

**Śródroczne Skrócone
Jednostkowe
Sprawozdanie Finansowe
Banku Pekao S.A.
za okres
od 1 stycznia 2016
do 30 czerwca 2016**



Spis treści

Rachunek zysków i strat	3	18. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	44
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4	19. Zysk netto przypadający na jedną akcję.....	45
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	5	20. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy	45
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6	21. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym.....	46
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	9	22. Należności od banków	47
1. Podstawowe dane o Banku	11	23. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	48
2. Połączenia jednostek gospodarczych.....	11	24. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) ..	49
3. Oświadczenie o zgodności	11	25. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	51
4. Istotne zasady rachunkowości	12	26. Rachunkowość zabezpieczeń	53
5. Zastosowanie szacunków i założeń.....	17	27. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	57
6. Zarządzanie ryzykiem	17	28. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży ..	59
7. Przychody i koszty z tytułu odsetek	38	29. Wartości niematerialne	59
8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	38	30. Rzeczowe aktywa trwałe	60
9. Przychody z tytułu dywidend.....	39	31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	61
10. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	39	32. Zobowiązania wobec innych banków	62
11. Zyski (straty) na sprzedaży	40	33. Zobowiązania wobec klientów	63
12. Ogólne koszty administracyjne	40	34. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	63
13. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych.....	41	35. Rezerwy	64
14. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	41	36. Zobowiązania warunkowe	65
15. Utrata wartości	42	37. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	67
16. Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych ..	44	38. Zdarzenia po dacie bilansu.....	82
17. Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	44	Słowniczek	I

Rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

	NOTA	II KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.04.2016 DO 30.06.2016	I PÓŁROCZE 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 30.06.2016	II KWARTAŁ 2015 OKRES OD 01.04.2015 DO 30.06.2015	I PÓŁROCZE 2015 OKRES OD 01.01.2015 DO 30.06.2015
Przychody z tytułu odsetek	7	1 304 279	2 621 223	1 286 120	2 643 199
Koszty z tytułu odsetek	7	-250 649	-527 760	-301 708	-647 568
Wynik z tytułu odsetek		1 053 630	2 093 463	984 412	1 995 631
Przychody z tytułu prowizji i opłat	8	517 157	1 001 484	546 234	1 074 555
Koszty z tytułu prowizji i opłat	8	-77 345	-153 661	-101 390	-204 738
Wynik z tytułu prowizji i opłat		439 812	847 823	444 844	869 817
Przychody z tytułu dywidend	9	67 736	132 552	71 490	210 609
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	10	122 715	237 727	91 313	194 903
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	26	-2 533	-5 401	3 007	5 241
Zyski (straty) na sprzedaży:	11	273 498	423 883	2 019	154 963
kredytów i innych należności finansowych		5 796	155 720	58	402
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		267 706	268 171	2 089	154 715
zobowiązań finansowych		-4	-8	-128	-154
Dochody z działalności operacyjnej		1 954 858	3 730 047	1 597 085	3 431 164
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	15	-126 412	-252 548	-127 469	-264 169
kredytów i innych należności finansowych		-67 723	-191 653	-86 395	-232 233
zobowiązań pozabilansowych		-58 689	-60 895	-41 074	-31 936
Wynik z działalności finansowej		1 828 446	3 477 499	1 469 616	3 166 995
Ogólne koszty administracyjne	12	-863 033	-1 684 643	-749 262	-1 485 472
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-425 337	-846 288	-432 700	-857 158
pozostałe koszty administracyjne		-437 696	-838 355	-316 562	-628 314
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	13	-81 365	-162 712	-78 132	-154 873
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		-2 141	-2 950	-517	-26 522
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	14	4 077	9 204	118 121	123 804
Koszty z działalności operacyjnej		-942 462	-1 841 101	-709 790	-1 543 063
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	16	-	-	-	2 390
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	17	328	1 753	55	579
Zysk brutto		886 312	1 638 151	759 881	1 626 901
Podatek dochodowy	18	-185 391	-334 249	-134 559	-278 126
Zysk netto		700 921	1 303 902	625 322	1 348 775
Zysk na akcję (w zł na akcję)	19				
podstawowy za okres		2,67	4,97	2,38	5,14
rozwodniony za okres		2,67	4,97	2,38	5,14

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 82 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

(w tys. zł)

NOTA	II KWARTAŁ 2016 OKRES OD 01.04.2016 DO 30.06.2016	I PÓŁROCZE 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 30.06.2016	II KWARTAŁ 2015 OKRES OD 01.04.2015 DO 30.06.2015	I PÓŁROCZE 2015 OKRES OD 01.01.2015 DO 30.06.2015
Zysk netto	700 921	1 303 902	625 322	1 348 775
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-	-19	-13
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-312 983	-284 163	-441 786	-527 557
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	26 -6 281	33 794	-52 662	-108 882
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	18 60 660	47 570	93 945	120 924
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-	-	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-258 604	-202 799	-400 522	-515 528
Całkowite dochody razem	442 317	1 101 103	224 800	833 247

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 82 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
AKTYWA				
Kasa, należności od Banku Centralnego	21	5 865 162	7 881 598	6 681 767
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		-	70	185
Należności od banków	22	4 645 575	7 512 226	5 356 196
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	23	2 314 735	1 116 993	1 272 931
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	24	2 313 234	3 254 117	3 296 327
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25	116 496 727	118 508 582	117 269 665
Instrumenty zabezpieczające	26	269 003	421 640	352 696
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	27	26 388 305	20 989 942	27 216 028
1. Dostępne do sprzedaży		23 049 677	17 699 881	23 938 866
2. Utrzymywane do terminu wymagalności		3 338 628	3 290 061	3 277 162
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	28	48 112	45 302	33 542
Inwestycje w jednostkach zależnych		1 099 654	1 099 654	1 123 654
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		27 552	27 552	27 864
Wartości niematerialne	29	575 521	611 620	618 163
Rzeczowe aktywa trwale	30	1 391 030	1 443 757	1 464 459
Nieruchomości inwestycyjne		12 914	17 317	23 273
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		775 610	759 559	824 343
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	75 935	1
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		775 610	683 624	824 342
Inne aktywa		649 321	2 070 741	2 390 166
AKTYWA RAZEM		162 872 455	165 760 670	167 951 259
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	21	6 038	914	906
Zobowiązania wobec innych banków	32	3 520 358	4 553 114	7 588 419
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	23	786 033	611 442	80 870
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	24	2 282 112	3 201 798	3 210 401
Zobowiązania wobec klientów	33	127 197 787	129 256 866	125 479 322
Instrumenty zabezpieczające	26	1 888 106	1 702 759	1 912 953
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34	838 758	1 668 706	2 824 108
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		79 256	-	76 784
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		79 256	-	76 784
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-	-
Rezerwy	35	489 659	422 930	468 993
Pozostałe zobowiązania		4 172 331	1 547 738	4 712 713
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		141 260 438	142 966 267	146 355 469
Kapitały				
Kapitał zakładowy		262 470	262 470	262 470
Pozostałe kapitały		20 045 645	20 241 535	19 984 545
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		1 303 902	2 290 398	1 348 775
KAPITAŁY RAZEM		21 612 017	22 794 403	21 595 790
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		162 872 455	165 760 670	167 951 259

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 82 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2016

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANICĄ	POZOSTAŁE		
Kapitał własny na 1.01.2016	262 470	20 241 535	9 137 221	1 975 415	8 612 550	283 222	-	233 127	2 290 398	22 794 403
Opcje menadżerskie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Calkowite dochody	-	-202 799	-	-	-	-202 799	-	-	1 303 902	1 101 103
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-230 172	-	-	-	-230 172	-	-	-	-230 172
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	27 373	-	-	-	27 373	-	-	-	27 373
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 303 902	1 303 902
Podział wyniku za rok ubiegły	-	6 909	-	6 909	-	-	-	-	-2 290 398	-2 283 489
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 283 489	-2 283 489
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	6 909	-	6 909	-	-	-	-	-6 909	-
Kapitał własny na 30.06.2016	262 470	20 045 645	9 137 221	1 982 324	8 612 550	80 423	-	233 127	1 303 902	21 612 017

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 82 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2015

	POZOSTAŁE KAPITAŁY								WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANIĄ	POZOSTAŁE		
Kapitał własny na 1.01.2015	262 470	20 462 508	9 137 221	1 937 850	8 612 550	540 591	1 169	233 127	2 662 266	23 387 244
Opcje menadżerskie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Calkowite dochody	-	-258 538	-	-	-	-257 369	-1 169	-	2 290 398	2 031 860
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	10 269	-	-	-	10 269	-	-	-	10 269
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-192 032	-	-	-	-192 032	-	-	-	-192 032
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-75 606	-	-	-	-75 606	-	-	-	-75 606
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	-1 169	-	-	-	-	-1 169	-	-	-1 169
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	2 290 398	2 290 398
Podział wyniku za rok ubiegły	-	37 565	-	37 565	-	-	-	-	-2 662 266	-2 624 701
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 624 701	-2 624 701
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	37 565	-	37 565	-	-	-	-	-37 565	-
Kapitał własny na 31.12.2015	262 470	20 241 535	9 137 221	1 975 415	8 612 550	283 222	-	233 127	2 290 398	22 794 403

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 82 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY							WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANICĄ	POZOSTAŁE		
Kapitał własny na 1.01.2015	262 470	20 462 508	9 137 221	1 937 850	8 612 550	540 591	1 169	233 127	2 662 266	23 387 244
Opcje menadżerskie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Calkowite dochody	-	-515 528	-	-	-	-515 515	-13	-	1 348 775	833 247
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-	-427 321	-	-	-	-427 321	-	-	-	-427 321
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-88 194	-	-	-	-88 194	-	-	-	-88 194
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	-13	-	-	-	-	-13	-	-	-13
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	1 348 775	1 348 775
Podział wyniku za rok ubiegły	-	37 565	-	37 565	-	-	-	-	-2 662 266	-2 624 701
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 624 701	-2 624 701
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	37 565	-	37 565	-	-	-	-	-37 565	-
Kapitał własny na 30.06.2015	262 470	19 984 545	9 137 221	1 975 415	8 612 550	25 076	1 156	233 127	1 348 775	21 595 790

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 82 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

(w tys. zł)

	NOTA	I PÓŁROCZE 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 30.06.2016	I PÓŁROCZE 2015 OKRES OD 01.01.2015 DO 30.06.2015
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
Zysk netto		1 303 902	1 348 775
Korekty razem:		1 770 263	25 719
Amortyzacja	13	162 712	154 873
Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej		-269 625	-155 263
Wynik z tytułu odsetek	7	-2 093 463	-1 995 631
Przychody z tytułu dywidend	9	-132 552	-210 609
Odsetki otrzymane		2 559 146	2 744 743
Odsetki zapłacone		-511 045	-670 346
Podatek dochodowy		273 782	247 204
Podatek dochodowy zapłacony		-230 203	-305 055
Zmiana stanu należności od banków		116 923	313 015
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		-1 197 057	-752 167
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		940 883	1 168 567
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawnionych do redyskonta w Banku Centralnym		2 049 720	-5 755 930
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		-587 701	-598 990
Zmiana stanu pozostałych aktywów		1 583 725	369 257
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		-1 026 798	4 457 718
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		174 591	-510 441
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych		-919 686	-1 211 891
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		-2 090 767	-872 448
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-1 539	-5 941
Zmiana stanu rezerw		66 729	32 041
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		2 902 488	3 583 013
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		3 074 165	1 374 494
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		63 527 673	136 717 880
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		63 066 146	136 186 480
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		2 051	1 477
Dywidendy otrzymane	9	132 552	210 609
Inne wpływy inwestycyjne		326 924	319 314
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-68 266 667	-139 528 124
Nabycie jednostki zależnej		-	-274 334
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-68 192 552	-139 122 875
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-74 115	-130 915
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-4 738 994	-2 810 244

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 82 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych (cd.)

(w tys. zł)

	NOTA	I PÓŁROCZE 2016 OKRES OD 01.01.2016 DO 30.06.2016	I PÓŁROCZE 2015 OKRES OD 01.01.2015 DO 30.06.2015
Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		1 079 733	2 300 704
Emisja dłużnych papierów wartościowych	34	1 079 733	2 300 704
Wydatki z działalności finansowej		-4 177 490	-4 921 010
Wykup dłużnych papierów wartościowych	34	-1 894 001	-2 296 309
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-2 283 489	-2 624 701
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		-3 097 757	-2 620 306
Przeplwy pieniężne netto razem		-4 762 586	-4 056 056
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		105 174	76 046
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		-4 762 586	-4 056 056
Środki pieniężne na początek okresu		14 568 422	15 553 341
Środki pieniężne na koniec okresu		9 805 836	11 497 285

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 82 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające

(w tys. zł)

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

1. Podstawowe dane o Banku

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.

Bank Pekao S.A. stanowi część Grupy Kapitałowej UniCredit S.p.A. z siedzibą w Rzymie, Włochy.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku obejmuje dane finansowe wszystkich jednostek organizacyjnych wchodzących w skład Banku, za pośrednictwem których Bank prowadzi działalność.

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

2. Połączenia jednostek gospodarczych

W I półroczu 2016 roku nie nastąpiły połączenia jednostek gospodarczych. W 2015 roku Bank nabył 100% kapitału akcyjnego UniCredit CAIB Poland S.A. (obecnie Pekao Investment Banking S.A.). Transakcja ta została opisana w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015.

3. Oświadczenie o zgodności

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

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku jest dostępne na stronie internetowej Banku, www.pekao.com.pl

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2014 r., poz. 133 z późniejszymi zmianami), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

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

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 2 sierpnia 2016 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

4. Istotne zasady rachunkowości

4.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Informacje ogólne

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

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

W pierwszym półroczu 2016 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego, a przyjęte w niniejszym raporcie zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2016 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku (Nota 4.2).

Sprawozdanie nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym (Nota 4.3 oraz Nota 4.4).

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

MSSF 9 „Instrumenty finansowe”

W lipcu 2014 roku Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) wydała nowy standard, MSSF 9 „Instrumenty Finansowe”, obowiązujący dla rocznych okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku, który zastąpi istniejący standard MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”. Oczekuje się, że zatwierdzenie nowego standardu przez instytucje europejskie ma nastąpić przed datą pierwszego zastosowania standardu określoną przez RMSR.

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

Klasyfikacja, według wymogów MSSF 9, zależy od:

- modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi, oraz
- charakterystyki umownych przepływów pieniężnych, tj. od tego, czy umowne przepływy pieniężne stanowią wyłącznie płatności kapitału i odsetek (ang. solely payments of principal and interest, dalej „aktywa SPPI”).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

Bank ocenia, że wprowadzenie nowego modelu utraty wartości opartego na koncepcji straty oczekiwanej znajdzie odzwierciedlenie w raportowanych wynikach finansowych Banku, szczególnie związanych z kredytami i pożyczkami udzielonymi klientom i bankom, niewykorzystanymi liniami kredytowymi, dłużnymi papierami wartościowymi utrzymywanymi w celu pobierania umownych przepływów pieniężnych oraz dłużnymi papierami wartościowymi utrzymywanymi w celu pobierania umownych przepływów pieniężnych lub w celu sprzedaży, gwarancjami finansowymi należnościami leasingowymi, które podlegają wycenie opartej na modelu straty oczekiwanej. Nowe podejście, opracowane przez RMSR (m.in. w wyniku uwag zgłoszonych przez G20), pozwala na wcześniejsze rozpoznanie straty i oszacowanie oczekiwanych strat kredytowych, czego w pełni nie uwzględnia obecnie stosowany model straty poniesionej (MSR 39).

W ramach nowego standardu na potrzeby oszacowania straty oczekiwanej ekspozycje kredytowe przyporządkowywane są do jednej z 3 grup. Pomiar utraty wartości opiera się na ocenie ryzyka kredytowego oraz zmianie jakości kredytowej aktywów finansowych, w następujący sposób:

- a) "12-miesięczna oczekiwana strata" (Grupa 1) - podejście stosowane do wszystkich ekspozycji, dla których na datę bilansową nie zidentyfikowano utraty wartości i dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej nie zidentyfikowano znacznego wzrostu ryzyka kredytowego,
- b) "strata oczekiwana do daty zapadalności" (Grupa 2) podejście stosowane do wszystkich ekspozycji, dla których na datę bilansową nie zidentyfikowano utraty wartości i dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej zidentyfikowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego,
- c) "strata oczekiwana do daty zapadalności" (Grupa 3) podejście stosowane do wszystkich ekspozycji, dla których na datę bilansową zidentyfikowano utratę wartości.

Ekspozycje zaklasyfikowane do grupy 1 lub 2 zgodnie z MSSF 9 obecnie (zgodnie z MSR 39) są objęte odpisem IBNR. W momencie zastosowania MSSF 9, dla ekspozycji zaklasyfikowanych do grupy 1 zostanie wyznaczona 12-miesięczna oczekiwana strata, a w przypadku ekspozycji zaklasyfikowanych do grupy 2 wyznaczona zostanie strata oczekiwana w okresie od daty bilansowej do daty zapadalności.

Wymogi MSSF 9 dla ekspozycji znajdujących się w grupie 3 nie różnią się istotnie od podejścia MSR 39, zgodnie z którym takie aktywa klasyfikowane są jako „z utratą wartości” oraz dla których rozpoznawany jest odpis z tytułu utraty wartości.

Biorąc pod uwagę różnicę w podejściu do ekspozycji podlegających ocenie IBNR (zgodnie z MSR 39), Bank ocenia, iż zastosowanie modelu straty oczekiwanej wpłynie na wzrost odpisu aktualizującego dla tych ekspozycji.

W opinii Banku wdrożenie nowych standardów wymaga zastosowania modeli oceny ryzyka kredytowego o wyższym stopniu złożoności i większych zdolnościach predykcyjnych.

Zastosowanie modelu straty oczekiwanej wymaga również wykorzystania znacznie szerszego zakresu danych w porównaniu z modelem obecnym. Wdrożenie nowej metodyki kalkulacji odpisów wymaga implementacji odpowiednich zmian w systemach IT oraz procesach funkcjonujących w Banku.

Bank uruchomił specjalny projekt wdrożenia MSSF 9, angażujący aktywnie Pion Finansowy, Pion Ryzyka, jak również departamenty biznesowe, informatyczne oraz organizacji. Po przeprowadzeniu analizy luki oraz zdefiniowaniu ogólnych założeń metodologicznych, Bank jest na etapie projektowania niezbędnych rozwiązań dla poszczególnych wymogów.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

W odniesieniu do klasyfikacji, Bank przeprowadza szczegółową ocenę charakterystyki przepływów pieniężnych dotyczących aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSR 39, w celu zidentyfikowania aktywów, które w przypadku niespełnienia testu SPPI, będą potencjalnie musiały być wyceniane w wartości godziwej zgodnie z MSSF 9.

Jednocześnie Bank pracuje obecnie nad założeniami modelu impairmentowego, dostępnością niezbędnych danych jak również projektowaniem procesu i narzędzi oraz planuje przeprowadzenie szczegółowego oszacowania wpływu wymogów MSSF 9 na poziom odpisów.

Ocena wpływu zmian na sprawozdania finansowe w momencie zastosowania standardu nie jest jeszcze dostępna z uwagi na status wyżej opisanych działań. W ocenie Banku wdrożenie nowego standardu wpłynie przede wszystkim na wzrost wartości odpisu dla ekspozycji obecnie podlegających ocenie IBNR. Wszelkie zmiany wartości bilansowej instrumentów finansowych w związku z zastosowaniem MSSF 9 zostaną odniesione na kapitały własne Banku na dzień 1 stycznia 2018 r.

4.2 Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2016 roku

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
MSSF 11 (zmiana) „Wspólne ustalenia umowne”	Zmiany dodają nowe wytyczne dla ujęcia nabycia udziałów we wspólnym działaniu, które stanowi przedsiębiorstwo. Zmiany określają odpowiednie podejście księgowo do takich przejęć. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2016 roku.	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”	Zmiany wyjaśniają, że jednostka nie powinna ograniczać zrozumiałości ujawnianych informacji poprzez łączenie ze sobą lub rozwijanie informacji w sposób zaciemniający informacje użyteczne. Data obowiązywania - rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 roku lub później.	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSR 16 (zmiana) „Rzeczowe aktywa trwałe” i MSR 38 (zmiana) „Wartości niematerialne”	Rada doszła do wniosku, że stosowanie metody dochodowej do amortyzacji aktywów nie jest właściwe, ponieważ przychody generowane z działalności, w ramach której wykorzystuje się dane aktywa, na ogół odzwierciedlają inne czynniki niż zużycie korzyści ekonomicznych pochodzących z tych aktywów. Rada doszła też do wniosku, że dochód nie jest odpowiednią podstawą do pomiaru zużycia korzyści ekonomicznych pochodzących z wartości niematerialnych. Założenie to może jednak nie mieć zastosowania w ściśle określonych warunkach. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2016 roku.	Bank uważa, że zmiany standardów nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 16 (zmiana) „Rzeczowe aktywa trwałe” i MSR 41 (zmiana) „Rolnictwo”	MSR 41 „Rolnictwo” obecnie wymaga, aby wszystkie aktywa biologiczne związane z działalnością rolniczą, były wyceniane w wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży. Opiera się to na założeniu, że wycena w wartości godziwej najlepiej odzwierciedla biologiczną transformację, którą przechodzą takie aktywa w trakcie swojego życia. Jednakże istnieje podzbiór aktywów biologicznych, określane jako rośliny produkcyjne, które zgodnie z oczekiwaniami powinny być używane w produkcji przez kilka okresów. Na koniec ich życia produkcyjnego są najczęściej likwidowane. Gdy roślina produkcyjna osiągnie dojrzałość i zacznie dawać plony, jej przemiana biologiczna nie jest dłużej istotna dla generowania przyszłych korzyści ekonomicznych. Rada zdecydowała, że rośliny produkcyjne powinny być księgowane na tych samych zasadach jak rzeczowe aktywa trwałe, ponieważ funkcja takich roślin jest podobna do funkcji produkcji. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2016 roku.	Bank uważa, że zmiany standardów nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

MSR 19 (zmiana) „Świadczenia pracownicze”	Zmiana dotyczy składek wnoszonych do programów określonych świadczeń przez pracowników lub strony trzecie. Celem zmian jest uproszczenie ujęcia składek, które nie zależą od okresu zatrudnienia, na przykład składki pracownicze ustalone jako stały procent wynagrodzenia. Data obowiązywania – okres roczny rozpoczynający się 1 lutego 2015 roku lub po tej dacie.	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSR 27 (zmiana) „Jednostkowe sprawozdania finansowe”	Zmiany do MSR 27 umożliwią podmiotom stosowanie metody praw własności do wyceny inwestycji w jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone w ich jednostkowych sprawozdaniach finansowych. Data obowiązywania – okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.	Bank uważa, że zmiany standardów nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
Zmiany do MSSF 2010-2012	Doroczne ulepszenia MSSF 2010-2012 mają głównie na celu rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa. Data obowiązywania – okres roczny rozpoczynający się 1 lutego 2015 roku lub po tej dacie.	Bank uważa, że wprowadzone zmiany nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
Zmiany do MSSF 2012-2014	Doroczne ulepszenia MSSF 2012-2014 mają głównie na celu rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa. Data obowiązywania – okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie.	Bank uważa, że wprowadzone zmiany nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

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

Zatwierdzając niniejsze sprawozdanie finansowe nie wystąpiły zmiany do istniejących standardów, które zostały wydane przez RMSR i zatwierdzone do stosowania w UE, ale które nie weszły jeszcze w życie.

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSSF 9 „Instrumenty finansowe”	Nowe przepisy są częścią zmian zastępujących dotychczasowy standard MSR 39 „Instrumenty finansowe – ujmowanie i wycena”. Główne zmiany wynikające z nowego standardu to między innymi: <ul style="list-style-type: none"> • nowy podział na kategorie aktywów finansowych, • nowe kryteria kwalifikacji aktywów do grupy aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, • nowy model ujmowania utraty wartości - model oczekiwanych strat kredytowych, • nowe zasady rozpoznawania zmian wyceny do wartości godziwej inwestycji w kapitałowe instrumenty finansowe, • likwidacja konieczności wyodrębniania wbudowanych instrumentów pochodnych z aktywów finansowych. Większość wymogów MSR 39 w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych została przeniesiona do MSSF 9 w niezmiennym kształcie. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2018 roku.	Ocena wpływu wdrożenia standardu na sprawozdania finansowe Banku została przedstawiona w nocie 4.1. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego.
MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”	Celem wprowadzenia tego standardu jest zwiększenie porównywalności sprawozdań finansowych jednostek zaangażowanych w działalność podlegającą regulacji cen. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2016 roku. Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14.	Bank uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSSF 15 „Przychody z umów z kontrahentami”	Standard poprawi sprawozdawczość finansową w zakresie przychodów oraz porównywalność sprawozdań finansowych. Kluczową zasadą nowego standardu jest ujmowanie przychodów w taki sposób, aby rozpoznać transfer towarów lub usług na rzecz klientów w kwocie odpowiadającej wynagrodzeniu (tj. zapłacie), które spółka spodziewa się otrzymać w zamian za te towary lub usługi. Zgodnie z nowym MSSF 15 przychód powstaje w momencie, gdy kontrola nad towarami lub usługami przechodzi w ręce klienta. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2018 roku.	Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu MSSF 15 na sprawozdanie finansowe.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

<p>MSSF 16 „Leasing”</p>	<p>Zgodnie z MSSF 16 leasingobiorca ujmuje prawo do użytkowania składnika aktywów oraz zobowiązanie z tytułu leasingu. Prawo do użytkowania składnika aktywów jest traktowane podobnie jak inne aktywa niefinansowe i odpowiednio amortyzowane. Zobowiązania z tytułu leasingu wycenia się początkowo w wartości bieżącej opłat leasingowych płatnych w okresie leasingu, zdyskontowanej o stopę zawartą w leasingu, jeżeli jej ustalenie nie jest trudne, lub o krańcową stopę procentową. W odniesieniu do klasyfikacji leasingu u leasingodawców, przeprowadza się ją tak samo jak zgodnie z MSR 17 – tj. jako leasing operacyjny lub finansowy. U leasingodawcy leasing jest klasyfikowany jako leasing finansowy, jeżeli następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i korzyści z tytułu posiadania odnośnych aktywów. W przeciwnym przypadku leasing jest klasyfikowany jako leasing operacyjny. W leasingu finansowym leasingodawca rozpoznaje przychody finansowe przez okres leasingu, w oparciu o stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji netto. Leasingodawca ujmuje płatności leasingu operacyjnego w przychody liniowo lub w inny systematyczny sposób, jeśli lepiej odzwierciedla wzór otrzymywania korzyści z wykorzystania odnośnych aktywów. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu MSSF 16 na sprawozdanie finansowe.</p>
<p>MSSF 10 (zmiana) „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” i MSR 28 (zmiana) „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”</p>	<p>Zmiany dotyczą transakcji sprzedaży bądź wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub jednostką będącą wspólnym przedsięwzięciem. Główną konsekwencją zmian jest to, że pełny zysk lub stratę ujmuje się, gdy transakcja dotyczy przedsięwzięcia (jeśli jest ono prowadzone przez spółkę zależną, bądź też nie). Częściowe zyski lub straty ujmuje się wtedy, gdy transakcja dotyczy aktywów, które nie stanowią przedsięwzięcia, nawet jeśli te aktywa znajdują się w jednostce zależnej. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2016 roku.</p>	<p>Bank uważa, że zmiany standardów nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.</p>
<p>Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 12 „Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”</p>	<p>Nowelizacja wyjaśnia sposób stosowania wyjątku dotyczącego konsolidacji dla podmiotów inwestycyjnych i ich jednostek zależnych. Data obowiązywania - rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2016 roku lub później.</p>	<p>Bank uważa, że zmiany standardów nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.</p>
<p>MSR 7 (zmiana) „Rachunek przepływów pieniężnych”</p>	<p>Zmiany doprecyzowujące MSR 7 mają na celu poprawę informacji przekazywanych na rzecz użytkowników sprawozdań finansowych o działalności finansowej jednostki. Zmiany wymagają, aby jednostka dokonała ujawnień umożliwiających użytkownikom sprawozdań finansowych ocenę zmian zobowiązań wynikających z działalności finansowej, w tym zarówno zmian wynikających z przepływów pieniężnych jak i niepieniężnych. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania</p>
<p>MSR 12 (zmiana) „Podatek dochodowy”</p>	<p>Zmiany do MSR 12 wyjaśniają sposób wykazywania aktywów z tytułu odroczonego podatku w związku z instrumentami dłużnymi wycenianymi w wartości godziwej. Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Bank jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.</p>
<p>MSSF 2 (zmiana) „Płatności na bazie akcji”</p>	<p>Zmiany wprowadzają wymogi w zakresie ujmowania: (a) skutków warunków nabycia uprawnień i warunków innych niż warunki nabycia uprawnień na wycenę płatności na bazie akcji rozliczanych w środkach pieniężnych; (b) płatności na bazie akcji mające funkcję rozliczenia netto z zobowiązaniami podatkowymi; oraz (c) modyfikacji warunków płatności na bazie akcji, które powodują zmianę klasyfikację transakcji z rozliczanych w środkach pieniężnych do rozliczanych w instrumentach kapitałowych. Data obowiązywania - pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Bank jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.</p>

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

5. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

Przy sporządzeniu śródrocznego sprawozdania finansowego Bank przyjął te same zasady oszacowania, które zastosowano do jednostkowego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2015 z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres sześciu miesięcy, zakończony 30 czerwca 2016 roku dotyczą:

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

6. Zarządzanie ryzykiem

Ryzyko kredytowe

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym i metody pomiaru nie uległy istotnym zmianom w stosunku do opisanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015.

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

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

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	30.06.2016		31.12.2015	
		WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA
1	0,00% <= PD < 0,06%	11 158 127	26,4%	10 532 502	25,9%
2	0,06% <= PD < 0,19%	6 295 775	14,9%	5 936 116	14,6%
3	0,19% <= PD < 0,35%	16 885 141	39,9%	16 303 771	40,1%
4	0,35% <= PD < 0,73%	5 175 870	12,2%	5 213 593	12,8%
5	0,73% <= PD < 3,50%	1 439 156	3,4%	1 393 240	3,4%
6	3,50% <= PD < 14,00%	659 258	1,5%	651 234	1,6%
7	14,00% <= PD < 100,00%	706 674	1,7%	652 160	1,6%
Razem		42 320 001	100,0%	40 682 616	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	30.06.2016		31.12.2015	
		WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA
1	0,00% <= PD < 0,34%	581 279	7,1%	573 469	7,4%
2	0,34% <= PD < 0,80%	816 639	10,0%	805 937	10,3%
3	0,80% <= PD < 1,34%	1 387 248	16,9%	1 390 763	17,8%
4	1,34% <= PD < 2,40%	2 544 959	31,1%	2 393 959	30,6%
5	2,40% <= PD < 4,75%	1 766 735	21,6%	1 594 636	20,4%
6	4,75% <= PD < 14,50%	687 791	8,4%	673 978	8,6%
7	14,50% <= PD < 31,00%	193 699	2,4%	187 224	2,4%
8	31,00% <= PD < 100,00%	204 703	2,5%	194 052	2,5%
Razem		8 183 053	100,0%	7 814 018	100,0%

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

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	30.06.2016		31.12.2015	
		WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA
1	0,00% <= PD < 0,15%	464 707	3,1%	357 910	2,4%
2	0,15% <= PD < 0,27%	2 293 383	15,2%	1 887 596	12,5%
3	0,27% <= PD < 0,45%	1 588 237	10,6%	2 348 388	15,6%
4	0,45% <= PD < 0,75%	2 378 879	15,8%	2 304 203	15,3%
5	0,75% <= PD < 1,27%	2 394 580	15,9%	3 136 094	20,8%
6	1,27% <= PD < 2,25%	2 384 946	15,8%	1 935 237	12,8%
7	2,25% <= PD < 4,00%	958 205	6,4%	1 043 523	6,9%
8	4,00% <= PD < 8,50%	2 296 035	15,3%	1 898 162	12,6%
9	8,50% <= PD < 100,00%	286 324	1,9%	165 709	1,1%
Razem		15 045 296	100,0%	15 076 822	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	30.06.2016		31.12.2015	
		WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA
1	0,0000% <= PD < 0,0011%	-	0,0%	-	0,0%
2	0,0011% <= PD < 0,0031%	-	0,0%	-	0,0%
3	0,0031% <= PD < 0,0069%	-	0,0%	-	0,0%
4	0,0069% <= PD < 0,0124%	-	0,0%	-	0,0%
5	0,0124% <= PD < 0,0223%	-	0,0%	-	0,0%
6	0,0223% <= PD < 0,0395%	-	0,0%	-	0,0%
7	0,0395% <= PD < 0,0691%	6	0,0%	1 243 315	24,2%
8	0,0691% <= PD < 0,1208%	396 655	7,4%	645 108	12,6%
9	0,1208% <= PD < 0,2091%	887 612	16,5%	629 490	12,3%
10	0,2091% <= PD < 0,3581%	391 449	7,3%	375 435	7,3%
11	0,3581% <= PD < 0,6132%	1 613 952	30,1%	81 377	1,6%
12	0,6132% <= PD < 1,0807%	562 800	10,5%	93 303	1,8%
13	1,0807% <= PD < 1,9599%	1 079 848	20,1%	-	0,0%
14	1,9599% <= PD < 3,5545%	410 507	7,7%	2 063 695	40,2%
15	3,5545% <= PD < 7,6705%	-	0,0%	-	0,0%
16	7,6705% <= PD < 19,6959%	22 835	0,4%	16	0,0%
17	19,6959% <= PD < 100,0000%	-	0,0%	-	0,0%
Razem		5 365 664	100,0%	5 131 739	100,0%

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

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

KLASA NADZORCZA	30.06.2016		31.12.2015	
	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA	WARTOŚĆ BILANSOWA	%PORTFELA
Wysoka	2 464 180	37,3%	1 647 122	25,0%
Dobra	3 158 649	47,8%	4 185 156	63,4%
Zadowolająca	931 730	14,1%	720 513	10,9%
Słaba	49 868	0,8%	43 078	0,7%
Razem	6 604 427	100,0%	6 595 869	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	30.06.2016	31.12.2015
Kredyty i pożyczki bez rozpoznanej utraty wartości:	114 073 427	116 049 828
Kredyty i pożyczki dla ludności:	52 550 184	50 779 433
Objęte wewnętrznym modelem ratingowym:	50 503 054	48 496 634
Kredyty mieszkaniowe	42 320 001	40 682 616
Pożyczki gotówkowe	8 183 053	7 814 018
Pozostałe, nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	2 047 130	2 282 799
Kredyty i pożyczki dla przedsiębiorstw:	61 523 243	65 270 395
Objęte wewnętrznym modelem ratingowym:	20 410 960	20 208 561
Klienci z rocznymi obrotami nieprzekraczającymi 500 mln EUR	15 045 296	15 076 822
Klienci objęci modelem centralnym z rocznymi obrotami przekraczającymi 500 mln EUR	5 365 664	5 131 739
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	6 604 427	6 595 869
Dłużne papiery wartościowe, nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	12 614 513	12 330 221
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu, nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	149 037	4 755 472
Pozostałe, nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	21 744 306	21 380 272
Kredyty i pożyczki z rozpoznaną utratą wartości	2 423 300	2 458 823
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	116 496 727	118 508 651

(*) Kwoty kredytów i pożyczek udzielonych klientom uwzględniają należności z tytułu leasingu finansowego oraz weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Analiza jakościowa aktywów finansowych Banku

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	
	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ INDYWIDUALNIE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	641 190	537 927
- do 1 miesiąca	-	-	15 248	13 046
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	90 292	21 496
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	65 763	116 917
- powyżej 1 roku do 5 lat	7 804	9 927	2 785 633	2 968 023
- powyżej 5 lat	-	-	1 434 567	1 334 323
Razem brutto	7 804	9 927	5 032 693	4 991 732
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-244 628	-230 039
- do 1 miesiąca	-	-	-5 320	-4 933
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-72 704	-4 819
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-29 324	-47 727
- powyżej 1 roku do 5 lat	-7 804	-9 927	-1 676 390	-1 711 053
- powyżej 5 lat	-	-	-1 227 900	-1 156 423
Razem odpis	-7 804	-9 927	-3 256 266	-3 154 994
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości	-	-	1 776 427	1 836 738
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ GRUPOWO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	146 755	109 908
- do 1 miesiąca	-	-	44 220	41 499
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	53 804	44 193
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	279 635	292 994
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	1 238 311	1 235 099
- powyżej 5 lat	9 800	9 800	952 597	943 397
Razem brutto	9 800	9 800	2 715 322	2 667 090
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-42 110	-37 924
- do 1 miesiąca	-	-	-12 712	-10 142
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-18 166	-14 292
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-138 859	-148 107
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	-965 333	-948 154
- powyżej 5 lat	-9 800	-9 800	-891 269	-886 386
Razem odpis	-9 800	-9 800	-2 068 449	-2 045 005
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości	-	-	646 873	622 085

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)			
			PRZEDSIĘBIORSTWA		LUDNOŚĆ	
	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BEZ ROZPOZNAJĄCEJ UTRATY WARTOŚCI						
- nieprzeterminowane	4 646 550	7 512 892	61 450 404	65 381 533	51 386 236	49 339 959
- do 30 dni	-	-	239 058	80 827	949 444	1 227 905
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	19 699	13 781	181 721	170 112
- powyżej 60 dni	-	-	83 299	78 993	172 817	187 622
Razem brutto	4 646 550	7 512 892	61 792 460	65 555 134	52 690 218	50 925 598
ODPIS IBNR						
- nieprzeterminowane	-975	-666	-261 734	-280 953	-96 310	-89 579
- do 30 dni	-	-	-4 372	-2 473	-25 190	-36 702
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	-1 747	-645	-11 710	-11 227
- powyżej 60 dni	-	-	-1 364	-668	-6 824	-8 657
Razem odpis IBNR	-975	-666	-269 217	-284 739	-140 034	-146 165
Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości	4 645 575	7 512 226	61 523 243	65 270 395	52 550 184	50 779 433

(*) Kwoty kredytów i pożyczek udzielonych klientom uwzględniają weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym.

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)	
	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2016	31.12.2015
EKSPOZYCJE Z ROZPOZNAJĄCĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
wartość bilansowa brutto	17 604	19 727	7 748 015	7 658 822
Odpis	-17 604	-19 727	-5 324 715	-5 199 999
Razem netto	-	-	2 423 300	2 458 823
EKSPOZYCJE Z PRZESŁANKAMI UTRATY WARTOŚCI, DLA KTÓRYCH NIE STWIERDZONO UTRATY WARTOŚCI				
wartość bilansowa brutto, w tym:	-	-	25 439	14 868
<i>ekspozycje, w przypadku których w zdyskontowanych oczekiwanych przyszłych przepływach pieniężnych uwzględniono wartość zabezpieczeń, w tym:</i>	-	-	25 439	14 868
<i>ekspozycje przeterminowane</i>	-	-	11 154	6 957
odpis IBNR	-	-	-2 480	-1 138
Razem netto	-	-	22 959	13 730
EKSPOZYCJE BEZ PRZESŁANKI UTRATY WARTOŚCI,				
wartość bilansowa brutto	4 646 550	7 512 892	114 457 239	116 465 864
odpis IBNR	-975	-666	-406 771	-429 766
Razem netto	4 645 575	7 512 226	114 050 468	116 036 098

(*) Kwoty kredytów i pożyczek udzielonych klientom uwzględniają weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 30 czerwca 2016 roku

RATING	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE				RAZEM
	PRZEZNACZONE DO OBROTU	DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI	NABYTE W RAMACH TRANSAKCJI Z PRZYRZECZENIEM ODSPRZEDAŻY (*)	
A+ do A-	2 252 388	21 980 456	3 338 628	952 766	28 524 238
bez ratingu	62 347	941 662	-	-	1 004 009
Razem	2 314 735	22 922 118	3 338 628	952 766	29 528 247

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

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 31 grudnia 2015 roku

RATING	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE				RAZEM
	PRZEZNACZONE DO OBROTU	DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI	NABYTE W RAMACH TRANSAKCJI Z PRZYRZECZENIEM ODSPRZEDAŻY (***)	
A+ do A-	1 003 007	15 865 408	2 418 961	6 520 122	25 807 498
BBB+ do BBB-	-	251 367	-	-	251 367
bez ratingu	113 986	1 312 168 (*)	871 100 (**)	-	2 297 254
Razem	1 116 993	17 428 943	3 290 061	6 520 122	28 356 119

(*) W tym bony pieniężne NBP o wartości 628 454 tys. zł.

(**) W tym bony pieniężne NBP o wartości 871 100 tys. zł.

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

Podział aktywów z tytułu instrumentów pochodnych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 30 czerwca 2016 roku

RATING	INSTRUMENTY POCHODNE						RAZEM
	HANDLOWE			ZABEZPIECZAJĄCE			
	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	
AAA	1	-	-	-	-	-	1
AA+ do AA-	90 359	-	-	830	-	-	91 189
A+ do A-	651 988	176 382	-	2 789	-	-	831 159
BBB+ do BBB-	474 483	-	-	895	-	-	475 378
BB+ do BB-	-	-	616	-	-	-	616
bez ratingu	449 475	112 692	357 238	26 379	238 110	-	1 183 894
Razem	1 666 306	289 074	357 854	30 893	238 110	-	2 582 237

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział aktywów z tytułu instrumentów pochodnych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 31 grudnia 2015 roku

RATING	INSTRUMENTY POCHODNE						RAZEM
	HANDLOWE			ZABEZPIECZAJĄCE			
	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	
AAA	90	-	-	-	-	-	90
AA+ do AA-	126 730	-	-	3 032	-	-	129 762
A+ do A-	1 044 437	272 974	-	64 698	-	749	1 382 858
BBB+ do BBB-	1 003 930	-	503	319 425	-	-	1 323 858
BB+ do BB-	-	-	1 454	-	-	-	1 454
bez ratingu	511 324	52 725	239 950	29 798	3 938	-	837 735
Razem	2 686 511	325 699	241 907	416 953	3 938	749	3 675 757

Praktyki "forbearance"

Proces identyfikacji ekspozycji „forborne” nie uległ zmianie w stosunku do zasad opisanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015.

Udział ekspozycji forborne w portfelu kredytowym Banku

	30.06.2016	31.12.2015
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM		
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	114 073 427	116 049 828
ekspozycje forborne	309 224	369 929
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	2 423 300	2 458 823
ekspozycje forborne	1 485 766	1 497 252
Razem netto, w tym:	116 496 727	118 508 651
ekspozycje forborne	1 794 990	1 867 181

Analiza jakościowa ekspozycji forborne

	30.06.2016	31.12.2015
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości		
Wartość bilansowa brutto	318 307	383 764
Odpisy IBNR	-9 083	-13 835
Wartość bilansowa netto	309 224	369 929
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości		
Wartość bilansowa brutto, w tym:	3 031 933	2 912 211
ekspozycje oceniane indywidualnie	2 747 011	2 702 996
ekspozycje oceniane grupowo	284 922	209 215
Odpisy aktualizujące, w tym:	-1 546 167	-1 414 959
ekspozycje oceniane indywidualnie	-1 417 678	-1 320 652
ekspozycje oceniane grupowo	-128 489	-94 307
Wartość bilansowa netto	1 485 766	1 497 252
Razem wartość bilansowa netto	1 794 990	1 867 181

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty w CHF dla ludności

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

W ostatnim czasie pojawiło się kilka propozycji restrukturyzacji kredytów hipotecznych w CHF. Proponowane rozwiązania są w fazie dyskusji i mogą ulec znaczącej zmianie. W związku z tym Bank nie jest w stanie na chwilę obecną wiarygodnie oszacować wpływu proponowanych rozwiązań na sprawozdanie finansowe. Biorąc jednak pod uwagę stosunkowo niewielki udział tych kredytów w aktywach oraz znikomy udział w rynku, Bank ocenia, iż ewentualne przyjęte rozwiązania nie powinny istotnie wpłynąć na sytuację finansową Banku.

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

Struktura kredytów w CHF dla ludności

	30.06.2016	31.12.2015
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	4 263 523	4 345 778
- ekspozycje denominowane w CHF	534 766	545 898
- ekspozycje indeksowane do CHF	3 728 757	3 799 880
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym:	-81 107	-76 261
- ekspozycje denominowane w CHF	-7 440	-6 761
- ekspozycje indeksowane do CHF	-73 667	-69 500
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	4 182 416	4 269 517
- ekspozycje denominowane w CHF	527 326	539 137
- ekspozycje indeksowane do CHF	3 655 090	3 730 380

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Analiza jakościowa kredytów dla ludności w CHF

	30.06.2016	31.12.2015
Wartość bilansowa brutto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	4 109 695	4 207 082
- nieprzetworzone	3 834 269	3 900 096
- do 30 dni	223 409	248 348
- powyżej 30 dni do 60 dni	38 415	35 794
- powyżej 60 dni	13 602	22 844
Odpisy IBNR dla ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:	-10 382	-12 045
- nieprzetworzone	-4 976	-4 764
- do 30 dni	-3 495	-4 629
- powyżej 30 dni do 60 dni	-1 334	-1 373
- powyżej 60 dni	-577	-1 279
Wartość bilansowa brutto ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	153 828	138 696
- nieprzetworzone	24 436	21 714
- do 1 miesiąca	9 851	7 802
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	11 839	9 211
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	21 741	21 791
- powyżej 1 roku do 5 lat	54 366	49 798
- powyżej 5 lat	31 595	28 380
Odpisy aktualizujące dla ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, w tym:	-70 725	-64 216
- nieprzetworzone	-4 550	-4 149
- do 1 miesiąca	-1 725	-1 432
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-2 211	-1 764
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-5 737	-6 013
- powyżej 1 roku do 5 lat	-30 813	-27 878
- powyżej 5 lat	-25 689	-22 980
Razem wartość bilansowa netto	4 182 416	4 269 517

Na dzień 30 czerwca 2016 roku średnie LTV dla portfela kredytów hipotecznych w CHF dla ludności należącego do Banku wyniosło 56,1% (na 31 grudnia 2015 roku 55,7%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela wynoszącym 66,3% (na 31 grudnia 2015 roku 66,6%).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ekspozycje kredytowe wobec Ukrainy

W I półroczu 2016 roku spłacone zostały w całości ekspozycje Banku wobec Ukrainy w formie lokat międzybankowych. Na dzień 30 czerwca 2016 roku bilansową wartość netto pozostałych ekspozycji wobec Ukrainy tworzą głównie ekspozycje wobec dwóch międzynarodowych klientów korporacyjnych w wysokości 166 milionów złotych (co stanowi 0,1% całkowitej ekspozycji Banku), mniej o 836 milionów złotych w porównaniu do końca czerwca 2015 roku.

Bank ściśle monitoruje rozwój sytuacji na Ukrainie, a charakter posiadanego zaangażowania nie zagraża jakości jego aktywów.

Poniższa tabela przedstawia ekspozycje Banku wobec Ukrainy

	30.06.2016	31.12.2015
Ekspozycje bilansowe		
Należności od banków	-	402 630
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	306 884	300 551
Wartość brutto	306 884	703 181
IBNR / Odpis z tytułu utraty wartości	-140 453	-110 605
Wartość netto	166 431	592 576
Ekspozycje pozabilansowe		
Udzielone linie kredytowe	1 293	4 049
Wartość brutto	1 293	4 049
IBNR	-6	-27
Wartość netto	1 287	4 022

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Banku w ujęciu miary Value at Risk w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku oraz w 2015 roku przedstawiają poniższe tabele:

	30.06.2016	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	261	14	217	1 066
ryzyko stopy procentowej	1 053	804	1 092	1 504
Portfel handlowy	1 185	877	1 150	1 683

	31.12.2015	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	54	15	203	1 674
ryzyko stopy procentowej	1 176	676	1 175	2 103
Portfel handlowy	1 153	652	1 212	2 096

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

W zakresie ryzyka stopy procentowej, w stosunku do stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2015, dokonano rozszerzenia systemu pomiaru. Obecnie stosowane są dwie miary wrażliwości wyniku odsetkowego (NII): wrażliwość kontraktowa, która odzwierciedla bezpośrednio zapisy w umowach z klientami oraz wrażliwość urealniona, która dodatkowo bierze pod uwagę prawdopodobne reakcje Banku i rynku na zmiany stóp procentowych. Systemem limitów ryzyka objęta jest wrażliwość kontraktowa, natomiast wrażliwość urealniona podlega monitoringowi wewnętrznemu. W zakresie wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału (EVE) uwzględniono umowne ograniczenia oprocentowania w przypadku spadku stóp procentowych poniżej zera. Dla pozostałych miar nie wprowadzono istotnych zmian.

W poniższej tabeli przedstawiono wrażliwość kontraktową NII na zmianę stóp procentowych o 100 p.b. oraz wrażliwość EVE na zmianę stóp procentowych o 200 p.b. według stanu na 30 czerwca 2016 roku i 31 grudnia 2015 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	30.06.2016	31.12.2015
NII	-7,17	-5,89
EVE	0,33	-0,9

Ryzyko walutowe

Proces zarządzania ryzykiem walutowym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

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

WALUTA	30.06.2016	31.12.2015
Waluty razem (*)	555	1 546

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

Pozycja walutowa Banku

30.06.2016	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	19 883 926	16 771 724	13 493 353	16 565 372	40 183
USD	5 241 499	8 120 179	6 432 842	3 567 396	-13 234
CHF	4 293 594	633 785	5 372 402	9 037 252	-5 041
GBP	285 002	788 749	635 476	131 829	-100
Pozostałe waluty	316 490	190 388	159 074	281 931	3 245
RAZEM	30 020 511	26 504 825	26 093 147	29 583 780	25 053

31.12.2015	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	17 386 670	16 571 468	11 212 116	11 841 778	185 540
USD	6 282 902	8 284 937	7 084 286	5 116 062	-33 811
CHF	4 395 108	625 085	3 873 514	7 646 006	-2 469
GBP	317 523	708 101	622 872	232 423	-129
Pozostałe waluty	311 714	178 039	257 018	387 372	3 321
RAZEM	28 693 917	26 367 630	23 049 806	25 223 641	152 452

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

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

Urealniona luka płynności

30.06.2016	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa bilansowe	35 337 857	6 013 394	24 626 236	47 133 862	49 761 106	162 872 455
Pasywa bilansowe	15 516 642	8 132 652	15 578 708	18 833 988	104 810 465	162 872 455
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-6 093 361	-464 657	1 129 752	2 724 665	1 330 231	-1 373 370
Luka okresowa	13 727 854	-2 583 915	10 177 280	31 024 539	-53 719 128	-1 373 370
Luka skumulowana	-	11 143 939	21 321 219	52 345 758	-1 373 370	-

31.12.2015	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa bilansowe	37 931 338	6 599 290	26 495 885	47 852 283	46 881 874	165 760 670
Pasywa bilansowe	15 408 998	8 976 969	19 324 880	18 337 767	103 712 056	165 760 670
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-6 851 754	552 566	1 380 878	2 502 994	1 272 352	-1 142 964
Luka okresowa	15 670 586	-1 825 113	8 551 883	32 017 510	-55 557 830	-1 142 964
Luka skumulowana	-	13 845 473	22 397 356	54 414 866	-1 142 964	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Struktura zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności

30.06.2016	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE						
Zobowiązania wobec banków(*)	1 647 695	8 826	8 442	50 922	1 852 885	3 568 770
Zobowiązania wobec klientów	95 178 698	14 131 873	17 805 088	468 761	43 556	127 627 976
Emisje własne	198 455	302 411	252 845	89 873	-	843 584
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	301 219	360 633	124 181	786 033
Razem	97 024 848	14 443 110	18 367 594	970 189	2 020 622	132 826 363
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	30 889 050	-	-	-	-	30 889 050
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	13 551 720	-	-	-	-	13 551 720
Razem	44 440 770	-	-	-	-	44 440 770

31.12.2015	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE						
Zobowiązania wobec banków(*)	1 630 926	1 064 802	102 628	58 364	1 803 401	4 660 121
Zobowiązania wobec klientów	96 842 154	12 010 093	18 135 632	2 772 088	47 014	129 806 981
Emisje własne	336 199	1 026 371	312 056	-	-	1 674 626
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	170 729	382 663	58 050	611 442
Razem	98 809 279	14 101 266	18 721 045	3 213 115	1 908 465	136 753 170
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	30 670 749	-	-	-	-	30 670 749
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	15 649 822	-	-	-	-	15 649 822
Razem	46 320 571	-	-	-	-	46 320 571

(*) Łącznie z Bankiem Centralnym.

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przepływy finansowe dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych.

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto Bank zalicza:

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

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto Bank zalicza:

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

Zobowiązania z tytułu pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
30.06.2016	8 717	31 685	120 518	1 454 823	698 831	2 314 574
31.12.2015	70 648	104 854	151 484	2 007 423	885 750	3 220 159

Przepływy dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
30.06.2016						
Wpływy	19 690 548	7 130 900	8 432 103	9 127 217	3 440 429	47 821 197
Wyływy	19 753 549	7 131 904	8 550 687	9 930 189	3 841 443	49 207 772
31.12.2015						
Wpływy	16 897 467	6 290 357	7 630 140	8 964 518	3 157 573	42 940 055
Wyływy	16 902 790	6 249 486	7 698 215	9 738 223	3 477 001	44 065 715

Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

Na 30 czerwca 2016 roku i 31 grudnia 2015 roku Bank dokonał klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie według następującej hierarchii:

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

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

30.06.2016	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	23 257 150	4 312 573	376 926	27 946 649
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 250 843	3 344	60 548	2 314 735
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 309 556	3 678	2 313 234
- Banki	-	1 663 852	2 454	1 666 306
- Klienci	-	645 704	1 224	646 928
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	269 003	-	269 003
- Banki	-	30 893	-	30 893
- Klienci	-	238 110	-	238 110
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	21 006 307	1 730 670	312 700	23 049 677
Zobowiązania:	740 264	4 215 987	-	4 956 251
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	740 264	45 769	-	786 033
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 282 112	-	2 282 112
- Banki	-	1 742 816	-	1 742 816
- Klienci	-	539 296	-	539 296
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 888 106	-	1 888 106
- Banki	-	1 888 106	-	1 888 106
- Klienci	-	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2015	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	Razem
Aktywa:	15 837 791	6 174 061	480 779	22 492 631
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	934 688	134 916	47 389	1 116 993
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	3 253 174	943	3 254 117
- Banki	-	2 686 511	-	2 686 511
- Klienci	-	566 663	943	567 606
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	421 640	-	421 640
- Banki	-	416 953	-	416 953
- Klienci	-	4 687	-	4 687
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	14 903 103	2 364 331	432 447	17 699 881
Zobowiązania:	611 442	4 904 557	-	5 515 999
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	611 442	-	-	611 442
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	3 201 798	-	3 201 798
- Banki	-	2 745 250	-	2 745 250
- Klienci	-	456 548	-	456 548
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 702 759	-	1 702 759
- Banki	-	1 702 759	-	1 702 759
- Klienci	-	-	-	-

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

I PÓŁROCZE 2016	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	PAPIERY WARTOŚCIOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY
Stan na początek okresu	47 389	943	432 447
Zwiększenia, w tym:	6 743 492	3 678	60 007
Reklasyfikacja	-	-	-
Transakcje pochodne zawarte w 2016 r.	-	2 829	-
Zakup	6 742 779	-	56 190
Rozliczenie	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych ujęty w rachunku zysków i strat	713	849	3 817
Zmniejszenia, w tym:	-6 730 333	-943	-179 754
Reklasyfikacja	-	-943	-
Rozliczenie / wykup	-88 182	-	-177 922
Sprzedaż	-6 642 138	-	-
Strata z instrumentów finansowych ujęta w rachunku zysków i strat	-13	-	-1 832
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-1 832
Stan na koniec okresu	60 548	3 678	312 700
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	25	849	-319
Rachunku zysków i strat w pozycji:			
wynik z tytułu odsetek	23	-	246
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	2	849	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-565

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

2015	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	PAPIERY WARTOŚCIOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY
Stan na początek okresu	164 408	2 967	254 781
Zwiększenia, w tym:	11 252 515	1 942	185 543
Reklasyfikacja	-	1 942	313
Zakup	11 248 756	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	3 759	-	185 230
ujęty w rachunku zysków i strat	3 759	-	11 077
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	174 153
Zmniejszenia, w tym:	-11 369 534	-3 966	-7 877
Reklasyfikacja	-57 063	-2 967	-
Rozliczenie / wykup	-435 186	-891	-7 877
Sprzedaż	-10 877 110	-	-
Strata z instrumentów finansowych	-175	-108	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-175	-108	-
Stan na koniec okresu	47 389	943	432 447
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-63	-108	2 674
Rachunku zysków i strat w pozycji:	108	-108	268
wynik z tytułu odsetek	108	-	268
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-108	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-171	-	2 406

Przeniesienia instrumentów pomiędzy Poziomem 1 a Poziomem 2 występują na podstawie dostępności kwotowania z aktywnego rynku według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

Przeniesienie z Poziomu 2 do Poziomu 3 następuje w sytuacji zamiany w wycenie czynnika obserwowalnego na nieobserwowalny lub gdy nieobserwowalny czynnik ryzyka, skutkuje istotnym wpływem na wycenę instrumentu. Przeniesienie z Poziomu 3 do Poziomu 2 następuje w sytuacji zamiany w wycenie czynnika nieobserwowalnego na obserwowalny lub gdy wpływ czynnika nieobserwowalnego na wycenę instrumentu przestaje być istotny. Przeniesienia pomiędzy poziomami wyceny następują w dacie i według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku nie nastąpiły przeniesienia instrumentów pomiędzy Poziomem 1, a Poziomem 2 wyceny do wartości godziwej.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku nie nastąpiły przeniesienia instrumentów z Poziomu 2 do Poziomu 3 wyceny do wartości godziwej.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku nastąpiło przeniesienie instrumentu pochodnego stopy procentowej z Poziomu 3 do Poziomu 2 wyceny do wartości godziwej.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2016 roku i 31 grudnia 2015 roku jest następujący:

AKTYWO/ ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2016	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2016	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Korporacyjne papiery wartościowe	311 328	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,54%-1,12%	433	-1 152
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	3 678	Model Black Scholes	Korelacja	0-1	304	-797

AKTYWO/ ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2015	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2015	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Korporacyjne papiery wartościowe	298 756	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,54%-1%	526	-1 427
Instrumenty pochodne stopy procentowej	943	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	PD	2,1%-5,4%	39	-44
			LGD	40,1%-54,1%	16	-16

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

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

Na 30 czerwca 2016 roku i 31 grudnia 2015 roku Bank dokonał klasyfikacji szacunków wartości godziwej dla instrumentów nie wycenianych w wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na następujących poziomach:

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Dla kredytów kwotowane wartości rynkowe są nieosiągalne, stąd prezentowane wartości godziwe są ogólnie szacowane przy zastosowaniu technik wyceny z uwzględnieniem założenia, iż na moment udzielenia kredytu wartość godziwa równa jest wartości bilansowej. Wartość godziwa kredytów bez rozpoznanej utraty wartości jest równa sumie przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych zdyskontowanych na daną datę bilansową. Stopa dyskontująca przepływy jest odpowiednią stopą rynkową wolną od ryzyka powiększoną o marżę na ryzyko kredytowe oraz bieżącą marżę ze sprzedaży dla danej grupy produktowej kredytu. Marża wyznaczana jest na podstawie kredytów udzielonych w ostatnim kwartale w podziale na grupy produktowe i termin do zapadalności.

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

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

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

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

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 wykorzystywane są stawki międzybankowego rynku pieniężnego.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

30.06.2016	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	5 865 162	5 865 162	2 720 151	3 145 011	-
Należności od banków	4 645 575	4 643 058	-	1 684 260	2 958 798
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	116 496 727	114 880 782	-	5 952 323	108 928 459
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	3 338 628	3 341 830	3 341 830	-	-
Aktywa razem	130 346 092	128 730 832	6 061 981	10 781 594	111 887 257
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6 038	6 095	-	-	6 095
Zobowiązania wobec innych banków	3 520 358	3 543 448	-	325 911	3 217 537
Zobowiązania wobec klientów	127 197 787	127 578 896	-	704 100	126 874 796
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	838 758	837 955	-	837 955	-
Zobowiązania razem	131 562 941	131 966 394	-	1 867 966	130 098 428

31.12.2015	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	7 881 598	7 881 598	2 951 405	4 930 193	-
Należności od banków	7 512 226	7 508 581	-	5 360 090	2 148 491
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	118 508 652	117 816 239	-	7 140 550	110 675 689
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	3 290 061	3 301 580	2 430 407	871 173	-
Aktywa razem	137 192 537	136 507 998	5 381 812	18 302 006	112 824 180
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	914	928	-	-	928
Zobowiązania wobec innych banków	4 553 114	4 602 708	-	1 182 111	3 420 597
Zobowiązania wobec klientów	129 256 866	128 894 955	-	4 468 820	124 426 135
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 668 706	1 669 266	-	1 669 266	-
Zobowiązania razem	135 479 600	135 167 857	-	7 320 197	127 847 660

(*) W tym weksle uprawnione do redyskonta w Banku Centralnym.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

7. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	1 054 819	2 117 128	1 022 345	2 111 745
Z tytułu lokat w innych bankach	17 409	42 928	26 332	55 981
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	12 619	26 889	16 036	37 326
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	181 377	358 645	175 840	344 436
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	36 254	71 772	41 675	88 221
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	1 801	3 861	3 892	5 490
Razem	1 304 279	2 621 223	1 286 120	2 643 199

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Z tytułu depozytów klientów	-225 894	-479 665	-263 973	-567 221
Z tytułu depozytów innych banków	-6 757	-10 643	-4 942	-9 328
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-11 284	-20 986	-11 946	-28 133
Z tytułu zaciągniętych kredytów	-2 889	-6 174	-3 476	-7 714
Z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-3 825	-10 292	-17 371	-35 172
Razem	-250 649	-527 760	-301 708	-647 568

8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	164 369	318 589	165 001	327 124
Z tytułu kart płatniczych	148 691	289 110	181 515	342 971
Z tytułu kredytów i pożyczek	120 892	222 812	103 631	208 717
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych	42 619	87 458	55 454	111 493
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	2 714	7 694	2 520	6 736
Z działalności powierniczej	15 932	31 343	17 893	31 606
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	15 256	29 942	12 916	25 193
Pozostałe	6 684	14 536	7 304	20 715
Razem	517 157	1 001 484	546 234	1 074 555

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Z tytułu kart płatniczych	-52 664	-109 944	-82 119	-168 447
Z tytułu przelewów i przekazów	-5 094	-10 226	-5 952	-11 350
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-5 006	-8 422	-3 956	-7 758
Z działalności powierniczej	-3 432	-7 736	-4 227	-6 987
Z tytułu usług pośrednictwa	-9 545	-14 643	-3 896	-7 968
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-1 262	-2 267	-980	-1 648
Pozostałe	-342	-423	-260	-580
Razem	-77 345	-153 661	-101 390	-204 738

9. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Od jednostek zależnych	-	64 816	-	139 119
Od jednostek stowarzyszonych	51 342	51 342	58 429	58 429
Od pozostałych jednostek	16 394	16 394	13 061	13 061
Razem	67 736	132 552	71 490	210 609

10. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Wynik z wymiany	111 057	208 545	75 041	174 391
Wynik z instrumentów pochodnych	7 752	15 692	19 198	20 032
Wynik z papierów wartościowych	3 906	13 490	-2 926	480
Razem	122 715	237 727	91 313	194 903

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

11. Zyski (straty) na sprzedaży

Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Kredyty i inne należności finansowe (*)	5 796	155 720	58	402
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	4 934	5 527	2 130	154 756
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty kapitałowe (**)	262 827	262 827	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	1
Razem	273 557	424 074	2 188	155 159

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

(**) W czerwcu 2016 roku Bank otrzymał informację o sfinalizowaniu transakcji przejęcia VISA Europe Limited przez VISA Inc. Szczegóły transakcji opisano w Nocie 27.

Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	-55	-183	-41	-41
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-4	-8	-128	-155
Razem	-59	-191	-169	-196

Zrealizowany zysk netto	273 498	423 883	2 019	154 963
--------------------------------	----------------	----------------	--------------	----------------

12. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Wynagrodzenia	-356 199	-709 994	-362 149	-718 470
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-65 419	-129 836	-66 575	-131 564
Koszty płatności w formie akcji	-3 719	-6 458	-3 976	-7 124
Razem	-425 337	-846 288	-432 700	-857 158

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Koszty rzeczowe	-236 277	-471 211	-231 981	-456 376
Podatki i opłaty	-8 972	-19 019	-7 823	-18 241
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-63 996	-130 307	-68 283	-136 566
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-8 247	-16 974	-8 475	-17 131
Podatek od niektórych instytucji finansowych (*)	-120 204	-200 844	-	-
Razem	-437 696	-838 355	-316 562	-628 314

Razem ogólne koszty administracyjne	-863 033	-1 684 643	-749 262	-1 485 472
--	-----------------	-------------------	-----------------	-------------------

(*) Z dniem 1 lutego 2016 roku Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych został wprowadzony podatek od niektórych instytucji finansowych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Rzeczowe aktywa trwałe	-39 672	-80 282	-42 618	-85 778
Nieruchomości inwestycyjne	-127	-272	-264	-529
Wartości niematerialne	-41 566	-82 158	-35 250	-68 566
Razem	-81 365	-162 712	-78 132	-154 873

14. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Czynsze i wynajem	5 813	11 471	5 403	12 241
Przychody uboczne	2 630	4 837	5 139	9 029
Odzyskane koszty windykacji	3 101	6 425	3 954	7 821
Zwroty, nadpłaty	380	1 208	2 012	2 704
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny (w tym odszkodowania z tytułu zniszczenia/utraty rzeczowych aktywów trwałych)	1 761	2 208	113 236	113 616
Refundacja kosztów administracyjnych	1 091	2 188	981	2 516
Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań	153	162	76	274
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	86	148	60	226
Oplaty związane z ubezpieczeniem kredytów	5	5	12	215
Pozostałe	879	1 336	1 292	1 850
Razem	15 899	29 988	132 165	150 492

Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-2 891	-5 687	-2 268	-4 304
Koszty z tytułu zwrotów i niedoborów	-1 029	-1 611	-1 073	-2 546
Koszty uboczne	-1 799	-3 566	-4 023	-5 828
Koszty z tytułu reklamacji klientów	-401	-1 120	-690	-1 236
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	-1 380	-1 423	-2 298	-6 243
Koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-322	-700	-858	-1 322
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-53	-122	-47	-77
Pozostałe	-3 947	-6 555	-2 787	-5 132
Razem	-11 822	-20 784	-14 044	-26 688
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	4 077	9 204	118 121	123 804

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

15. Utrata wartości

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

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

(**) Pozycja rachunku zysków i strat "Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerwa na zobowiązania pozabilansowe" zawiera odpis netto z tytułu utraty wartości w wysokości -260 330 tys. zł, oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 7 782 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -252 548 tys. zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

I PÓŁROCZE 2015	STAN NA POCZĄTEK OKRESU	ZWIĘKSZENIA		ZMNIEJSZENIA			STAN NA KONIEC OKRESU	WPŁYW NA WYNIK OKRESU BIEŻĄCEGO(**)
		UTWORZENIE ODPISÓW	INNE (*)	SPISANIA AKTYWÓW Z BILANSU	ROZWIĄZANIE ODPISÓW	INNE (*)		
Utrata wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych								
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	19 518	848	979	-	-192	-651	20 502	-656
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	5 531 256	776 426	69 978	-72 908	-540 434	-44 091	5 720 227	-235 992
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	100	-	-	-	-	-	100	-
Zobowiązania pozabilansowe	105 147	72 153	683	-	-40 217	-	137 766	-31 936
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	5 656 021	849 427	71 640	-72 908	-580 843	-44 742	5 878 595	-268 584
Utrata wartości pozostałych aktywów								
Inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	51 476	-	-	-	-	-1 571	49 905	-
Wartości niematerialnych	10 961	-	-	-	-	-	10 961	-
Rzeczowych aktywów trwałych	6 591	417	1 569	-77	-	-3	8 497	-417
Nieruchomości inwestycyjnych	2 530	-	-	-	-	-	2 530	-
Pozostałych	70 451	6 243	-	-99	-226	-1 734	74 635	-6 017
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	142 009	6 660	1 569	-176	-226	-3 308	146 528	-6 434
Razem	5 798 030	856 087	73 209	-73 084	-581 069	-48 050	6 025 123	-275 018

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

(**)Pozycja rachunku zysków i strat "Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe" zawiera odpis netto z tytułu utraty wartości w wysokości -268 584 tys. zł, oraz przychody z odzyskanych należności nieściągalnych netto w wysokości 4 415 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -264 169 tys. zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

16. Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Zysk z likwidacji jednostek zależnych	-	-	-	2 390
Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych/ stowarzyszonych	-	-	-	-
Razem zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-	-	2 390

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

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	-	464	-	-
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania składników rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych innych niż przeznaczone do sprzedaży	328	1 289	55	579
Razem zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	328	1 753	55	579

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

	II KWARTAŁ 2016	I PÓŁROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓŁROCZE 2015
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżący podatek dochodowy	-255 415	-378 666	-126 578	-309 048
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników	-255 204	-377 698	-125 551	-322 283
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	-288	-	14 993
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła, podatek dochodowy oddziałów zagranicznych)	-211	-680	-1 027	-1 758
Odroczony podatek dochodowy	70 024	44 417	-7 981	30 922
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	70 024	44 417	-7 981	30 922
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	-185 391	-334 249	-134 559	-278 126
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	60 660	47 570	93 945	120 924
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	1 194	-6 421	10 006	20 688
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – papiery dłużne	23 087	16 060	86 784	103 127
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – z prawem do kapitału	36 379	37 931	-2 845	-2 891
Obciążenie podatkowe wykazane w innych składnikach całkowitych dochodów	60 660	47 570	93 945	120 924
Razem obciążenie	-124 731	-286 679	-40 614	-157 202

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

19. Zysk netto przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	II KWARTAŁ 2016	I PÓLROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓLROCZE 2015
Zysk netto	700 921	1 303 902	625 322	1 348 775
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Zysk przypadający na jedną akcję (w zł na jedną akcję)	2,67	4,97	2,38	5,14

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

Na 30 czerwca 2016 roku w Banku nie występują instrumenty rozwadniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	II KWARTAŁ 2016	I PÓLROCZE 2016	II KWARTAŁ 2015	I PÓLROCZE 2015
Zysk netto	700 921	1 303 902	625 322	1 348 775
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w zł na jedną akcję)	2,67	4,97	2,38	5,14

20. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy

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

W dniu 16 czerwca 2016 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za rok 2015. Na dywidendę dla akcjonariuszy została przekazana kwota 2 283 489 295,80 złotych, przy czym kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 8,70 złotych. Dzień dywidendy został wyznaczony na 22 czerwca 2016 roku.

Dywidendę wypłacono w dniu 6 lipca 2016 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

21. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Gotówka	2 720 151	2 951 405	2 704 309
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	3 144 999	4 930 181	3 977 446
Inne środki	12	12	12
Razem	5 865 162	7 881 598	6 681 767

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Depozyty terminowe	6 038	914	906
Razem	6 038	914	906

Kasa i operacje z Bankiem Centralnym według walut

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

31.12.2015	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	6 900 373	914
EUR	513 012	-
USD	247 073	-
CHF	64 635	-
Pozostałe waluty	156 505	-
Razem	7 881 598	914

30.06.2015	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	5 634 764	906
EUR	479 201	-
USD	276 652	-
CHF	56 808	-
Pozostałe waluty	234 342	-
Razem	6 681 767	906

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

22. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Rachunki bieżące	160 422	89 548	229 100
Lokaty międzybankowe	658 366	3 461 543	2 371 833
Kredyty i pożyczki	272 463	198 453	388 730
Zabezpieczenia pieniężne	2 289 319	1 675 589	1 904 842
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	805 709	1 757 063	369 407
Dłużne papiery wartościowe	60 732	58 509	-
Środki pieniężne w drodze	417 143	291 914	112 786
Razem brutto	4 664 154	7 532 619	5 376 698
Odpisy aktualizujące wartość należności	-18 579	-20 393	-20 502
Razem netto	4 645 575	7 512 226	5 356 196

Należności od banków według struktury jakościowej

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Należności od banków, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	4 646 550	7 512 892	5 357 237
należności brutto z utratą wartości	17 604	19 727	19 461
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-7 804	-9 927	-9 661
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-10 775	-10 466	-10 841
Razem	4 645 575	7 512 226	5 356 196

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

Należności od banków według umownych terminów zapadalności

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Należności od banków, w tym:			
do 1 miesiąca	4 362 075	6 939 449	4 753 722
od 1 do 3 miesięcy	1 760	47 126	183 043
od 3 miesięcy do 1 roku	127 818	54 559	15 164
od 1 do 5 lat	84 171	402 657	393 734
powyżej 5 lat	60 631	58 510	-
dla których termin zapadalności upłynął	27 699	30 318	31 035
Razem brutto	4 664 154	7 532 619	5 376 698
Odpisy aktualizujące wartość należności	-18 579	-20 393	-20 502
Razem netto	4 645 575	7 512 226	5 356 196

Należności od banków według walut

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
PLN	919 713	2 808 485	1 266 301
CHF	11 085	30 586	30 341
EUR	2 979 192	2 106 776	2 638 834
USD	503 654	2 214 880	1 290 837
Pozostałe waluty	231 931	351 499	129 883
Razem	4 645 575	7 512 226	5 356 196

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2016 roku oraz w I półroczu 2015 roku prezentowane są w Nocie 15.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

23. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

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

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
AKTYWA FINANSOWE			
Dłużne papiery wartościowe	2 314 735	1 116 993	1 272 931
Aktywa finansowe razem	2 314 735	1 116 993	1 272 931
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
Dłużne papiery wartościowe	786 033	611 442	80 870
Zobowiązania finansowe razem	786 033	611 442	80 870

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
AKTYWA FINANSOWE			
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	2 252 388	1 003 007	962 524
bony skarbowe	-	-	-
obligacje skarbowe	2 252 388	1 003 007	962 524
Papiery wartościowe emitowane przez banki	-	37 866	146 756
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	62 347	76 120	163 651
Aktywa finansowe razem	2 314 735	1 116 993	1 272 931
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	786 033	611 442	80 870
obligacje skarbowe	786 033	611 442	80 870
Zobowiązania finansowe razem	786 033	611 442	80 870

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według umownych terminów zapadalności

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
AKTYWA FINANSOWE			
Dłużne papiery wartościowe, w tym:			
do 1 miesiąca	1 415 803	39 222	173 743
od 1 do 3 miesięcy	1 689	23 294	8 006
od 3 miesięcy do 1 roku	303 169	358 296	394 396
od 1 do 5 lat	511 380	163 738	633 732
powyżej 5 lat	82 694	532 443	63 054
termin nieokreślony	-	-	-
Aktywa finansowe razem	2 314 735	1 116 993	1 272 931
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
Dłużne papiery wartościowe, w tym:			
do 1 miesiąca	-	-	-
od 1 do 3 miesięcy	-	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	301 219	170 729	-
od 1 do 5 lat	360 633	382 663	27 684
powyżej 5 lat	124 181	58 050	53 186
Zobowiązania finansowe razem	786 033	611 442	80 870

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według walut

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
AKTYWA FINANSOWE			
PLN	2 301 992	1 102 805	1 206 973
EUR	6 578	10 072	61 071
USD	6 165	4 116	4 887
Aktywa finansowe razem	2 314 735	1 116 993	1 272 931
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE			
PLN	786 033	611 442	80 870
Zobowiązania finansowe razem	786 033	611 442	80 870

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

31.12.2015	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	2 867 014	2 861 412
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	960	906
opcje	10 129	10 046
pozostałe	3 515	3 278
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	75 430	99 742
forwardy walutowe	80 871	76 304
swapy walutowe (FX-Swap)	135 068	72 132
opcje walutowe i na złoto	44 658	41 557
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	8 366	8 366
pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	12 120	12 182
pozostałe	15 986	15 873
Razem	3 254 117	3 201 798

30.06.2015	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	2 636 043	2 670 915
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	1 947	2 734
opcje	18 484	18 153
pozostałe	364	264
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	60 416	80 954
forwardy walutowe	136 015	83 164
swapy walutowe (FX-Swap)	183 726	94 485
opcje walutowe i na złoto	65 050	66 833
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	8 250	8 267
pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	4 415	4 457
pozostałe	181 617	180 175
Razem	3 296 327	3 210 401

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

25. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Kredyty na nieruchomości	51 019 903	47 698 032	42 710 668
Kredyty w rachunku bieżącym	11 902 811	11 532 665	12 239 976
Kredyty operacyjne	16 864 576	17 772 040	16 445 781
Kredyty na inwestycje	16 193 253	17 257 694	20 073 712
Kredyty gotówkowe	9 564 872	9 087 671	8 180 390
Należności z tytułu kart płatniczych	920 697	873 309	812 473
Należności faktoringowe	1 662 853	1 480 236	1 352 436
Pozostałe kredyty i pożyczki	1 204 794	1 255 462	1 609 610
Dłużne papiery wartościowe	12 662 814	12 376 949	11 219 590
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	149 037	4 755 472	8 279 989
Środki pieniężne w drodze	85 083	49 954	65 267
Razem brutto	122 230 693	124 139 484	122 989 892
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 733 966	-5 630 902	-5 720 227
Razem netto	116 496 727	118 508 582	117 269 665

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Należności od przedsiębiorstw	56 354 453	59 414 019	60 456 994
Należności od ludności	55 013 426	53 197 025	50 834 980
Należności od jednostek budżetowych	10 862 814	11 528 440	11 697 918
Razem brutto	122 230 693	124 139 484	122 989 892
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 733 966	-5 630 902	-5 720 227
Razem netto	116 496 727	118 508 582	117 269 665

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury jakościowej

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	114 482 678	116 480 662	114 954 139
należności brutto z utratą wartości	7 748 015	7 658 822	8 035 753
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-3 295 009	-3 190 622	-3 089 385
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-2 438 957	-2 440 280	-2 630 842
Razem	116 496 727	118 508 582	117 269 665

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według umownych terminów zapadalności

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:			
do 1 miesiąca	15 456 472	19 860 297	23 561 782
od 1 do 3 miesięcy	3 081 358	3 869 508	2 345 154
od 3 miesięcy do 1 roku	12 667 175	12 387 849	11 714 360
od 1 do 5 lat	37 935 099	36 801 802	36 384 296
powyżej 5 lat	46 977 764	45 400 514	42 752 134
dla których termin zapadalności upłynął	6 112 825	5 819 514	6 232 166
Razem brutto	122 230 693	124 139 484	122 989 892
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 733 966	-5 630 902	-5 720 227
Razem netto	116 496 727	118 508 582	117 269 665

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według walut

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
PLN	96 015 437	99 449 351	98 605 053
CHF	4 209 177	4 299 881	4 621 133
EUR	12 978 668	11 463 681	10 778 925
USD	3 128 728	3 193 248	3 189 522
Pozostałe waluty	164 717	102 421	75 032
Razem	116 496 727	118 508 582	117 269 665

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w I półroczu 2016 roku oraz w I półroczu 2015 roku prezentowane są w Nocie 15.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

26. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank na dzień 30 czerwca 2016 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) oraz przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku Bank kontynuował następujące powiązania zabezpieczające:

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

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku Bank desygnował do rachunkowości zabezpieczeń powiązanie zabezpieczające i zakończył jego stosowanie – rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla wysoce prawdopodobnego przepływu środków pieniężnych w EUR (pozycja długa w EUR dla Banku) zabezpieczonego instrumentami typu FX-Forward (zawartymi jako seria transakcji FX-Spot i FX-Swap) – opis w punkcie 6 tabeli ze szczegółami relacji zabezpieczających. Zakończenie powiązania wynikało z rozliczenia transakcji wchodzących w skład powiązania zabezpieczającego. Ostatnie przepływy pieniężne dla tej rachunkowości zabezpieczeń zostały wygenerowane przez instrument zabezpieczający w dniu 27 czerwca 2016 roku.

Wartości godziwe instrumentów pochodnych zabezpieczających

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

31.12.2015	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (<i>fair value hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	5 737	269 817
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	-	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (<i>cash flow hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	355 731	-
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	56 840	1 431 956
swapy walutowe (FX-Swap)	3 332	986
Razem	421 640	1 702 759

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wartości godziwe instrumentów pochodnych zabezpieczających

30.06.2015	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (<i>fair value hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	9 248	220 756
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	-	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (<i>cash flow hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	238 965	-
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	50 392	1 656 220
swapy walutowe (FX-Swap)	54 091	35 977
Razem	352 696	1 912 953

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

	I PÓŁROCZE 2016	I PÓŁROCZE 2015
Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie - brutto)	79 076	29 740
Przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających	107 388	115 559
Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w rachunku zysków i strat	-752	45

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

	I PÓŁROCZE 2016	I PÓŁROCZE 2015
Stan na początek okresu	45 281	138 622
Odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie	33 854	-108 875
Kwota odroczonej zmiany wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie usunięta z kapitału z aktualizacji wyceny i wykazana w zysku lub stracie netto	-59	-7
Stan na koniec okresu	79 076	29 740

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

RODZAJ WYNIKU	I PÓŁROCZE 2016	I PÓŁROCZE 2015
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego	-94 186	60 297
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej związanej z zabezpieczanym ryzykiem	88 785	-55 056
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-5 401	5 241
Przychody odsetkowe z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-35 616	-27 338

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Szczegółowy opis powiązań zabezpieczających stosowanych przez Bank w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku.

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

OPIS RELACJI ZABEZPIEZAJĄCEJ	POZYCJA ZABEZPIECZANA	INSTRUMENTY ZABEZPIEZAJĄCE	SPÓSÓB UJĘCIA W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM	OKRES W KTÓRYM OCZEKUJE SIĘ WYSTĄPIENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
4. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (cash flow hedge) zmiennoprocentowych aktywów walutowych zabezpieczonych transakcjami FX-Swap z tytułu ryzyka walutowego i stopy procentowej				
Bank zabezpiecza zmienność przepływów pieniężnych stanowiących zmiennoprocentowe aktywa finansowe (udzielone kredyty w EUR i USD) poprzez transakcje Fx-Swap. Zabezpieczane jest ryzyko walutowe i stopy procentowej.	Pozycję zabezpieczaną stanowią udzielone kredyty o zmiennym oprocentowaniu denominowane w EUR i USD.	Pozycję zabezpieczającą stanowi portfel transakcji FX-Swap.	Efektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest księgowana w kapitale z aktualizacji wyceny. Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających jest prezentowana w wyniku na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu. Rozliczona część punktów swap na instrumencie zabezpieczającym przenoszona jest z kapitału z aktualizacji wyceny i ujmowana w przychodach odsetkowych. Rewalucja walutowa dotycząca pierwszej wymiany kapitału na instrumencie zabezpieczającym przenoszona jest z kapitału z aktualizacji wyceny i ujmowana w wyniku z pozycji wymiany.	Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 27 lutego 2017 roku.
5. Zabezpieczenie wartości godziwej (fair value hedge) stałokuponowych dłużnych papierów wartościowych				
Bank zabezpiecza część ryzyka stopy procentowej wynikającą ze zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikającej ze zmienności rynkowych swapowych stóp procentowych poprzez transakcje IRS.	Pozycję zabezpieczaną stanowią stałokuponowe dłużne papiery wartościowe zaklasyfikowane do kategorii kredytów i pożyczek, denominowane w PLN.	Pozycję zabezpieczającą stanowią transakcje pochodne IRS w walutach PLN (krótka pozycja w stałej stopie procentowej), w których Bank otrzymuje zmienne przepływy, a płaci stałe.	Wynik z tytułu zmiany wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zakresie zabezpieczanego ryzyka odnoszony jest do wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Odsetki od dłużnych papierów wartościowych ujmowane są w wyniku odsetkowym. Zmiana wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej jest prezentowana w wyniku z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej. Odsetki od instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej ujmowane są w wyniku odsetkowym.	Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 6 października 2022 roku.
6. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych (cash flow hedge) z tytułu oczekiwanego przyszłego wpływu w walucie obcej – powiązanie zakończone				
Bank zabezpieczał zmienność przepływów pieniężnych w EUR stanowiących prognozowane wpływy środków pieniężnych z tytułu oczekiwanej przyszłej transakcji sprzedaży poprzez transakcje fx-forward. Zabezpieczane było ryzyko walutowe. Zakończenie powiązania wynikało z rozliczenia transakcji wchodzących w skład powiązania zabezpieczającego.	Pozycję zabezpieczaną stanowiły prognozowane wpływy środków pieniężnych z tytułu oczekiwanej przyszłej transakcji sprzedaży uzależnione od kursu EUR/PLN.	Pozycję zabezpieczającą stanowił portfel transakcji fx-forward (złożonych z transakcji fx-spot oraz serii transakcji fx-swap), w których Bank sprzedał EUR w zamian za PLN z terminem realizacji 27 czerwca 2016 roku po ustalonym kursie.	Kwota rozliczenia transakcji zabezpieczających skorygowała rozliczenie pozycji zabezpieczanej.	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

27. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	22 922 118	17 428 943	23 860 462
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	127 559	270 938	78 404
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)	3 338 628	3 290 061	3 277 162
Razem	26 388 305	20 989 942	27 216 028

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	21 980 456	15 865 408	18 004 659
bony skarbowe	556 985	-	-
obligacje skarbowe	21 423 471	15 865 408	18 004 659
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	-	628 454	4 936 945
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	250 780	251 367	249 041
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	690 882	683 714	669 817
Razem	22 922 118	17 428 943	23 860 462
w tym utrata wartości aktywów	-	-	-

Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Akcje	127 559	270 938	78 404
Razem	127 559	270 938	78 404
w tym utrata wartości aktywów	-	-100	-100

W czerwcu 2016 r. Bank otrzymał informację o sfinalizowaniu transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. W wyniku rozliczenia transakcji Bank ujął w sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2016 roku:

- otrzymaną w gotówce kwotę 43,6 mln EUR, stanowiącą równowartość 191,4 mln złotych według średniego kursu NBP z dnia 21 czerwca 2016 r.,
- 15 818 szt. akcji uprzywilejowanych Visa Inc. Serii C, których wartość została oszacowana przez Bank na 12,7 mln EUR, co stanowi równowartość 55,8 mln złotych, według średniego kursu NBP z dnia 21 czerwca 2016 r. Akcje zostały zaklasyfikowane do portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży,

Uprzywilejowane akcje Visa Inc. Serii C będą konwertowane na akcje zwykłe Visa Inc. Konwersja wszystkich akcji preferowanych nastąpi najpóźniej w 2028 roku. Do tego czasu transfer akcji przez Bank podlega ograniczeniom. Obecny współczynnik konwersji akcji preferowanych na akcje zwykłe może ulegać zmniejszeniu w okresie do 2028 roku, co jest uzależnione od odszkodowań wypłacanych przez Visa w tym okresie,

- należność z tytułu odroczonej płatności w kwocie 3,8 mln EUR (tj. 16,5 mln złotych według średniego kursu NBP z dnia 21 czerwca 2016 r.). Kwota ta będzie płatna po trzech latach od sfinalizowania transakcji, tj. w II kwartale 2019 roku.

Jednocześnie Bank wyksięgował dotychczas posiadaną akcję Visa Europe, wraz z jej wyceną, której wartość w księgach Banku wynosiła 40,9 mln EUR (179,5 mln zł na dzień 21 czerwca 2016 r.).

W wyniku rozliczenia transakcji Bank rozpoznał w rachunku zysków i strat zysk przed opodatkowaniem w kwocie 263,7 mln zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	3 338 628	2 418 961	2 414 821
bony skarbowe	240 228	-	-
obligacje skarbowe	3 098 400	2 418 961	2 414 821
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	-	871 100	862 341
Razem	3 338 628	3 290 061	3 277 162
w tym utrata wartości aktywów	-	-	-

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według umownych terminów zapadalności

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Dłużne papiery wartościowe, w tym:			
do 1 miesiąca	-	1 499 554	5 840 384
od 1 do 3 miesięcy	1 250 223	443 644	-
od 3 miesięcy do 1 roku	6 845 164	2 657 047	980 031
od 1 do 5 lat	9 808 852	10 523 426	13 996 091
powyżej 5 lat	8 356 507	5 595 333	6 321 118
Razem	26 260 746	20 719 004	27 137 624

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według walut

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
PLN	22 484 491	17 668 064	23 515 786
EUR	2 775 970	2 635 034	2 036 095
USD	1 000 285	415 906	1 585 743
Razem	26 260 746	20 719 004	27 137 624

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

28. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży

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

Na dzień 30 czerwca 2016 roku do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży zakwalifikowano:

- nieruchomości,
- pozostałe aktywa rzeczowe.

Poniżej przedstawiono aktywa przeznaczone do sprzedaży:

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY			
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	-	-	1 563
Rzeczowe aktywa trwale	25 597	22 787	9 464
Inne aktywa	22 515	22 515	22 515
Razem aktywa	48 112	45 302	33 542

Rozliczenie sprzedaży pozostałych aktywów przeznaczonych do sprzedaży przedstawia się następująco:

	I PÓŁROCZE 2016	2015	I PÓŁROCZE 2015
Przychody ze sprzedaży	1 478	-	-
Wartość bilansowa netto zbytych aktywów (łącznie z kosztami sprzedaży)	-1 014	-	-
Zysk/strata brutto na sprzedaży	464	-	-

29. Wartości niematerialne

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Wartości niematerialne, w tym:	522 886	558 985	565 528
koszty prac rozwojowych	5 483	7 948	9 795
patenty i licencje	418 028	430 519	422 933
inne	9 357	11 183	10 153
nakłady na wartości niematerialne	90 018	109 335	122 647
Wartość firmy	52 635	52 635	52 635
Razem	575 521	611 620	618 163

W I półroczu 2016 nabyte przez Bank wartości niematerialne wynoszą 44 418 tys. złotych (w roku 2015 nabyte wartości wynoszą 151 554 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku i w 2015 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do wartości niematerialnych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 czerwca 2016 roku jednostki wchodzące w skład Banku zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 45 392 tys. złotych (na 31 grudnia 2015 roku 47 881 tys. złotych).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

30. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Środki trwałe, w tym:	1 301 677	1 360 433	1 415 029
grunty i budynki	1 028 756	1 058 395	1 091 668
maszyny i urządzenia	211 549	234 058	246 655
środki transportu	24 170	27 974	33 553
inne	37 202	40 006	43 153
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	89 353	83 324	49 430
Razem	1 391 030	1 443 757	1 464 459

W I półroczu 2016 wartość nabytych przez Bank składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 29 698 tys. złotych (w roku 2015 wyniosła 126 665 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 238 tys. złotych (w roku 2015 wyniosła 4 688 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku i w 2015 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 czerwca 2016 roku jednostki wchodzące w skład Banku zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 21 994 tys. złotych (na 31 grudnia 2015 roku - 56 883 tys. złotych).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

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

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank posiadał w swoim portfelu aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	3 394 183	3 152 162	3 388 421
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	703 616	680 000	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	4 750 392	4 504 675	-
Inne kredyty	obligacje	490 285	481 200	328 076
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	depozyty pieniężne	10 785	10 785	-
Transakcje pochodne	obligacje	45 708	47 163	24 771

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Według stanu na dzień 30 czerwiec 2015 roku Bank posiadał w swoim portfelu aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	4 564 495	4 368 602	4 567 492
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	684 544	640 000	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	3 181 429	3 107 844	-
Inne kredyty	obligacje	334 282	325 000	198 062
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	depozyty pieniężne	11 961	11 961	-
Transakcje pochodne	obligacje	23 771	25 561	358

32. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Rachunki bieżące	1 088 449	1 146 012	796 970
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	190 142	582 302	2 769 586
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 860 178	1 832 841	1 505 096
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	292 106	963 829	1 892 802
Środki pieniężne w drodze	89 483	28 130	623 965
Razem	3 520 358	4 553 114	7 588 419

Zobowiązania wobec banków według walut

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
PLN	1 432 605	1 326 700	5 424 974
CHF	372 296	390 085	407 055
EUR	1 589 614	2 776 065	1 375 015
USD	97 693	50 428	318 567
Pozostałe waluty	28 150	9 836	62 808
Razem	3 520 358	4 553 114	7 588 419

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

33. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	52 379 357	56 164 560	55 281 844
środki na rachunkach bieżących	30 723 412	29 768 565	23 560 466
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	21 655 945	26 395 995	31 721 378
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	6 768 994	5 610 567	7 075 476
środki na rachunkach bieżących	4 630 827	4 689 396	4 875 292
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	2 138 167	921 171	2 200 184
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	66 708 649	62 844 706	57 616 612
środki na rachunkach bieżących	37 259 412	33 424 045	31 920 479
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	29 449 237	29 420 661	25 696 133
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	704 099	4 468 820	5 244 523
Środki pieniężne w drodze	636 688	168 213	260 867
Razem	127 197 787	129 256 866	125 479 322

Zobowiązania wobec klientów według walut

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
PLN	103 986 632	107 007 345	105 266 136
CHF	260 550	233 377	230 324
EUR	14 323 524	13 149 514	12 153 102
USD	7 701 503	8 010 307	7 051 009
Pozostałe waluty	925 578	856 323	778 751
Razem	127 197 787	129 256 866	125 479 322

34. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	838 758	1 668 706	2 824 108
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	-	-	-
Razem	838 758	1 668 706	2 824 108

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według walut

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
PLN	838 758	1 668 706	2 824 108
EUR	-	-	-
USD	-	-	-
Razem	838 758	1 668 706	2 824 108

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	I PÓŁROCZE 2016	2015	I PÓŁROCZE 2015
Stan na początek okresu	1 668 706	2 819 713	2 819 713
Zwiększenia (emisja)	1 079 733	3 858 026	2 300 704
Zmniejszenia (wykup)	-1 893 422	-4 999 636	-2 294 040
Zmniejszenia (częściowa spłata)	-579	-7 903	-2 269
Różnice kursowe	-	-	-
Kupno	-	-	-
Sprzedaż	-	-	-
Inne zmiany	-15 680	-1 494	-
Stan na koniec okresu	838 758	1 668 706	2 824 108

35. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

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

2015	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	32 975	265 367	105 147	33 463	436 952
Utworzenie/aktualizacja rezerw	30 402	23 409	72 665	5 809	132 285
Wykorzystanie rezerw	-54 053	-10 187	-	-14 333	-78 573
Rozwiązanie rezerw	-1 826	-	-54 411	-	-56 237
Różnice kursowe	-	-	1 182	-	1 182
Inne zmiany	372	-12 678	-	-373	-12 679
Stan na koniec okresu	7 870	265 911	124 583	24 566	422 930
Krótkoterminowe	3 349	20 939	70 503	17	94 808
Długoterminowe	4 521	244 972	54 080	24 549	328 122

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓŁROCZE 2015	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	32 975	265 367	105 147	33 463	436 952
Utworzenie/aktualizacja rezerw	26 581	12 722	72 153	6 963	118 419
Wykorzystanie rezerw	-25 681	-6 493	-	-14 597	-46 771
Rozwiązanie rezerw	-59	-	-40 217	-	-40 276
Różnice kursowe	-	-	683	-14	669
Inne zmiany	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	33 816	271 596	137 766	25 815	468 993
Krótkoterminowe	3 143	10 288	46 906	383	60 720
Długoterminowe	30 673	261 308	90 860	25 432	408 273

Rezerwa na sprawy sporne

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

Rezerwy na programy określonych świadczeń

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

Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują w szczególności pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze.

36. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

W I półroczu 2016 roku łączna wartość przedmiotu sporu w toczących się postępowaniach sądowych przeciwko Bankowi wynosiła 1 029 599 tys. złotych (w I półroczu 2015 roku wynosiła 1 116 916 tys. złotych).

W I półroczu 2016 roku nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz jednostek od niego zależnych, w których wysokość dochodzonego roszczenia (zapłaty kwoty pieniężnej) stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

W I półroczu 2016 roku w dalszym ciągu toczyło się postępowanie sądowe z powództwa osób fizycznych przeciwko Bankowi oraz Centralnemu Domowi Maklerskiemu Pekao S.A. o zapłatę za szkodę wyrządzoną w związku z nabyciem akcji oraz zadośćuczynienia pieniężnego za krzywdę wywołaną prowadzeniem postępowania egzekucyjnego, które na dzień 30 czerwca 2016 r. ma wartość przedmiotu sporu wynoszącą 206 422 tys. złotych (uprzednio 306 622 tys. złotych). W I półroczu 2015 r. zapadł wyrok oddalający powództwo przeciwko pozwanym. Wyrok jest nieprawomocny. Powodowie złożyli apelację od wyroku, zaskarżając wyrok w części tj. co do kwoty 206 422 tys. złotych. W ocenie Banku apelacja jest bezzasadna.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

- postępowanie – wszczęte w I kwartale 2014 roku – z powództwa beneficjentów gwarancji o zapłatę kwoty 32 750 tys. złotych z tytułu realizacji gwarancji bankowej,
- postępowanie – wszczęte w II kwartale 2014 roku – z powództwa beneficjenta gwarancji o zapłatę kwoty 55 996 tys. złotych z tytułu realizacji gwarancji bankowej,
- postępowanie – wszczęte w I kwartale 2015 roku – z powództwa beneficjenta gwarancji o zapłatę kwoty 29 205 tys. złotych z tytułu realizacji gwarancji bankowej.

Na dzień 30 czerwca 2016 roku Bank utworzył rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw utworzonych na dzień 30 czerwca 2016 roku wynosi 6 599 tys. złotych (na 31 grudnia 2015 roku 7 870 tys. złotych).

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:			
na rzecz podmiotów finansowych	1 995 649	1 347 078	1 915 754
na rzecz podmiotów niefinansowych	28 113 834	28 475 315	25 000 459
na rzecz podmiotów budżetowych	779 567	848 356	1 000 037
Razem	30 889 050	30 670 749	27 916 250

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych, w tym:	2 726 948	2 965 094	2 536 579
gwarancje	2 726 948	2 962 444	2 532 867
potwierdzone akredytywy eksportowe	-	2 650	3 712
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych, w tym:	10 523 768	12 316 552	13 063 614
gwarancje	6 887 747	7 510 268	7 083 460
gwarancje subemisji papierów wartościowych	3 636 021	4 806 284	5 980 154
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	301 004	368 176	295 295
gwarancje	11 054	28 176	5 877
gwarancje subemisji papierów wartościowych	289 950	340 000	289 418
Razem	13 551 720	15 649 822	15 895 488

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.06.2016	31.12.2015	30.06.2015
Finansowe, w tym:	1 491 354	288 808	768 091
od podmiotów finansowych	1 191 354	288 808	768 091
od podmiotów niefinansowych	300 000	-	-
od podmiotów budżetowych	-	-	-
Gwarancyjne, w tym:	10 201 559	11 587 585	12 259 734
od podmiotów finansowych	1 071 024	1 074 498	1 340 549
od podmiotów niefinansowych	8 348 085	9 759 234	10 183 055
od podmiotów budżetowych	782 450	753 853	736 130
Razem	11 692 913	11 876 393	13 027 825

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

37. 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 powiązаныe 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 powiązanym

Transakcje z jednostkami powiązanymi na 30 czerwca 2016 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
UniCredit S.p.A.- jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	293 521	-	-	-	1 283	-	1 203
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao	698 879	-	20 111	230	89 582	680 068	-
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne							
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	1	223 922	-	5 000
Pekao Leasing Sp. z o.o.	2 357 193	-	492	17 064	23 313	4	14 602
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	675 881	-	-	2	3 046	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-	-	179	621 384	-	93
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	3	51 595	-	-
Pekao Pioneer Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-	-	79	40 990	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	453	23 730	-	6 987
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	4	11 986	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	236 549	60 732	57 301	-	20 573	5 301	34
Pekao Leasing Holding S.A. (w likwidacji)	-	-	-	-	83 529	-	-
Pekao Property S.A.	4 132	-	-	-	707	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-	-	1 759	1 615	-	6 037
FPB – Media Sp. z o.o.	10 067	-	-	-	386	-	-
Jednostki stowarzyszone							
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	-	45	-	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	-	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-	-	11 662	-	-	-
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	3 283 822	60 732	57 793	31 251	1 106 776	5 305	32 753
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	8 469	-	-	-	25 330	-	-
Razem	4 284 691	60 732	77 904	31 481	1 222 971	685 373	33 956

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

30.06.2016	BIEŻĄCE (*)	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	6 636	286 445	-	440	-	-	293 521
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	3 140	695 099	-	640	-	-	698 879
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	174 850	26 110	22 362	1 194 361	1 805 281	60 858	3 283 822
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	6 021	155	2 293	8 469
Razem	184 626	1 007 654	22 362	1 201 462	1 805 436	63 151	4 284 691

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

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

30.06.2016	BIEŻĄCE (*)	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	1 283	-	-	-	-	-	1 283
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	73 031	10 540	6 003	8	-	-	89 582
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	880 730	43 084	162 535	5 823	14 604	-	1 106 776
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	5 909	4 509	12 861	2 051	-	-	25 330
Razem	960 953	58 133	181 399	7 882	14 604	-	1 222 971

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

30.06.2016	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	290 100	2 421	-	1 000	-	293 521
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	672 209	868	7	1 000	24 795	698 879
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	639 929	2 296	1 875	2 639 721	1	3 283 822
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	8 469	-	8 469
Razem	1 602 238	5 585	1 882	2 650 190	24 796	4 284 691

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

30.06.2016	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	1 283	-	1 283
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	23 244	294	-	56 249	9 795	89 582
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	40 042	38 145	13 625	1 012 555	2 409	1 106 776
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	7 182	395	-	17 750	3	25 330
Razem	70 468	38 834	13 625	1 087 837	12 207	1 222 971

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 2015 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
UniCredit S.p.A.- jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	605 703	-	-	596	1 209	-	1 048
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	1 114 848	-	55 861	3 757	1 132 960	653 064	-
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne							
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	1	214 494	-	192
Pekao Leasing Sp. z o.o.	2 142 872	-	556	17 307	27 025	4	15 853
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	1 032 567	-	-	1	3 348	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	1	-	1	433	672 467	-	49
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-	-	6	52 819	-	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-	-	122	44 995	-	-
Centrum Kart S.A.	1	-	-	288	27 742	-	7 223
Pekao Financial Services Sp. z o. o.	-	-	-	4	14 302	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	140 039	58 509	48 115	-	24 975	5 430	34
Pekao Leasing Holding S.A. (w likwidacji)	-	-	-	-	83 151	-	-
Pekao Property S.A.	4 137	-	-	1	2 397	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	13	-	-	-	964	-	5 210
FPB – Media Sp. z o. o.	10 352	-	-	-	316	-	-
Jednostki stowarzyszone							
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	-	3	25 262	-	29
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	162 752	-	23
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-	-	13 382	115 116	-	21
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	3 329 982	58 509	48 672	31 548	1 472 125	5 434	28 634
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	8 568	-	-	-	22 165	-	-
Razem	5 059 101	58 509	104 533	35 901	2 628 459	658 498	29 682

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

31.12.2015	BIEŻĄCE (*)	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	8 497	597 206	-	-	-	-	605 703
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	616 160	94 797	482	779	402 630	-	1 114 848
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	302 541	56 008	45 668	878 008	1 988 455	59 302	3 329 982
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	5 999	-	37	186	2 346	8 568
Razem	927 198	754 010	46 150	878 824	2 391 271	61 648	5 059 101

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

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

31.12.2015	BIEŻĄCE (*)	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	1 209	-	-	-	-	-	1 209
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	160 673	8 458	963 829	-	-	-	1 132 960
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	801 213	239 584	16 773	94 293	17 132	-	1 168 995
Jednostki stowarzyszone	16 224	92 203	194 703	-	-	-	303 130
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	4 459	4 007	9 841	3 808	50	-	22 165
Razem	983 778	344 252	1 185 146	98 101	17 182	-	2 628 459

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

31.12.2015	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	243 767	350 936	-	11 000	-	605 703
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	598 100	403 900	7	67 079	45 762	1 114 848
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	424 691	15 055	2 390	2 887 845	1	3 329 982
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	8 568	-	8 568
Razem	1 266 558	769 891	2 397	2 974 492	45 763	5 059 101

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

31.12.2015	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	1 209	-	1 209
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	1 010 843	261	-	121 856	-	1 132 960
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	27 388	32 718	21 402	1 083 885	3 602	1 168 995
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	303 130	-	303 130
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	7 129	920	-	14 113	3	22 165
Razem	1 045 360	33 899	21 402	1 524 193	3 605	2 628 459

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	147	-32	178	-1 527	688	-6 985
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	24 928	-860	1 911	-91	38 516	-3 082
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Pekao Investment Banking S.A.	1	-1 900	606	-54	298	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-2 178	753	-10	1 711	-1 574
Pekao Leasing Sp. z o.o.	18 788	-4 094	2 496	-31	2 164	-102
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	6 175	-11	122	-	74	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	-	-506	199	-	3	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	-	-373	3	-	4	-
Centrum Kart S.A.	-	-173	17	-	682	-24 193
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-78	20	-	21	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	1 086	-302	488	-	62	-3 355
Pekao Leasing Holding S.A. (w likwidacji)	-	-	5	-	-	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	4	-	12	-6 513	825	-16 436
Pekao Property S.A.	105	-11	11	-	8	-
FPB - Media Sp. z o.o.	204	-	2	-	-	-
Jednostki stowarzyszone						
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-1 465	13	-	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-1 184	101 154	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-185	35	-6	85	-1
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-135	57	-	-	-4 302
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	26 363	-12 595	105 993	-6 614	5 937	-49 963
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	130	-204	6	-	-	-
Razem	51 568	-13 691	108 088	-8 232	45 141	-60 030

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 czerwca 2016 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	GWARANCYJNE
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	49 734	279 582	24 220
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	200 271	594 516	57 006
Jednostki Grupy Pekao S.A.			
Jednostki zależne			
Pekao Investment Banking S.A.	150	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	203 143	1 306 497	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	658 605	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	109	132	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	60	-	-
Centrum Kart S.A.	65	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o. o.	45	879	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	264 051	406 770	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	3 031	-	-
Jednostki stowarzyszone			
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	2 000	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	15	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	52	-	-
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	1 131 326	1 714 278	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	241	-	-
Razem	1 381 572	2 588 376	81 226

Na dzień 30 czerwca 2016 roku Bank nie posiadał finansowych pozycji pozabilansowych otrzymanych od podmiotów powiązanych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg umownych terminów zapadalności

30.06.2016	BIEŻĄCE	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	29 734	-	20 000	49 734
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	160 148	-	40 123	200 271
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	-	-	1 128 725	534	-	1 129 259
Jednostki stowarzyszone	-	2 000	-	-	67	-	2 067
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	30	-	-	21	190	-	241
Razem	30	2 000	-	1 318 628	791	60 123	1 381 572
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	2 000	135 632	29 417	112 533	279 582
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	640	99 825	335 379	158 672	594 516
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	-	-	1 011	532	1 712 735	1 714 278
Razem	-	-	2 640	236 468	365 328	1 983 940	2 588 376
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	1 220	19 585	3 415	-	24 220
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	5 100	2	51 889	15	-	57 006
Razem	-	5 100	1 222	71 474	3 430	-	81 226

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg walut

30.06.2016	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	29 734	-	-	20 000	-	49 734
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	98 567	39 748	-	61 580	376	200 271
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	33 191	16 717	-	1 077 742	1 609	1 129 259
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	2 067	-	2 067
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	241	-	241
Razem	161 492	56 465	-	1 161 630	1 985	1 381 572
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	10 660	-	-	268 922	-	279 582
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	49 122	-	-	545 394	-	594 516
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	1 306 976	-	406 770	532	-	1 714 278
Razem	1 366 758	-	406 770	814 848	-	2 588 376
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	9 920	-	-	14 300	-	24 220
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	18 322	-	-	38 684	-	57 006
Razem	28 242	-	-	52 984	-	81 226

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2015 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	GWARANCYJNE
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	48 223	236 659	14 588
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	179 072	890 343	34 490
Jednostki Grupy Pekao S.A.			
Jednostki zależne			
Pekao Investment Banking S.A.	140	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	217 599	1 258 101	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	67 591	-	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	112	127	-
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	60	-	-
Centrum Kart S.A.	67	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	45	847	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	360 673	394 530	-
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	2 037	-	-
Pekao Property Sp. z o.o.	-	76	-
Jednostki stowarzyszone			
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	2 000	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	15	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	52	-	-
Razem jednostki Grupy Pekao S.A.	650 391	1 653 681	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	697	-	-
Razem	878 383	2 780 683	49 078

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Bank nie posiadał finansowych pozycji pozabilansowych otrzymanych od podmiotów powiązanych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg umownych terminów zapadalności

31.12.2015	BIEŻĄCE	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	28 223	-	20 000	48 223
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	179 072	-	-	179 072
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	-	360 624	219 674	68 026	-	648 324
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	2 007	60	-	2 067
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	30	515	5	18	129	-	697
Razem	30	515	360 629	428 994	68 215	20 000	878 383
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	2 631	17 719	66 440	83 818	66 051	236 659
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	16 189	98 861	90 053	322 855	362 385	890 343
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne	-	-	-	1 513	659	1 651 509	1 653 681
Razem	-	18 820	116 580	158 006	407 332	2 079 945	2 780 683
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	11 300	3 288	-	14 588
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	553	30 406	3 531	-	34 490
Razem	-	-	553	41 706	6 819	-	49 078

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg walut

31.12.2015	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	28 223	-	-	20 000	-	48 223
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	77 772	-	-	101 300	-	179 072
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	12 246	5 305	-	629 038	1 735	648 324
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	2 067	-	2 067
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	697	-	697
Razem	118 241	5 305	-	753 102	1 735	878 383
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	10 497	-	-	226 162	-	236 659
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	60 778	-	-	829 565	-	890 343
Jednostki Grupy Pekao S.A.						
Jednostki zależne	1 258 543	-	393 940	1 198	-	1 653 681
Razem	1 329 818	-	393 940	1 056 925	-	2 780 683
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	3 288	-	-	11 300	-	14 588
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	8 147	-	-	26 343	-	34 490
Razem	11 435	-	-	37 643	-	49 078

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze na rzecz Zarządu Banku wyniosły w I półroczu 2016 roku 9 146 tys. zł, wobec 7 350 tys. zł w I półroczu 2015 roku. Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składały się: wynagrodzenie zasadnicze, premie oraz inne świadczenia, których rozliczenie nastąpi w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Świadczenia długoterminowe na rzecz Zarządu Banku w I półroczu 2016 roku wyniosły 992 tys. zł w porównaniu do 1 111 tys. zł w I połowie 2015 roku i obejmowały rezerwy na odroczone wypłaty premii.

Z tytułu płatności na bazie akcji na rzecz Zarządu Banku ujęto w kosztach I półrocza 2016 roku kwotę 3 553 tys. zł, w porównaniu do 3 655 tys. zł w I połowie 2015 roku. Wartość płatności na bazie akcji stanowi część kosztów wynagrodzeń, ujętych zgodnie z MSSF 2 w okresie sprawozdawczym w rachunku zysków i strat Banku, stanowiących rozliczenie w czasie wartości godziwej akcji fantomowych, przyznanych członkom Zarządu Banku.

Koszty wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku, stanowiące świadczenia krótkoterminowe, wyniosły w I półroczu 2016 roku 619 tys. zł, wobec 470 tys. zł w I półroczu 2015 roku.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2016 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku nie otrzymywali wynagrodzeń – w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

38. Zdarzenia po dacie bilansu

W dniu 13 lipca 2016 r. UniCredit S.p.A. ogłosił, iż sprzedał 26 247 003 akcji zwykłych Banku Pekao S.A. stanowiących 10,0% kapitału zakładowego Banku. Akcje zostały sprzedane inwestorom instytucjonalnym, za cenę 126 PLN każda w trybie przyspieszonego budowania księgi popytu. Wpływy brutto UniCredit z Oferty Prywatnej wyniosły około 3,3 mld PLN (około 749 mln EUR po kursie wymiany EBC z dnia 12 lipca 2016 r. na poziomie 4,4171). Cena uwzględniała dyskonto w wysokości 6% w stosunku do ostatniego ogłoszonego wstępnego kursu zamknięcia Pekao.

Po dokonanej transakcji UniCredit S.p.A. posiada 105 250 485 akcji Banku, stanowiących 40,10% udziału w kapitale zakładowym Banku, odpowiadających takiej samej liczbie i odpowiednio takiemu samemu procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W związku z Ofertą Prywatną, UniCredit zobowiązał się do przestrzegania 90-dniowego okresu ograniczenia zbywalności pozostałych akcji Banku, z zastrzeżeniem zwyczajowych carve-outs.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

02.08.2016	Luigi Lovaglio	Prezes Zarządu Banku, CEO	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2016	Diego Biondo	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2016	Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2016	Adam Niewiński	Wiceprezes Zarządu Banku	
data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2016	Grzegorz Piwowar	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2016	Stefano Santini	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2016	Marian Ważyński	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	podpis

Słowniczek

Słowniczek

MSSF – Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej (IFRS – International Financial Reporting Standards) to standardy, interpretacje i ich struktura przyjęte przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości RMSR (IASB – International Accounting Standards Board).

MSR – Międzynarodowe Standardy Rachunkowości (IAS – International Accounting Standards) – starsza nazwa standardów stanowiących część obecnych MSSF.

KIMSF – Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej (IFRIC – International Financial Reporting Interpretations Committee) komitet działający w ramach Rady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości publikujący interpretacje MSSF.

CIRS – ang. Currency Interest Rate Swap – swap walutowo-procentowy jest to transakcja wymiany kwot kapitału i płatności odsetkowych w różnych walutach pomiędzy dwoma partnerami.

IRS – ang. Interest Rate Swap – umowa pomiędzy dwiema stronami, na podstawie której strony wypłacają sobie wzajemnie (w określonych odstępach czasu w trakcie trwania kontraktu) odsetki od umownego nominalu kontraktu, naliczane według odmiennej stopy procentowej.

FRA – ang. Forward Rate Agreement – umowa, w ramach której dwaj kontrahenci ustalają wysokość stopy procentowej, która będzie obowiązywała w przyszłości dla określonej kwoty wyrażonej w walucie transakcji dla z góry ustalonego okresu.

CAP – opcja cap na stopy procentowe to umowa finansowa, która ogranicza ryzyko, jakie ponosi pożyczający przy zmiennej stopie procentowej, narażający się na możliwość poniesienia strat w wyniku wzrostu stopy procentowej. Opcja cap to seria opcji call na stopy procentowe, w której wystawca gwarantuje nabywcy, że zrekompensuje mu dodatkowe koszty odsetkowe, które musi on płacić od swojego kredytu, jeśli oprocentowanie kredytu wzrośnie powyżej uzgodnionej stopy procentowej.

FLOOR – opcja floor na stopy procentowe, która ogranicza ryzyko poniesienia strat w wyniku spadku stopy procentowej przez kredytodawcę udzielającego kredytu przy zmiennej stopie oprocentowania. Opcja floor to seria opcji put na stopy procentowe, wystawca gwarantuje odsetki, które musi on zapłacić od kredytu, jeśli oprocentowanie od kredytu spadnie poniżej uzgodnionej stopy procentowej.

IBNR – ang. Incurred But Not Reported – rezerwa na poniesione lecz nieudokumentowane straty kredytowe.

PD – ang. Probability Default – parametr wykorzystywany przy Metodzie Wewnętrznych Ratingów oznaczający prawdopodobieństwo nie wywiązania się dłużnika ze spłaty swojego zobowiązania. PD mówi o tym, z jakim prawdopodobieństwem w horyzoncie jednego roku nastąpi strata kredytowa z nim związana.

LGD – ang. Loss Given Default – część ekspozycji kredytowej banku, która w przypadku zaistnienia zdarzenia niewypłacalności kredytobiorcy (default) zostanie utracona.

EAD – ang. Exposure At Default – wartość ekspozycji kredytowej w momencie niewykonania zobowiązania (default).

EL – ang. Expected Loss – oczekiwana strata na portfelu kredytowym.

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

A-IRB – ang. Advanced Internal Ratings-Based Approach – zaawansowana metoda wewnętrznych ratingów, gdzie wszystkie parametry ryzyka (PD, LGD, EAD) są szacowane przez bank, za pomocą własnego modelu ilościowego, w celu wyznaczenia wielkości aktywów ważonych ryzykiem.

VaR – ang. Value at Risk – wartość zagrożona, miara o jaką wartość rynkowa aktywów lub portfela aktywów może się zmniejszyć przy określonych założeniach, w ustalonym czasie i z zadanyim prawdopodobieństwem.

EaR – ang. Earnings at Risk – maksymalny spadek dochodów, względny do określonego celu, który może zaistnieć z powodu wpływu ryzyka rynkowego na określony zbiór czynników ryzyka dla danego przedziału czasu i poziomu ufności.

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