 208	1 192 906
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	88 532 484	84 510 108
środki na rachunkach bieżących	53 413 876	49 773 217
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	35 118 608	34 736 891
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	40 002	347 672
Środki pieniężne w drodze	364 978	211 025
Zobowiązania z tytułu leasingu	508 597	7 142
<b>Razem</b>	<b>150 363 387</b>	<b>149 491 059</b>

Zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Zobowiązania wobec klientów według walut

	30.06.2019	31.12.2018
PLN	121 835 788	123 029 852
CHF	346 493	350 419
EUR	18 654 225	16 552 992
USD	8 114 601	8 100 077
Pozostałe waluty	1 412 280	1 457 719
<b>Razem</b>	<b>150 363 387</b>	<b>149 491 059</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 36. 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	2 684 182	1 978 319
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	1 913 611	1 732 596
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	1 354 444	1 519 899
<b>Razem</b>	<b>5 952 237</b>	<b>5 230 814</b>

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

Grupa 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	5 715 085	4 901 179
EUR	219 475	329 635
USD	17 677	-
<b>Razem</b>	<b>5 952 237</b>	<b>5 230 814</b>

### 37. 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 dająca 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 dająca 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 dająca 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 dająca 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 dająca 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 dająca 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 dająca 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)

## 38. 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
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>54 890</b>	<b>-</b>	<b>289 287</b>	<b>240 698</b>	<b>50 210</b>	<b>635 085</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	8 266	85 000	14 028	147 588	5 465	260 347
Wykorzystanie rezerw	-4 449	-20 434	-17 260	-	-967	-43 110
Rozwiązanie rezerw	-70	-	-	-104 959	-	-105 029
Różnice kursowe	-	-	-	-217	-	-217
Inne zmiany	-	-	182	-	34	216
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>58 637</b>	<b>64 566</b>	<b>286 237</b>	<b>283 110</b>	<b>54 742</b>	<b>747 292</b>
Krótkoterminowe	3 553	64 566	11 055	35 467	1 035	115 676
Długoterminowe	55 084	-	275 182	247 643	53 707	631 616

2018	REZERWY NA SPRAWY SPORNE	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ ZATRUDNIENIA	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>17 132</b>	<b>-</b>	<b>300 248</b>	<b>236 909</b>	<b>48 333</b>	<b>602 622</b>
Początkowe zastosowanie MSSF 9	-	-	-	36 266	-	36 266
<b>Stan na początek okresu - przekształcony</b>	<b>17 132</b>	<b>-</b>	<b>300 248</b>	<b>273 175</b>	<b>48 333</b>	<b>638 888</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	15 101	-	27 920	203 941	17 825	264 787
Wykorzystanie rezerw	-3 739	-	-38 567	-24 808	-15 899	-83 013
Rozwiązanie rezerw	-1 143	-	-5	-169 241	-49	-170 438
Różnice kursowe	-	-	-	1 391	-	1 391
Inne zmiany	27 539	-	-309	-43 760	-	-16 530
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>54 890</b>	<b>-</b>	<b>289 287</b>	<b>240 698</b>	<b>50 210</b>	<b>635 085</b>
Krótkoterminowe	3 559	-	12 740	50 987	1 968	69 254
Długoterminowe	51 331	-	276 547	189 711	48 242	565 831

### 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)

## 39. Zobowiązania warunkowe

### Sprawy sądowe

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

1) w grupie zobowiązań (przeciwko Grupie):

- 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 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 zasądający 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 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 Grupy):

- 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 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 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 Grupy.

Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 30 czerwca 2019 roku wynosi 58 637 tys. złotych, (na 31 grudnia 2018 roku 54 890 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	931 126	312 155
na rzecz klientów	35 757 651	31 979 434
na rzecz podmiotów budżetowych	854 557	662 554
<b>Razem</b>	<b>37 543 334</b>	<b>32 954 143</b>

## Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2019	31.12.2018
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:	1 305 681	1 229 675
gwarancje	1 226 511	1 224 617
potwierdzone akredytywy eskportowe	79 170	5 058
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:	9 967 864	11 222 563
gwarancje	6 806 717	6 824 237
gwarancje subemisji papierów wartościowych	3 104 596	4 320 967
poręczenia	56 551	77 359
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
<b>Razem</b>	<b>12 149 731</b>	<b>12 614 778</b>

## Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.06.2019	31.12.2018
Finansowe, w tym:	1 570 724	1 085 713
od banków	492 934	885 739
od klientów	75 190	199 974
od podmiotów budżetowych	1 002 600	-
Gwarancyjne, w tym:	18 735 066	20 181 274
od banków	4 241 549	3 556 811
od klientów	13 468 114	15 621 321
od podmiotów budżetowych	1 025 403	1 003 142
<b>Razem</b>	<b>20 305 790</b>	<b>21 266 987</b>

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 40. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

## Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	30.06.2019	30.06.2018
Kasa, należności od Banku Centralnego	4 324 663	8 014 221
Należności od banków z terminem wymagalności do 3 miesięcy	2 502 437	2 966 758
<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych</b>	<b>6 827 100</b>	<b>10 980 979</b>

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 1 STYCZNIA 2019 ROKU	ZMIANY WYNIKAJĄCE Z PRZEPIWÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	ZMIANY WYNIKAJĄCE Z OPERACJI O CHARAKTERZE BEZGOTÓWKOWYM			STAN NA 30 CZERWCA 2019 ROKU	
			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	5 230 814	701 453	-	-3 968	-	23 938	5 952 237
Zobowiązania podporządkowane	2 012 485	350 000	-	-	-	834	2 363 319
Kredyty otrzymane	4 060 142	-1 089 757	-	-34 334	-	539	2 936 590
Zobowiązania z tytułu leasingu	7 142	-89 112	-	-1 725	-	593 184	509 489
<b>Razem</b>	<b>11 310 583</b>	<b>-127 416</b>	<b>-</b>	<b>-40 027</b>	<b>-</b>	<b>618 495</b>	<b>11 761 635</b>

	STAN NA 1 STYCZNIA 2018 ROKU	ZMIANY WYNIKAJĄCE Z PRZEPIWÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	ZMIANY WYNIKAJĄCE Z OPERACJI O CHARAKTERZE BEZGOTÓWKOWYM			STAN NA 30 CZERWCA 2018 ROKU	
			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	2 771 399	1 092 969	-	-	-	17 936	3 882 304
Zobowiązania podporządkowane	1 257 188	-	-	-	-	-175	1 257 013
Kredyty otrzymane	3 006 353	81 878	-	172 205	-	-1 594	3 258 842
<b>Razem</b>	<b>7 034 940</b>	<b>1 174 847</b>	<b>-</b>	<b>172 205</b>	<b>-</b>	<b>16 167</b>	<b>8 398 159</b>



## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 41. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązаныmi 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 powiązаныmi 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 powiązаныm 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	4 206	38 178	104	346 674
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1 496	-	28	10 573	75 317	2 948	1 544
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	475	-	-	-	6 792	-	-
<b>Razem</b>	<b>2 010</b>	<b>-</b>	<b>570</b>	<b>14 779</b>	<b>120 287</b>	<b>3 052</b>	<b>348 218</b>

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	-	39
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	15	1 431	22	28	15	1 431	1 496
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A	-	-	-	-	93	382	475
<b>Razem</b>	<b>54</b>	<b>1 431</b>	<b>22</b>	<b>28</b>	<b>147</b>	<b>1 813</b>	<b>2 010</b>

(\*) 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
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A	5 759	1	-	-	1 003	29	6 792
<b>Razem</b>	<b>117 765</b>	<b>1 490</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 003</b>	<b>29</b>	<b>120 287</b>

(\*) 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.	-	-	-	1 496	-	1 496
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A	-	-	382	93	-	475
<b>Razem</b>	-	-	<b>382</b>	<b>1 628</b>	-	<b>2 010</b>

### 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.	1 451	487	145	72 697	537	75 317
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A	3 169	128	63	3 430	2	6 792
<b>Razem</b>	<b>4 655</b>	<b>615</b>	<b>208</b>	<b>114 270</b>	<b>539</b>	<b>120 287</b>

### 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	492	23 722	-	134
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	421	-	2 663	6 727	54 158	547	1 891
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	440	-	-	-	6 609	-	-
<b>Razem</b>	<b>865</b>	-	<b>2 767</b>	<b>7 219</b>	<b>84 489</b>	<b>547</b>	<b>2 025</b>

## 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.	6	301	21	93	-	-	421
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A	-	-	-	39	9	392	440
<b>Razem</b>	<b>6</b>	<b>305</b>	<b>21</b>	<b>132</b>	<b>9</b>	<b>392</b>	<b>865</b>

(\*) 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
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A	6 499	3	1	106	-	-	6 609
<b>Razem</b>	<b>79 627</b>	<b>4 755</b>	<b>1</b>	<b>106</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>84 489</b>

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

### 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.	-	-	-	421	-	421
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A	-	-	392	48	-	440
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>392</b>	<b>473</b>	<b>-</b>	<b>865</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 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
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	3 207	130	16	3 254	2	6 609
<b>Razem</b>	<b>3 984</b>	<b>1 486</b>	<b>248</b>	<b>77 261</b>	<b>1 510</b>	<b>84 489</b>

## 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 WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 967	-287	1 513	-	78	-736
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	363	-345	22 184	-61	918	-10 321
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	3	-23	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>3 333</b>	<b>-655</b>	<b>23 697</b>	<b>-61</b>	<b>996</b>	<b>-11 057</b>

## Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami 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 WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	39	-88	846	-	211	-3 661
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	170	-265	8 438	-72	2 227	-264
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1	-28	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>210</b>	<b>-381</b>	<b>9 284</b>	<b>-72</b>	<b>2 438</b>	<b>-3 925</b>

## 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	-	488 980
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	578	10 000	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	567	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>3 980</b>	<b>25 000</b>	<b>-</b>	<b>488 980</b>

### 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
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE</b>							
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	2 835	2 835
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	25	-	-	-	553	578
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	15	-	148	404	567
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>25</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>148</b>	<b>3 792</b>	<b>3 980</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE</b>							
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	15 000	-	-	-	15 000
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	380	9 620	-	-	-	10 000
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>380</b>	<b>24 620</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 000</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE</b>							
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	-	-	488 980	488 980
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>488 980</b>	<b>488 980</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Zobowiązania pozabilansowe wg walut

30.06.2019	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE</b>						
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	2 835	-	2 835
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	578	-	578
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	567	-	567
<b>Razem</b>	-	-	-	<b>3 980</b>	-	<b>3 980</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE</b>						
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	15 000	-	15 000
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	10 000	-	10 000
<b>Razem</b>	-	-	-	<b>25 000</b>	-	<b>25 000</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE</b>						
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	488 980	-	-	-	-	488 980
<b>Razem</b>	<b>488 980</b>	-	-	-	-	<b>488 980</b>

## 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	-	494 500
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	617	16 000	-	6 000
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	488	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>3 923</b>	<b>31 000</b>	<b>-</b>	<b>500 500</b>

### 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
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE</b>							
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	2 818	-	2 818
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	20	-	-	597	-	617
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	75	412	1	488
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>75</b>	<b>3 827</b>	<b>1</b>	<b>3 923</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE</b>							
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 Pekao S.A.	-	50	6 040	9 910	-	-	16 000
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>99</b>	<b>6 051</b>	<b>24 850</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31 000</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE</b>							
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	494 500	494 500
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	6 000	-	-	-	6 000
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>494 500</b>	<b>500 500</b>



# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Zobowiązania pozabilansowe wg walut

31.12.2018	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE</b>						
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	2 818	-	2 818
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	617	-	617
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	488	-	488
<b>Razem</b>	-	-	-	<b>3 923</b>	-	<b>3 923</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE</b>						
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	15 000	-	15 000
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	16 000	-	16 000
<b>Razem</b>	-	-	-	<b>31 000</b>	-	<b>31 000</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE</b>						
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	494 500	-	-	-	-	494 500
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	6 000	-	6 000
<b>Razem</b>	<b>494 500</b>	-	-	<b>6 000</b>	-	<b>500 500</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

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

(\*) 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

## Koszty wynagrodzeń Członków Zarządów i Rad Nadzorczych spółek zależnych

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2019	I PÓŁROCZE 2018
<b>Zarządy Spółek</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	7 949	9 897
Świadczenia po okresie zatrudnienia	1 014	138
Świadczenia długoterminowe	241	1 723
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	553	1 603
<b>Razem</b>	<b>9 757</b>	<b>13 361</b>
<b>Rady Nadzorcze Spółek</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	416	480
<b>Razem</b>	<b>416</b>	<b>480</b>

## 42. 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.