

**Raport Grupy
Kapitałowej
Banku Pekao S.A.
za I kwartał 2013**



**Sprawozdanie z działalności
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za I kwartał 2013 roku**



Spis treści

1. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	3
2. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A.	4
3. Podsumowanie wyników	5
4. Zewnętrzne warunki działania	6
5. Uwarunkowania wewnętrzne	11
5.1 Opis dokonań Banku i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	11
5.2 PJSC UniCredit Bank	16
5.3 Nagrody	16
5.4 Opis Grupy	17
5.5 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.	17
5.6 Zmiany w składzie organów statutowych Banku	17
5.7 Struktura akcjonariatu Banku	18
5.8 Oceny wiarygodności finansowej	19
5.9 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	20
6. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	21
6.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	21
6.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	26
6.3 Struktura zysku netto	29
6.4 Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31
6.5 Odpisy aktualizujące wartości składników aktywów	32
6.6 Pozycje pozabilansowe	32
6.7 Adekwatność kapitałowa	33
6.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	34
7. Rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym	36
7.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat	36
7.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	38
7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	38
8. Pozostałe informacje	39
8.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	39
8.2 Informacja o stanie posiadania akcji Banku Pekao S.A. przez osoby zarządzające i nadzorujące	39
8.3 Transakcje z podmiotami powiązanymi	39
8.4 Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu	39
8.5 Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności	39
8.6 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych	39
8.7 Objasnienia dotyczące dywidendy	40
8.8 Informacje o toczących się postępowaniach	40
8.9 Wydarzenia po dacie bilansu	40

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

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

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012	2012	2011
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (MLN ZŁ) – WYBRANE POZYCJE*				
Dochody z działalności operacyjnej	1 877,3	1 931,6	7 966,1	7 808,0
Koszty z działalności operacyjnej	(875,6)	(910,7)	(3 622,9)	(3 671,7)
Zysk operacyjny	1 001,7	1 020,9	4 343,2	4 136,3
Zysk brutto	836,1	884,5	3 680,3	3 592,9
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	665,5	710,6	2 955,7	2 899,4
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE)	11,2%	13,0%	13,3%	14,2%
Marża odsetkowa	3,5%	3,6%	3,6%	3,7%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	38,8%	37,5%	38,9%	40,6%
Koszty / dochody	46,6%	47,1%	45,5%	47,0%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (MLN ZŁ) – WYBRANE POZYCJE				
Suma bilansowa	148 028,5	147 267,8	150 949,8	146 590,1
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto**	97 386,5	95 915,5	97 799,4	95 678,9
Zobowiązania wobec klientów	107 152,1	109 066,4	107 992,6	108 437,0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 236,2	3 286,9	4 758,7	3 043,9
Kapitały	24 031,6	22 170,9	23 458,8	21 356,9
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Kredyty netto / suma bilansowa	65,8%	65,1%	64,8%	65,3%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	18,4%	19,5%	19,4%	20,4%
Depozyty*** / suma bilansowa	75,2%	76,3%	74,7%	76,0%
Kredyty netto / depozyty***	87,4%	85,4%	86,7%	85,8%
Kapitały / suma bilansowa	16,2%	15,1%	15,5%	14,6%
Współczynnik wypłacalności	19,9%	18,9%	19,0%	17,0%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ				
Liczba zatrudnionych****	19 705	20 256	19 816	20 357
Liczba placówek (Bank Pekao S.A. i PJSC UniCredit Bank)	1 041	1 046	1 040	1 051
Liczba bankomatów (Bank Pekao S.A. i PJSC UniCredit Bank)	1 919	1 924	1 919	1 910

* Dane obejmują działalność kontynuowaną i zaniechaną.

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

*** Depozyty obejmują Zobowiązania wobec klientów oraz Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.

**** Od I kwartału 2012 r. łącznie z Pekao Property S.A. w efekcie objęcia konsolidacją metodą pełną od tej daty.

Uwaga: Począwszy od I kwartału 2013 r. w rachunku zysków i strat w wersji prezentacyjnej, w celu dostosowania prezentacji do standardów przyjętych przez główne banki polskie i europejskie, zmieniony został sposób prezentacji zysków na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności poprzez uwzględnienie ich w wyniku z działalności handlowej (i w konsekwencji w dochodach z działalności operacyjnej, zysku operacyjnym oraz odpowiednich wskaźnikach). W celu zapewnienia porównywalności dane za I kwartał 2012 r. oraz za lata 2011 - 2012 zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

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

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012	2012	2011
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (MLN ZŁ) – WYBRANE POZYCJE				
Dochody z działalności operacyjnej	1 782,7	1 812,6	7 523,4	7 318,1
Koszty z działalności operacyjnej	(799,2)	(832,8)	(3 323,4)	(3 366,3)
Zysk operacyjny	983,5	979,8	4 200,0	3 951,8
Zysk brutto	843,7	867,1	3 608,9	3 449,5
Zysk netto	684,4	705,8	2 938,2	2 826,4
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE)	11,8%	13,3%	13,5%	14,2%
Marża odsetkowa	3,4%	3,5%	3,5%	3,6%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	37,5%	36,2%	37,6%	39,0%
Koszty / dochody	44,8%	45,9%	44,2%	46,0%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (MLN ZŁ) – WYBRANE POZYCJE				
Suma bilansowa	144 168,7	143 185,1	147 262,1	142 390,0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto*	94 202,9	92 473,6	94 847,9	92 143,2
Zobowiązania wobec klientów	107 014,0	108 615,4	108 104,5	108 004,7
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 445,3	2 597,2	3 966,1	2 402,6
Kapitały	23 488,3	21 638,8	22 911,7	20 798,7
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Kredyty netto / suma bilansowa	65,3%	64,6%	64,4%	64,7%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	18,8%	20,0%	19,8%	21,0%
Depozyty**/ suma bilansowa	76,6%	77,7%	76,1%	77,5%
Kredyty netto / depozyty**	85,3%	83,2%	84,6%	83,5%
Kapitały / suma bilansowa	16,3%	15,1%	15,6%	14,6%
Współczynnik wypłacalności	19,6%	18,6%	18,7%	16,6%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ				
Liczba zatrudnionych	17 347	17 835	17 433	17 921
Liczba placówek	1 002	1 000	1 001	1 002
Liczba bankomatów	1 845	1 837	1 845	1 817

* Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym.

** Depozyty obejmują Zobowiązania wobec klientów oraz Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.

Uwaga: Począwszy od I kwartału 2013 r. w rachunku zysków i strat w wersji prezentacyjnej, w celu dostosowania prezentacji do standardów przyjętych przez główne banki polskie i europejskie, zmieniony został sposób prezentacji zysków na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności poprzez uwzględnienie ich w wyniku z działalności handlowej (i w konsekwencji w dochodach z działalności operacyjnej, zysku operacyjnym oraz odpowiednich wskaźnikach). W celu zapewnienia porównywalności dane za I kwartał 2012 r. oraz za lata 2011 - 2012 zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

3. Podsumowanie wyników

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku za I kwartał 2013 r. wyniósł 665,5 mln zł i był niższy o 45,1 mln zł (o 6,3%) w porównaniu z I kwartałem 2012 r. Wyniki Banku wykazują większą stabilność niż wyniki sektora bankowego w warunkach spowolnienia gospodarczego oraz istotnej presji na marżę odsetkową.

Zysk operacyjny* Grupy osiągnięty w I kwartale 2013 r. był niższy o 1,9% w porównaniu z I kwartałem 2012 r. z powodu niższych dochodów z działalności operacyjnej, w tym głównie wyniku z tytułu odsetek pozostającego pod presją spadających stóp procentowych, skompensowanych częściowo niższymi kosztami z działalności operacyjnej.

Mocną strukturę kapitałową i płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla współczynnik wypłacalności na poziomie 19,9% oraz relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 87,4% na koniec marca 2013 r. Pozwala to na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Bank kontynuował politykę oferowania kredytów hipotecznych tylko w złotych. Pozostająca w portfelu wartość kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych, niemal w całości nabytych w drodze przyłączenia wydzielonej części Banku BPH SA, stanowi 5,5% całego portfela kredytowego Banku.

- Dochody z działalności operacyjnej* Grupy w I kwartale 2013 r. wyniosły 1 877,3 mln zł, i były o 54,3 mln zł (o 2,8%) niższe niż w I kwartale 2012 r. głównie z powodu niższego wyniku z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem na skutek niższych stóp procentowych.
- Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem w I kwartale 2013 r. wyniósł 1 149,7 mln zł i był o 57,1 mln zł (o 4,7%) niższy niż w I kwartale 2012 r., pozostając pod presją obniżających się stóp procentowych, występującą w całym sektorze bankowym.
- Wynik pozaodsetkowy* Grupy w I kwartale 2013 r. wyniósł 727,6 mln zł i w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I kwartale 2012 r. był o 2,8 mln zł (o 0,4%) wyższy.
- Koszty z działalności operacyjnej w I kwartale 2013 r. utrzymane były pod kontrolą i wyniosły 875,6 mln zł. Były one niższe o 35,1 mln zł (o 3,9%) w porównaniu z kosztami z działalności operacyjnej w I kwartale 2012 r.
- Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy za I kwartał 2013 r. wyniósł 165,0 mln zł i był o 29,7 mln zł (o 22,0%) wyższy niż w I kwartale 2012 r., co było odzwierciedleniem pogarszającej się sytuacji makroekonomicznej.

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem na koniec marca 2013 r. wyniosła 7,5% w porównaniu z 7,3% na koniec 2012 r.

- Na koniec marca 2013 r. zobowiązania wobec klientów Grupy i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem wyniosły 111 388,3 mln zł i były o 1 363,0 mln zł (o 1,2%) niższe niż na koniec 2012 r.
Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec marca 2013 r. wyniosły 50 595,7 mln zł i były wyższe o 837,5 mln zł (o 1,7%) w porównaniu z końcem 2012 r. Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. na koniec marca 2013 r. wyniosły 15 650,1 mln zł i były wyższe niż na koniec 2012 r. o 684,9 mln zł (o 4,6%).
Depozyty korporacyjne łącznie z transakcjami z przyrzeczeniem odkupu, transakcjami sell-buy-back, Certyfikatami Depozytowymi, listami zastawnymi Pekao Banku Hipotecznego S.A., odsetkami oraz pozostałymi, na koniec marca 2013 r. wyniosły 60 792,6 mln zł i były niższe o 2 200,5 mln zł (o 3,5%) w porównaniu z końcem 2012 r.
- Kredyty klientów detalicznych na koniec marca 2013 r. wyniosły 40 831,6 mln zł i były o 346,7 mln zł (o 0,9%) wyższe niż na koniec 2012 r.

Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi, transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne zmniejszyły się w porównaniu z końcem 2012 r. o 901,9 mln zł (o 1,4%) i na koniec marca 2013 r. wyniosły 61 777,3 mln zł.

* Począwszy od I kwartału 2013 r. w rachunku zysków i strat w wersji prezentacyjnej, w celu dostosowania prezentacji do standardów przyjętych przez główne banki polskie i europejskie, zmieniony został sposób prezentacji zysków na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności poprzez uwzględnienie ich w wyniku z działalności handlowej (i w konsekwencji w dochodach z działalności operacyjnej).

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

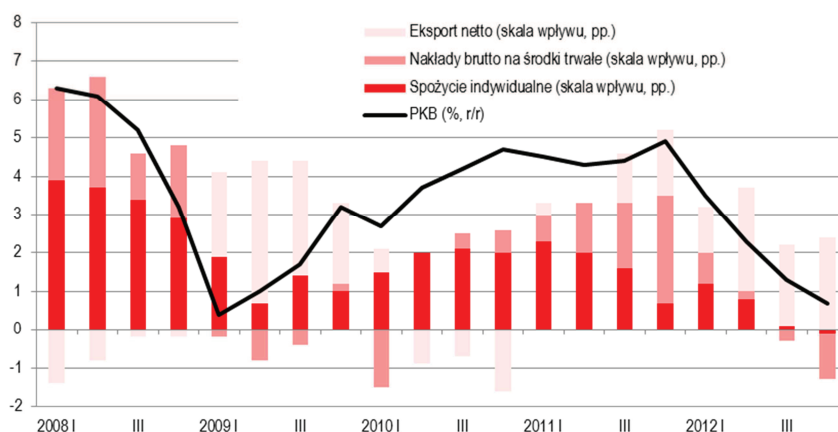
4. Zewnętrzne warunki działania

Wzrost gospodarczy

W IV kwartale 2012 roku tempo wzrostu gospodarczego w Polsce wyhamowało do 0,7% r/r z 1,3% r/r w III kwartale. Skala wzrostu aktywności gospodarczej była najniższa od II kwartału 2009 roku. Popyt krajowy obniżył się o 1,6% r/r głównie w wyniku znaczącego obniżenia się akumulacji (o 4,9% r/r). Nakłady brutto na środki trwałe spadły o 4,1% r/r w IV kwartale i spadek ten był wyższy niż w III kwartale 2012 roku (spadek o 1,7% r/r). Spadek stanu zapasów obniżył w IV kwartale tempo wzrostu PKB o 0,3 pkt. proc. W IV kwartale 2012 roku nastąpił również spadek konsumpcji prywatnej. Spożycie indywidualne gospodarstw domowych obniżyło się o 0,2% r/r, co było pierwszym spadkiem w historii dostępnych porównywalnych danych kwartalnych Głównego Urzędu Statystycznego (GUS) tj. od 1995 roku. Słabość konsumpcji prywatnej była konsekwencją spadku zatrudnienia i wciąż niskiego tempa wzrostu płac, co przełożyło się na niską dynamikę dochodów z pracy, które stanowią główne źródło finansowania wydatków konsumpcyjnych. Ponadto, podwyższony poziom inflacji ograniczał siłę nabywczą gospodarstw domowych, a obawy co do przyszłej sytuacji finansowej powodowały wzrost skłonności do oszczędzania, dodatkowo redukując konsumpcję. Trzeci kwartał z rzędu odnotowano spadek akumulacji.

Dostępne dane miesięczne wskazują na utrzymywanie się niekorzystnych trendów gospodarczych w I kwartale 2013 roku, a w szczególności wciąż słabą kondycję popytu krajowego. Duże spadki produkcji budowlano-montażowej wskazują na dalszy znaczący spadek inwestycji, a dane o sprzedaży detalicznej nie dają podstaw do oczekiwań wyraźnej poprawy w zakresie konsumpcji. Oczekiwana jest także kontynuacja odbudowy oszczędności gospodarstw domowych.

W sytuacji malejącego popytu krajowego głównym źródłem wzrostu gospodarczego w IV kwartale 2012 roku pozostawała wymiana handlowa z zagranicą. Poprawa salda wymiany handlowej towarami i usługami z zagranicą przełożyła się na wzrost PKB na poziomie 2,4 p.p. Było to wynikiem utrzymującego się spadku importu (o 2,4% r/r), przy wciąż rosnącym eksporcie (o 3,2% r/r). Pomimo trudnej sytuacji na głównych rynkach eksportowych, a zwłaszcza w strefie euro, gdzie w 2013 roku spodziewana jest recesja, polski eksport pozostaje na ścieżce wzrostu. Jednocześnie słaba kondycja popytu krajowego ogranicza popyt na import. W takich warunkach należy oczekiwać, że w najbliższych kwartałach eksport netto pozostanie głównym źródłem wzrostu gospodarczego.



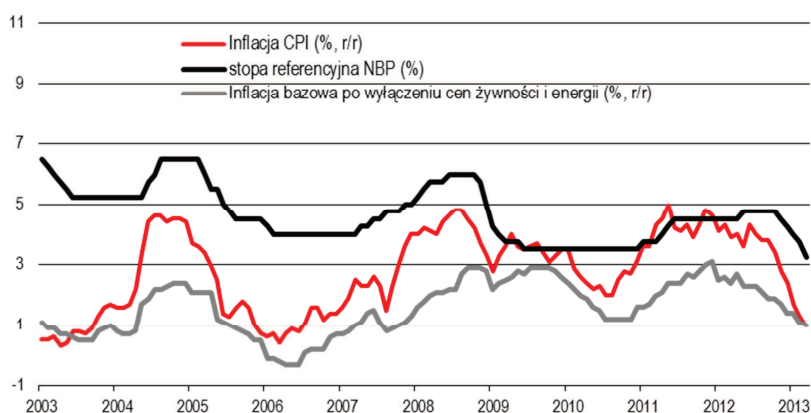
Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

Inflacja i polityka pieniężna

Inflacja CPI wyniosła w marcu 2013 roku 1,0% r/r i była niższa od dolnej granicy dopuszczalnych odchyleń od celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego (NBP) wynoszącej 1,5%. Inflacja znacznie spadła w I kwartale 2013 roku względem IV kwartału 2012 roku. Średni poziom inflacji od stycznia do marca wyniósł 1,3% r/r wobec 2,9% r/r w IV kwartale 2012 roku. Spadek inflacji jest przede wszystkim konsekwencją niższej dynamiki cen żywności, cen użytkowania mieszkań i nośników energii, cen transportu oraz łączności.

W lutym 2013 roku GUS dokonał corocznej zmiany koszyka inflacyjnego. System wag stanowi struktura wydatków gospodarstw domowych na zakup towarów i usług konsumpcyjnych z roku poprzedzającego rok badany. W strukturze wydatków konsumpcyjnych gospodarstw domowych w 2012 roku nastąpiły niewielkie zmiany. Nieznacznie wzrósł udział wydatków w zakresie transportu, napojów alkoholowych i wyrobów tytoniowych, żywności i napojów bezalkoholowych, a także rekreacji i kultury. Obniżył się natomiast udział wydatków na mieszkanie, łączność, odzież i obuwie oraz restauracje i hotele.

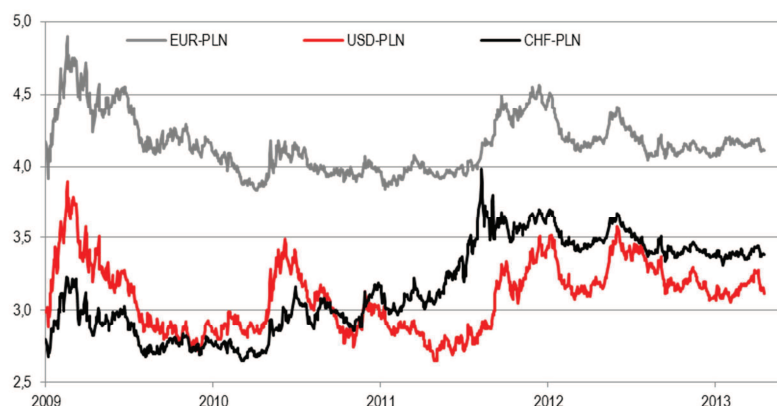
W I kwartale 2013 roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) kontynuowała rozpoczęty w listopadzie 2012 roku cykl łagodzenia polityki monetarnej. Stopy procentowe były obniżane w styczniu (o 25 p.b.), w lutym (o 25 p.b.) i w marcu (o 50 p.b.). Na koniec I kwartału 2013 roku stopa referencyjna NBP wynosiła 3,25%. Możliwe jest dalsze łagodzenie polityki monetarnej w przypadku gdy średniookresowe prognozy inflacji będą wskazywały na jej trwale utrzymywanie się poniżej celu inflacyjnego NBP, a dane makroekonomiczne nie potwierdzą scenariusza ożywienia gospodarczego.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

Kurs walutowy

W I kwartale 2013 roku zmienność towarzysząca wycenom aktywów na światowym rynku finansowym nie wpłynęła negatywnie na polską walutę, której notowania były względnie stabilne w relacji do większości walut bazowych. Złoty wprowadził stratę względem koszyka walut, jednak zmiany nie były duże z wyjątkiem relacji do dolara. W skali I kwartału 2013 roku złoty osłabił się o 2,2% wobec EUR, 5,1% wobec USD i 1,3% wobec CHF. Osłabienie złotego wobec dolara było konsekwencją wyraźnego trendu spadkowego na parze walutowej EUR-USD w sytuacji rosnącej awersji do ryzyka i obaw o kondycję gospodarczą, nie tylko w strefie euro. Zachowania inwestorów na światowym rynku walutowym w dalszym ciągu podlegają zmiennym nastrojom. Pod wpływem niejednoznacznych sygnałów z gospodarek i wciąż łagodnej polityki głównych banków centralnych, inwestorzy w większym stopniu zainteresowani byli rynkami oferującymi atrakcyjniejsze stopy zwrotu. Pomimo braku jasných oznak poprawy sytuacji gospodarczej na świecie oraz popytu na bezpieczne aktywa, polskie obligacje skarbowe cieszyły się dużym zainteresowaniem inwestorów ze względu na atrakcyjną stopę zwrotu. Straty, które mogłyby dotknąć złotego, były zatem ograniczone w sytuacji stałego napływu kapitału zagranicznego na krajowy rynek dłużny a wpływ negatywnych czynników lokalnych, takich jak: słabsze dane z gospodarki, oczekiwania kontynuacji cyklu obniżek stóp procentowych, ryzyko nowelizacji budżetu państwa i ewentualne zmiany w systemie emerytalnym, okazał się mniejszy niż zakładano. Obecnie bilans ryzyka pozostaje relatywnie zrównoważony, chociaż wciąż podtrzymywany jest scenariusz umiarkowanego osłabienia złotego w najbliższych 2-3 miesiącach.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

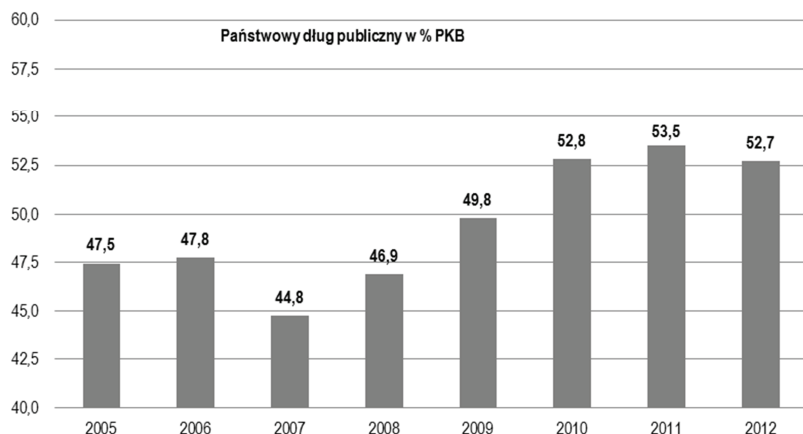
Polityka fiskalna

Zgodnie ze wstępnymi szacunkami Ministerstwa Finansów (MF) w 2012 roku deficyt budżetu państwa wyniósł 30,4 mld PLN i był niższy od limitu przewidzianego w ustawie budżetowej na poziomie 35,0 mld PLN. Dochody budżetowe zostały zrealizowane na poziomie 97,9% planu a wydatki na poziomie 96,7% planu. Niższy od zakładanego poziom deficytu był m.in. wynikiem dyscypliny wydatkowej i wyższych od prognozowanych dochodów niepodatkowych (37,1 mld PLN wobec planowanych 27,1 mld PLN). Przekroczenie planu dochodów niepodatkowych było w głównej mierze wynikiem wpłaty z zysku NBP za 2011 rok, która wyniosła 8,2 mld PLN. W ustawie budżetowej nie zakładano dochodów z tytułu zysku NBP. Wyraźnie niższy od planów rządowych okazał się natomiast poziom wpływów podatkowych, które były aż o 16,5 mld PLN niższe od zakładanych. Największe spadki odnotowano w dochodach z podatków pośrednich (14,2 mld PLN), w szczególności z tytułu podatku od towarów i usług (VAT) – o 12,2 mld PLN. Negatywnie na dochody podatkowe wpływała niekorzystna struktura wzrostu gospodarczego w postaci spadku popytu krajowego i importu, które stanowią szeroko pojętą bazę dla podatku VAT. Nieco niższa była skala spadku w dochodach z podatków bezpośrednich, która wyniosła 1,9 mld PLN. Po stronie wydatkowej niższe od planowanych były m.in. koszty obsługi długu krajowego i zagranicznego.

Wstępne szacunki MF wskazują, że w pierwszym kwartale 2013 roku deficyt budżetu państwa wyniósł 24,4 mld PLN, co stanowiło 68,6% planu na cały rok przyjętego na poziomie 35,6 mld PLN. Wysoki stopień wykonania deficytu po pierwszym kwartale oraz utrzymujący się niski poziom aktywności gospodarczej oznaczają, że rząd będzie najprawdopodobniej zmuszony do nowelizacji ustawy budżetowej na rok 2013 i podwyższenia limitu deficytu.

Deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych wyniósł w 2012 roku 3,9% PKB, wobec 5,0% PKB w roku 2011 co oznacza, że Polska nie wypełniła postanowień rekomendacji Rady Europejskiej z 7 lipca 2009 roku, zobowiązującej do redukcji nadmiernego deficytu do 2012 roku. W konsekwencji procedura nadmiernego deficytu nie zostanie z Polski zdjęta w 2013 roku a rząd będzie najprawdopodobniej negocjował wydłużenie czasu na korektę nadmiernej nierównowagi fiskalnej.

Państwowy dług publiczny na koniec 2012 roku wyniósł 840,5 mld PLN i w porównaniu do poprzedniego roku zwiększył się o 25,1 mld PLN. Zadłużenie krajowe wzrosło o 19,4 mld PLN, a zadłużenie zagraniczne o 5,8 mld PLN. Relacja państwowego długu publicznego do PKB wyniosła 52,7%, względem 53,5% w 2011 roku, co było pierwszym spadkiem tego wskaźnika odnotowanym od 2007 roku. Państwowy dług publiczny jest przedmiotem procedur ostrożnościowych i sanacyjnych określonych w Konstytucji oraz ustawie o finansach publicznych. W roku ubiegłym dług pozostał poniżej kluczowej bariery ostrożnościowej ustalonej na poziomie 55% PKB, której przekroczenie wymaga wdrożenia zdecydowanych działań konsolidujących finanse publiczne. Dług sektora instytucji rządowych i samorządowych w 2012 roku wzrósł do 886,8 mld PLN z 859,1 mld PLN w 2011 roku. Zadłużenie sektora finansów publicznych w relacji do PKB według ESA95 wyniosło 55,6%, pozostając poniżej wymaganego Paktem Stabilności i Wzrostu poziomu 60%.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

Sektor bankowy

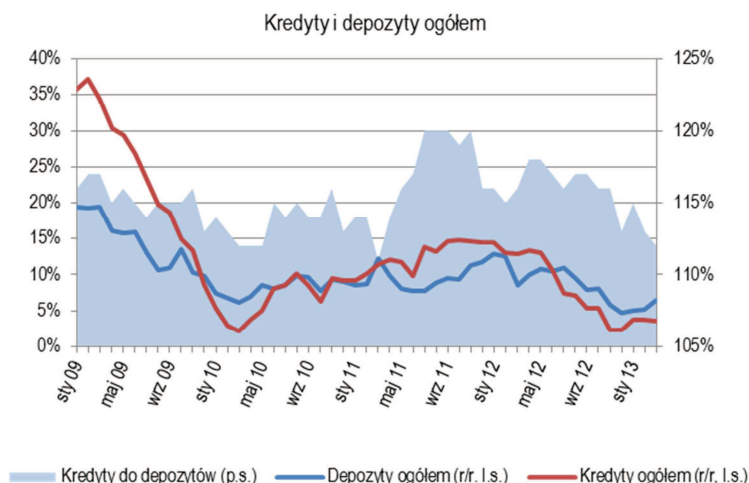
Według danych NBP wyniki sektora bankowego w I kwartale 2013 roku pogorszyły się w stosunku do analogicznego okresu 2012 roku - zysk netto spadł o 6,7% r/r i wyniósł 4,0 mld PLN. Pogorszenie wyniku nastąpiło w warunkach wyraźnego spowolnienia w polskiej gospodarce i spadku stóp procentowych.

W okresie styczeń - marzec 2013 roku banki zanotowały znaczący spadek wyniku na działalności bankowej o 7,3% r/r, głównie za sprawą silnego spadku wyniku odsetkowego (o 9,5% r/r) w następstwie obniżek stóp procentowych przez RPP. Spadek ten został skompensowany niższymi kosztami operacyjnymi (o 1,4% r/r) oraz niższymi rezerwami i odpisami z tytułu utraty wartości (o 13,8% r/r).

Na koniec marca 2013 roku aktywa sektora bankowego były o 5,6% wyższe w porównaniu do marca 2012 roku. Depozyty sektora niefinansowego wzrosły w tym czasie o 6,9% r/r, a należności o 3,9%.

Według danych NBP tempo wzrostu kredytów dla gospodarstw domowych spadło w marcu 2013 roku do 2,7% r/r w ujęciu nominalnym. Tempo wzrostu należności z tytułu kredytów dla firm spadło do 1,9% r/r. Na wolumeny kredytowe gospodarstw domowych i firm wyraźny wpływ wywiera spowolnienie gospodarcze i związana z nim mniejsza skłonność do konsumpcji i inwestycji.

Po trzech miesiącach 2013 roku wolumen depozytów gospodarstw domowych wzrósł o 9,2% r/r. Relatywnie wysokie tempo wzrostu depozytów gospodarstw domowych jest efektem wyższej skłonności do oszczędzania oraz przesunięcia w czasie (w stosunku do sytuacji przed rokiem) niektórych wypłat (np.: dopłat bezpośrednich dla rolników, premii, itp.). W przypadku depozytów przedsiębiorstw ich poziom w marcu 2013 roku był niższy o 0,8% r/r z powodu gorszych wyników finansowych firm.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

5. Uwarunkowania wewnętrzne

5.1 Opis dokonań Banku i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

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

Sieć dystrybucji

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

	31.03.2013	31.12.2012
Liczba placówek	1 002	1 001
Liczba własnych bankomatów	1 845	1 845

Klienci Banku mogą również wypłacać gotówkę bez prowizji z ponad 3,8 tys. bankomatów krajowej sieci Euronet, a także z europejskiej sieci bankomatów Grupy UniCredit.

Na koniec marca 2013 roku Bank prowadził 5 326,2 tys. złotych rachunków bieżących, 250 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 667,9 tys. rachunków kredytów konsumpcyjnych.

	31.03.2013	31.12.2012
Liczba złotych rachunków bieżących*	5 326,2	5 305,4
w tym pakiety	3 627,1	3 629,9
Liczba rachunków kredytów hipotecznych**	250,0	246,0
w tym złotych	207,2	202,5
Liczba rachunków kredytów konsumpcyjnych***	667,9	676,1

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

** Rachunki klientów detalicznych.

*** Pożyczka Ekspresowa.

Obsługa klientów indywidualnych

W I kwartale 2013 roku Bank koncentrował się na konsekwentnym umacnianiu pozycji na rynku finansowania dóbr konsumpcyjnych oraz rynku kredytów mieszkaniowych a także sprzedaży kont osobistych. Stawiając na innowacyjność i nowoczesność Bank oferował przyjazne i praktyczne rozwiązania w zakresie bankowości mobilnej. Klientom aktywnie korzystającym z nowoczesnych rozwiązań oferowane było Eurokonto Aktywne Plus z szerokim pakietem ubezpieczeń assistance.

W 2012 roku Bank wprowadził nową nazwę marki segmentu obsługi dla klientów zamożnych – Bankowość Osobistą Premium. Bankowość Osobistą Premium wyróżnia indywidualne planowanie finansowe z wykorzystaniem profesjonalnego narzędzia – Nawigatora Inwestycyjnego, opieka certyfikowanego Doradcy Osobistego oraz wysoka jakość obsługi.

Współpraca klientów zamożnych z Bankiem odbywa się głównie poprzez kontakty z dedykowanym doradcą, co pozwala budować indywidualne relacje i pogłębiać współpracę. Przyjęty model obsługi umożliwia lepsze poznawanie potrzeb klientów i pomaga dopasować najlepsze rozwiązania finansowe w ramach dostępnej, bogatej oferty produktów Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

Kredyty

Bank kontynuował politykę oferowania kredytów hipotecznych tylko w złotych, utrzymując w I kwartale 2013 roku silną pozycję na rynku kredytów hipotecznych. Oferta kredytów hipotecznych była na bieżąco aktualizowana i dostosowywana do zmieniających się warunków i potrzeb rynkowych. Atutami oferty kredytów hipotecznych Banku Pekao S.A. jest szybka decyzja kredytowa, atrakcyjne oprocentowanie oraz kompetentni doradcy wspierający klientów w procesie udzielania kredytów.

W I kwartale 2013 roku w zakresie kredytów hipotecznych Bank prowadził m.in. następujące działania:

- akcje promocyjne, w tym kampanie reklamowe w internecie oraz kanałach wewnętrznych,
- uczestnictwo w Targach Mieszkaniowych w całym kraju,
- dostosowywanie regulacji produktowych do zmieniającego się otoczenia regulacji prawnych i rekomendacji nadzoru bankowego.

W obszarze pożyczek gotówkowych Bank konsekwentnie realizował strategię umacniania pozycji na rynku finansowania dóbr konsumpcyjnych przy jednoczesnym zachowaniu ostrożnej polityki w zakresie oceny ryzyka kredytowego zapewniając klientom najwyższy poziom satysfakcji.

Szybka procedura udzielania pożyczki, przejrzyste zasady kredytowania, indywidualne podejście do klienta gwarantowały konkurencyjność Pożyczki Ekspresowej na tle ofert innych banków. Klienci zaciągający kredyt mają możliwość skorzystania z ochrony ubezpieczeniowej, w ramach dostępnych pakietów ubezpieczenia pozwalających na dostosowanie oferty do indywidualnych potrzeb.

W poszukiwaniu nowych możliwości wzrostu i rozwoju sprzedaży Pożyczki Ekspresowej znaczącą rolę pełniły działania marketingowe o zasięgu lokalnym w placówkach na terenie kraju oraz aktywne wykorzystanie wewnętrznych kanałów komunikacji marketingowej Banku takich jak strona internetowa dedykowana pożyczce, system Pekao24 oraz aplikacja mobilna.

Produkty oszczędnościowe i inwestycyjne

W I kwartale 2013 Bank kontynuował działania mające na celu upowszechnienie idei systematycznego oszczędzania, oferując klientom produkty IKE i IKZE stanowiące dodatkowe zabezpieczenie emerytalne oraz promując Programy Systematycznego Oszczędzania. W ramach istniejącego programu Moja Perspektywa Bank poszerzył ofertę o kolejny nowy portfel – Polski Plus.

Ponadto w I kwartale 2013 roku Bank we współpracy z Pioneer TFI wprowadził do oferty nowy fundusz inwestycyjny o charakterze mieszanym – Pioneer Stabilnego Inwestowania dla klientów z umiarkowaną skłonnością do ryzyka.

Pioneer Pekao Investment Management S.A.

Na dzień 31 marca 2013 roku wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. (zarządzaną przez Pioneer Pekao Investment Management S.A., w której to Spółce Bank posiada 49% udziałów), wyniosła 15 650,1 mln PLN i była wyższa o 684,9 mln PLN (o 4,6%) od stanu na koniec 2012 roku.

Na koniec marca 2013 roku Spółka obsługiwała 962,5 tys. otwartych rejestrów (wzrost o 2,5% w porównaniu do końca 2012 roku) zarządzając portfelami 39 funduszy i subfunduszy.

Wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. przedstawiona została w poniższej tabeli:

	(mln zł)	
	31.03.2013	31.12.2012
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych	15 650,1	14 965,2
fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	8 997,6	8 216,8
fundusze zrównoważone	3 986,0	4 064,1
fundusze akcyjne	2 666,5	2 684,3

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

Działalność maklerska

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

Według stanu na koniec marca 2013 roku podmioty maklerskie Grupy prowadziły łącznie ponad 359 tys. rachunków inwestycyjnych co stanowi 24% udział w rynku wszystkich rachunków inwestycyjnych prowadzonych przez podmioty maklerskie. Przeważającą grupę inwestorów indywidualnych stanowili klienci korzystający z usług maklerskich Grupy za pośrednictwem kanałów zdalnych, w szczególności za pośrednictwem internetu. Według danych Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych (KDPW), Dom Maklerski i CDM zajęły odpowiednio 2 i 3 miejsce wśród domów maklerskich w ilości prowadzonych rachunków klientów.

Wartość aktywów klientów w ramach podmiotów maklerskich Grupy wyniosła na koniec I kwartału 2013 roku około 21 mld PLN.

W I kwartale 2013 roku podmioty maklerskie Grupy dokonały zmian w regulacjach obowiązujących w relacjach z klientami w zakresie aktualizacji Regulaminów świadczenia usług maklerskich, taryf prowizji i opłat a także implementacji nowych wzorów umów i aneksów. W przypadku Domu Maklerskiego oraz CDM dokonano także aktualizacji zapisów Pakietu informacyjnego MiFID.

Ponadto działania podmiotów maklerskich Grupy koncentrowały się na intensywnym dostosowaniu modelu obsługi i systemów informatycznych do migracji na nowy system transakcyjny GPW - system Universal Trading Platform (UTP). Realizowany projekt wdrożenia obejmował zmiany integracyjno-rozwojowe w obszarze IT, rozszerzenie zakresu dostępnych usług i produktów w tym możliwość obsługi nowych typów i rodzajów zleceń a także szeroko pojętego procesu efektywnej komunikacji z klientami.

Mikro i małe firmy

W I kwartale 2013 w segmencie mikro i małych firm Bank intensyfikował działania marketingowe promujące wprowadzoną do oferty Banku aplikację bankowości mobilnej PekaoFirma24 na telefony i urządzenia mobilne. Aplikacja wyróżnia się ponadstandardową funkcjonalnością na rynku, w tym m.in. umożliwia wykonywanie przelewów niezdefiniowanych na dowolny rachunek krajowy i zagraniczny, dokonywanie przewalutowań z preferencyjnym kursem walutowym (Autodealing) i wielostopniową autoryzację zleceń. Aplikacja posiada również bogatą część informacyjną (dostępną bez logowania) prezentującą aktualne kursy walut, ofertę Banku, lokalizację bankomatów i placówek Banku oraz sklepów, w których płacąc dowolną kartą Banku Pekao S.A., klient może korzystać z atrakcyjnych rabatów i ofert specjalnych.

W styczniu 2013 roku na konferencji zorganizowanej w Warszawie, Bank Pekao S.A. przedstawił trzecią edycję „Raportu o sytuacji mikro i małych firm”. Raport został przygotowany na podstawie 7 tys. wywiadów przeprowadzonych z właścicielami mikro i małych firm. Tematem specjalnym tegorocznej edycji Raportu opracowanym z udziałem środowiska naukowego i biznesowego była e-gospodarka. W marcu 2013 roku Bank rozpoczął cykl konferencji organizowanych we współpracy z marszałkami województw, regionalnymi organizacjami biznesowymi oraz partnerami biznesowymi – współautorami opracowania o e-gospodarce. Podczas konferencji prezentowane były regionalne wyniki Raportu oraz praktyczne rozwiązania dla firm z zakresu wykorzystania internetu w działalności mikro i małych firm.

W obszarze kredytowym, Bank umożliwia klientom korzystanie z dostępnego finansowania bieżącego z uproszczonym procesem udzielania kredytów, który został wdrożony w ubiegłym roku. Klienci są na bieżąco informowani o ofercie kredytowej Banku, z uwzględnieniem ich indywidualnych potrzeb.

Bank kontynuował oferowanie finansowania środków transportu oraz wybranych kategorii maszyn z zastosowaniem uproszczonych procedur w ramach specjalnie przygotowanej oferty dla wybranych klientów Banku. Oferta ta spotkała się z dużym zainteresowaniem w szczególności w zakresie leasingu na samochody osobowe.

W I kwartale 2013 roku dokonano dalszych modyfikacji w ramach narzędzia służącego do zautomatyzowanej wymiany walut. Uruchomiona została nowa funkcjonalność w ramach bankowości internetowej PekaoFirma24 – „Transakcje walutowe z zabezpieczeniem”.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

W I kwartale 2013 roku Bank zakończył negocjacje z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI) w sprawie gwarancji portfelowych w ramach unijnego programu Risk Sharing Instrument. Dzięki umowie zawartej z EFI zostanie uruchomiona preferencyjna linia kredytów obrotowych i inwestycyjnych na rzecz innowacyjnych projektów i przedsiębiorstw.

Bankowość Prywatna

W obszarze Bankowości Prywatnej skoncentrowano się na działaniach mających na celu pozyskanie nowych klientów oraz wprowadzenie nowych produktów.

W I kwartale 2013 roku klientom zaoferowano subskrypcję 3 miesięcznej lokaty strukturyzowanej „Indeks na Zysk” opartej o kurs USD/PLN.

W ramach pogłębiania relacji z klientami oraz poszerzania wiedzy na temat sytuacji na rynkach finansowych zorganizowano cykl spotkań biznesowych. Ponadto prowadzone przez Bank działania sponsoringowe, w tym dotyczące rozgrywek piłkarskich Ligi Mistrzów sprzyjały zacieśnianiu relacji z klientami oraz zwiększeniu satysfakcji ze współpracy z Bankiem.

Klienci korporacyjni

W I kwartale 2013 roku w ramach ciągłego rozwoju systemu bankowości elektronicznej PekaoBIZNES²⁴ i dostosowania proponowanych przez Bank rozwiązań do zmieniających się potrzeb użytkowników bankowości korporacyjnej rozpoczęto proces wdrożenia nowej wersji systemu – Nowa twarz PekaoBIZNES²⁴.

Najważniejszymi zaletami unowocześnionego pod względem funkcjonalnym i graficznym systemu są:

- ułatwiona i intuicyjna nawigacja,
- uproszczenie zaawansowanych funkcjonalności platformy,
- dopasowanie udostępnionych informacji zawartych m.in. w wyciągach, historii operacji, statusie realizowanych dyspozycji do potrzeb klienta,
- personalizacja poprzez wprowadzenie pulpitów użytkowników z najczęściej wykorzystywanymi informacjami i produktami,
- elastyczność wykonywanych operacji.

Z nowej wersji systemu PekaoBIZNES²⁴ korzysta ponad 20 tys. użytkowników z około 5,5 tys. firm, z wykorzystaniem nowej platformy zrealizowano już ponad 2,5 mln transakcji.

W I kwartale 2013 roku znacząco zwiększyła się zarówno liczba jak i wolumen transakcji realizowanych w systemie PekaoBIZNES²⁴ w porównaniu z I kwartałem 2012 roku. Wolumen transakcji wzrósł o 20% co potwierdza rosnącą atrakcyjność oferty Banku w zakresie przetwarzania przelewów zagranicznych.

W obszarze organizacji i obsługi komercyjnych papierów dłużnych, Bank Pekao S.A. utrzymał pierwsze miejsce z blisko 24% udziałem w rynku według stanu na dzień 31 marca 2013 roku (dane na podstawie biuletynu Rating&Rynek publikowanego przez Fitch Polska).

Pozycja rynkowa Banku w I kwartale 2013 roku w poszczególnych kategoriach kształtowała się następująco:

- I miejsce w rynku obligacji korporacyjnych i obligacji przychodowych przedsiębiorstw (z terminem zapadalności powyżej 365 dni) z 30% udziałem rynkowym,
- II miejsce w segmencie krótkoterminowych papierów dłużnych z 25% udziałem rynkowym,
- II miejsce w obszarze listów zastawnych z 28% udziałem w rynku,
- II miejsce w rynku obligacji komunalnych (powyżej 365 dni) z udziałem 25%.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

Alternatywne kanały dystrybucji

Systematycznie rośnie liczba klientów indywidualnych i biznesowych korzystających z alternatywnych kanałów dystrybucji. Systemy Pekao24 (dla klientów detalicznych), PekaoFirma24 (dla klientów biznesowych) oraz PekaoBIZNES²⁴ (dla klientów korporacyjnych) ułatwiają zarządzanie środkami finansowymi, a zakres dostępnych funkcji jest systematycznie poszerzany.

Pekao24

System bankowości elektronicznej Pekao24 to wygodny i bezpieczny sposób dostępu do rachunków posiadanych w Banku, Domu Maklerskim Pekao oraz Centralnym Domu Maklerskim Pekao S.A. System umożliwia zarządzanie środkami zgromadzonymi na rachunkach poprzez internet, telefon stacjonarny i komórkowy oraz Contact Center.

W 2012 roku Bank udostępnił nową wersję aplikacji mobilnej Pekao24 rozbudowaną o kolejne funkcje. Pekao24 to obecnie najbardziej zaawansowana na rynku aplikacja bankowości mobilnej dedykowana na telefony komórkowe i urządzenia przenośne. Umożliwia realizację większości operacji dostępnych w serwisie internetowym oraz dostęp do dodatkowych funkcji takich jak geolokalizacja bankomatów, oddziałów i punktów rabatowych oraz śledzenie informacji rynkowych.

Na koniec marca 2013 roku liczba klientów Pekao24 wynosiła 2 258,6 tys. W I kwartale 2013 roku do serwisów bankowości elektronicznej załogowało się 1 254 tys. klientów.

Na koniec marca 2013 roku liczba klientów z dostępem do bankowości mobilnej wyniosła 241 tys. W I kwartale 2013 roku do aplikacji Pekao24 i serwisu mobilnego m.pekao24.pl załogowało się 102,2 tys. klientów.

(w tys.)

	31.03.2013	31.12.2012
Liczba klientów detalicznych z dostępem do bankowości elektronicznej Pekao24 na koniec okresu	2 258,6	2 204,5
Liczba klientów detalicznych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej Pekao24*	1 254,0	1 225,0
Liczba klientów detalicznych z dostępem do bankowości mobilnej na koniec okresu	241,0	200,7
Liczba klientów detalicznych aktywnie korzystających z bankowości mobilnej**	102,2	90,0

* Klient aktywnie korzystający z bankowości elektronicznej to klient, który załogował się przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

** Klient aktywnie korzystający z bankowości mobilnej to klient, który załogował się do serwisu mobilnego m.pekao24.pl lub aplikacji mobilnej Pekao24 przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

Najważniejsze projekty zrealizowane w I kwartale 2013 roku w obszarze bankowości elektronicznej Pekao24 obejmowały m.in.:

- udostępnienie nowej wersji aplikacji mobilnej Pekao24 dostosowanej do telefonów iPhone 5 oraz wdrożenie dedykowanej klawiatury wykorzystywanej przy autoryzacji operacji dla telefonów z systemem Android,
- udostępnienie szybkich przelewów PayByNet umożliwiających m.in. realizację opłat administracyjnych na rzecz urzędów drogą elektroniczną w szybki i wygodny sposób,
- wprowadzenie usprawnień funkcjonalnych pozwalających doradcy na personalizację ustawień bankowości elektronicznej klienta,
- rozszerzenie listy operatorów sieci komórkowych, których konta można doładowywać w serwisach Pekao24.

PekaoFirma24

System bankowości elektronicznej PekaoFirma24 to kompleksowa platforma obejmująca bankowość internetową, w pełni transakcyjną aplikację bankowości mobilnej oraz bankowość telefoniczną dedykowaną klientom z segmentu mikro i małych firm. System PekaoFirma24 zapewnia klientom korzystanie z produktów i usług bankowych oraz zarządzanie finansami w wygodny i intuicyjny sposób.

Najnowszym produktem bankowości elektronicznej dla firm jest uruchomiona w grudniu 2012 roku aplikacja bankowości mobilnej oferująca pełną funkcjonalność znaną klientom z systemu PekaoFirma24.

W I kwartale 2013 roku system PekaoFirma24 został wzbogacony o funkcjonalność pozwalającą na spłatę karty kredytowej oraz możliwość zmiany daty dla wielu zleceń jednocześnie.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

Na koniec marca 2013 roku 203,8 tys. klientów posiadało dostęp do systemu PekaoFirma24 z czego 124,3 tys. to klienci aktywni. Liczba klientów z dostępem do bankowości elektronicznej PekaoFirma24 zwiększyła się o 4,7 tys. w porównaniu do końca 2012 roku.

	31.03.2013	31.12.2012
Liczba klientów biznesowych (SME) z dostępem do bankowości elektronicznej PekaoFirma24 na koniec okresu	203,8	199,1
Liczba klientów biznesowych (SME) aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej PekaoFirma24*	124,3	121,3

* Klient aktywnie korzystający z bankowości elektronicznej to klient, który zalogował się przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

Liczba transakcji zleconych w I kwartale 2013 roku za pośrednictwem PekaoFirma24 wyniosła 7 mln, a wartość transakcji złotych 31,6 mld PLN, co stanowi wzrost w porównaniu do analogicznego okresu 2012 roku odpowiednio o 11% i 7%.

5.2 PJSC UniCredit Bank

UniCredit Bank działa na rynku ukraińskim jako spółka zależna Banku Pekao S.A. (100% udział). Bank prowadzi działalność poprzez sieć 39 oddziałów zbudowaną niemal od podstaw (projekt typu „green field”) oraz w wyniku połączenia z HVB Bank Ukraine. Obsługuje 80,1 tys. klientów indywidualnych oraz 5,3 tys. klientów korporacyjnych (włącznie z SME).

Działalność i wyniki banku są na bieżąco monitorowane, w szczególności poprzez wzmocnione procedury dotyczące kontroli ryzyka kredytowego.

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. planuje skoncentrować swoją działalność na rynku krajowym, w związku z tym proces mający na celu sprzedaż zaangażowania Banku Pekao S.A. w UniCredit Bank został rozpoczęty.

5.3 Nagrody

Bank Pekao S.A. wśród najlepszych pracodawców w Polsce

Bank Pekao S.A. po raz kolejny został wyróżniony certyfikatem „Top Employers Polska 2013”, nadawanym przez międzynarodowy Instytut CRF (Corporate Research Foundation), jedną z wiodących instytucji badających politykę zarządzania zasobami ludzkimi na świecie.

Certyfikat jest przyznawany na podstawie wyników szczegółowego badania, w którym oceniane są kluczowe obszary z zakresu polityki i praktyki personalnej firmy, tj. świadczenia podstawowe i dodatkowe, warunki pracy, szkolenia i rozwój, rozwój kariery zawodowej oraz kultura korporacyjna firmy.

Global Finance: Bank Pekao S.A. najlepszym dostawcą usług walutowych w Polsce

Bank Pekao S.A. po raz szósty z rzędu zdobył tytuł najlepszego w Polsce dostawcy usług walutowych – „Best Foreign Exchange Provider 2013” w rankingu organizowanym przez międzynarodowy magazyn finansowy Global Finance. Wyróżnienie potwierdziło dominującą pozycję Banku na międzybankowym rynku walutowym (EUR/PLN i USD/PLN).

Magazyn Global Finance dokonał wyboru laureatów w oparciu o opinie analityków, menadżerów wyższego szczebla i ekspertów bankowych. Pod uwagę wzięto takie czynniki jak: wolumen transakcji, udział w rynku, zakres usług, obsługa klienta, konkurencyjne ceny oraz innowacyjne technologie.

GPW: Bank Pekao S.A. najlepszym organizatorem emisji obligacji na rynku Catalyst

W lutym 2013 roku Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie przyznała nagrody liderom polskiego rynku kapitałowego za osiągnięcia w 2012 roku. Bank Pekao S.A. otrzymał nagrodę w kategorii „wartość zorganizowanych i wprowadzonych w 2012 roku emisji instrumentów dłużnych” na rynku Catalyst.

W 2012 roku Bank Pekao S.A. zorganizował emisje średnioterminowych obligacji korporacyjnych, które stanowiły 40% wartości wszystkich ubiegłorocznych emisji średnioterminowych wyemitowanych na polskim rynku, z czego ponad 80% emisji zostało wprowadzone do obrotu na rynku Catalyst. Blisko 70% spośród wszystkich notowanych na rynku Catalyst obligacji korporacyjnych zostało uplasowanych za pośrednictwem Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

5.4 Opis Grupy

Skład Grupy przedstawiony jest w Notach Objasniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013.

5.5 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Na dzień 31 marca 2013 roku skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w stosunku do zaprezentowanego na dzień 31 grudnia 2012 roku nie uległ zmianie.

5.6 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

31.03.2013	31.12.2012
Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej	Jerzy Woźnicki Przewodniczący Rady Nadzorczej
Roberto Nicastrò Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Roberto Nicastrò Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Leszek Pawłowicz Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Leszek Pawłowicz Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Alessandro Decio Sekretarz Rady Nadzorczej	Alessandro Decio Sekretarz Rady Nadzorczej
Paweł Dangel Członek Rady Nadzorczej	Paweł Dangel Członek Rady Nadzorczej
Laura Penna Członek Rady Nadzorczej	Laura Penna Członek Rady Nadzorczej
Wioletta Rosołowska Członek Rady Nadzorczej	Wioletta Rosołowska Członek Rady Nadzorczej
Doris Tomanek Członek Rady Nadzorczej	Doris Tomanek Członek Rady Nadzorczej

Zarząd Banku

W dniu 12 marca 2013 roku Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował w raporcie bieżącym nr 12/2013, że Pan Marco Iannaccone zrezygnował z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 marca 2013 roku.

W dniu 12 marca 2013 roku Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. powołała od dnia 1 kwietnia 2013 roku Pana Stefano Santini na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Pekao S.A. na bieżącą, wspólną kadencję Zarządu Banku.

Skład Zarządu Banku przedstawia się następująco:

31.03.2013	31.12.2012
Luigi Lovaglio Prezes Zarządu Banku, CEO	Luigi Lovaglio Prezes Zarządu Banku, CEO
Diego Biondo Wiceprezes Zarządu	Diego Biondo Wiceprezes Zarządu
Marco Iannaccone Wiceprezes Zarządu	Marco Iannaccone Wiceprezes Zarządu
Andrzej Kopyński Wiceprezes Zarządu	Andrzej Kopyński Wiceprezes Zarządu
Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu	Grzegorz Piwowar Wiceprezes Zarządu
Marian Ważyński Wiceprezes Zarządu	Marian Ważyński Wiceprezes Zarządu

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

5.7 Struktura akcjonariatu Banku

Kapitał zakładowy Banku na dzień 31 marca 2013 roku wyniósł 262 470 034 zł i dzielił się na 262 470 034 akcji.

Na dzień przekazania raportu kapitał zakładowy Banku nie uległ zmianie. Udział UniCredit S.p.A. w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku wynosi 50,10%, Aberdeen Asset Management PLC 5,03% a pozostałych akcjonariuszy 44,87%.

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

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	31 MARCA 2013		31 GRUDNIA 2012	
UniCredit S.p.A.	131 497 488	50,10%	155 433 755	59,22%
Aberdeen Asset Management PLC	13 194 683	5,03%	13 194 683	5,03%
Pozostali akcjonariusze	117 777 863	44,87%	93 841 596	35,75%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

W dniu 1 lutego 2013 roku w raporcie bieżącym nr 7/2013 Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że otrzymał zawiadomienie od UniCredit S.p.A. z siedzibą w Mediolanie o zmniejszeniu udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku w wyniku zbycia 23 936 267 akcji w Banku stanowiących 9,12% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, które nastąpiło w wyniku transakcji pozasesyjnych dokonanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w dniu 31 stycznia 2013 roku, w wyniku realizacji postanowień umowy "Secondary Placing Agreement" z dnia 29 stycznia 2013 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

5.8 Oceny wiarygodności finansowej

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

Oceny ratingowe Banku w I kwartale 2013 roku zostały utrzymane na bardzo wysokim poziomie.

Na dzień 31 marca 2013 roku oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A. były następujące:

FITCH RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa (IDR)	A-	A-
Ocena krótkookresowa	F2	F2
Ocena viability	a-	-
Ocena wsparcia	2	-
Perspektywa	Stabilna	Pozytywna
STANDARD AND POOR'S RATINGS SERVICES	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa	BBB+	A-
Ocena krótkookresowa	A-2	A-2
Ocena samodzielna (Stand-alone)	bbb+	bbb-*
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
MOODY'S INVESTORS SERVICE LTD. (Oceny nie zamawiane przez Bank)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Długookresowa ocena depozytów w walutach obcych	A2	A2
Krótkookresowa ocena depozytów	Prime-1	Prime-1
Siła finansowa	C-	-
Perspektywa	Negatywna	Stabilna / Negatywna**

* Ocena ryzyka sektora bankowego w kraju (Banking Industry Country Risk Assessment - BICRA).

** Stabilna dla oceny kraju i Negatywna dla sektora bankowego.

Bank Pekao S.A. posiada najwyższą ocenę viability przyznaną przez Fitch Ratings, najwyższą ocenę samodzielną od Standard and Poor's oraz najwyższą ocenę siły finansowej przyznaną przez Moody's Investors Service wśród banków ocenianych przez te agencje w Polsce.

Listy zastawne emitowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A., spółkę w 100% zależną od Banku Pekao S.A., posiadają rating „A” przyznany przez międzynarodową agencję ratingową Fitch Ratings. Jest to najlepsza ocena jaką przyznano polskiemu papierom dłużnym, wyemitowanym przez prywatną spółkę. W uzasadnieniu oceny agencja wskazała na wysoki rating Pekao Banku Hipotecznego S.A. na poziomie „A-”, regulacje prawne dotyczące rejestru zabezpieczenia listów zastawnych oraz zadeklarowany przez bank poziom nadwyżki zabezpieczenia nad wolumenem wyemitowanych listów zastawnych. Wysoka ocena listów oznacza, że Pekao Bank Hipoteczny S.A. ma możliwość emitowania papierów wartościowych o bardzo wysokim poziomie bezpieczeństwa i pozyskiwania długoterminowych środków na działalność kredytową.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

5.9 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy

Głównym czynnikiem wpływającym na wyniki Grupy będzie dynamika wzrostu gospodarczego w Polsce, mająca bezpośrednie przełożenie na wyniki finansowe przedsiębiorstw, zaś pośrednio wpływająca także na sytuację na rynku pracy (dynamikę płac i zatrudnienia), co z kolei ma decydujące znaczenie dla zdolności i skłonności do konsumpcji, w tym także do zaciągania kredytów. W kontekście koniunktury gospodarczej najbliższe miesiące będą kluczowe dla całego roku. Istnieje realna szansa na stopniowe przyspieszanie wzrostu gospodarczego począwszy od II kwartału 2013 roku. Początkowo czynnikiem dynamizującym wzrost powinien być eksport netto, zaś konsumpcja krajowa ma szansę na przyspieszenie w drugiej połowie roku. Na taki przebieg koniunktury wskazują wskaźniki wyprzedzające, zarówno dla gospodarki polskiej (PMI, kwartalne badania koniunktury w przedsiębiorstwach NBP), jak i dla gospodarki Niemiec - największego odbiorcy eksportu z Polski. Równocześnie należy podkreślić znaczny poziom niepewności w gospodarkach Europy Zachodniej (Niemcy mają tutaj relatywnie najlepszą sytuację), który może negatywnie wpłynąć na skalę i szybkość ożywienia gospodarczego.

Niska dynamika kredytów dla gospodarstw domowych (2,7% r/r w marcu 2013 roku) jest konsekwencją czynników fundamentalnych tj. mniejszego popytu zgłaszanego na kredyty ze strony gospodarstw domowych w związku z zakończeniem programu wsparcia dla budownictwa mieszkaniowego, oczekiwaniem na spadki cen na rynku nieruchomości oraz niepewnością na rynku pracy. Biorąc pod uwagę ogólną sytuację makroekonomiczną w kolejnych miesiącach 2013 roku można oczekiwać stabilizacji wzrostu na niskim poziomie. Stopniowe, powolne ożywienie jest możliwe w drugiej połowie roku o ile spełnią się przewidywania co do poprawy ogólnej sytuacji makroekonomicznej.

W przypadku kredytów dla firm niewykluczony jest dalszy spadek popytu (a nawet prawdopodobne przejściowe oddłużanie), co należy wiązać z niekorzystnym otoczeniem makroekonomicznym, które powoduje odkładanie planów inwestycyjnych przedsiębiorstw. Dodatkowo w przypadku niektórych sektorów (np. budownictwo) znaczne pogorszenie sytuacji finansowej ograniczyło skłonność banków do ich finansowania.

Biorąc pod uwagę perspektywę zmniejszenia zakresu inwestycji infrastrukturalnych w 2013 roku (i prawdopodobnie w 2014) należy liczyć się z trudną sytuacją firm budownictwa infrastrukturalnego, co może przekładać się na jakość portfela kredytowego banków i wzrost wielkości odpisów z tytułu utraty wartości istniejącego już portfela kredytowego. W związku ze spowolnieniem wzrostu gospodarczego wyższy poziom odpisów z tytułu utraty wartości może dotyczyć również należności innych branż.

Na wyniki banków w całym 2013 roku negatywnie wpłynie cykl obniżek stóp procentowych przez RPP, który bezpośrednio przełoży się na spadek wyniku odsetkowego. Efekt niższej marży odsetkowej nie zostanie skompensowany przez efekt większych wolumenów, na które cena pieniądza wpływa w obecnej sytuacji jedynie w ograniczonym zakresie.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

6. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. planuje skoncentrować swoją działalność na rynku krajowym, w związku z tym proces mający na celu sprzedaż zaangażowania Banku Pekao S.A. w UniCredit Bank został rozpoczęty.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 marca 2013 r. oraz za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 marca 2012 r. został zaprezentowany w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013.

W Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. zamieszczono sprawozdanie z sytuacji finansowej w wersji uproszczonej a rachunek zysków i strat w wersji prezentacyjnej i omówiono najważniejsze, wybrane pozycje z tak zaprezentowanych sprawozdań. Dodatkowo, w celu zapewnienia porównywalności informacji zaprezentowano skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym obejmującym pierwszy kwartał 2013 r. i cztery kwartały 2012 r.

W Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 oraz w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2012 i Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2012, całość zaangażowania w UniCredit Bank, na którą składają się aktywa oraz zobowiązania spółki zależnej została sklasyfikowana jako przeznaczona do sprzedaży, natomiast odpowiednie pozycje rachunku zysków i strat zostały przedstawione jako działalność zaniechana.

Pozycje rachunku zysków i strat w wersji prezentacyjnej przedstawiono łącznie z działalnością zaniechaną.

Począwszy od I kwartału 2013 r. w rachunku zysków i strat w wersji prezentacyjnej, w celu dostosowania prezentacji do standardów przyjętych przez główne banki polskie i europejskie, zmieniony został sposób prezentacji zysków na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności poprzez uwzględnienie ich w wyniku z działalności handlowej (i w konsekwencji w dochodach z działalności operacyjnej). W celu zapewnienia porównywalności dane za I kwartał 2012 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

6.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

Bilans Banku Pekao S.A. determinuje wielkość sumy bilansowej, jak również strukturę aktywów i pasywów Grupy. Na koniec marca 2013 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 97,4%.

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

AKTYWA	31.03.2013		31.12.2012		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	5 841,1	3,9%	9 207,3	6,1%	(36,6%)
Należności od banków*	7 189,3	4,9%	4 054,0	2,7%	77,3%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom**	97 386,5	65,8%	97 799,4	64,8%	(0,4%)
Papiery wartościowe***	27 184,9	18,4%	29 336,0	19,4%	(7,3%)
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	183,3	0,1%	168,4	0,1%	8,8%
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	2 277,1	1,5%	2 339,9	1,6%	(2,7%)
Inne aktywa****	7 966,3	5,4%	8 044,8	5,3%	(1,0%)
Aktywa razem	148 028,5	100,0%	150 949,8	100,0%	(1,9%)

* Łącznie z należnościami z tytułu leasingu dla banków.

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

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

**** Pozycja Inne aktywa zawiera również zaangażowanie w jednostce zależnej UniCredit Bank na Ukrainie, zakwalifikowane jako przeznaczone do sprzedaży. Szczegółowe informacje dotyczące aktywów i zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży znajdują się w Notach Objasniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

PASywa	31.03.2013		31.12.2012		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1,0	0,0%	0,0	0,0%	x
Zobowiązania wobec innych banków	5 079,6	3,4%	7 782,7	5,2%	(34,7%)
Zobowiązania wobec klientów	107 152,1	72,4%	107 992,6	71,5%	(0,8%)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 236,2	2,9%	4 758,7	3,2%	(11,0%)
Inne pasywa	7 528,0	5,1%	6 957,0	4,6%	8,2%
Kapitały razem	24 031,6	16,2%	23 458,8	15,5%	2,4%
udziały niedające kontroli	89,3	0,1%	92,2	0,1%	(3,1%)
Pasywa razem	148 028,5	100,0%	150 949,8	100,0%	(1,9%)

Finansowanie działalności klientów

Struktura kredytów i pożyczek według klientów

(mln zł)

	31.03.2013	31.12.2012	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej	101 786,4	102 189,1	(0,4%)
Kredyty*	92 497,5	92 705,5	(0,2%)
Detaliczne	40 831,6	40 484,9	0,9%
Korporacyjne	51 665,9	52 220,6	(1,1%)
Niekwotowane papiery wartościowe	6 391,5	6 791,3	(5,9%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 897,4	2 692,3	7,6%
Pozostałe**	435,6	344,0	26,6%
Korekta wartości	163,0	124,0	31,5%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 998,5)	(4 857,7)	2,9%
Razem wartość netto należności	97 386,5	97 799,4	(0,4%)
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne***	822,5	975,1	(15,6%)
Razem finansowanie działalności klientów****	102 608,9	103 164,2	(0,5%)

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

** Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

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

**** Pozycja Razem finansowanie działalności klientów zawiera pozycję Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej oraz Pozycję papiery wartościowe emitowane przez jednostki niemonetarne.

Kredyty klientów detalicznych na koniec marca 2013 r. wyniosły 40 831,6 mln zł i były o 346,7 mln zł (o 0,9%) wyższe niż na koniec 2012 r.

Bank kontynuował politykę oferowania kredytów hipotecznych tylko w złotych. Pozostająca w portfelu wartość kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych, niemal w całości nabytych w drodze przyłączenia wydzielonej części Banku BPH SA, stanowi 5,5% całego portfela kredytowego Banku.

Kredyty korporacyjne łącznie z niekwotowanymi papierami wartościowymi, transakcjami z przyrzeczeniem odkupu oraz papierami wartościowymi emitowanymi przez jednostki niemonetarne zmniejszyły się w porównaniu z końcem 2012 r. o 901,9 mln zł (o 1,4%) i na koniec marca 2013 r. wyniosły 61 777,3 mln zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

Należności i odpisy aktualizujące

(mln zł)

	31.03.2013	31.12.2012	ZMIANA
Wartość brutto należności*	101 981,2	102 341,1	(0,4%)
Bez utraty wartości	94 299,8	94 878,2	(0,6%)
Z utratą wartości	7 681,4	7 462,9	2,9%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 998,5)	(4 857,7)	2,9%
Odsetki	403,8	316,0	27,8%
Razem wartość netto należności	97 386,5	97 799,4	(0,4%)

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

Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem na koniec marca 2013 r. wyniosła 7,5% w porównaniu z 7,3% na koniec 2012 r.

Bilansowy stan odpisów aktualizujących wartość należności na koniec marca 2013 r. wyniósł 4 998,5 mln zł.

Struktura walutowa należności od klientów*

	31.03.2013		31.12.2012		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	82 902,2	81,0%	83 067,0	80,9%	(0,2%)
Denominowane w walutach obcych**	19 482,8	19,0%	19 590,1	19,1%	(0,5%)
Razem	102 385,0	100,0%	102 657,1	100,0%	(0,3%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 998,5)	x	(4 857,7)	x	2,9%
Razem wartość netto należności	97 386,5	x	97 799,4	x	(0,4%)

* Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

** Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec marca 2013 r. wyniósł 81,0%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (60,1%), CHF (30,9%) oraz USD (8,8%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności*

	31.03.2013		31.12.2012		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	15 479,6	15,1%	15 134,2	14,7%	2,3%
Od 1 do 3 miesięcy	3 766,8	3,7%	3 855,9	3,8%	(2,3%)
Od 3 miesięcy do 1 roku	10 714,1	10,5%	11 877,4	11,6%	(9,8%)
Od 1 roku do 5 lat	31 667,5	30,9%	31 213,9	30,4%	1,5%
Powyżej 5 lat	40 321,4	39,4%	40 231,7	39,2%	0,2%
Pozostałe	435,6	0,4%	344,0	0,3%	26,6%
Razem	102 385,0	100,0%	102 657,1	100,0%	(0,3%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 998,5)	x	(4 857,7)	x	2,9%
Razem wartość netto należności	97 386,5	x	97 799,4	x	(0,4%)

* Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

W strukturze należności według terminów zapadalności 39,4% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne i należności dla których termin zapadalności upłynął).

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

Zewnętrzne źródła finansowania

	31.03.2013	31.12.2012	ZMIANA
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	1,0	0,0	x
Zobowiązania wobec banków	5 079,6	7 782,7	(34,7%)
Zobowiązania wobec klientów	107 152,1	107 992,6	(0,8%)
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	4 236,2	4 758,7	(11,0%)
Razem zewnętrzne źródła finansowania	116 468,9	120 534,0	(3,4%)

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

Oszczędności klientów ogółem

	31.03.2013	31.12.2012	ZMIANA
Depozyty korporacyjne	55 423,3	53 736,9	3,1%
Podmioty niefinansowe	35 661,1	36 270,0	(1,7%)
Instytucje finansowe niebankowe	12 127,0	11 827,8	2,5%
Budżet	7 635,2	5 639,1	35,4%
Depozyty detaliczne	49 353,1	48 656,4	1,4%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i sell-buy-back	1 732,2	5 089,7	(66,0%)
Pozostałe*	643,5	509,6	26,3%
Zobowiązania wobec klientów	107 152,1	107 992,6	(0,8%)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, z tego:	4 236,2	4 758,7	(11,0%)
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	719,9	718,7	0,2%
Certyfikaty Depozytowe	2 667,8	3 189,0	(16,3%)
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	783,6	782,7	0,1%
Odsetki	64,9	68,3	(5,0%)
Zobowiązania wobec klientów i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem	111 388,3	112 751,3	(1,2%)
Fundusze inwestycyjne Pioneer Pekao TFI	15 650,1	14 965,2	4,6%
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	14 486,3	13 765,7	5,2%

* Pozycja Pozostałe zawiera odsetki i zobowiązania w drodze.

Na koniec marca 2013 r. zobowiązania wobec klientów Grupy i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem wyniosły 111 388,3 mln zł i były o 1 363,0 mln zł (o 1,2%) niższe niż na koniec 2012 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec marca 2013 r. wyniosły 50 595,7 mln zł i były wyższe o 837,5 mln zł (o 1,7%) w porównaniu z końcem 2012 r. Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. na koniec marca 2013 r. wyniosły 15 650,1 mln zł i były wyższe niż na koniec 2012 r. o 684,9 mln zł (o 4,6%).

Depozyty korporacyjne łącznie z transakcjami z przyrzeczeniem odkupu, transakcjami sell-buy-back, Certyfikatami Depozytowymi, listami zastawnymi Pekao Banku Hipotecznego S.A., odsetkami oraz pozostałymi, na koniec marca 2013 r. wyniosły 60 792,6 mln zł i były niższe o 2 200,5 mln zł (o 3,5%) w porównaniu z końcem 2012 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów*

	31.03.2013		31.12.2012		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	89 891,9	83,9%	91 928,0	85,1%	(2,2%)
Denominowane w walutach obcych	17 260,2	16,1%	16 064,6	14,9%	7,4%
Razem	107 152,1	100,0%	107 992,6	100,0%	(0,8%)

* Łącznie z odsetkami i zobowiązaniami w drodze.

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec marca 2013 r. wyniósł 83,9%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (57,9%) oraz USD (37,2%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności

	31.03.2013		31.12.2012		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	48 719,8	45,7%	50 338,8	46,8%	(3,2%)
Depozyty terminowe	57 788,8	54,3%	57 144,2	53,2%	1,1%
Razem depozyty	106 508,6	100,0%	107 483,0	100,0%	(0,9%)
Odsetki naliczone	340,0	x	371,0	x	(8,4%)
Zobowiązania w drodze	303,5	x	138,6	x	119,0%
Zobowiązania wobec klientów	107 152,1	x	107 992,6	x	(0,8%)

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

6.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku za I kwartał 2013 r. wyniósł 665,5 mln zł i był niższy o 45,1 mln zł (o 6,3%) w porównaniu z I kwartałem 2012 r. Wyniki Banku wykazują większą stabilność niż wyniki sektora bankowego w warunkach spowolnienia gospodarczego oraz istotnej presji na marżę odsetkową.

Zysk operacyjny Grupy osiągnięty w I kwartale 2013 r. był niższy o 1,9% w porównaniu z I kwartałem 2012 r. z powodu niższych dochodów z działalności operacyjnej, w tym głównie wyniku z tytułu odsetek pozostającego pod presją spadających stóp procentowych, skompensowanych częściowo niższymi kosztami z działalności operacyjnej.

Mocną strukturę kapitałową i płynnościową Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. odzwierciedla współczynnik wypłacalności na poziomie 19,9% oraz relacja kredytów netto do depozytów w wysokości 87,4% na koniec marca 2013 r. Pozwala to na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012	ZMIANA
	(mln zł)		
Wynik z tytułu odsetek	1 134,8	1 193,2	(4,9%)
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	14,9	13,6	9,6%
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	1 149,7	1 206,8	(4,7%)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	552,0	550,5	0,3%
Wynik z działalności handlowej*	153,5	158,4	(3,1%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	22,1	15,9	39,0%
Wynik pozaodsetkowy*	727,6	724,8	0,4%
Dochody z działalności operacyjnej*	1 877,3	1 931,6	(2,8%)
Koszty z działalności operacyjnej	(875,6)	(910,7)	(3,9%)
Zysk operacyjny*	1 001,7	1 020,9	(1,9%)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(0,6)	(0,3)	100,0%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(165,0)	(135,3)	22,0%
Zysk z działalności inwestycyjnej	0,0	(0,8)	(100,0%)
Zysk brutto	836,1	884,5	(5,5%)
Podatek dochodowy	(168,4)	(171,8)	(2,0%)
Zysk netto	667,7	712,7	(6,3%)
Przypadający na akcjonariuszy Banku	665,5	710,6	(6,3%)
Przypadający na udziały niedające kontroli	2,2	2,1	4,8%

* Począwszy od I kwartału 2013 r. w rachunku zysków i strat w wersji prezentacyjnej, w celu dostosowania prezentacji do standardów przyjętych przez główne banki polskie i europejskie, zmieniony został sposób prezentacji zysków na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności poprzez uwzględnienie ich w wyniku z działalności handlowej (i w konsekwencji w dochodach z działalności operacyjnej). W celu zapewnienia porównywalności dane za I kwartał 2012 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Grupy w I kwartale 2013 r. wyniosły 1 877,3 mln zł, i były o 54,3 mln zł (o 2,8%) niższe niż w I kwartale 2012 r. głównie z powodu niższego wyniku z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem na skutek niższych stóp procentowych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

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

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	1 864,7	2 048,8	(9,0%)
Koszty z tytułu odsetek	(729,9)	(855,6)	(14,7%)
Wynik z tytułu odsetek	1 134,8	1 193,2	(4,9%)
Przychody z tytułu dywidend	0,0	0,0	x
Przychody z jednostek ujmowanych metodą praw własności	14,9	13,6	9,6%
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	1 149,7	1 206,8	(4,7%)

Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem w I kwartale 2013 r. wyniósł 1 149,7 mln zł i był o 57,1 mln zł (o 4,7%) niższy niż w I kwartale 2012 r., pozostając pod presją obniżających się stóp procentowych, występującą w całym sektorze bankowym.

Wynik pozaodsetkowy

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	667,7	674,6	(1,0%)
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(115,7)	(124,1)	(6,8%)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	552,0	550,5	0,3%
Wynik z działalności handlowej	153,5	158,4	(3,1%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	22,1	15,9	39,0%
Wynik pozaodsetkowy	727,6	724,8	0,4%

Wynik pozaodsetkowy Grupy w I kwartale 2013 r. wyniósł 727,6 mln zł i w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I kwartale 2012 r. był o 2,8 mln zł (o 0,4%) wyższy.

Począwszy od I kwartału 2013 r. w rachunku zysków i strat w wersji prezentacyjnej, w celu dostosowania prezentacji do standardów przyjętych przez główne banki polskie i europejskie, zmieniony został sposób prezentacji zysków na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności poprzez uwzględnienie ich w wyniku z działalności handlowej (i w konsekwencji w dochodach z działalności operacyjnej). W celu zapewnienia porównywalności dane za I kwartał 2012 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

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

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	552,0	550,5	0,3%
związanych z działalnością kredytową*	122,7	124,7	(1,6%)
związanych z działalnością kartową	109,1	105,5	3,4%
związanych z działalnością na rynku kapitałowym	91,3	89,6	1,9%
pozostałe*	228,9	230,7	(0,8%)

* Dane za I kwartał 2012 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych ze względu na reklasyfikację zwrotów prowizji kredytowych z pozycji Wynik z tytułu pozostałych prowizji i opłat do pozycji Wynik z tytułu prowizji i opłat związanych z działalnością kredytową dla zapewnienia porównywalności z zasadami klasyfikacji w 2013 r.

Wynik z tytułu prowizji i opłat w I kwartale 2013 r. wyniósł 552,0 mln zł i był wyższy w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I kwartale 2012 r. o 1,5 mln zł (o 0,3%).

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej w I kwartale 2013 r. utrzymane były pod kontrolą i wyniosły 875,6 mln zł. Były one niższe o 35,1 mln zł (o 3,9%) w porównaniu z kosztami z działalności operacyjnej w I kwartale 2012 r.

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(472,3)	(479,2)	(1,4%)
Pozostałe koszty administracyjne	(315,8)	(338,1)	(6,6%)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(87,5)	(93,4)	(6,3%)
Koszty z działalności operacyjnej	(875,6)	(910,7)	(3,9%)

Wskaźnik koszty / dochody w I kwartale 2013 r. wyniósł 46,6% i był wyższy o 0,5 p.p. w porównaniu do I kwartału 2012 r.

Na koniec marca 2013 r. liczba pracowników Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniosła 19 705 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną), w porównaniu z 19 816 osobami na koniec 2012 r.

Na koniec marca 2013 r. w Banku zatrudnionych było 17 347 osób tj. o 86 mniej w porównaniu z końcem 2012 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

6.3 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012	ZMIANA
(mln zł)			
Zysk netto Banku Pekao S.A.	684,4	705,8	(3,0%)
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Pekao Leasing Holding S.A. ¹	26,9	26,8	0,4%
Pekao Leasing Sp. z o.o.	8,1	9,6	(15,6%)
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	8,1	8,0	1,3%
PJSC UniCredit Bank ²	7,4	9,3	(20,4%)
Pekao Pioneer PTE S.A.	3,2	2,5	28,0%
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	1,8	2,1	(14,3%)
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	1,7	1,2	41,7%
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	1,2	2,6	(53,8%)
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	0,4	0,9	(55,6%)
Centrum Kart S.A.	0,4	0,4	0,0%
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	0,2	0,2	0,0%
FPB "Media" Sp. z o.o.	0,1	0,2	(50,0%)
Jana Kazimierza Development Sp. z o.o.	0,1	1,9	(94,7%)
Pekao Telecentrum Sp. z o. o.	0,1	0,1	0,0%
Property Sp. z o.o. w likwidacji	0,0	0,0	x
Holding Sp. z o.o. w likwidacji ³	0,0	0,0	x
Pekao Property S.A.	(0,1)	(0,2)	(50,0%)
Metropolis Sp. z o.o.	(0,1)	0,0	x
Podmioty wyceniane metodą praw własności			
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	12,1	12,3	(1,6%)
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	2,7	1,2	125,0%
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	0,1	0,0	x
Central Poland Fund LLC ⁴	0,0	0,0	x
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o. ⁵	0,0	0,2	(100,0%)
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne ⁶	(93,3)	(74,5)	25,2%
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	665,5	710,6	(6,3%)

1. Wyniki Pekao Leasing Holding S.A. zawierają głównie dywidendę otrzymaną od Pekao Leasing Sp. z o.o.
2. W Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 całość zaangażowania w UniCredit Bank, na którą składają się aktywa oraz zobowiązania spółki zależnej została sklasyfikowana jako przeznaczona do sprzedaży, natomiast odpowiednie pozycje rachunku zysków i strat zostały przedstawione jako działalność zaniechana.
3. W dniu 6 lipca 2012 roku Spółka została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego.
4. Z dniem 30 września 2012 roku zakończono proces likwidacji Central Poland Fund LLC.
5. W dniu 15 listopada 2012 roku Bank zbył cały pakiet udziałów w Spółce.
6. Obejmują między innymi transakcje wewnątrz Grupy (w tym dywidendy wypłacone za rok poprzedni przez jednostki podporządkowane) i zysk przypadający na udziały niedające kontroli.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

Wyniki Banku Pekao S.A.

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

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	1 069,9	1 125,5	(4,9%)
Przychody z tytułu dywidend	44,3	30,8	43,8%
Wynik z tytułu odsetek i dywidend razem	1 114,2	1 156,3	(3,6%)
Wynik pozaodsetkowy*	668,5	656,3	1,9%
Dochody z działalności operacyjnej*	1 782,7	1 812,6	(1,6%)
Koszty z działalności operacyjnej	(799,2)	(832,8)	(4,0%)
Zysk operacyjny*	983,5	979,8	0,4%
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(0,7)	(0,5)	40,0%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(139,1)	(113,9)	22,1%
Zysk z działalności inwestycyjnej	0,0	1,7	(100,0%)
Zysk brutto	843,7	867,1	(2,7%)
Zysk netto	684,4	705,8	(3,0%)

* Począwszy od I kwartału 2013 r. w rachunku zysków i strat w wersji prezentacyjnej, w celu dostosowania prezentacji do standardów przyjętych przez główne banki polskie i europejskie, zmieniony został sposób prezentacji zysków na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności poprzez uwzględnienie ich w wyniku z działalności handlowej (i w konsekwencji w dochodach z działalności operacyjnej). W celu zapewnienia porównywalności dane za I kwartał 2012 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

Zysk netto Banku za I kwartał 2013 r. wyniósł 684,4 mln zł i był o 21,4 mln zł (o 3,0%) niższy niż w I kwartale 2012 r. Wyniki Banku wykazują większą stabilność niż wyniki sektora bankowego w warunkach spowolnienia gospodarczego oraz istotnej presji na marżę odsetkową.

Zysk operacyjny Banku osiągnięty w I kwartale 2013 r. był wyższy o 0,4% w porównaniu z I kwartałem 2012 r.

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

	31.03.2013	31.12.2012	ZMIANA
Kredyty brutto ogółem w mln zł*	89 075,9	89 522,8	(0,5%)
Relacja należności z utratą wartości do należności ogółem w %	7,3%	7,0%	0,3 p.p.
Depozyty ogółem w mln zł*	104 592,0	102 495,3	2,0%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i sell-buy-back w mln zł	1 777,2	5 099,7	(65,2%)
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank w mln zł	719,9	718,7	0,2%
Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank w mln zł	2 667,8	3 189,0	(16,3%)
Suma bilansowa w mln zł	144 168,7	147 262,1	(2,1%)
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku w mln zł	13 576,7	12 845,1	5,7%
Współczynnik wypłacalności w %	19,6%	18,7%	0,9 p.p.

* Według wartości nominalnej.

Kredyty klientów Banku na koniec marca 2013 r. wyniosły 89 075,9 mln zł i były o 446,9 mln zł (o 0,5%) niższe w porównaniu z końcem 2012 r. Na koniec marca 2013 r. kredyty detaliczne wyniosły 39 903,1 mln zł, a korporacyjne 49 172,8 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów Banku (obejmujące depozyty klientów, transakcje z przyrzeczeniem odkupu i transakcje sell-buy-back, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz Certyfikaty Depozytowe) wyniosły 109 756,9 mln zł i były o 1 745,8 mln zł (o 1,6%) niższe w porównaniu z końcem 2012 r.

Wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku wzrosła o 731,6 mln zł (o 5,7%) w porównaniu z końcem 2012 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

Wyniki osiągnięte przez ważniejsze jednostki powiązane

Pioneer Pekao Investment Management S.A. - PPIM

Skonsolidowany zysk netto Spółki w I kwartale 2013 roku wyniósł 24,8 mln zł wobec zysku w wysokości 25,1 mln zł w analogicznym okresie 2012 roku. Udział Banku w zysku Spółki wyniósł **12,1 mln zł**.

Pekao Leasing Sp. z o.o. - Pekao Leasing

W I kwartale 2013 roku Spółka wypracowała zysk netto w wysokości 8,1 mln zł (udział Banku: **7,1 mln zł**) wobec zysku w wysokości 9,6 mln zł osiągniętego w I kwartale 2012 roku.

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. - CDM

W I kwartale 2013 roku CDM wypracował zysk netto w wysokości **8,1 mln zł** i był zbliżony do zysku osiągniętego w analogicznym okresie 2012 roku.

PJSC UniCredit Bank - UniCredit Bank

W I kwartale 2013 roku Spółka wypracowała zysk **7,4 mln zł** wobec zysku w wysokości 9,3 mln zł w analogicznym okresie 2012 roku.

Pekao Pioneer PTE S.A. - PTE

W I kwartale 2013 roku Spółka wypracowała zysk netto w wysokości 3,2 mln zł (udział Banku: **2,0 mln zł**) wobec zysku w wysokości 2,5 mln zł w analogicznym okresie 2012 roku.

Pekao Faktoring Sp. z o.o. - Pekao Faktoring

W I kwartale 2013 roku Spółka wypracowała zysk netto w wysokości **1,8 mln zł** wobec zysku w wysokości 2,1 mln zł w analogicznym okresie 2012 roku.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. - Pekao Bank Hipoteczny

Zysk netto Spółki w I kwartale 2013 roku wyniósł **1,2 mln zł** wobec zysku w wysokości 2,6 mln zł w I kwartale 2012 roku.

Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. - Xelion

Zysk netto Spółki w I kwartale 2013 wyniósł 0,13 mln zł (udział Banku: **0,07 mln zł**) i był zbliżony do zysku osiągniętego w I kwartale 2012 roku.

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

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

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2013	31.12.2012
Rezerwy razem	362,1	359,5	360,4	373,5
z tego:				
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	114,4	106,4	117,4	125,4
rezerwy na zobowiązania pracownicze	193,3	193,3	191,1	190,9
pozostałe rezerwy	54,4	59,8	51,9	57,2
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	4,3	6,0	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	834,1	820,1	590,6	570,0

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

6.5 Odpisy aktualizujące wartości składników aktywów

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

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Odpisy na należności kredytowe	(157,3)	(145,0)	(147,7)	(128,9)
Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	(7,7)	9,7	8,6	15,0
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(165,0)	(135,3)	(139,1)	(113,9)

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy za I kwartał 2013 r. wyniósł 165,0 mln zł i był o 29,7 mln zł (o 22,0%) wyższy niż w I kwartale 2012 r., co było odzwierciedleniem pogarszającej się sytuacji makroekonomicznej.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Banku za I kwartał 2013 r. wyniósł 139,1 mln zł i był o 25,2 mln zł (o 22,1%) wyższy niż w I kwartale 2012 r.

6.6 Pozycje pozabilansowe

Zestawienie pozycji pozabilansowych

(mln zł)

	31.03.2013	31.12.2012	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	48 060,3	45 307,20	6,1%
Zobowiązania udzielone:	35 800,9	33 920,40	5,5%
finansowe	26 047,5	23 602,10	10,4%
gwarancyjne	9 753,4	10 318,30	(5,5%)
Zobowiązania otrzymane:	12 259,4	11 386,80	7,7%
finansowe	1 652,0	1 160,30	42,4%
gwarancyjne	10 607,4	10 226,50	3,7%
Pochodne instrumenty finansowe	190 086,6	156 262,80	21,6%
transakcje stopy procentowej	102 956,4	112 346,80	(8,4%)
transakcje walutowe i na złoto	86 547,3	43 334,60	99,7%
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	582,9	581,4	0,3%
Inne	31 320,4	30 230,10	3,6%
Pozycje pozabilansowe razem	269 467,3	231 800,10	16,2%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

6.7 Adekwatność kapitałowa

Podstawową miarą stosowaną do pomiaru adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności. Minimalna wartość współczynnika wypłacalności wymagana przez prawo nie może być niższa niż 8%. Na koniec marca 2013 roku współczynnik wypłacalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 19,86% i był ponad dwukrotnie wyższy od minimalnej wartości współczynnika wymaganej przez prawo.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wg stanu na dzień 31 marca 2013 roku oraz na dzień 31 grudnia 2012 roku.

(tys. zł)		
WYMÓG KAPITAŁOWY	31.03.2013	31.12.2012
Ryzyko kredytowe	6 929 488	7 020 898
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0	0
Ryzyko rynkowe	116 687	128 409
Ryzyko rozliczenia-dostawy oraz kontrahenta	144 730	145 302
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0	0
Ryzyko operacyjne	1 000 413	1 005 703
Całkowity wymóg kapitałowy	8 191 318	8 300 312
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności		
Fundusze podstawowe	19 985 491	19 212 566
Fundusze uzupełniające	352 937	481 438
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności	20 338 428	19 694 004
Współczynnik wypłacalności (%)	19,86%	18,98%

Kalkulacji wymogów kapitałowych dokonano w oparciu o regulacje organów nadzorczych.

Współczynnik wypłacalności w marcu 2013 roku jest wyższy o 0,88 p.p. w porównaniu do grudnia 2012 roku w wyniku wzrostu funduszy własnych o 3,3% oraz zmniejszenia całkowitego wymogu kapitałowego o 1,3%.

Fundusze podstawowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wzrosły w 2013 roku o 772,9 mln zł, z tego 736 mln zł w wyniku uwzględnienia zysku netto Banku Pekao S.A. za rok 2012 pomniejszonego o przewidywaną kwotę dywidendy, zgodnie z propozycją Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2012.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

6.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I kwartał 2013 r.

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE Z WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I KWARTAŁ 2013	UWAGI
Wynik z tytułu odsetek		1 134 797	
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności		14 854	
	Przychody z tytułu dywidend	-	
	Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	14 854	
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem		1 149 651	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	551 998	
Wynik z działalności handlowej		153 518	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	103 936	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(4 654)	
	Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	
	Zyski (straty) na sprzedaży: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	57 565	
	(Zyski) straty na sprzedaży: zobowiązań finansowych	(3 329)	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		22 177	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	23 298	
	minus - Refundacja kosztów administracyjnych	(1 040)	/1
	(Zyski) straty na sprzedaży: kredytów i innych należności finansowych	(81)	
Wynik pozaodsetkowy		727 693	
Dochody z działalności operacyjnej		1 877 344	
Koszty z działalności operacyjnej		(875 640)	
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(472 256)	
	Pozostałe koszty administracyjne	(316 918)	
	Refundacja kosztów administracyjnych	1 040	/1
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(87 506)	
Zysk operacyjny		1 001 704	
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(643)	
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe		(165 006)	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(157 265)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(7 741)	
Zysk z działalności inwestycyjnej		41	
	Zyski (straty) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	41	
	Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
	Zysk strata ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
Zysk brutto		836 096	
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(168 380)	
Zysk netto	Zysk netto	667 716	
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	665 514	
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	2 202	

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I kwartał 2012 r.

		(tys. zł)	
POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE Z WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I KWARTAŁ 2012	UWAGI
Wynik z tytułu odsetek		1 193 120	
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności		13 643	
	Przychody z tytułu dywidend	-	
	Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	13 643	
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem		1 206 763	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	550 535	
Wynik z działalności handlowej		158 411	
	Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	118 433	
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(3 140)	
	Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	
	Zyski (straty) na sprzedaży: aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	43 209	
	(Zyski) straty na sprzedaży: zobowiązań finansowych	(91)	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		15 908	
	Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	17 119	
	minus - Refundacja kosztów administracyjnych	(1 211)	/1
	Zyski straty na sprzedaży: kredytów i innych należności finansowych	-	
Wynik pozaodsetkowy		724 854	
Dochody z działalności operacyjnej		1 931 617	
Koszty z działalności operacyjnej		(910 758)	
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(479 280)	
	Pozostałe koszty administracyjne	(339 320)	
	Refundacja kosztów administracyjnych	1 211	/1
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(93 369)	
Zysk operacyjny		1 020 859	
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(320)	
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe		(135 339)	
	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów	(145 045)	
	Wynik rezerw na zobowiązania pozabilansowe	9 706	
Zysk z działalności inwestycyjnej		(732)	
	Zyski (straty) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	1 170	
	Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	
	(Zysk) strata ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	(1 902)	
Zysk brutto		884 468	
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(171 768)	
Zysk netto	Zysk netto	712 700	
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	710 577	
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	2 123	

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

7. Rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym

7.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I kwartał 2013 r. oraz za 2012 r. - Prezentowany w celu zapewnienia porównywalności

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2013			I KWARTAŁ 2012			II KWARTAŁ 2012			III KWARTAŁ 2012			IV KWARTAŁ 2012		
	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Przychody z tytułu odsetek	1 816 541	48 138	1 864 679	2 002 506	46 297	2 048 803	2 041 694	47 525	2 089 219	2 067 307	49 337	2 116 644	2 013 672	47 719	2 061 391
Koszty z tytułu odsetek	(714 219)	(15 663)	(729 882)	(839 043)	(16 640)	(855 683)	(887 626)	(16 179)	(903 805)	(895 695)	(14 692)	(910 387)	(824 485)	(16 278)	(840 763)
Wynik z tytułu odsetek	1 102 322	32 475	1 134 797	1 163 463	29 657	1 193 120	1 154 068	31 346	1 185 414	1 171 612	34 645	1 206 257	1 189 187	31 441	1 220 628
Przychody z tytułu prowizji i opłat	659 727	7 958	667 685	665 704	8 889	674 593	705 245	11 658	716 903	679 351	10 236	689 587	706 805	10 312	717 117
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(112 752)	(2 935)	(115 687)	(120 576)	(3 482)	(124 058)	(133 547)	(4 323)	(137 870)	(134 407)	(3 370)	(137 777)	(137 727)	(3 887)	(141 614)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	546 975	5 023	551 998	545 128	5 407	550 535	571 698	7 335	579 033	544 944	6 866	551 810	569 078	6 425	575 503
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-	-	8 749	-	8 749	10	-	10	-	-	-
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	110 439	(6 503)	103 936	113 364	5 069	118 433	124 272	672	124 944	123 691	2 610	126 301	139 168	1 290	140 458
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(4 654)	-	(4 654)	(3 140)	-	(3 140)	(5 597)	-	(5 597)	(16 501)	-	(16 501)	(10 513)	-	(10 513)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zyski (straty) na sprzedaży:	54 155	-	54 155	43 118	-	43 118	37 044	-	37 044	156 397	(21)	156 376	42 661	-	42 661
kredytów i innych należności finansowych	(81)	-	(81)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	758	-	758
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	57 565	-	57 565	43 209	-	43 209	36 929	-	36 929	156 503	(21)	156 482	42 124	-	42 124
zobowiązań finansowych	(3 329)	-	(3 329)	(91)	-	(91)	115	-	115	(106)	-	(106)	(221)	-	(221)
Dochody z działalności operacyjnej	1 809 237	30 995	1 840 232	1 861 933	40 133	1 902 066	1 890 234	39 353	1 929 587	1 980 153	44 100	2 024 253	1 929 581	39 156	1 968 737
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(163 279)	(1 727)	(165 006)	(127 495)	(7 844)	(135 339)	(160 407)	(7 345)	(167 752)	(169 255)	(10 205)	(179 460)	(178 317)	(6 586)	(186 903)
kredytów i innych należności finansowych	(155 538)	(1 727)	(157 265)	(137 201)	(7 844)	(145 045)	(139 664)	(7 345)	(147 009)	(176 302)	(10 205)	(186 507)	(155 475)	(8 586)	(164 061)
zobowiązań pozabilansowych	(7 741)	-	(7 741)	9 706	-	9 706	(20 743)	-	(20 743)	7 047	-	7 047	(22 842)	-	(22 842)
Wynik z działalności finansowej	1 645 958	29 268	1 675 226	1 734 438	32 289	1 766 727	1 729 827	32 008	1 761 835	1 810 898	33 895	1 844 793	1 751 264	30 570	1 781 834

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I kwartał 2013 r. oraz za 2012 r. (cd.)

	I KWARTAŁ 2013			I KWARTAŁ 2012			II KWARTAŁ 2012			III KWARTAŁ 2012			IV KWARTAŁ 2012		
	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Ogólne koszty administracyjne	(769 179)	(19 995)	(789 174)	(799 642)	(18 958)	(818 600)	(820 241)	(19 093)	(839 334)	(795 406)	(19 156)	(814 562)	(767 385)	(20 402)	(787 787)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(462 431)	(9 825)	(472 256)	(469 851)	(9 429)	(479 280)	(482 855)	(10 038)	(492 893)	(467 591)	(10 059)	(477 650)	(447 137)	(10 303)	(457 500)
pozostałe koszty administracyjne	(306 748)	(10 170)	(316 918)	(329 791)	(9 529)	(339 320)	(337 386)	(9 055)	(346 441)	(327 815)	(9 097)	(336 912)	(320 188)	(10 099)	(330 287)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(86 227)	(1 279)	(87 506)	(91 515)	(1 854)	(93 369)	(91 353)	(1 673)	(93 026)	(91 093)	(1 531)	(92 624)	(88 417)	(1 402)	(89 819)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(643)	-	(643)	(320)	-	(320)	(711)	-	(711)	(341)	-	(341)	(13 955)	-	(13 955)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	22 229	1 069	23 298	17 163	(44)	17 119	31 102	(131)	30 971	25 124	883	26 007	20 804	(508)	20 296
Koszty z działalności operacyjnej	(833 820)	(20 205)	(854 025)	(874 314)	(20 856)	(895 170)	(881 203)	(20 897)	(902 100)	(861 716)	(19 804)	(881 520)	(848 953)	(22 312)	(871 265)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	14 854	-	14 854	11 741	-	11 741	13 530	-	13 530	13 225	-	13 225	14 370	-	14 370
Zysk (strata) na sprzedaży rzecznego majątku trwałego i wartości niematerialnych	41	-	41	1 170	-	1 170	1 213	-	1 213	19 835	-	19 835	43	-	43
Zysk brutto	827 033	9 063	836 096	873 035	11 433	884 468	863 367	11 111	874 478	982 242	14 091	996 333	916 724	8 258	924 982
Podatek dochodowy	(166 693)	(1 687)	(168 380)	(169 669)	(2 099)	(171 768)	(165 955)	(2 116)	(168 071)	(192 008)	(3 723)	(195 731)	(179 088)	(350)	(179 438)
Zysk netto	660 340	7 376	667 716	703 366	9 334	712 700	697 412	8 995	706 407	790 234	10 368	800 602	737 636	7 908	745 544
Przypadający na akcjonariuszy Banku	658 138	7 376	665 514	701 243	9 334	710 577	695 208	8 995	704 203	787 935	10 368	798 303	734 711	7 908	742 619
Przypadający na udziały niebędące kontroli	2 202	-	2 202	2 123	-	2 123	2 204	-	2 204	2 299	-	2 299	2 925	-	2 925

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

7.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2013 r. i 2012 r.

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012	II KWARTAŁ 2012	III KWARTAŁ 2012	IV KWARTAŁ 2012
Zysk netto	667 716	712 700	706 407	800 602	745 544
Przypadający na akcjonariuszy Banku	665 514	710 577	704 203	798 303	742 619
Przypadający na udziały niekontrolujące	2 202	2 123	2 204	2 299	2 925
Inne składniki całkowitych dochodów					
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	22 194	(38 574)	38 126	(34 900)	(11 271)
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(152 160)	230 634	119 232	54 422	357 588
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	17 221	(60 000)	(26 320)	257	45 944
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	21 422	(24 600)	(24 896)	(3 626)	(74 528)
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	(91 323)	107 460	106 142	16 153	317 733
Całkowite dochody razem	576 393	820 160	812 549	816 755	1 063 277
Przypadające na akcjonariuszy Banku	574 191	818 037	810 345	814 456	1 060 352
Przypadający na udziały niedające kontroli	2 202	2 123	2 204	2 299	2 925

7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2013 r. i 2012 r.

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012	II KWARTAŁ 2012	III KWARTAŁ 2012	IV KWARTAŁ 2012
Wynik z tytułu odsetek	1 134 797	1 193 120	1 185 414	1 206 257	1 220 628
Przychody z tytułu dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności	14 854	13 643	22 279	14 009	12 091
Wynik z tytułu odsetek, dywidend i z jednostek ujmowanych metodą praw własności razem	1 149 651	1 206 763	1 207 693	1 220 266	1 232 719
Wynik z tytułu prowizji i opłat	551 998	550 535	579 033	551 810	575 503
Wynik z działalności handlowej*	153 518	158 411	156 391	266 176	171 848
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	22 177	15 908	28 781	25 219	19 028
Wynik pozaodsetkowy*	727 693	724 854	764 205	843 205	766 379
Dochody z działalności operacyjnej*	1 877 344	1 931 617	1 971 898	2 063 471	1 999 098
Koszty z działalności operacyjnej	(875 640)	(910 758)	(930 170)	(906 398)	(875 580)
Zysk operacyjny*	1 001 704	1 020 859	1 041 728	1 157 073	1 123 518
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(643)	(320)	(711)	(341)	(13 955)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(165 006)	(135 339)	(167 752)	(179 460)	(186 903)
Zysk z działalności inwestycyjnej	41	(732)	1 213	19 061	2 322
Zysk brutto	836 096	884 468	874 478	996 333	924 982
Podatek dochodowy	(168 380)	(171 768)	(168 071)	(195 731)	(179 438)
Zysk netto	667 716	712 700	706 407	800 602	745 544
Przypadający na akcjonariuszy Banku	665 514	710 577	704 203	798 303	742 619
Przypadający na udziały niedające kontroli	2 202	2 123	2 204	2 299	2 925

* Począwszy od I kwartału 2013 r. w rachunku zysków i strat w wersji prezentacyjnej, w celu dostosowania prezentacji do standardów przyjętych przez główne banki polskie i europejskie, zmieniony został sposób prezentacji zysków na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności poprzez uwzględnienie ich w wyniku z działalności handlowej (i w konsekwencji w dochodach z działalności operacyjnej). W celu zapewnienia porównywalności dane za 2012 r. zostały zmienione w porównaniu do danych wcześniej opublikowanych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

8. Pozostałe informacje

8.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2013.

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

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień przekazania raportu osoby zarządzające i nadzorujące w Banku posiadały 73 535 akcji Banku Pekao S.A.

Liczba akcji w posiadaniu osób zarządzających przedstawiona jest poniżej:

	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU		ZMIANA
	ZA I KWARTAŁ 2013	ROCZNEGO ZA 2012	
Luigi Lovaglio	64 035	64 035	0
Diego Biondo	9 500	9 500	0
Razem	73 535	73 535	0

8.3 Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank i jednostki zależne w I kwartale 2013 roku nie zawarły z podmiotami powiązanymi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W I kwartale 2013 roku Bank i jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki ani nie udzieliły gwarancji jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowiłaby równowartość 10% kapitałów własnych Banku.

8.4 Zasady przyjęte przy sporządzaniu raportu

Opis zasad przyjętych przy sporządzaniu raportu znajduje się w Notach Objasniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013.

8.5 Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności

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

8.6 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe są alternatywnymi w stosunku do tradycyjnych depozytów bankowych produktami inwestycyjnymi dla klientów Banku. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec marca 2013 roku wyniosła 719,9 mln zł. Czynnych jest 12 emisji Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, euro i dolarach, z maksymalnym terminem wymagalności do 12 września 2014 roku. Zobowiązania z terminem wymagalności w 2013 i 2014 roku stanowią odpowiednio 53,2% i 46,8% tych zobowiązań.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2013 roku

Certyfikaty Depozytowe

Certyfikaty Depozytowe to produkty inwestycyjne denominowane w złotych, które gwarantują 100% ochronę zainwestowanych środków, również w przypadku zakończenia inwestycji przed dniem wykupu. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec marca 2013 roku wyniosła 2 667,8 mln zł. Czynnych jest 11 emisji Certyfikatów Depozytowych z terminem wymagalności do 3 miesięcy i do 6 miesięcy co stanowi odpowiednio 35,9% i 64,1% tych zobowiązań.

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań spółki z tytułu obligacji na dzień 31 marca 2013 roku wyniosła 45,5 mln zł z terminem wymagalności do 6 miesięcy.

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań spółki z tytułu listów zastawnych na dzień 31 marca 2013 roku wyniosła 893,8 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 1 roku stanowią 1,1%, od 3 lat do 5 lat 21,4% a od 5 lat do 10 lat 77,5% wartości nominalnej ogółem.

8.7 Objaśnienia dotyczące dywidendy

Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 13/2013 z dnia 15 marca 2013 roku poinformował, że w dniu 14 marca 2013 roku postanowił przedłożyć Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu propozycję wypłaty dywidendy za 2012 rok w wysokości 8,39 zł na 1 akcję, co przekłada się na wskaźnik wypłaty dywidendy 75% zysku netto Banku za 2012 rok. Wniosek Zarządu uzyskał pozytywną opinię Rady Nadzorczej.

8.8 Informacje o toczących się postępowaniach

W I kwartale 2013 roku liczba toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej postępowań dotyczących zobowiązań Grupy wyniosła 2 194 postępowań na łączną kwotę 19 050,9 mln zł, a dotyczących wierzytelności 10 404 postępowań na łączną kwotę 1 381,8 mln zł.

W I kwartale 2013 roku nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Grupy, w których wysokość dochodzonego roszczenia stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w I kwartale 2013 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

8.9 Wydarzenia po dacie bilansu

Po dacie bilansu nie wystąpiły istotne zdarzenia, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.

**Śródroczne Skrócone
Skonsolidowane
Sprawozdanie Finansowe
Grupy Kapitałowej Banku
Pekao S.A. za
I kwartał 2013**



Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.	11
Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.	11
Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A.	12
Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A.	13
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A.	14
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.	17
Noty objaśniające	19
1. Informacje ogólne	19
2. Skład Grupy	19
3. Oświadczenie o zgodności	20
4. Istotne zasady rachunkowości.....	21
5. Zastosowanie szacunków i założeń	22
6. Zarządzanie ryzykami.....	22
7. Informacje dotyczące segmentów działalności	38
8. Przychody i koszty z tytułu odsetek.....	41
9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat.....	42
10. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	42
11. Zyski (straty) na sprzedaży.....	43
12. Ogólne koszty administracyjne	43
13. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto.....	44
14. Utrata wartości.....	45
15. Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych.....	47
16. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	47
17. Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej przypadający na jedną akcję	48
18. Decyzja w sprawie wypłaty dywidendy.....	48
19. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym.....	49
20. Należności od banków.....	50
21. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	51
22. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu).....	53
23. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	54
24. Należności z tytułu leasingu finansowego	56
25. Rachunkowość zabezpieczeń	58
26. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	60
27. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana	61
28. Wartości niematerialne	65
29. Rzeczowe aktywa trwałe.....	65
30. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	66
31. Zobowiązania wobec innych banków	67
32. Zobowiązania wobec klientów	68
33. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	69
34. Rezerwy	70
35. Zobowiązania warunkowe.....	71
36. Transakcje z jednostkami powiązanymi	72
37. Zdarzenia po dacie bilansu	87
Załączniki do sprawozdania finansowego	I
Załącznik nr 1	
Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od 1 stycznia 2013 roku.	I
Załącznik nr 2	
Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.	IV
Załącznik nr 3	
Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską.....	V
Załącznik nr 4	
Słowniczek	VI

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

	NOTA	I KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 31.03.2013			I KWARTAŁ 2012 OKRES OD 01.01.2012 DO 31.03.2012		
		DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM	DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA	RAZEM
Przychody z tytułu odsetek	8	1 816 541	48 138	1 864 679	2 002 506	46 297	2 048 803
Koszty z tytułu odsetek	8	-714 219	-15 663	-729 882	-839 043	-16 640	-855 683
Wynik z tytułu odsetek		1 102 322	32 475	1 134 797	1 163 463	29 657	1 193 120
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9	659 727	7 958	667 685	665 704	8 889	674 593
Koszty z tytułu prowizji i opłat	9	-112 752	-2 935	-115 687	-120 576	-3 482	-124 058
Wynik z tytułu prowizji i opłat		546 975	5 023	551 998	545 128	5 407	550 535
Przychody z tytułu dywidend		-	-	-	-	-	-
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	10	110 439	-6 503	103 936	113 364	5 069	118 433
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	25	-4 654	-	-4 654	-3 140	-	-3 140
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-	-	-	-	-
Zyski (straty) na sprzedaży	11	54 155	-	54 155	43 118	-	43 118
kredytów i innych należności finansowych		-81	-	-81	-	-	-
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		57 565	-	57 565	43 209	-	43 209
zobowiązań finansowych		-3 329	-	-3 329	-91	-	-91
Dochody z działalności operacyjnej		1 809 237	30 995	1 840 232	1 861 933	40 133	1 902 066
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	14	-163 279	-1 727	-165 006	-127 495	-7 844	-135 339
kredytów i innych należności finansowych		-155 538	-1 727	-157 265	-137 201	-7 844	-145 045
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności		-	-	-	-	-	-
zobowiązań pozabilansowych		-7 741	-	-7 741	9 706	-	9 706
Wynik z działalności finansowej		1 645 958	29 268	1 675 226	1 734 438	32 289	1 766 727
Ogólne koszty administracyjne	12	-769 179	-19 995	-789 174	-799 642	-18 958	-818 600
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-462 431	-9 825	-472 256	-469 851	-9 429	-479 280
pozostałe koszty administracyjne		-306 748	-10 170	-316 918	-329 791	-9 529	-339 320
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych		-86 227	-1 279	-87 506	-91 515	-1 854	-93 369
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		-643	-	-643	-320	-	-320
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	13	22 229	1 069	23 298	17 163	-44	17 119
Koszty z działalności operacyjnej		-833 820	-20 205	-854 025	-874 314	-20 856	-895 170
Zysk na sprzedaży działalności zaniechanej		-	-	-	-	-	-
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	15	14 854	-	14 854	11 741	-	11 741
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		41	-	41	1 170	-	1 170
Zysk brutto		827 033	9 063	836 096	873 035	11 433	884 468
Podatek dochodowy	16	-166 693	-1 687	-168 380	-169 669	-2 099	-171 768
Podatek dochodowy z tytułu zysku na sprzedaży działalności zaniechanej		-	-	-	-	-	-
Zysk netto		660 340	7 376	667 716	703 366	9 334	712 700
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		658 138	7 376	665 514	701 243	9 334	710 577
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		2 202	-	2 202	2 123	-	2 123
Zysk na akcję (w złotych na akcję)	17						
podstawowy za okres		2,51	0,03	2,54	2,67	0,04	2,71
rozwodniony za okres		2,51	0,03	2,54	2,67	0,04	2,71

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 87 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

(w tys. zł)

	NOTA	I KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 31.03.2013	I KWARTAŁ 2012 OKRES OD 01.01.2012 DO 31.03.2012
Zysk netto		667 716	712 700
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		665 514	710 577
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		2 202	2 123
Inne składniki całkowitych dochodów			
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		22 194	-38 574
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-152 160	230 634
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne		17 221	-60 000
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	16	21 422	-24 600
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)		-91 323	107 460
Całkowite dochody razem		576 393	820 160
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku		574 191	818 037
2. Przypadające na udziały niedające kontroli		2 202	2 123

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 87 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
AKTYWA				
Kasa, należności od Banku Centralnego	19	5 841 139	9 207 285	5 654 367
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		150	159	318
Należności od banków	20	7 189 179	4 053 848	6 889 543
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	21	565 455	600 543	1 600 641
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	22	2 528 231	2 649 097	1 852 163
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	23	94 696 075	95 081 492	93 124 392
Należności z tytułu leasingu finansowego	24	2 690 398	2 717 931	2 791 019
Instrumenty zabezpieczające	25	363 453	367 890	474 707
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	26	26 619 430	28 735 442	27 120 461
1. Dostępne do sprzedaży		24 434 015	25 887 659	22 871 577
2. Utrzymywane do terminu wymagalności		2 185 415	2 847 783	4 248 884
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	27	2 232 268	2 374 173	2 551 964
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		183 291	168 436	199 244
Wartości niematerialne	28	646 350	669 387	681 455
Rzeczowe aktywa trwałe	29	1 630 713	1 670 544	1 722 105
Nieruchomości inwestycyjne		33 722	33 221	61 881
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		843 622	828 566	840 697
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		9 519	8 481	1 823
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		834 103	820 085	838 874
Inne aktywa		1 965 030	1 791 816	1 702 857
AKTYWA RAZEM		148 028 506	150 949 830	147 267 814
PASYWA				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	19	955	-	267 450
Zobowiązania wobec innych banków	31	5 079 613	7 782 672	5 690 971
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	21	513 796	246 578	108 441
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	22	2 544 763	2 620 798	1 851 923
Zobowiązania wobec klientów	32	107 152 089	107 992 608	109 066 369
Instrumenty zabezpieczające	25	1 327 743	1 226 781	1 334 871
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	25	7 224	11 328	-2 419
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	33	4 236 180	4 758 736	3 286 885
Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	27	904 145	891 007	868 139
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		50 822	82 634	209 890
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		46 529	76 648	205 885
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		4 293	5 986	4 005
Rezerwy	34	362 139	359 506	306 294
Pozostałe zobowiązania		1 817 415	1 518 400	2 108 139
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		123 996 884	127 491 048	125 096 953
Kapitały				
Kapitał zakładowy		262 470	262 470	262 383
Pozostałe kapitały		19 926 768	20 023 141	18 144 214
Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego		3 753 108	3 080 934	3 679 463
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku		23 942 346	23 366 545	22 086 060
Udziały niedające kontroli		89 276	92 237	84 801
KAPITAŁY RAZEM		24 031 622	23 458 782	22 170 861
PASYWA RAZEM		148 028 506	150 949 830	147 267 814

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 87 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU											
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY		POZOSTAŁE KAPITAŁY									UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI
	POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIJA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANICĄ	POZOSTAŁE	ZYSK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM			
Kapitał własny na 1.01.2013	262 470	20 023 141	9 137 221	1 737 850	8 364 152	519 192	-128 768	393 494	3 080 934	23 366 545	92 237	23 458 782
Opcje menadżerskie	-	1 610	-	-	-	-	-	1 610	-	1 610	-17	1 593
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	1 610	-	-	-	-	-	1 610	-	1 610	-17	1 593
Calkowite dochody	-	-97 983	-	-	-	-109 300	11 317	-	672 174	574 191	2 202	576 393
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	-123 249	-	-	-	-123 249	-	-	-	-123 249	-	-123 249
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	13 949	-	-	-	13 949	-	-	-	13 949	-	13 949
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	11 317	-	-	-	-	11 317	-	6 660	17 977	-	17 977
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	665 514	665 514	2 202	667 716
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-5 146	-5 146
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-5 146	-5 146
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny na 31.03.2013	262 470	19 926 768	9 137 221	1 737 850	8 364 152	409 892	-117 451	395 104	3 753 108	23 942 346	89 276	24 031 622

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 87 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU											
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANICĄ	POZOSTAŁE	ZYSK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
Kapitał własny na 1.01.2012	262 382	18 035 191	9 126 501	1 537 850	7 153 186	-65 432	-98 976	382 062	2 973 890	21 271 463	85 467	21 356 930
Opcje menadżerskie	88	3 893	10 720	-	-	-	-	-6 827	-	3 981	23	4 004
Realizacja opcji (emisja akcji)	88	10 720	10 720	-	-	-	-	-	-	10 808	-	10 808
Wycena opcji menadżerskich	-	-6 827	-	-	-	-	-	-6 827	-	-6 827	23	-6 804
Całkowite dochody	-	554 832	-	-	-	584 624	-29 792	-	2 948 358	3 503 190	9 551	3 512 741
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	617 120	-	-	-	617 120	-	-	-	617 120	-	617 120
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	-32 496	-	-	-	-32 496	-	-	-	-32 496	-	-32 496
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	-29 792	-	-	-	-	-29 792	-	-7 344	-37 136	-	-37 136
Zysk netto za rok obrotowy	-	-	-	-	-	-	-	-	2 955 702	2 955 702	9 551	2 965 253
Podział wyniku za rok ubiegły	-	1 429 225	-	200 000	1 210 966	-	-	18 259	-2 841 314	-1 412 089	-2 804	-1 414 893
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 412 089	-1 412 089	-2 804	-1 414 893
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 429 225	-	200 000	1 210 966	-	-	18 259	-1 429 225	-	-	-
Kapitał własny na 31.12.2012	262 470	20 023 141	9 137 221	1 737 850	8 364 152	519 192	-128 768	393 494	3 080 934	23 366 545	92 237	23 458 782

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 87 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU											
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANICĄ	POZOSTAŁE	ZYSK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
Kapitał własny na 1.01.2012	262 382	18 035 191	9 126 501	1 537 850	7 153 186	-65 432	-98 976	382 062	2 973 890	21 271 463	85 467	21 356 930
Opcje menadżerskie	1	-3 441	122	-	-	-	-	-3 563	-	-3 440	15	-3 425
Realizacja opcji (emisja akcji)	1	122	122	-	-	-	-	-	-	123	-	123
Wycena opcji menadżerskich	-	-3 563	-	-	-	-	-	-3 563	-	-3 563	15	-3 548
Całkowite dochody	-	112 464	-	-	-	138 213	-25 749	-	705 573	818 037	2 123	820 160
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	186 813	-	-	-	186 813	-	-	-	186 813	-	186 813
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	-48 600	-	-	-	-48 600	-	-	-	-48 600	-	-48 600
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	-25 749	-	-	-	-	-25 749	-	-5 004	-30 753	-	-30 753
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	-	710 577	710 577	2 123	712 700
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 804	-2 804
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 804	-2 804
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny na 31.03.2012	262 383	18 144 214	9 126 623	1 537 850	7 153 186	72 781	-124 725	378 499	3 679 463	22 086 060	84 801	22 170 861

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 87 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

(w tys. zł)

	I KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 31.03.2013	I KWARTAŁ 2012 OKRES OD 01.01.2012 DO 31.03.2012
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia		
Zysk netto	665 514	710 577
Korekty razem:	-2 768 252	-1 102 635
Amortyzacja	86 227	93 369
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-14 855	-13 643
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-57 605	-44 379
Dywidendy otrzymane	-	-
Odsetki otrzymane	-1 589 995	-1 893 849
Odsetki zapłacone	759 270	782 511
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	175 562	165 316
Podatek dochodowy zapłacony	-195 115	-137 258
Zmiana stanu należności od banków	117 377	243 334
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozostałych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej	38 823	-735 649
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	120 866	304 111
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawnionych do redyskonta w Banku Centralnym	1 610 456	1 015 514
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	27 533	71 741
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-140 574	332 935
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-4 858	-118 249
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-2 736 978	-227
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	267 218	108 441
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	-76 035	-655 276
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-1 506 670	-75 467
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-54 763	-15 275
Zmiana stanu rezerw	2 633	-7 586
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	403 231	-523 049
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-2 102 738	-392 058
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	105 291 515	62 552 878
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	105 132 911	62 486 497
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 068	3 225
Inne wpływy inwestycyjne	157 536	63 156
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-102 909 013	-60 226 420
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-102 900 061	-60 196 659
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-8 952	-29 761
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	2 382 502	2 326 458

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 87 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych (cd.)

(w tys. zł)

	I KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 31.03.2013	I KWARTAŁ 2012 OKRES OD 01.01.2012 DO 31.03.2012
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z działalności finansowej	697 800	756 103
Emisja dłużnych papierów wartościowych	697 800	755 980
Emisja akcji zwykłych	-	123
Wydatki z działalności finansowej	-1 223 838	-517 327
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-1 223 838	-517 327
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-526 038	238 776
Przepływy pieniężne netto razem	-246 274	2 173 176
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	98 748	-229 784
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-246 274	2 173 176
Środki pieniężne na początek okresu	12 814 790	10 155 537
Środki pieniężne na koniec okresu	12 568 516	12 328 713

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 87 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.

	I KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 31.03.2013	I KWARTAŁ 2012 OKRES OD 01.01.2012 DO 31.03.2012
Przychody z tytułu odsetek	1 771 871	1 952 919
Koszty z tytułu odsetek	-701 976	-827 401
Wynik z tytułu odsetek	1 069 895	1 125 518
Przychody z tytułu prowizji i opłat	606 063	612 289
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-111 859	-119 669
Wynik z tytułu prowizji i opłat	494 204	492 620
Przychody z tytułu dywidend	44 286	30 764
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	107 594	114 264
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-4 654	-3 140
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-
Zyski (straty) na sprzedaży	54 155	43 118
kredytów i innych należności finansowych	-81	-
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	57 565	43 209
zobowiązań finansowych	-3 329	-91
Dochody z działalności operacyjnej	1 765 480	1 803 144
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-139 120	-113 870
kredytów i innych należności finansowych	-147 673	-128 861
aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	-	-
zobowiązań pozabilansowych	8 553	14 991
Wynik z działalności finansowej	1 626 360	1 689 274
Ogólne koszty administracyjne	-718 858	-747 871
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-415 230	-422 065
pozostałe koszty administracyjne	-303 628	-325 806
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-81 873	-86 545
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-643	-516
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	18 715	11 076
Koszty z działalności operacyjnej	-782 659	-823 856
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	613
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	-41	1 154
Zysk brutto	843 660	867 185
Podatek dochodowy	-159 274	-161 346
Zysk netto	684 386	705 839
Zysk na akcję (w zł na akcję)		
podstawowy za okres	2,61	2,69
rozwodniony za okres	2,61	2,69

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 87 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A. (cd.)

(w tys. zł)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A.

	I KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 31.03.2013	I KWARTAŁ 2012 OKRES OD 01.01.2012 DO 31.03.2012
Zysk netto	684 386	705 839
Inne składniki całkowitych dochodów		
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-2	7
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-152 344	229 972
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	17 221	-60 000
Podatek dochodowy dotyczący innych składników całkowitych dochodów	25 674	-32 295
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-109 451	137 684
Całkowite dochody razem	574 935	843 523

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 87 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A. (cd.)

(w tys. zł)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A.

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	5 841 131	9 207 268	5 653 766
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	150	159	318
Należności od banków	7 232 680	4 096 454	6 851 361
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	579 811	614 719	1 600 641
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	2 529 759	2 650 577	1 938 402
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	94 202 745	94 847 780	92 473 324
Instrumenty zabezpieczające	363 453	367 890	474 707
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	26 521 890	28 587 056	27 032 395
1. Dostępne do sprzedaży	24 356 297	25 808 501	22 906 260
2. Utrzymywane do terminu wymagalności	2 165 593	2 778 555	4 126 135
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	1 381 032	1 564 477	1 800 292
Inwestycje w jednostkach zależnych	793 113	793 113	793 268
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	29 428	29 427	38 627
Wartości niematerialne	622 490	644 445	654 729
Rzeczowe aktywa trwałe	1 604 017	1 642 140	1 689 102
Nieruchomości inwestycyjne	27 774	28 071	56 731
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	595 699	574 969	589 017
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	5 090	4 981	-
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	590 609	569 988	589 017
Inne aktywa	1 843 487	1 613 509	1 538 430
AKTYWA RAZEM	144 168 659	147 262 054	143 185 110
PASYWA			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	955	-	267 450
Zobowiązania wobec innych banków	3 739 889	6 305 678	4 303 899
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	513 796	246 578	108 441
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	2 550 874	2 629 496	1 851 486
Zobowiązania wobec klientów	107 014 047	108 104 514	108 615 383
Instrumenty zabezpieczające	1 327 743	1 226 781	1 334 871
Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone	7 224	11 328	-2 419
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 445 292	3 966 148	2 597 170
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	45 001	74 508	201 398
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	45 001	74 508	201 398
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Rezerwy	360 429	373 490	330 718
Pozostałe zobowiązania	1 675 115	1 411 793	1 937 963
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	120 680 365	124 350 314	121 546 360
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	262 470	262 470	262 383
Pozostałe kapitały	19 603 282	19 711 115	17 844 155
Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego	3 622 542	2 938 155	3 532 212
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	23 488 294	22 911 740	21 638 750
PASYWA RAZEM	144 168 659	147 262 054	143 185 110

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 87 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A. (cd.)

(w tys. zł)

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A.

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	KAPITAŁ RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY			ZYSK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
					POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	Z AKTUALIZACJI WYCENY INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANICĄ		
Kapitał własny na 1.01.2013	262 470	19 711 115	9 137 221	1 737 850	8 073 570	518 137	1 388	2 938 155	22 911 740
Opcje menadżerskie	-	1 619	-	-	-	-	-	-	1 619
Realizacja opcji (emisja akcji)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji menadżerskich	-	1 619	-	-	-	-	-	-	1 619
Calkowite dochody	-	-109 451	-	-	-	-109 449	-2	684 386	574 935
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	-123 398	-	-	-	-123 398	-	-	-123 398
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	13 949	-	-	-	13 949	-	-	13 949
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	-2	-	-	-	-	-2	-	-2
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	684 386	684 386
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny na 31.03.2013	262 470	19 603 283	9 137 221	1 737 850	8 073 570	408 688	1 386	3 622 541	23 488 294

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 87 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A. (cd.)

(w tys. zł)

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						ZYSK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	Z AKTUALIZACJI WYCENY INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANICĄ		
Kapitał własny na 1.01.2012	262 382	17 709 907	9 126 501	1 537 850	6 859 286	-65 446	1 523	2 826 373	20 798 662
Opcje menadżerskie	88	3 476	10 720	-	-	-	-	-	3 564
Realizacja opcji (emisja akcji)	88	10 720	10 720	-	-	-	-	-	10 808
Wycena opcji menadżerskich	-	-7 244	-	-	-	-	-	-7 244	-7 244
Calkowite dochody	-	583 448	-	-	-	583 583	-135	2 938 155	3 521 603
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	616 078	-	-	-	616 078	-	-	616 078
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	-32 495	-	-	-	-32 495	-	-	-32 495
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	-135	-	-	-	-	-135	-	-135
Zysk netto za rok obrotowy	-	-	-	-	-	-	-	2 938 155	2 938 155
Podział wyniku za rok ubiegły	-	1 414 284	-	200 000	1 214 284	-	-	-2 826 373	-1 412 089
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 412 089	-1 412 089
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 414 284	-	200 000	1 214 284	-	-	-1 414 284	-
Kapitał własny na 31.12.2012	262 470	19 711 115	9 137 221	1 737 850	8 073 570	518 137	1 388	2 938 155	22 911 740

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 87 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A. (cd.)

(w tys. zł)

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁ Y						ZYSK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	Z AKTUALIZACJI WYCENY INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA JEDNOSTEK DZIAŁAJĄCYCH ZA GRANICĄ		
Kapitał własny na 1.01.2012	262 382	17 709 907	9 126 501	1 537 850	6 859 286	-65 446	1 523	2 826 373	20 798 662
Opcje menadżerskie	1	-3 437	122	-	-	-	-	-	-3 436
Realizacja opcji (emisja akcji)	1	122	122	-	-	-	-	-	123
Wycena opcji menadżerskich	-	-3 559	-	-	-	-	-	-3 559	-3 559
Calkowite dochody	-	137 685	-	-	-	137 678	7	705 839	843 524
Wycena inwestycji dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek	-	186 277	-	-	-	186 277	-	-	186 277
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających pomniejszona o podatek	-	-48 599	-	-	-	-48 599	-	-	-48 599
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	7	-	-	-	-	7	-	7
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	705 839	705 839
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny na 31.03.2012	262 383	17 844 155	9 126 623	1 537 850	6 859 286	72 232	1 530	3 532 212	21 638 750

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 87 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A. (cd.)

(w tys. zł)

Rachunek przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.

	I KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 31.03.2013	I KWARTAŁ 2012 OKRES OD 01.01.2012 DO 31.03.2012
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia		
Zysk netto	684 386	705 839
Korekty razem:	-2 785 156	-1 168 886
Amortyzacja	81 873	86 545
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-57 524	-44 363
Dywidendy otrzymane	-44 286	-30 764
Odsetki otrzymane	-1 492 983	-1 898 283
Odsetki zapłacone	732 270	759 012
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	159 164	161 346
Podatek dochodowy zapłacony	-182 536	-116 558
Zmiana stanu należności od banków	103 032	243 570
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozostałych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej	38 643	-735 649
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	120 818	314 560
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz weksli uprawnionych do redyskonta w Banku Centralnym	1 783 726	996 545
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-141 741	334 615
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-37 745	-236 731
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-2 591 720	104 203
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	267 218	108 441
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	-78 622	-655 214
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-1 751 218	-92 143
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	-39 451	-11 977
Zmiana stanu rezerw	-13 061	-14 650
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	358 987	-441 391
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-2 100 770	-463 047
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	105 273 121	62 539 857
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	105 072 710	62 445 496
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	340	2 062
Inne wpływy inwestycyjne	200 071	92 299
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-102 897 203	-60 193 791
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-102 889 815	-60 167 904
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-7 388	-25 887
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	2 375 918	2 346 066

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 87 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A. (cd.)

(w tys. zł)

	I KWARTAŁ 2013 OKRES OD 01.01.2013 DO 31.03.2013	I KWARTAŁ 2012 OKRES OD 01.01.2012 DO 31.03.2012
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z działalności finansowej	697 800	606 103
Emisja dłużnych papierów wartościowych	697 800	605 980
Emisja akcji zwykłych	-	123
Wydatki z działalności finansowej	-1 223 838	-417 327
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-1 223 838	-417 327
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-526 038	188 776
Przepływy pieniężne netto razem	-250 890	2 071 795
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	98 688	-235 821
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-250 890	2 071 795
Środki pieniężne na początek okresu	12 819 480	10 261 144
Środki pieniężne na koniec okresu	12 568 590	12 332 939

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 87 oraz Załączniki przedstawione na stronach od I do VII stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające

(w tys. zł)

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

1. Informacje ogólne

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

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

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. („Grupa” lub „Grupa Banku Pekao S.A.”) stanowi część Grupy Kapitałowej UniCredit S.p.A. z siedzibą w Rzymie, Włochy.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 marca 2013 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących „Grupę” oraz dane jednostek stowarzyszonych wycenione metodą praw własności.

2. Skład Grupy

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE/W GŁOSACH	
			31.03.2013	31.12.2012
Public Joint Stock Company UniCredit Bank, w tym:	Kijów, Ukraina	Bankowa	100,00	100,00
<i>BDK Consulting Ltd.</i>	<i>Łuck, Ukraina</i>	<i>Usługi konsultingowe, hotelowe i transportowe</i>	<i>99,99</i>	<i>99,99</i>
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o.	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o. (*)	Warszawa	Usługi leasingowe	36,49	36,49
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	Warszawa	Zarządzanie funduszami emerytalnymi	65,00	65,00
Pekao Telecentrum Sp. z o.o.	Warszawa	Usługowa	100,00	100,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	100,00	100,00
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Pekao Leasing Holding S.A., w tym: (*)	Warszawa	Usługi leasingowe	80,10	80,10
<i>Pekao Leasing Sp. z o.o.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Usługi leasingowe</i>	<i>50,87</i>	<i>50,87</i>
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call- center	100,00	100,00
Pekao Property S.A., w tym:	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
<i>Metropolis Sp. z o.o.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Działalność deweloperska</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
<i>Jana Kazimierza Development Sp. z o.o.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Działalność deweloperska</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
Property Sp. z o.o. /w likwidacji/, w tym:	Warszawa	Zarządzanie nieruchomościami	100,00	100,00
<i>FPB - Media Sp. z o.o.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Działalność deweloperska</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>

(*) Łączny udział Grupy w kapitale własnym spółki Pekao Leasing Sp. z o.o. wynosi 87,36% (udział bezpośredni Banku 36,49%, udział pośredni przez Pekao Leasing Holding S.A. 50,87%).

Na dzień 31 marca 2013 roku wszystkie spółki zależne zostały objęte konsolidacją.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Jednostki stowarzyszone

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

JEDNOSTKA	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE/W GŁOSACH	
			31.03.2013	31.12.2012
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. (*)	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	50,00	50,00
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	Warszawa	Zarządzanie aktywami	49,00	49,00
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	Warszawa	Izba rozliczeniowa	34,44	34,44
CPF Management	Tortola, British Virgin Islands	Doradcza i biznesowa – spółka nie prowadzi działalności	40,00	40,00
Polish Banking System S.A. (w likwidacji)	Warszawa	Spółka w likwidacji	48,90	48,90
PPU Budpress Sp. z o.o. (w likwidacji)	Żyrardów	Spółka w likwidacji	36,20	36,20

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

Na dzień 31 marca 2013 roku Grupa nie posiada udziałów w jednostkach współkontrolowanych.

Zmiany w strukturze Grupy

Skład Grupy Banku Pekao S.A. na 31 marca 2013 roku nie uległ zmianie w stosunku do składu Grupy zaprezentowanego na dzień 31 grudnia 2012 roku.

3. Oświadczenie o zgodności

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

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku jest dostępne do wglądu w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Warszawa ul. Czerniakowska 100 lub 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. Nr 33, poz. 259, z późniejszymi zmianami), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres trzech miesięcy zakończonych 31 marca 2013 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

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

Dane finansowe, prezentowane w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy zostały przygotowane w sposób zapewniający ich porównywalność.

Niniejsze skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 8 maja 2013 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

4. Istotne zasady rachunkowości

Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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,
- aktywa trwale (lub grupy do zbycia) przeznaczone do sprzedaży wyceniane są w niższej z następujących dwóch kwot: ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

W I kwartale 2013 r. nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego, a przyjęte w niniejszym raporcie zasady rachunkowości są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 oraz Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012.

Zmiany do opublikowanych standardów i interpretacji, które weszły w życie od 1 stycznia 2013 roku nie miały wpływu na niniejsze śródroczne sprawozdanie finansowe (Załącznik nr 1 do Sprawozdania). Jednakże Rozporządzenie Komisji Europejskiej przyjmujące MSSF 13 zawierało zmianę do MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, która wymaga od jednostek dodatkowych ujawnień w zakresie wartości godziwej. Ujawnienia te Grupa zaprezentowała w Nocie 6 „Zarządzanie ryzykami”.

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 (Załącznik nr 2 oraz Załącznik nr 3 do Sprawozdania).

W ocenie Grupy zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe, za wyjątkiem nowego standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, opisanego w sprawozdaniu Grupy za rok 2012.

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 Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

Przy sporządzeniu śródrocznego sprawozdania finansowego Grupa przyjęła te same zasady oszacowania, które zastosowano do skonsolidowanego sprawozdania za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku z uwzględnieniem przyczyn oraz źródeł niepewności przewidywanych na dzień bilansowy.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres trzech miesięcy, zakończony 31 marca 2013 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych,
- wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych,
- utraty wartości pozostałych aktywów.

6. Zarządzanie ryzykami

Ryzyko kredytowe

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym i metody pomiaru nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

W poniższych tabelach przedstawiono jakość portfela kredytowego w oparciu o rozkład procentowy klas ratingowych dla ekspozycji objętych wewnętrznymi modelami ratingowymi.

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

KLASA RATINGOWA	KREDYTY HIPOTECZNE				KREDYTY KONSUMENCKIE				KREDYTY NIE RATALNE			
	ZAKRES PD	NOMINAŁ			ZAKRES PD	NOMINAŁ			ZAKRES PD	NOMINAŁ		
		31.03.2013	31.12.2012			31.03.2013	31.12.2012			31.03.2013	31.12.2012	
1	0,00% <= PD < 0,19%	4,0%	4,5%		0,00% <= PD < 0,30%	4,3%	4,6%		0,00% <= PD < 0,01%	0,6%	0,6%	
2	0,19% <= PD < 0,24%	10,9%	10,0%		0,30% <= PD < 0,50%	7,3%	6,9%		0,01% <= PD < 0,03%	9,0%	9,8%	
3	0,24% <= PD < 0,31%	29,6%	26,9%		0,50% <= PD < 0,60%	5,3%	4,8%		0,03% <= PD < 0,04%	2,5%	2,7%	
4	0,31% <= PD < 0,40%	41,9%	38,2%		0,60% <= PD < 0,80%	12,6%	12,1%		0,04% <= PD < 0,07%	6,4%	7,4%	
5	0,40% <= PD < 0,61%	5,0%	6,5%		0,80% <= PD < 1,30%	16,3%	16,4%		0,07% <= PD < 0,15%	17,3%	16,5%	
6	0,61% <= PD < 1,02%	1,2%	5,2%		1,30% <= PD < 2,10%	20,5%	19,7%		0,15% <= PD < 0,25%	19,4%	17,6%	
7	1,02% <= PD < 2,20%	1,9%	2,9%		2,10% <= PD < 3,70%	16,4%	16,9%		0,25% <= PD < 0,59%	9,1%	10,0%	
8	2,20% <= PD < 6,81%	1,9%	2,2%		3,70% <= PD < 7,20%	6,3%	7,6%		0,59% <= PD < 1,20%	12,1%	13,0%	
9	6,81% <= PD < 14,10%	1,1%	1,1%		7,20% <= PD < 15,40%	3,1%	3,2%		1,20% <= PD < 2,58%	5,0%	5,1%	
10	14,10% <= PD < 100,00%	2,5%	2,5%		15,40% <= PD < 100,00%	7,9%	7,8%		2,58% <= PD < 100,00%	18,6%	17,3%	
Razem		100,0%	100,0%			100,0%	100,0%			100,0%	100,0%	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu małych i średnich przedsiębiorstw (SME) (bez utraty wartości)

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	NOMINAŁ	
		31.03.2013	31.12.2012
1	0,00% <= PD < 0,11%	1,1%	1,7%
2	0,11% <= PD < 0,22%	3,9%	4,3%
3	0,22% <= PD < 0,45%	9,4%	10,0%
4	0,45% <= PD < 1,00%	16,4%	16,8%
5	1,00% <= PD < 2,10%	17,9%	19,0%
6	2,10% <= PD < 4,00%	15,8%	15,1%
7	4,00% <= PD < 7,00%	12,5%	12,8%
8	7,00% <= PD < 12,00%	9,4%	8,5%
9	12,00% <= PD < 22,00%	7,7%	6,3%
10	22,00% <= PD < 100,00%	5,9%	5,5%
Razem		100,0%	100,0%

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

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	NOMINAŁ	
		31.03.2013	31.12.2012
1	0,00% <= PD < 0,15%	6,3%	7,5%
2	0,15% <= PD < 0,27%	6,5%	5,9%
3	0,27% <= PD < 0,45%	17,1%	8,3%
4	0,45% <= PD < 0,75%	17,6%	7,4%
5	0,75% <= PD < 1,27%	10,5%	9,8%
6	1,27% <= PD < 2,25%	13,3%	15,8%
7	2,25% <= PD < 4,00%	7,1%	14,1%
8	4,00% <= PD < 8,50%	17,2%	20,5%
9	8,50% <= PD < 100,00%	4,4%	10,7%
Razem		100,0%	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 procentowy dla portfela ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego (bez utraty wartości)

KLASA NADZORCZA	NOMINAŁ	
	31.03.2013	31.12.2012
Wysoka	15,9%	20,6%
Dobra	76,6%	73,0%
Zadowolająca	4,9%	5,2%
Słaba	2,6%	1,2%
Razem	100,0%	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Analiza jakościowa aktywów finansowych Grupy

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*)		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)	
	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2013	31.12.2012
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ INDYWIDUALNIE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	708 112	904 565
- do 1 miesiąca	-	-	450 393	39 339
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	64 467	50 719
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	1 089 346	1 499 237
- powyżej 1 roku do 5 lat	62 964	62 964	1 717 594	1 365 841
- powyżej 5 lat	-	-	897 746	881 377
Razem brutto	62 964	62 964	4 927 658	4 741 078
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-120 999	-173 859
- do 1 miesiąca	-	-	-116 290	-12 322
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-28 601	-21 288
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-	-387 436	-427 576
- powyżej 1 roku do 5 lat	-54 000	-54 000	-914 965	-825 083
- powyżej 5 lat	-	-	-775 570	-755 556
Razem odpis	-54 000	-54 000	-2 343 861	-2 215 684
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości	8 964	8 964	2 583 797	2 525 394
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ GRUPOWO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	-	-	88 459	80 039
- do 1 miesiąca	-	-	26 051	33 618
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	59 563	38 431
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	10	488 529	509 853
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	1 522 101	1 502 453
- powyżej 5 lat	16 143	15 833	602 815	589 327
Razem brutto	16 143	15 843	2 787 518	2 753 721
ODPIS				
- nieprzeterminowane	-	-	-46 908	-42 471
- do 1 miesiąca	-	-	-12 894	-16 826
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-	-30 167	-18 373
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	-10	-277 366	-281 900
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-	-1 194 267	-1 180 032
- powyżej 5 lat	-16 143	-15 833	-586 862	-575 759
Razem odpis	-16 143	-15 843	-2 148 464	-2 115 361
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości	-	-	639 054	638 360

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*)		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)			
			PRZEDSIĘBIORSTWA		LUDNOŚĆ	
	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2013	31.12.2012
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI						
- nieprzeterminowane	7 180 621	4 045 377	54 747 963	55 682 247	37 726 139	36 928 519
- do 30 dni	-	-	668 474	574 694	942 345	1 393 332
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	158 722	161 777	236 618	215 717
- powyżej 60 dni	-	-	98 150	88 140	91 418	117 871
Razem brutto	7 180 621	4 045 377	55 673 309	56 506 858	38 996 520	38 655 439
ODPIS IBNR						
- nieprzeterminowane	-299	-321	-238 490	-251 956	-153 287	-134 930
- do 30 dni	-	-	-6 301	-5 646	-63 204	-88 757
- powyżej 30 dni do 60 dni	-	-	-3 334	-2 067	-28 270	-23 584
- powyżej 60 dni	-	-	-796	-816	-12 482	-18 885
Razem odpis IBNR	-299	-321	-248 921	-260 485	-257 243	-266 156
Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości	7 180 322	4 045 056	55 424 388	56 246 373	38 739 277	38 389 283

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

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (*)		KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (*)	
	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2013	31.12.2012
EKSPOZYCJE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI				
Wartość bilansowa brutto	79 107	78 807	7 715 176	7 494 799
Odpis	-70 143	-69 843	-4 492 325	-4 331 045
Razem netto	8 964	8 964	3 222 851	3 163 754
EKSPOZYCJE Z PRZESŁANKAMI UTRATY WARTOŚCI, DLA KTÓRYCH NIE STWIERDZONO UTRATY WARTOŚCI				
Wartość bilansowa brutto, w tym:	-	-	141 057	134 037
ekspozycje, w przypadku których w zdyskontowanych oczekiwanych przyszłych przepływach pieniężnych uwzględniono wartość zabezpieczeń w tym:	-	-	141 057	134 037
ekspozycje przeterminowane	-	-	30 670	4 300
Odpis IBNR	-	-	-3 218	-4 916
Razem netto	-	-	137 839	129 121
EKSPOZYCJE BEZ PRZESŁANEK UTRATY WARTOŚCI				
Wartość bilansowa brutto	7 180 621	4 045 377	94 528 772	95 028 260
Odpis IBNR	-299	-321	-502 946	-521 725
Razem netto	7 180 322	4 045 056	94 025 826	94 506 535

(*) Kwoty należności od banków i 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)

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 31 marca 2013 roku

RATING	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					RAZEM
	PRZEZNACZONE DO OBROTU	DESYGNOWANE DO PORTFELA WYCENIANEGO W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI	NABYTE W RAMACH TRANSAKCJI Z PRZYRZECZENIEM ODSPRZEDAŻY	
AA- do AA+	-	-	198 623	-	-	198 623
A- do A+	485 847	-	17 066 487	1 518 216	2 528 231	21 598 781
BBB+ do BBB-	-	-	252 579	-	-	252 579
bez ratingu	79 608	-	6 897 949 (*)	667 199 (**)	211 667	7 856 423
Razem	565 455	-	24 415 638	2 185 415	2 739 898	29 906 406

(*) W tym bony pieniężne NBP o wartości 6 228 794 tys. zł.

(**) W tym bony pieniężne NBP o wartości 667 199 tys. zł.

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 31 grudnia 2012 roku

RATING	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE					RAZEM
	PRZEZNACZONE DO OBROTU	DESYGNOWANE DO PORTFELA WYCENIANEGO W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI	NABYTE W RAMACH TRANSAKCJI Z PRZYRZECZENIEM ODSPRZEDAŻY	
A- do A+	293 566	-	15 600 595	2 173 002	2 887 530	20 954 693
BBB+ do BBB-	-	-	248 995	-	-	248 995
bez ratingu	306 977	-	10 019 744 (*)	674 781 (**)	-	11 001 502
Razem	600 543	-	25 869 334	2 847 783	2 887 530	32 205 190

(*) w tym bony pieniężne NBP o wartości 9 320 660 tys. zł.

(**) w tym bony pieniężne NBP o wartości 674 781 tys. zł.

Podział aktywów z tytułu instrumentów pochodnych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 31 marca 2013 roku

RATING	INSTRUMENTY POCHODNE						RAZEM
	HANDLOWE			ZABEZPIECZAJĄCE			
	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTAŁE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	
AAA	37	-	-	-	-	-	37
AA- do AA+	83 378	-	-	25 051	-	-	108 429
A- do A+	1 633 466	3 987	-	109 858	-	-	1 747 311
BBB+ do BBB-	218 678	-	-	25 298	-	-	243 976
BB+ do BB-	30 675	-	2 234	-	-	-	32 909
bez ratingu	171 171	92 145	292 460	5 146	-	198 100	759 022
Razem	2 137 405	96 132	294 694	165 353	-	198 100	2 891 684

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział aktywów z tytułu instrumentów pochodnych wg ratingów agencji Standard & Poor's według stanu na 31 grudnia 2012 roku

RATING	INSTRUMENTY POCHODNE						RAZEM
	HANDLOWE			ZABEZPIECZAJĄCE			
	BANKI	POZOSTALE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTALE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	
AAA	16	-	-	-	-	-	16
AA- do AA+	86 386	-	-	36 970	-	-	123 356
A- do A+	1 686 769	-	-	116 102	-	-	1 802 871
BBB+ do BBB-	234 706	-	8 550	29 712	-	-	272 968
BB+ do BB-	-	-	2 131	-	-	-	2 131
bez ratingu	266 939	25 464	338 136	5 064	-	180 042	815 645
Razem	2 274 816	25 464	348 817	187 848	-	180 042	3 016 987

Zarządzanie ryzykiem kredytowym Public Joint Stock Company UniCredit Bank

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Public Joint Stock Company UniCredit Bank (Ukraina) („UCB”) jest zgodny z Polityką Kredytową Grupy Banku Pekao S.A. i uwzględnia wymogi rynku ukraińskiego.

Polityka kredytowa jest corocznie przyjmowana przez organy Public Joint Stock Company UniCredit Bank i wydawana w formie wewnętrznych regulacji obowiązujących w UCB.

Bank Pekao S.A. sprawuje ścisły nadzór i kontrolę nad procesem kredytowania w UCB. Wszystkie decyzje kredytowe są podejmowane przez Zarząd Banku Public Joint Stock Company UniCredit Bank, a te przekraczające kwotę 5 milionów USD lub kwotę łącznego zaangażowania w takiej wysokości (lub jej równowartość w innych walutach) wymagają formalnej akceptacji ze strony Banku Pekao S.A. Taki schemat procesu kredytowania jest zgodny ze standardami zarządzania ryzykiem kredytowym obowiązującymi w Banku Pekao S.A.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Poniższe tabele prezentują portfel kredytów Public Joint Stock Company UniCredit Bank:

	31.03.2013	31.12.2012
	PRZEDSIĘBIORSTWA I LUDNOŚĆ	PRZEDSIĘBIORSTWA I LUDNOŚĆ
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ INDYWIDUALNIE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI		
- nieprzeterminowane	15 975	41 368
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	14 828	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	63 416	60 510
- powyżej 1 roku do 5 lat	144 079	127 799
- powyżej 5 lat	-	-
Razem brutto	238 298	229 677
ODPIS		
- nieprzeterminowane	-6 234	-17 072
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-4 589	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-6 371	-6 053
- powyżej 1 roku do 5 lat	-108 921	-98 698
- powyżej 5 lat	-	-
Razem odpis	-126 115	-121 823
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości	112 183	107 854
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI OCENIANEJ GRUPOWO Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI		
- nieprzeterminowane	-	-
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	21 062	19 575
- powyżej 1 roku do 5 lat	82 980	78 799
- powyżej 5 lat	-	-
Razem brutto	104 042	98 374
ODPIS		
- nieprzeterminowane	-	-
- do 1 miesiąca	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-9 866	-8 741
- powyżej 1 roku do 5 lat	-35 206	-33 467
- powyżej 5 lat	-	-
Razem odpis	-45 072	-42 208
Wartość bilansowa netto ekspozycji ocenianej grupowo z rozpoznaną utratą wartości	58 970	56 166

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	31.03.2013		31.12.2012	
	PRZEDSIĘBIORSTWA	LUDNOŚĆ	PRZEDSIĘBIORSTWA	LUDNOŚĆ
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BEZ ROZPOZNANEJ UTRATY WARTOŚCI				
- nieprzeterminowane	678 433	156 540	746 306	162 952
- do 30 dni	52 969	9 009	78 260	7 641
- powyżej 30 dni do 60 dni	177 763	3 405	62 784	2 053
- powyżej 60 dni	-	2 028	-	74
Razem brutto	909 165	170 982	887 350	172 720
Odpis IBNR	-18 490	-953	-18 057	-649
Wartość bilansowa netto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości	890 675	170 029	869 293	172 071

Większość portfela kredytowego UCB stanowią kredyty korporacyjne, wśród których znajdują się należności od największych firm na Ukrainie. 25 największych kredytobiorców, należących do międzynarodowych grup, stanowi 77,8% portfela kredytów korporacyjnych i 40,2% łącznej wartości ekspozycji kredytowych Banku. Działalność kredytowa w zakresie finansowania klientów korporacyjnych skupia się na kredytach obrotowych oraz inwestycyjnych.

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Grupy w ujęciu miary Value at Risk w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2013 roku oraz w 2012 roku przedstawiają poniższe tabele:

	31.03.2013	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	58	20	337	1 694
ryzyko stopy procentowej	1 326	906	1 313	1 925
Portfel handlowy	1 415	883	1 308	2 067

	31.12.2012	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	55	17	590	2 080
ryzyko stopy procentowej	1 527	797	1 766	5 710
Portfel handlowy	1 487	736	1 906	5 701

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

Model pomiaru ryzyka stopy procentowej księgi bankowej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie poziomu wrażliwości dochodu odsetkowego (NII) na zmianę stóp procentowych o 100 punktów bazowych oraz wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału Grupy (EVE) na zmianę stóp procentowych o 200 punktów bazowych według stanu na 31 marca 2013 i koniec grudnia 2012 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	31.03.2013	31.12.2012
NII	-7,08	-8,77
EVE	-0,82	-0,47

Ryzyko walutowe

Proces zarządzania ryzykiem walutowym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Kształtowanie się ryzyka walutowego Grupy w ujęciu miary Value at Risk w podziale na główne waluty przedstawia poniższa tabela:

WALUTA	31.03.2013	31.12.2012
Waluty razem (*)	1 212	1 903

(*) VaR zaprezentowany w pozycji „Waluty razem” stanowi obliczenie wielkości VaR dla całego portfela, a więc uwzględnia zależności korelacyjne pomiędzy walutami. W Grupie Kapitałowej Banku Pekao SA wielkość VaR dla walut ogółem jest głównie generowana przez pozycje walutowe w USD i EUR.

Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Urealniona luka płynności

31.03.2013	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa	47 121 922	5 105 521	22 189 791	39 362 250	34 249 022	148 028 506
Pasywa	31 271 997	7 582 011	12 384 002	18 101 782	78 688 714	148 028 506
Zobowiązania/należności pozabilansowe netto	-6 541 099	282 799	2 268 806	2 311 069	963 345	-715 080
Luka okresowa	9 308 826	-2 193 691	12 074 595	23 571 537	-43 476 347	-715 080
Luka skumulowana		7 115 135	19 189 730	42 761 267	-715 080	

31.12.2012	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa	49 235 105	5 139 367	22 541 209	39 191 740	34 842 409	150 949 830
Pasywa	32 480 744	10 925 999	13 974 793	21 156 713	72 411 581	150 949 830
Zobowiązania/należności pozabilansowe netto	-6 631 008	-56 613	2 996 631	2 359 460	754 425	-577 105
Luka okresowa	10 123 353	-5 843 245	11 563 047	20 394 487	-36 814 747	-577 105
Luka skumulowana		4 280 108	15 843 155	36 237 642	-577 105	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Struktura zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności

31.03.2013	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE						
Zobowiązania wobec banków(*)	2 101 609	150 471	462 171	586 361	1 779 956	5 080 568
Zobowiązania wobec klientów	82 174 658	11 036 667	13 145 371	381 547	413 846	107 152 089
Emisje własne	111 931	905 368	2 379 762	242 154	596 965	4 236 180
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	77 579	175 405	260 812	513 796
Razem	84 388 198	12 092 506	16 064 883	1 385 467	3 051 579	116 982 633
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	26 047 488	-	-	-	-	26 047 488
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	9 753 450	-	-	-	-	9 753 450
Razem	35 800 938	-	-	-	-	35 800 938

31.12.2012	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(*)	3 615 495	1 579 290	541 994	487 203	1 558 690	7 782 672
Zobowiązania wobec klientów	82 397 304	12 550 198	12 662 812	328 340	53 954	107 992 608
Emisje własne	-	805 335	2 826 292	484 572	642 537	4 758 736
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	37 496	131 160	77 922	246 578
Razem	86 012 799	14 934 823	16 068 594	1 431 275	2 333 103	120 780 594
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE(**)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	23 602 150	-	-	-	-	23 602 150
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	10 318 308	-	-	-	-	10 318 308
Razem	33 920 458	-	-	-	-	33 920 458

(*) 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 Grupę umów możliwy jest wypływ środków z Grupy. Jednakże w rzeczywistości oczekiwane przez Grupę 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 Grupie w sposób ciągły. Grupa szacuje również bardziej prawdopodobne wypływy, które zostały przedstawione w tabelach opisanych jako „Urealniona luka płynności”.

W poniższych tabelach przedstawiono przepływy finansowe dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych.

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto Grupa zalicza:

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

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto Grupa zalicza:

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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
31.03.2013	44 289	117 906	281 934	1 444 692	804 812	2 693 633
31.12.2012	25 853	123 149	246 296	1 522 062	878 871	2 796 231

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
31.03.2013						
wpływy	13 974 900	8 053 573	7 411 186	5 763 377	5 204 907	40 407 943
wypływy	13 800 581	8 004 814	7 450 038	5 987 818	5 687 182	40 930 433
31.12.2012						
wpływy	7 805 246	5 111 905	7 984 591	6 262 355	2 382 595	29 546 692
wypływy	7 660 879	5 077 752	7 924 649	6 494 243	2 814 431	29 971 954

Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Pozostałe ryzyka

Proces zarządzania i metody pomiaru pozostałymi ryzykami zidentyfikowanymi w ramach Filara II (ryzyko biznesowe, ryzyko nieruchomości własnych, ryzyko inwestycji finansowych, ryzyko makroekonomiczne, ryzyko modelu, ryzyko reputacji, ryzyko braku zgodności) nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Na 31 marca 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku Grupa dokonała klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie według ich metody wyceny:

- Metoda 1: wycena mark-to-market. Dotyczy wyłącznie kwotowanych papierów wartościowych,
- Metoda 2: wycena mark-to-model z parametryzacją modeli wyłącznie na podstawie kwotowań z aktywnego rynku dla danego typu instrumentu. Dotyczy liniowych i nieliniowych instrumentów pochodnych rynku stopy procentowej i wymiany walut (w tym transakcji terminowych na papiery wartościowe oraz niepiętnych papierów skarbowych lub Banku Centralnego), za wyjątkiem tych przypadków które spełniają kryteria przynależności do Metody 3;
- Metoda 3: wycena mark-to-model z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka. Dotyczy instrumentów pochodnych na nieaktywnym rynku (głównie opcji na instrumenty rynków kapitałowych lub towarowych), niekwotowanych korporacyjnych i komunalnych papierów wartościowych oraz liniowych i nieliniowych instrumentów pochodnych rynku stopy procentowej i wymiany walut (w tym transakcji terminowych na papiery wartościowe oraz niepiętnych papierów skarbowych lub Banku Centralnego), dla których ujęty w modelu czynnik ryzyka kredytowego (parametr nieobserwowalny) jest na poziomie istotnym.

31.03.2013	METODA 1	METODA 2	METODA 3	RAZEM
Aktywa:	17 754 524	9 093 505	1 043 125	27 891 154
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	485 847	-	79 608	565 455
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 501 258	26 973	2 528 231
- Banki	-	2 122 726	14 679	2 137 405
- Klienci	-	378 532	12 294	390 826
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-	-
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	363 453	-	363 453
- Banki	-	165 353	-	165 353
- Klienci	-	198 100	-	198 100
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	17 268 677	6 228 794	936 544	24 434 015
Zobowiązania:	513 796	3 854 335	18 171	4 386 302
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	513 796	-	-	513 796
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 526 592	18 171	2 544 763
- Banki	-	2 375 064	1 061	2 376 125
- Klienci	-	151 528	17 110	168 638
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 327 743	-	1 327 743
- Banki	-	1 327 743	-	1 327 743
- Klienci	-	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2012	METODA 1	METODA 2	METODA 3	RAZEM
Aktywa:	15 897 698	12 313 287	1 294 204	29 505 189
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	293 566	-	306 977	600 543
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 624 737	24 360	2 649 097
- Banki	-	2 254 460	20 354	2 274 814
- Klienci	-	370 277	4 006	374 283
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	-	-
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	367 890	-	367 890
- Banki	-	187 847	-	187 847
- Klienci	-	180 043	-	180 043
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	15 604 132	9 320 660	962 867	25 887 659
Zobowiązania:	246 578	3 823 219	24 360	4 094 157
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	246 578	-	-	246 578
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 596 438	24 360	2 620 798
- Banki	-	2 410 168	1 050	2 411 218
- Klienci	-	186 270	23 310	209 580
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 226 781	-	1 226 781
- Banki	-	1 226 781	-	1 226 781
- Klienci	-	-	-	-

Zmiana stanu wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Grupa stosuje wycenę do wartości godziwej według Metody 3

31.03.2013	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	PAPIERY WARTOŚCIOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
Stan na początek okresu	306 977	24 360	962 867	24 360
Zwiększenia, w tym:	3 480 194	10 831	12 550	767
Reklasyfikacja	-	10 487	-	-
Zakup	3 475 800	-	-	-
Transakcje pochodne zawarte w 2013 r.	-	-	-	385
Przychód z instrumentów finansowych	4 394	344	12 550	382
ujęty w rachunku zysków i strat	4 394	344	12 550	382
Zmniejszenia, w tym:	-3 707 563	-8 218	-38 873	-6 956
Rozliczenie / wykup	-40 000	-345	-26 022	-515
Sprzedaż	-3 667 563	-	-	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-7 873	-12 851	-6 441
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-7 873	-	-6 441
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-12 851	-
Stan na koniec okresu	79 608	26 973	936 544	18 171
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	1 156	-7 529	48	6 059
Rachunku zysków i strat w pozycji:				
wynik z tytułu odsetek	329	-	12 886	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	827	-7 529	13	6 059
wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	-1 014	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-11 837	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zmiana stanu wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Grupa stosuje wycenę do wartości godziwej według Metody 3

31.12.2012	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	PAPIERY WARTOŚCIOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
Stan na początek okresu	247 897	26 095	717 431	26 095
Zwiększenia, w tym:	21 259 293	24 674	390 389	35 518
Zakup	21 254 306	-	250 513	-
Transakcje pochodne zawarte w 2012 r.	-	11 592	-	24 331
Przychód z instrumentów finansowych	4 987	13 082	139 876	11 187
ujęty w rachunku zysków i strat	4 987	13 082	50 524	11 187
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	89 352	-
Zmniejszenia, w tym:	-21 200 213	-26 409	-144 953	-37 253
Rozliczenie / wykup	-1 021 666	-15 894	-143 614	-24 325
Sprzedaż	-20 178 547	-	-1 339	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-10 515	-	-12 928
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-10 515	-	-12 928
Stan na koniec okresu	306 977	24 360	962 867	24 360
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	7 790	-1 461	135 507	1 863
Rachunku zysków i strat w pozycji:				
wynik z tytułu odsetek	6 495	-	46 141	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	1 295	-1 461	13	1 863
wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	52 985	-
Innych składników całkowitych dochodów	-	-	36 368	-

Przeniesienia z Metody 1 do Metody 2 występują w przypadku, gdy na koniec okresu sprawozdawczego nie jest dostępne kwotowanie z aktywnego rynku dla instrumentu wycenionego w okresie porównywalnym według Metody 1.

Przeniesienia z Metody 2 do Metody 3 są możliwe wtedy, gdy uwzględniany w technice wyceny czynnik nieobserwowalny stał się istotny na koniec okresu sprawozdawczego, podczas gdy na koniec okresu porównywalnego był nieistotny.

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2013 roku nie nastąpiło przeniesienie instrumentów z Metody 1 do Metody 2 wyceny do wartości godziwej.

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2013 nastąpiło przeniesienie liniowych i nieliniowych instrumentów pochodnych rynku stopy procentowej i wymiany walut z Metody 2 do Metody 3 wyceny do wartości godziwej. Dla przeniesionych instrumentów uwzględniany w technice wyceny wpływ ryzyka kredytowego (czynnik nieobserwowalny) stał się istotny na koniec okresu sprawozdawczego.

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych dla których Grupa stosuje wycenę do wartości godziwej według Metody 3 na dzień 31 marca 2013 roku jest następujący:

- dla liniowych i nieliniowych instrumentów pochodnych rynku stopy procentowej i wymiany walut wpływ estymowanego ryzyka kredytowego wynosi minus 1 817 tys. zł;
- dla niekwotowanych korporacyjnych i komunalnych papierów wartościowych wpływ estymowanego spreadu kredytowego wynosi minus 32,6 mln zł.

Dla instrumentów pochodnych zawieranych na nieaktywnym rynku (opcji na instrumenty rynków kapitałowych lub towarowych), transakcje zawierane są z ich jednoczesnym zamknięciem back-to-back na rynku międzybankowym, przez co parametry estymowane nie mają wpływu na wynik.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

W przypadku liniowych i nieliniowych instrumentów pochodnych rynku stopy procentowej i wymiany walut klasyfikowanych w Metodzie 3 ze względu na istotność parametrów ryzyka kredytowego, wrażliwość ekspozycji na zmianę parametru PD o 1% wynosi 3,85 mln zł wpływu na wynik I kwartału 2013, a na zmianę parametru LGD o 1% 82,6 tys. zł wpływu na wynik I kwartału 2013.

W przypadku instrumentów dłużnych narażonych na ryzyko spreadu kredytowego wrażliwość ekspozycji na zmianę spreadu o 1 punkt bazowy wynosi odpowiednio 10 tys. zł wpływu na wynik I kwartału 2013 oraz 529 tys. zł wpływu na kapitał z aktualizacji wyceny.

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

W Grupie znajdują się instrumenty finansowe, które w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej. Wartość godziwa stanowi kwotę, za jaką w normalnych warunkach rynkowych składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie przeniesione pomiędzy uczestnikami rynku na dzień sprawozdania.

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 gotówki i 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 gotówkowych 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 (z uwzględnieniem dochodów z prowizji) dla danej grupy produktowej kredytu. Wartość godziwa kredytów o rozpoznanej utracie wartości jest równa sumie przyszłych oczekiwanych odzysków zdyskontowanych na daną datę bilansową stopą rynkową wolną od ryzyka jako iż średnie oczekiwane odzyski uwzględniają w pełni element ryzyka kredytowego.

Dla zaangażowań Grupy, dla których nie są dostępne ceny pochodzące z aktywnego rynku a wartości rynkowe są nieosiągalne, Grupa nie jest w stanie ustalić wartości godziwej. W skład zaangażowań niedających kontroli Grupy wchodzi spółki związane z sektorem finansowym, spółki objęte w ramach restrukturyzacji długów, oraz pozostałe spółki związane z sektorem finansowym. Uczestnictwo kapitałowe w tych spółkach jest związane z korzystaniem z infrastruktury finansowo-bankowej oraz obsługą kart płatniczych, w tym: BIK S.A., GPW S.A. i MasterCard. Zaangażowania Grupy w tych spółkach należą do inwestycji długoterminowych i na chwilę obecną Grupa nie posiada planów, co do ich sprzedaży.

31.03.2013	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	ZWYŻKA/ZNIŻKA WARTOŚCI GODZIWEJ PONAD WARTOŚĆ BILANSOWĄ
Aktywa			
Kasa, należności od Banku Centralnego	5 841 139	5 841 139	-
Należności od banków	7 189 179	7 188 822	-357
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	565 455	565 455	-
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	2 528 231	2 528 231	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	94 696 225	94 153 235	-542 990
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 690 398	2 690 398	-
Instrumenty zabezpieczające	363 453	363 453	-
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (**)	24 419 205	24 419 205	-
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	2 185 415	2 215 721	30 306
Razem	140 478 700	139 965 659	-513 041

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

(**) Pozycja jest pomniejszona o zaangażowania Grupy o wartości bilansowej 14 810 tys. zł, dla których Grupa nie jest w stanie ustalić wartości godziwej.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2012	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	ZWYŻKA/ZNIŻKA WARTOŚCI GODZIWEJ PONAD WARTOŚĆ BILANSOWĄ
Aktywa			
Kasa, należności od Banku Centralnego	9 207 285	9 207 285	-
Należności od banków	4 053 848	4 054 284	436
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	600 543	600 543	-
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	2 649 097	2 649 097	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	95 081 651	93 972 637	-1 109 014
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 717 931	2 717 931	-
Instrumenty zabezpieczające	367 890	367 890	-
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (**)	25 872 871	25 872 871	-
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	2 847 783	2 896 977	49 194
Razem	143 398 899	142 339 515	-1 059 384

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

(**) Pozycja jest pomniejszona o zaangażowania Grupy o wartości bilansowej 14 788 tys. zł, dla których Grupa nie jest w stanie ustalić wartości godziwej.

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 gotówkowych zdyskontowanych na daną datę bilansową. Stopa dyskontująca przepływy jest odpowiednią stopą rynkową wolną od ryzyka powiększoną o marżę ze sprzedaży. W przypadku, gdy wartość bilansowa jest niższa od wartości nominalnej a depozyt terminowy mógłby zostać zerwany przed terminem zapadalności, za wartość godziwą przyjęto jego wartość nominalną. W przypadku depozytów bieżących za wartość godziwą przyjęto wartość bilansową.

W wartości przyjętych przez Grupę depozytów korekta z wartości bilansowej do wartości godziwej na dzień 31 marca 2013 roku wynosi:

- minus 3 096 tys. złotych (na dzień 31 grudnia 2012 roku minus 5 461 tys. złotych) dla depozytów przyjętych od klientów, oraz
- minus 260 tys. złotych (na dzień 31 grudnia 2012 roku minus 69 790 tys. złotych) dla depozytów przyjętych i kredytów otrzymanych od banków.

Wartość godziwa depozytów i kredytów została wyznaczona w oparciu o ich kontraktowe daty zapadalności.

Dla zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych korekta do wartości godziwej na dzień 31 marca 2013 roku wynosi 21 752 tys. złotych (na dzień 31 grudnia 2012 roku 14 636 tys. złotych).

Dla pozostałych zobowiązań finansowych Grupa uznaje, że wartość bilansowa jest zbliżona do wartości godziwej.

Wycena mark-to-model instrumentów dłużnych opiera się na metodzie dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych. Przepływy zmienne są estymowane na podstawie stawek odpowiednich rynków (zależnie od specyfikacji w emisji). Do dyskontowania ustalonych przepływów jak również implikowanych przepływów pieniężnych wykorzystywane są krzywe zerokuponowe odpowiednie dla danego rynku lub emitenta (z uwzględnieniem odpowiedniego spreadu kredytowego).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

7. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

Segmenty branżowe

Segmentacja Grupy obejmuje następujące obszary:

- Bankowości Detalicznej - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi klientów indywidualnych (z wyłączeniem klientów z obszaru Bankowości Prywatnej), małych i mikro firm o obrotach rocznych do 10 mln złotych oraz wyniki spółek Grupy, konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek konsolidowanych metodą praw własności przypisanych do działalności detalicznej,
- Bankowości Prywatnej - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi najbardziej zamożnych klientów indywidualnych,
- Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi firm średnich i dużych, zaangażowanie Banku na rynku międzybankowym, w dłużne papiery wartościowe i inne instrumenty a także wyniki spółek Grupy konsolidowanych metodą pełną przypisanych do działalności korporacyjnej i inwestycyjnej,
- Zarządzania Aktywami i Pasywami i pozostałe – obejmuje nadzór i monitoring przepływów środków finansowych, pozostałe obszary zarządzane centralnie, wyniki spółek konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek wycenianych metodą praw własności, które nie są przypisane innym segmentom.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Informacja o dochodach według segmentów branżowych w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2013 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA		ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI POZOSTAŁE(*)	GRUPA RAZEM
			DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA		
Wynik z tytułu odsetek	690 279	8 793	307 907	32 475	110 197	1 149 651
Wynik pozaodsetkowy	474 616	7 076	229 388	-411	17 024	727 693
Dochody z działalności operacyjnej	1 164 895	15 869	537 295	32 064	127 221	1 877 344
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-283 348	-4 402	-59 254	-9 825	-115 427	-472 256
Pozostałe koszty administracyjne	-357 060	-6 639	-96 640	-10 170	154 631	-315 878
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-40 490	-299	-5 531	-1 279	-39 907	-87 506
Koszty działalności operacyjnej	-680 898	-11 340	-161 425	-21 274	-703	-875 640
Zysk operacyjny	483 997	4 529	375 870	10 790	126 518	1 001 704
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-30	-	-448	-	-165	-643
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-63 953	2 483	-83 017	-1 727	-18 792	-165 006
Zysk z działalności inwestycyjnej	82	-	-1	-	-40	41
Zysk brutto	420 096	7 012	292 404	9 063	107 521	836 096
Podatek dochodowy (działalność kontynuowana)						-166 693
Podatek dochodowy (działalność zaniechana)				-1 687		-1 687
Zysk netto (działalność kontynuowana)						660 340
Zysk netto (działalność zaniechana)				7 376		7 376
Przypadający na akcjonariuszy Banku						665 514
Przypadający na udziały niedające kontroli						2 202
Aktywa alokowane	50 076 709	376 023	86 967 260	2 115 583	-2 293 627	137 241 948
Aktywa niealokowane						10 786 558
Aktywa ogółem						148 028 506
Pasywa alokowane	59 356 226	6 433 102	56 444 476	1 620 714	-4 597 597	119 256 921
Pasywa niealokowane						28 771 585
Pasywa ogółem						148 028 506

(*) Z uwzględnieniem rozrachunków wewnątrz Grupy Kapitałowej Pekao S.A.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Informacja o dochodach według segmentów branżowych w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2012 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA		ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE(*)	GRUPA RAZEM
			DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA		
Wynik z tytułu odsetek	705 094	12 071	328 584	29 657	131 357	1 206 763
Wynik pozaodsetkowy	468 276	7 746	232 594	10 432	5 806	724 854
Dochody z działalności operacyjnej	1 173 370	19 817	561 178	40 089	137 163	1 931 617
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-292 901	-4 836	-57 090	-9 429	-115 024	-479 280
Pozostałe koszty administracyjne	-375 555	-7 021	-99 946	-9 529	153 942	-338 109
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-43 919	-256	-4 266	-1 854	-43 074	-93 369
Koszty działalności operacyjnej	-712 375	-12 113	-161 302	-20 812	-4 156	-910 758
Zysk operacyjny	460 995	7 704	399 876	19 277	133 007	1 020 859
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	195	-	-516	-	1	-320
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-56 501	-932	-62 434	-7 844	-7 628	-135 339
Zysk z działalności inwestycyjnej	17	-	-2	-	-747	-732
Zysk brutto	404 706	6 772	336 924	11 433	124 633	884 468
Podatek dochodowy (działalność kontynuowana)						-169 669
Podatek dochodowy (działalność zaniechana)				-2 099		-2 099
Zysk netto (działalność kontynuowana)						703 366
Zysk netto (działalność zaniechana)				9 334		9 334
Przypadający na akcjonariuszy Banku						710 577
Przypadający na udziały niedające kontroli						2 123
Aktywa alokowane	46 057 702	531 942	91 014 732	2 490 161	-2 539 957	137 554 580
Aktywa niealokowane						9 713 234
Aktywa ogółem						147 267 814
Pasywa alokowane	59 555 733	6 965 181	57 123 157	2 043 643	-4 648 987	121 038 727
Pasywa niealokowane						26 229 087
Pasywa ogółem						147 267 814

(*) Z uwzględnieniem rozrachunków wewnątrz Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Segmenty geograficzne

Działalność operacyjna Grupy Banku Pekao S.A. skoncentrowana jest na rynku polskim poprzez sieć oddziałów Banku Pekao S.A. i spółek Grupy.

Poza Polską działalność Grupy prowadzona jest w następujących krajach:

Ukraina – poprzez spółkę zależną Banku Pekao S.A.

Francja – poprzez oddział Banku Pekao S.A. w Paryżu.

Wyniki z działalności Oddziału Banku Pekao S.A. w Paryżu nie zostały wyodrębnione z uwagi na nieistotność w porównaniu do wyników całej Grupy.

Poniższa tabela prezentuje informacje o działalności operacyjnej Grupy według segmentów geograficznych:

	POLSKA	UKRAINA (DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA)	RAZEM GRUPA
I kwartał 2013			
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	658 138	7 376	665 514
Aktywa segmentu	145 912 922	2 115 584	148 028 506
I kwartał 2012			
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	701 243	9 334	710 577
Aktywa segmentu	144 777 653	2 490 161	147 267 814

8. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	1 509 911	1 662 600
Z tytułu lokat w innych bankach	59 506	64 753
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	23 046	35 343
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	268 590	268 276
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	3 626	17 831
Z tytułu aktywów finansowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-
Razem	1 864 679	2 048 803

Koszty z tytułu odsetek

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Z tytułu depozytów klientów	-615 435	-750 992
Z tytułu depozytów innych banków	-12 595	-9 629
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-29 223	-32 870
Z tytułu zaciągniętych kredytów	-17 809	-29 009
Z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-54 820	-33 183
Razem	-729 882	-855 683

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	181 166	201 252
Z tytułu kart płatniczych	210 087	207 417
Z tytułu kredytów i pożyczek	107 844	123 363
Z tytułu pośrednictwa sprzedaży produktów inwestycyjnych	76 736	61 732
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	25 487	35 500
Z działalności powierniczej	12 883	13 363
Z tytułu obsługi funduszy emerytalnych i inwestycyjnych	15 886	15 188
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	14 966	12 840
Pozostałe	22 630	3 938
Razem	667 685	674 593

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Z tytułu kart płatniczych	-100 991	-101 791
Z tytułu przelewów i przekazów	-3 891	-6 972
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-4 460	-4 931
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-1 074	-2 901
Z działalności powierniczej	-2 037	-2 604
Z tytułu zarządzania funduszami emerytalnymi	-383	-311
Z tytułu usług pośrednictwa	-202	-591
Pozostałe	-2 649	-3 957
Razem	-115 687	-124 058

10. Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Wynik z wymiany	89 949	117 860
Wynik z instrumentów pochodnych	12 083	-9 187
Wynik z papierów wartościowych	1 904	9 760
Razem	103 936	118 433

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

11. Zyski (straty) na sprzedaży

Zrealizowane zyski

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Kredyty i inne należności finansowe	1	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	57 565	43 207
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty kapitałowe	-	2
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49	78
Razem	57 615	43 287

Zrealizowane straty

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Kredyty i inne należności finansowe	-82	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty dłużne	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – instrumenty kapitałowe	-	-
Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-3 378	-169
Razem	-3 460	-169

Zrealizowany zysk netto	54 155	43 118
--------------------------------	---------------	---------------

12. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Wynagrodzenia	-393 618	-406 006
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-73 566	-73 315
Koszty programów emerytalnych z tytułu programów określonych składek	-372	-451
Koszty płatności w formie akcji własnych	-4 700	492
Razem	-472 256	-479 280

Pozostałe koszty administracyjne

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Koszty rzeczowe	-273 607	-296 784
Podatki i opłaty	-10 940	-10 626
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-24 414	-24 217
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-7 957	-7 693
Razem	-316 918	-339 320

Razem ogólne koszty administracyjne	-789 174	-818 600
--	-----------------	-----------------

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

13. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

Pozostałe przychody operacyjne

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Czynsze i inne przychody uboczne	9 741	11 249
Oplaty związane z ubezpieczeniem kredytów	5 400	6 613
Odzyskane koszty windykacji	5 383	5 932
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	1 501	5 540
Refundacja kosztów administracyjnych	1 040	1 211
Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań	902	326
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	892	546
Zysk na sprzedaży środków leasingowych na rzecz osób trzecich oraz na sprzedaży pozostałych aktywów	155	4 080
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania	111	17
Pozostałe	17 849	11 779
Razem	42 974	47 293

Pozostałe koszty operacyjne

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Koszty operacyjne związane z działalnością leasingową	-996	-7 779
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-7 446	-4 732
Koszty z tytułu zwrotów i niedoborów	-3 398	-2 748
Koszty z tytułu reklamacji klientów	-467	-609
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	-217	-85
Koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-556	-735
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-947	-237
Strata na sprzedaży pozostałych aktywów	-8	-58
Pozostałe	-5 641	-13 191
Razem	-19 676	-30 174

Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	23 298	17 119
--	---------------	---------------

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

14. Utrata wartości

I KWARTAŁ 2013	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	70 132	5	338	-	-40	-24	70 411	35
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 665 033	460 020	40 093	-30 293	-306 627	-24 565	4 803 661	-153 393
Należności z tytułu leasingu finansowego	192 685	12 132	-	-782	-8 414	-763	194 858	-3 718
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	123	-	-	-	-	-	123	-
Utrata wartości zobowiązań pozabilansowych	106 406	38 615	228	-	-30 874	-	114 375	-7 741
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	5 034 379	510 772	40 659	-31 075	-345 955	-25 352	5 183 428	-164 817
Utrata wartości pozostałych aktywów								
Inwestycji w jednostki stowarzyszone	60	-	-	-	-	-	60	-
Wartości niematerialnych	11 399	-	-	-438	-	-	10 961	-
Rzeczowych aktywów trwałych	7 638	-	-	-280	-2	-	7 356	2
Nieruchomości inwestycyjnych	2 154	-	-	-	-	-	2 154	-
Pozostałych	73 897	217	637	-520	-95	-181	73 955	-122
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	95 148	217	637	-1 238	-97	-181	94 486	-120
Razem	5 129 527	510 989	41 296	-32 313	-346 052	-25 533	5 277 914	-164 937

(*) 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 -164 817 tys. zł, odpis netto z tytułu utraty wartości dotyczący działalności zaniechanej w wysokości -1 727 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności niesądzalnych netto w wysokości 1 538 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -165 006 tys. zł

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

I KWARTAŁ 2012	STAN NA POZATEK OKRESU	ZWIĘKSZENIA		ZMNIJSZENIA		STAN NA KONIEC OKRESU	WPŁYW NA WYNIK OKRESU BIEŻĄCEGO(**)
		UTWORZENIE ODPISÓW	INNE (*)	SPISANIA AKTYWÓW Z BILANSU	ROZWIĄZANIE ODPISÓW		
Utrata wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych							
Należności od banków wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	72 516	28	108	-	-143	-807	115
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 422 752	455 863	7 822	-29 709	-320 282	-63 090	-135 581
Należności z tytułu leasingu finansowego	200 290	23 615	-	-1 691	-19 192	-	-4 423
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	123	-	-	-	-	-	-
Utrata wartości zobowiązań pozabilansowych	79 140	17 012	-	-	-26 718	-993	9 706
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	4 774 821	496 518	7 930	-31 400	-366 335	-64 890	-130 183
Utrata wartości pozostałych aktywów							
Inwestycji w jednostki stowarzyszone	891	-	-	-	-	-831	60
Wartości niematerialnych	10 961	-	-	-	-	-	-
Rzeczowych aktywów trwałych	9 650	-	-	-	-12	-1 439	12
Nieruchomości inwestycyjnych	550	-	-	-	-	-	-
Pozostałych	75 699	85	-	-	-519	-417	434
Razem utrata wartości pozostałych aktywów	97 751	85	-	-	-531	-2 687	446
Razem	4 872 572	496 603	7 930	-31 400	-366 866	-67 577	-129 737

(*) 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 -130 183 tys. zł, odpis netto z tytułu utraty wartości dotyczący działalności zaniechanej w wysokości -7 844 tys. zł oraz przychody z odzyskanych należności niespłaconych netto w wysokości 2 688 tys. zł, co stanowi łączną kwotę -135 339 tys. zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

15. Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych

Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych

NAZWA JEDNOSTKI	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	65	36
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	12 137	12 294
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	2 652	1 157
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	-	156
Razem udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	14 854	13 643
Strata ze sprzedaży udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-1 902
Razem zyski (straty) z jednostek stowarzyszonych	14 854	11 741

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

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		
Bieżący podatek dochodowy	-165 046	-148 481
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysku i strat	-163 854	-149 421
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	1	2 356
Pozostałe podatki (np podatek pobrany u źródła, podatek dochodowy oddziałów zagranicznych)	-1 193	-1 416
Odroczony podatek dochodowy	-3 334	-23 287
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-3 334	-23 287
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-168 380	-171 768
KAPITAŁY WŁASNE		
Odroczony podatek dochodowy	21 422	-24 600
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitych dochodów:		
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-3 272	11 400
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – papiery dłużne	28 916	-43 721
przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – z prawem do kapitału	-5	-100
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-4 217	7 821
Obciążenie podatkowe wykazane w innych składnikach całkowitych dochodów	21 422	-24 600
Razem obciążenie	-146 958	-196 368

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

17. Zysk netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Zysk netto	665 514	710 577
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 382 195
Zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	2,54	2,71

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

Na 31 marca 2013 w Grupie nie występują instrumenty rozwadniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Zysk netto	665 514	710 577
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 382 195
Korekty liczby akcji dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	-	86 905
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 469 100
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	2,54	2,71

18. 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.

Zarząd Banku Polska Kasa Opieki S.A. przedłożył Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy do rozpatrzenia propozycję wypłaty dywidendy za 2012 rok w wysokości 8,39 zł na jedną akcję. Łączna wartość proponowanej dywidendy do wypłaty wynosi 2 202 124 tys. złotych.

Ostateczna wysokość wypłaty dywidendy podlega akceptacji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

19. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Gotówka	2 497 396	2 228 394	2 201 223
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	3 062 942	6 978 478	3 030 816
Lokaty	270 000	-	408 000
Odsetki	10 788	400	14 315
Inne środki	13	13	13
Razem	5 841 139	9 207 285	5 654 367

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Kredyty otrzymane	-	-	267 450
Depozyty terminowe	946	-	-
Odsetki	9	-	-
Razem	955	-	267 450

Kasa i operacje z Bankiem Centralnym według walut

31.03.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	4 919 697	955
EUR	459 153	-
USD	253 106	-
CHF	26 997	-
Pozostałe waluty	182 186	-
Razem	5 841 139	955

31.12.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	8 530 306	-
EUR	336 426	-
USD	192 204	-
CHF	30 915	-
Pozostałe waluty	117 434	-
Razem	9 207 285	-

31.03.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	5 001 721	267 450
EUR	329 626	-
USD	197 811	-
CHF	22 556	-
Pozostałe waluty	102 653	-
Razem	5 654 367	267 450

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

20. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Rachunki bieżące i lokaty overnight	2 592 913	1 653 685	2 972 740
Lokaty międzybankowe	790 480	607 767	187 275
Kredyty i pożyczki	105 653	104 461	60 791
Zabezpieczenia pieniężne	1 495 260	1 332 991	1 411 796
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 010 905	190 028	2 208 191
Dłużne papiery wartościowe	-	-	1 078
Należności w drodze	228 356	35 891	88 486
Odsetki	36 023	199 157	30 888
Razem brutto	7 259 590	4 123 980	6 961 245
Odpisy aktualizujące wartość należności	-70 411	-70 132	-71 702
Razem netto	7 189 179	4 053 848	6 889 543

Należności od banków według struktury jakościowej

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Należności od banków, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	7 180 483	4 045 173	6 881 059
należności brutto z utratą wartości	79 107	78 807	80 186
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-54 000	-54 000	-55 078
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-16 411	-16 132	-16 624
Razem	7 189 179	4 053 848	6 889 543

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

Należności od banków według umownych terminów zapadalności

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Należności od banków, w tym:			
do 1 miesiąca	6 850 361	3 028 748	6 743 616
od 1 do 3 miesięcy	105 352	777 896	19 196
od 3 miesięcy do 1 roku	60 858	76 972	1 632
od 1 do 5 lat	81 857	80 913	43 746
powyżej 5 lat	44 996	44 564	42 998
dla których termin zapadalności upłynął	80 143	78 996	79 169
Odsetki	36 023	35 891	30 888
Razem brutto	7 259 590	4 123 980	6 961 245
Odpisy aktualizujące wartość należności	-70 411	-70 132	-71 702
Razem netto	7 189 179	4 053 848	6 889 543

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności od banków według walut

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
PLN	2 570 702	1 155 757	3 832 385
CHF	25 312	31 500	60 021
EUR	2 816 612	2 048 093	2 534 522
USD	1 241 950	657 147	357 162
Pozostałe waluty	534 603	161 351	105 453
Razem	7 189 179	4 053 848	6 889 543

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2013 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2012 roku prezentowane są w Nocie 14.

21. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według struktury produktowej

31.03.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	485 847	513 796
bony skarbowe	5 489	-
obligacje skarbowe	480 358	513 796
Papiery wartościowe emitowane przez banki	72 503	-
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	7 105	-
Razem	565 455	513 796

31.12.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	293 566	246 578
bony skarbowe	1 204	-
obligacje skarbowe	292 362	246 578
Papiery wartościowe emitowane przez banki	147 489	-
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	159 488	-
Razem	600 543	246 578

31.03.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	1 525 775	108 441
bony skarbowe	128 231	-
obligacje skarbowe	1 397 544	108 441
Papiery wartościowe emitowane przez banki	74 866	-
Razem	1 600 641	108 441

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według terminów wymagalności

31.03.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	2 660	-
od 1 do 3 miesięcy	367	-
od 3 miesięcy do 1 roku	104 007	77 579
od 1 do 5 lat	313 986	175 405
powyżej 5 lat	144 435	260 812
Razem	565 455	513 796

31.12.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	161 555	-
od 1 do 3 miesięcy	975	-
od 3 miesięcy do 1 roku	175 674	37 496
od 1 do 5 lat	160 512	131 160
powyżej 5 lat	101 827	77 922
Razem	600 543	246 578

31.03.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	798 979	-
od 1 do 3 miesięcy	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	567 674	-
od 1 do 5 lat	206 125	48 205
powyżej 5 lat	27 863	60 236
Razem	1 600 641	108 441

Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według walut

31.03.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	405 523	493 527
EUR	55 599	20 269
USD	104 333	-
Razem	565 455	513 796

31.12.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	566 180	246 578
EUR	6 651	-
USD	27 712	-
Razem	600 543	246 578

31.03.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	1 287 630	102 791
EUR	27 192	3 909
USD	285 819	1 741
Razem	1 600 641	108 441

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

31.03.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	2 273 546	2 284 907
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	4 642	4 731
opcje	16 803	17 481
pozostałe	2 229	2 047
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	11 263	64 483
forwardy walutowe	61 459	52 028
swapy walutowe (fx-swap)	98 271	59 827
opcje walutowe i na złoto	55 171	54 412
Transakcje oparte towarach i na kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	4 847	4 847
Razem	2 528 231	2 544 763

31.12.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	2 368 230	2 345 059
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	10 007	13 582
opcje	18 316	17 647
pozostałe	82	48
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	12 947	69 715
forwardy walutowe	77 355	76 742
swapy walutowe (fx-swap)	80 527	17 502
opcje walutowe i na złoto	74 759	73 629
Transakcje oparte towarach i na kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	6 874	6 874
Razem	2 649 097	2 620 798

31.03.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 558 185	1 588 774
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	4 914	4 258
opcje	5 640	5 106
pozostałe	450	370
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	10 394	62 893
forwardy walutowe	82 608	60 972
swapy walutowe (fx-swap)	116 340	73 456
opcje walutowe i na złoto	39 129	21 564
Transakcje oparte towarach i na kapitałowych papierach wartościowych		
opcje	34 503	34 530
Razem	1 852 163	1 851 923

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

23. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Kredyty na nieruchomości	33 753 940	33 137 807	29 262 948
Kredyty w rachunku bieżącym	11 362 400	10 859 724	12 112 698
Kredyty operacyjne	13 095 395	14 346 399	14 908 523
Kredyty na inwestycje	18 563 162	18 372 955	18 283 283
Należności z tytułu kart płatniczych	748 455	747 952	790 178
Skupione wierzytelności	2 809 239	2 873 180	2 937 648
Pozostałe kredyty i pożyczki	9 442 581	9 580 888	10 603 839
Dłużne papiery wartościowe	6 391 519	6 791 337	5 946 705
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 897 463	2 692 280	2 372 330
Należności w drodze	31 791	27 985	14 074
Odsetki	403 791	316 018	365 522
Razem brutto	99 499 736	99 746 525	97 597 748
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 803 661	-4 665 033	-4 473 356
Razem netto	94 696 075	95 081 492	93 124 392

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Należności od przedsiębiorstw	47 893 316	47 812 814	49 223 523
Należności od ludności	40 983 861	40 624 113	37 195 250
Należności od jednostek budżetowych	10 218 768	10 993 580	10 813 453
Odsetki	403 791	316 018	365 522
Razem brutto	99 499 736	99 746 525	97 597 748
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 803 661	-4 665 033	-4 473 356
Razem netto	94 696 075	95 081 492	93 124 392

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury jakościowej

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	92 057 987	92 540 136	91 389 325
należności brutto z utratą wartości	7 441 749	7 206 389	6 208 423
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-2 324 558	-2 201 789	-1 918 539
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-2 479 103	-2 463 244	-2 554 817
Razem	94 696 075	95 081 492	93 124 392

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według umownych terminów zapadalności

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:			
do 1 miesiąca	15 409 832	15 059 577	15 667 808
od 1 do 3 miesięcy	3 563 544	3 660 637	3 484 315
od 3 miesięcy do 1 roku	9 934 428	11 069 814	10 171 747
od 1 do 5 lat	30 104 580	29 643 766	29 718 415
powyżej 5 lat	34 804 319	34 933 377	33 315 866
dla których termin zapadalności upłynął	5 279 242	5 063 336	4 874 075
Odsetki	403 791	316 018	365 522
Razem brutto	99 499 736	99 746 525	97 597 748
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 803 661	-4 665 033	-4 473 356
Razem netto	94 696 075	95 081 492	93 124 392

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według walut

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
PLN	76 619 917	76 874 963	73 795 599
CHF	5 814 931	5 870 827	6 405 882
EUR	10 636 826	10 510 432	10 546 537
USD	1 598 648	1 794 904	2 322 721
Pozostałe waluty	25 753	30 366	53 653
Razem	94 696 075	95 081 492	93 124 392

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2013 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2012 roku prezentowane są w Nocie 14.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

24. Należności z tytułu leasingu finansowego

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

Wartość kwot inwestycji leasingowej brutto oraz minimalnych opłat leasingowych należnych wynosiła:

31.03.2013	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH
Do 1 roku	1 344 607	1 202 711
Od 1 roku do 5 lat	1 706 613	1 562 978
Powyżej 5 lat	129 226	119 567
Razem	3 180 446	2 885 256
Niezrealizowane przychody finansowe	-295 190	
Inwestycja leasingowa netto	2 885 256	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	2 885 256	
Wartość rezerw	-194 858	
Wartość bilansowa	2 690 398	

31.12.2012	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH
Do 1 roku	1 369 550	1 220 143
Od 1 roku do 5 lat	1 720 003	1 570 143
Powyżej 5 lat	131 031	120 330
Razem	3 220 584	2 910 616
Niezrealizowane przychody finansowe	-309 968	
Inwestycja leasingowa netto	2 910 616	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	2 910 616	
Wartość rezerw	-192 685	
Wartość bilansowa	2 717 931	

31.03.2012	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH
Do 1 roku	1 435 789	1 267 978
Od 1 roku do 5 lat	1 760 482	1 601 278
Powyżej 5 lat	140 184	124 785
Razem	3 336 455	2 994 041
Niezrealizowane przychody finansowe	-342 414	
Inwestycja leasingowa netto	2 994 041	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	2 994 041	
Wartość rezerw	-203 022	
Wartość bilansowa	2 791 019	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

Należności z tytułu leasingu finansowego od banków według struktury jakościowej

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Należności od banków, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	137	204	220
należności brutto z utratą wartości	-	-	-
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-29	-31	-33
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-1	-1	-2
Razem	107	172	185

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

Należności z tytułu leasingu finansowego od klientów według struktury jakościowej

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Należności od klientów, w tym:			
należności brutto bez utraty wartości	2 611 692	2 622 002	2 704 380
należności brutto z utratą wartości	273 427	288 410	289 441
odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	-40 366	-38 740	-51 904
odpisy aktualizujące utworzone grupowo (*)	-154 462	-153 913	-151 083
Razem	2 690 291	2 717 759	2 790 834

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

Należności z tytułu leasingu finansowego według walut

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
PLN	2 007 654	2 036 287	2 130 435
CHF	14 475	19 199	38 691
EUR	657 518	649 163	605 434
USD	10 751	13 282	16 459
Razem	2 690 398	2 717 931	2 791 019

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

25. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa na dzień 31 marca 2013 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) oraz przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*).

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2013 roku Grupa kontynuowała następujące powiązania zabezpieczające:

- rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) dla stałokuponowych dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do portfela dostępnego do sprzedaży zabezpieczonych instrumentami typu interest rate swap (IRS),
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych o zmiennym oprocentowaniu, zabezpieczonych instrumentami typu cross-currency interest rate swap (CIRS),
- zabezpieczenie przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) z tytułu aktywów finansowych o zmiennym oprocentowaniu instrumentami typu interest rate swap (IRS),
- rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) przed ryzykiem stopy procentowej dla portfela depozytów w EUR, zabezpieczonych instrumentami typu cross-currency interest rate swap (CIRS),
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla portfela zmiennokuponowych depozytów w EUR zabezpieczonych instrumentami typu interest rate swap (IRS),
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla wysoce prawdopodobnego przepływu środków pieniężnych w USD (pozycja długa w USD dla Banku) zabezpieczonych instrumentami typu fx-forward (zawartymi jako seria transakcji fx-spot i fx-swap),
- rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla portfela zmiennokuponowych kredytów w EUR i USD zabezpieczonych instrumentami typu fx-swap.

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2013 roku Grupa:

- przedłużyła funkcjonowanie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*) dla wysoce prawdopodobnego przepływu środków pieniężnych w USD (pozycja długa w USD dla Banku) zabezpieczonych instrumentami typu fx-forward (zawartymi jako seria transakcji fx-spot i fx-swap). Oczekuje się, że pozycja zabezpieczana będzie generować przepływy pieniężne w okresie do 11 czerwca 2013 roku.

Wartości godziwe instrumentów pochodnych zabezpieczających

31.03.2013	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (<i>fair value hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	-	257 189
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	198 099	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (<i>cash flow hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	60 992	70 066
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	88 371	973 913
swapy walutowe (fx-swap)	15 991	26 575
Razem	363 453	1 327 743

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (<i>fair value hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	-	270 343
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	180 042	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (<i>cash flow hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	68 317	69 097
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	75 036	887 341
swapy walutowe (fx-swap)	44 495	-
Razem	367 890	1 226 781

31.03.2012	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (<i>fair value hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	-	183 339
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	236 697	-
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (<i>cash flow hedge</i>)		
swapy stopy procentowej (IRS)	46 576	99 608
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	46 962	1 051 924
swapy walutowe (fx-swap)	144 472	-
Razem	474 707	1 334 871

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

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Kapitał z aktualizacji wyceny (odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie - brutto)	-47 098	-84 199
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	60 817	70 582
Nieefektywna część zmiany wyceny do wartości godziwej transakcji zabezpieczających zaprezentowana w rachunku zysków i strat	-68	3 360

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

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Stan na początek okresu	-64 318	-24 199
Odroczenie zmian wartości godziwej zabezpieczających instrumentów finansowych w części uznanej za skuteczne zabezpieczenie	17 207	-60 013
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	13	13
Stan na koniec okresu	-47 098	-84 199

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

RODZAJ WYNIKU	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego	1 417	17 361
Wynik z tytułu zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej związanej z zabezpieczanym ryzykiem	-6 071	-20 501
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-4 654	-3 140
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	-12 110	-14 316

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

26. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	24 415 638	25 869 334	22 853 548
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)	18 377	18 325	18 029
Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)	2 185 415	2 847 783	4 248 884
Razem	26 619 430	28 735 442	27 120 461

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	17 265 110	15 600 595	15 950 625
bony skarbowe	-	199	29 023
obligacje skarbowe	17 265 110	15 600 396	15 921 602
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	6 228 794	9 320 660	6 239 327
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	252 579	248 995	-
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	669 155	699 084	663 596
Razem	24 415 638	25 869 334	22 853 548
w tym utrata wartości aktywów	-	-	-

Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (AFS)

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Akcje	18 377	18 325	18 029
Razem	18 377	18 325	18 029
w tym utrata wartości aktywów	-123	-123	-123

Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności (HTM)

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	1 518 216	2 173 002	3 593 376
bony skarbowe	99 517	116 604	168 231
obligacje skarbowe	1 418 699	2 056 398	3 425 145
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	667 199	674 781	655 508
Razem	2 185 415	2 847 783	4 248 884
w tym utrata wartości aktywów	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według umownych terminów zapadalności

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Dłużne papiery wartościowe, w tym:			
do 1 miesiąca	7 216 228	11 073 994	6 925 854
od 1 do 3 miesięcy	35 445	261 985	19 854
od 3 miesięcy do 1 roku	1 414 335	841 723	4 024 766
od 1 do 5 lat	12 449 276	12 077 182	9 182 170
powyżej 5 lat	5 485 769	4 462 233	6 949 788
Razem	26 601 053	28 717 117	27 102 432

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według walut

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
PLN	23 889 178	26 391 921	24 388 994
EUR	1 513 968	1 361 396	1 092 945
USD	1 197 907	963 800	1 620 493
Razem	26 601 053	28 717 117	27 102 432

27. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

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

Na dzień 31 marca 2013 roku do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży oraz działalności zaniechanej zakwalifikowano zidentyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży:

- aktywa i zobowiązania jednostki zależnej PJSC UniCredit Bank,
- nieruchomości, oraz
- pozostałe aktywa rzeczowe będące własnością Grupy.

Poniżej przedstawiono aktywa przeznaczone do sprzedaży i zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży:

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY			
Aktywa PJSC UniCredit Bank	2 124 228	2 265 490	2 493 354
Rzeczowe aktywa trwałe	85 525	86 168	36 094
Inne aktywa	22 515	22 515	22 516
Razem aktywa	2 232 268	2 374 173	2 551 964
ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z AKTYWAMI PRZEZNACZONYMI DO SPRZEDAŻY			
Zobowiązania PJSC UniCredit Bank	904 145	891 007	868 139
Razem zobowiązania	904 145	891 007	868 139

Zbycie inwestycji banku na Ukrainie będzie możliwe po uzyskaniu wszelkich niezbędnych zgód.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Poniżej przedstawiono pozycje aktywów i zobowiązań PJSC UniCredit Bank wchodzących w skład aktywów i zobowiązań przeznaczonych przez Grupę Banku Pekao S.A. do sprzedaży:

	31.03.2013 PRZED ELIMINACJAMI	ELIMINACJE TRANSAKCJI WZAJEMNYCH/ KOREKTY KONSOLIDACYJNE	31.03.2013 PO ELIMINACJACH	31.12.2012 PRZED ELIMINACJAMI	ELIMINACJE TRANSAKCJI WZAJEMNYCH/ KOREKTY KONSOLIDACYJNE	31.12.2012 PO ELIMINACJACH	31.03.2012 PRZED ELIMINACJAMI	ELIMINACJE TRANSAKCJI WZAJEMNYCH/ KOREKTY KONSOLIDACYJNE	31.03.2012 PO ELIMINACJACH
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY									
Kasa, należności od Banku Centralnego	40 909	-	40 909	34 320	-	34 320	36 047	-	36 047
Należności od banków	797 570	8 646	806 216	953 056	8 793	961 849	939 801	3 227	943 028
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3	-	3	131	-	131	151 637	-	151 637
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 231 858	-	1 231 858	1 205 385	-	1 205 385	1 324 775	-	1 324 775
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	15 985	-	15 985	33 029	-	33 029	10	-	10
Wartości niematerialne	1 656	-	1 656	1 831	-	1 831	2 812	-	2 812
Rzeczowe aktywa trwałe	18 061	-	18 061	14 424	-	14 424	17 761	-	17 761
Inne aktywa	9 542	-2	9 540	14 553	-32	14 521	17 318	-34	17 284
AKTYWA RAZEM	2 115 584	8 644	2 124 228	2 256 729	8 761	2 265 490	2 490 161	3 193	2 493 354
ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z AKTYWAMI PRZEZNACZONYMI DO SPRZEDAŻY									
Zobowiązania wobec innych banków	791 413	-716 570	74 843	956 129	-900 836	55 293	1 276 195	-1 175 504	100 691
Zobowiązania wobec klientów	784 483	-	784 483	792 045	-	792 045	724 157	-	724 157
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	25 882	-	25 882	27 007	-	27 007	27 045	-	27 045
Pozostałe zobowiązania	18 937	-	18 937	16 662	-	16 662	16 246	-	16 246
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	1 620 715	-716 570	904 145	1 791 843	-900 836	891 007	2 043 643	-1 175 504	868 139

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wybrane pozycje aktywów i zobowiązań PJSC UniCredit Bank (przed eliminacjami konsolidacyjnymi) według walut

31.03.2013	UAH	USD	EUR	POZOSTAŁE	RAZEM
Kasa i należności od Banku Centralnego	28 549	9 023	3 337	-	40 909
Należności od banków	635 238	117 840	38 329	6 163	797 570
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3	-	-	-	3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	181 923	803 971	245 964	-	1 231 858
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	15 985	-	-	-	15 985
Pozostałe aktywa	28 964	122	172	1	29 259
RAZEM	890 662	930 956	287 802	6 164	2 115 584
Zobowiązania wobec innych banków	2 492	655 122	133 799	-	791 413
Zobowiązania wobec klientów	430 883	237 164	111 998	4 438	784 483
Pozostałe zobowiązania	33 836	944	9 936	103	44 819
RAZEM	467 211	893 230	255 733	4 541	1 620 715

31.12.2012	UAH	USD	EUR	POZOSTAŁE	RAZEM
Kasa i należności od Banku Centralnego	24 428	4 146	5 746	-	34 320
Należności od banków	712 326	221 815	13 324	5 591	953 056
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	131	-	-	-	131
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	173 013	774 528	257 844	-	1 205 385
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	33 029	-	-	-	33 029
Pozostałe aktywa	30 032	748	28	-	30 808
RAZEM	972 959	1 001 237	276 942	5 591	2 256 729
Zobowiązania wobec innych banków	2 377	747 973	205 779	-	956 129
Zobowiązania wobec klientów	456 026	211 936	119 428	4 655	792 045
Pozostałe zobowiązania	35 284	1 271	7 087	27	43 669
RAZEM	493 687	961 180	332 294	4 682	1 791 843

31.03.2012	UAH	USD	EUR	POZOSTAŁE	RAZEM
Kasa i należności od Banku Centralnego	26 135	5 093	4 819	-	36 047
Należności od banków	630 903	301 881	851	6 166	939 801
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	151 637	-	-	-	151 637
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	179 202	854 048	291 525	-	1 324 775
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	10	-	-	-	10
Pozostałe aktywa	37 344	416	130	1	37 891
RAZEM	1 025 231	1 161 438	297 325	6 167	2 490 161
Zobowiązania wobec innych banków	5 438	1 018 492	252 265	-	1 276 195
Zobowiązania wobec klientów	352 236	233 895	133 510	4 516	724 157
Pozostałe zobowiązania	34 800	1 130	7 361	-	43 291
RAZEM	392 474	1 253 517	393 136	4 516	2 043 643

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Do sporządzenia zestawień zastosowano niżej wymienione kursy:

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
1 USD/UAH – kurs średni NBU	7,9930	7,9930	7,9867
1 EUR/UAH – kurs średni NBU	10,235037	10,537172	10,599948
1 UAH/PLN – kurs średni NBP	0,4006	0,3825	0,3889

Poniżej przedstawiono rachunek zysków i strat dotyczący działalności zaniechanej PJSC UniCredit Bank:

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Przychody z tytułu odsetek	48 138	46 297
Koszty z tytułu odsetek	-15 663	-16 640
Wynik z tytułu odsetek	32 475	29 657
Przychody z tytułu prowizji i opłat	7 958	8 889
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-2 935	-3 482
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5 023	5 407
Wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-6 503	5 069
Dochody z działalności operacyjnej	30 995	40 133
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-1 727	-7 844
kredytów i innych należności finansowych	-1 727	-7 844
Wynik z działalności finansowej	29 268	32 289
Ogólne koszty administracyjne	-19 995	-18 958
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-9 825	-9 429
pozostałe koszty administracyjne	-10 170	-9 529
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 279	-1 854
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	1 069	-44
Koszty z działalności operacyjnej	-20 205	-20 856
Zysk brutto	9 063	11 433
Podatek dochodowy	-1 687	-2 099
Zysk netto	7 376	9 334

Poniżej przedstawiono rachunek przepływów pieniężnych dotyczący działalności zaniechanej PJSC UniCredit Bank:

	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-164 678	102 619
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	15 781	-244
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-	-
Przepływy pieniężne netto razem	-148 897	102 375

Rozliczenie sprzedaży aktywów przedstawia się następująco:

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Przychody ze sprzedaży	-	29 584	-
Wartość bilansowa zbytych aktywów netto (łącznie z kosztami sprzedaży)	-	12 787	-
Zysk/strata brutto na sprzedaży	-	16 797	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

28. Wartości niematerialne

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Wartości niematerialne, w tym:	591 790	614 827	626 895
koszty prac rozwojowych	14 883	15 858	19 028
patenty i licencje	436 034	452 599	469 991
inne	2 115	2 460	3 484
nakłady na wartości niematerialne i zaliczki na nakłady wartości niematerialnych	138 758	143 910	134 392
Wartość firmy	54 560	54 560	54 560
Razem	646 350	669 387	681 455

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2013 roku nabyte przez Grupę wartości niematerialne wynoszą 403 tys. złotych (w roku 2012 nabyte wartości wynoszą 106 807 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2013 roku i w 2012 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do wartości niematerialnych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

29. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Środki trwałe, w tym:	1 567 948	1 579 886	1 657 758
grunty i budynki	1 158 216	1 159 929	1 202 302
maszyny i urządzenia	327 534	334 837	365 684
środki transportu	46 511	49 475	53 000
inne	35 687	35 645	36 772
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	62 765	90 658	64 347
Razem	1 630 713	1 670 544	1 722 105

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2013 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 8 549 tys. złotych (w roku 2012 wyniosła 141 821 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 838 tys. złotych (w roku 2012 wyniosła 5 395 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2013 roku i w 2012 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Do dnia 31 marca 2013 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 26 643 tys. złotych oraz rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 34 897 tys. złotych.

Do dnia 31 grudnia 2012 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 41 841 tys. złotych oraz rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 64 840 tys. złotych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

30. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Według stanu na dzień 31 marca 2013 roku Grupa posiadała w swoim portfelu aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	1 623 908	1 522 830	1 622 987
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje, bony	616 585	560 120	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje, bony	6 258 056	5 817 397	-
Inne kredyty	obligacje, wierzytelności z tytułu umów leasingu	909 142	886 273	736 479
Depozyty	obligacje	209 625	215 000	199 689
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje	1 266 412	1 283 717	790 888

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku Grupa posiadała w swoim portfelu następujące 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	5 608 203	5 249 834	5 600 698
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje, bony	613 330	560 120	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje, bony	7 102 603	6 656 034	-
Inne kredyty	obligacje, wierzytelności z tytułu umów leasingu	777 561	759 254	794 765
Depozyty	obligacje	147 251	152 095	142 490
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje	1 241 535	1 257 630	792 588

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Według stanu na dzień 31 marca 2012 roku Grupa posiadała w swoim portfelu aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	1 683 820	1 649 612	1 662 494
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje, bony	601 446	560 140	-
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje, bony	4 803 576	4 734 101	-
Inne kredyty	obligacje, wierzytelności z tytułu umów leasingu	781 549	789 351	524 202
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje i instrumenty zabezpieczające	1 237 327	1 254 739	689 715

31. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Rachunki bieżące i depozyty overnight	779 895	1 278 004	903 875
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	635 678	1 161 499	444 147
Otrzymane kredyty i pożyczki	2 641 580	2 684 218	2 487 246
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	982 119	2 608 219	1 759 004
Naliczone odsetki	4 586	9 870	4 690
Środki pieniężne w drodze	35 755	40 862	92 009
Razem	5 079 613	7 782 672	5 690 971

Zobowiązania wobec banków według walut

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
PLN	2 511 353	4 488 972	3 241 778
CHF	1 021 603	1 008 560	1 028 232
EUR	1 347 028	1 898 819	1 309 590
USD	133 105	272 713	79 372
Pozostałe waluty	66 524	113 608	31 999
Razem	5 079 613	7 782 672	5 690 971

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

32. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	47 890 928	48 208 966	50 840 893
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	16 580 739	19 223 760	16 913 121
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	31 207 377	28 874 042	33 794 885
naliczone odsetki	102 812	111 164	132 887
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	7 641 457	5 642 509	7 756 450
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	4 979 750	4 611 446	3 990 610
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	2 655 426	1 027 635	3 751 273
naliczone odsetki	6 281	3 428	14 567
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	49 582 916	48 908 199	48 826 551
środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	27 159 250	26 503 598	26 218 857
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	22 193 821	22 152 790	22 388 269
naliczone odsetki	229 845	251 811	219 425
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu, w tym:	1 733 230	5 094 347	1 398 615
transakcje terminowe	1 732 202	5 089 736	1 397 051
naliczone odsetki	1 028	4 611	1 564
Zobowiązania w drodze	303 558	138 587	243 860
Razem	107 152 089	107 992 608	109 066 369

Zobowiązania wobec klientów według walut

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
PLN	89 891 846	91 928 090	92 439 958
CHF	183 441	187 052	166 666
EUR	9 989 417	9 405 046	9 180 291
USD	6 425 567	5 882 785	5 876 691
Pozostałe waluty	661 818	589 635	1 402 763
Razem	107 152 089	107 992 608	109 066 369

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

33. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	-	-	2
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	3 387 651	3 907 679	2 578 404
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	783 641	782 744	682 331
Naliczone odsetki	64 888	68 313	26 148
Razem	4 236 180	4 758 736	3 286 885

Nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Grupę z zobowiązań z tytułu wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych (spłaty kapitału, wypłaty odsetek).

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według walut

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
PLN	4 153 651	4 678 440	3 246 881
EUR	59 109	58 072	22 494
USD	23 420	22 224	17 510
Razem	4 236 180	4 758 736	3 286 885

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	I KWARTAŁ 2013	2012	I KWARTAŁ 2012
Stan na początek okresu	4 758 736	3 043 919	3 043 919
Zwiększenia (emisja)	697 800	5 327 751	755 980
Zmniejszenia (wykup)	-785 250	-3 451 775	-511 300
Zmniejszenia (częściowa spłata)	-438 588	-222 870	-6 027
Różnice kursowe	2 414	-3 673	-3 233
Inne zmiany	1 068	65 384	7 546
Stan na koniec okresu	4 236 180	4 758 736	3 286 885

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

34. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I KWARTAŁ 2013	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	56 795	154 281	106 406	42 024	359 506
Utworzenie/aktualizacja rezerw	858	4 663	38 615	3 252	47 388
Wykorzystanie rezerw	-484	-9	-	-1 413	-1 906
Rozwiązanie rezerw	-215	-	-30 874	-	-31 089
Różnice kursowe	5	-	228	129	362
Inne zmiany	-5 596	-6 641	-	115	-12 122
Stan na koniec okresu	51 363	152 294	114 375	44 107	362 139
Krótkoterminowe	21 828	67	70 221	27 510	119 626
Długoterminowe	29 535	152 227	44 154	16 597	242 513

2012	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	47 315	149 981	79 140	37 444	313 880
Utworzenie/aktualizacja rezerw	24 509	13 834	75 207	13 230	126 780
Wykorzystanie rezerw	-5 740	-57	-	-11 363	-17 160
Rozwiązanie rezerw	-8 775	-713	-48 375	-708	-58 571
Różnice kursowe	-27	-	434	-476	-69
Inne zmiany	-487	-8 764	-	3 897	-5 354
Stan na koniec okresu	56 795	154 281	106 406	42 024	359 506
Krótkoterminowe	22 069	6 762	63 378	28 652	120 861
Długoterminowe	34 726	147 519	43 028	13 372	238 645

I KWARTAŁ 2012	REZERWA NA SPRAWY SPORNE	REZERWA NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE	REZERWA NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	47 315	149 981	79 140	37 444	313 880
Utworzenie/aktualizacja rezerw	523	6 785	17 012	6 363	30 683
Wykorzystanie rezerw	-486	-	-	-256	-742
Rozwiązanie rezerw	-104	-	-26 718	-99	-26 921
Różnice kursowe	-22	-	-993	-369	-1 384
Inne zmiany	-589	-8 764	-	131	-9 222
Stan na koniec okresu	46 637	148 002	68 441	43 214	306 294
Krótkoterminowe	14 868	165	50 589	22 302	87 924
Długoterminowe	31 769	147 837	17 852	20 912	218 370

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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rezerwy na świadczenia emerytalne

Rezerwa na świadczenia emerytalne tworzona jest indywidualnie dla każdego pracownika, na podstawie wyceny aktuarialnej. Podstawą do wyznaczenia wartości rezerw jest przewidywana kwota świadczenia jaką Grupa zobowiązuje się wypłacić na podstawie wewnętrznych regulacji dotyczących wynagradzania pracowników.

Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują w szczególności wynikające z MSR19 rezerwy na długoterminowe świadczenia pracownicze oraz rezerwę na restrukturyzację zatrudnienia w związku z planowaną likwidacją działalności Oddziału w Paryżu.

35. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 31 marca 2013 roku nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz jednostek od niego zależnych, w których wysokość dochodzonego roszczenia (zapłaty kwoty pieniężnej) stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Na dzień 31 marca 2013 roku łączna wartość przedmiotu sporu w toczących się postępowaniach sądowych z udziałem podmiotów Grupy wynosiła 20 432 718 tys. złotych (w 2012 roku na łączną kwotę 20 004 081 tys. złotych).

Najistotniejsze, według kryterium wartości przedmiotu sporu postępowania sądowe przeciwko podmiotom Grupy toczące się na dzień 31 marca 2013 roku:

- postępowanie z powództwa akcjonariusza mniejszościowego Banku o uchylenie uchwał Nr 8 oraz Nr 24 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 19 kwietnia 2011 roku w przedmiocie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2010 oraz udzielenia Członkowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 roku. Wskazana przez powoda wartość przedmiotu sporu tego postępowania wynosi 18 000 000 tys. złotych. W opinii Banku powództwo oraz sprecyzowana przez powoda wartość przedmiotu sporu są bezpodstawne.
- postępowanie z powództwa osób fizycznych przeciwko Bankowi oraz Centralnemu Domowi Maklerskiemu Pekao S.A. o zapłatę kwoty 306 622 tys. złotych tytułem szkody wyrządzonej w związku z nabyciem akcji oraz zadośćuczynienia pieniężnego za krzywdę wywołaną prowadzeniem postępowania egzekucyjnego. W ocenie pozwanych powództwo jest bezpodstawne.

Na dzień 31 marca 2013 roku Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw utworzonych na dzień 31 marca 2013 roku wynosi 51 363 tys. złotych (na 31 grudnia 2012 roku 56 795 tys. złotych).

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:			
na rzecz podmiotów finansowych	3 227 688	1 441 529	3 893 738
na rzecz podmiotów niefinansowych	21 980 959	21 415 681	22 049 815
na rzecz podmiotów budżetowych	838 841	744 940	751 324
Razem	26 047 488	23 602 150	26 694 877

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych, w tym:	859 618	964 391	872 542
gwarancje	807 632	889 107	818 651
poręczenia	40 668	60 824	43 321
potwierdzone akredytywy eksportowe	11 318	14 460	10 570
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych, w tym:	8 833 127	9 284 016	6 973 060
gwarancje	4 662 610	5 506 620	5 640 360
gwarancje subemisji papierów wartościowych	4 168 550	3 775 430	1 332 700
poręczenia	1 967	1 966	-
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	60 705	69 901	159 931
gwarancje	16 205	3 401	7 931
gwarancje subemisji papierów wartościowych	44 500	66 500	152 000
Razem	9 753 450	10 318 308	8 005 533

Otrzymane pozabilansowe zobowiązania finansowe

Otrzymane zobowiązania finansowe według podmiotów

	31.03.2013	31.12.2012	31.03.2012
Finansowe, w tym:	1 652 000	1 160 255	1 586 765
od podmiotów finansowych	1 048 578	1 160 255	1 586 765
od podmiotów niefinansowych	603 422	-	-
od podmiotów budżetowych	-	-	-
Gwarancyjne, w tym:	10 607 399	10 226 535	12 690 176
od podmiotów finansowych	482 414	514 238	860 655
od rzecz podmiotów niefinansowych	9 400 845	9 014 735	9 050 397
od podmiotów budżetowych	724 140	697 562	2 779 124
Razem	12 259 399	11 386 790	14 276 941

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

36. Transakcje z jednostkami powiązanymi

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

Proces kredytowy w odniesieniu do Kierownictwa Banku oraz podmiotów powiązanych z Bankiem nie uległ zmianie w stosunku do opisu zawartego w sprawozdaniu rocznym za 2012 rok.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z podmiotami powiązanymi

Transakcje z jednostkami powiązanymi na 31 marca 2013 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
Jednostka dominująca wobec Banku						
UniCredit S.p.A.	1 188 633	-	-	7 319	-	15 571
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1 281 781	365 443	581	1 318 882	953 461	6 398
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	-	8 101	-	10
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	148 632	-	21
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIIM S.A.)	-	-	16 418	139 965	-	19
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-	-	11 058	-	-
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	16 418	307 756	-	50
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	7 388	-	-	12 920	-	-
Razem	2 477 802	365 443	16 999	1 646 877	953 461	22 019

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

31.03.2013	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	ODSETKI	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	11 450	1 177 165	-	-	-	-	18	1 188 633
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1 154 071	83 517	1 793	549	41 774	-	77	1 281 781
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	-	-	-	6 954	39	365	30	7 388
Razem	1 165 521	1 260 682	1 793	7 503	41 813	365	125	2 477 802

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

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

31.03.2013	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	ODSETKI	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	7 319	-	-	-	-	-	-	7 319
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	133 951	274 391	8 833	262 476	235 918	402 532	781	1 318 882
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	12 276	85 552	149 500	58 000	-	-	2 428	307 756
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A. i UniCredit S.p.A.	940	10 063	1 850	-	-	-	67	12 920
Razem	154 486	370 006	160 183	320 476	235 918	402 532	3 276	1 646 877

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

31.03.2013	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	165 938	1 008 690	-	14 005	-	1 188 633
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	663 997	4 818	273	21 657	591 036	1 281 781
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	7 388	-	7 388
Razem	829 935	1 013 508	273	43 050	591 036	2 477 802

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

31.03.2013	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 776	-	-	4 543	-	7 319
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	168 817	365	609 473	524 965	15 262	1 318 882
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	307 756	-	307 756
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	690	543	-	11 684	3	12 920
Razem	172 283	908	609 473	848 948	15 265	1 646 877

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z jednostkami powiązanymi na 31 grudnia 2012 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
Jednostka dominująca wobec Banku						
UniCredit S.p.A.	425 754	-	596	57 621	-	13 928
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1 252 269	375 503	4 662	1 808 236	929 295	1 210
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	6	8 155	-	12
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-	81	142 481	-	19
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	2	-	17 630	103 914	-	21
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-	-	19 700	-	-
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	2	-	17 717	274 250	-	52
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	7 361	-	-	12 675	-	-
Razem	1 685 386	375 503	22 975	2 152 782	929 295	15 190

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

31.12.2012	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	ODSETKI	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	425 754	-	-	-	-	-	-	425 754
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1 207 509	1 387	671	1 497	40 882	-	323	1 252 269
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	2	-	-	2
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	6 949	-	6	35	369	2	7 361
Razem	1 633 263	8 336	671	1 503	40 919	369	325	1 685 386

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

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

31.12.2012	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	ODSETKI	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	57 621	-	-	-	-	-	-	57 621
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	294 699	295 684	18 055	504 489	218 833	474 782	1 694	1 808 236
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	7 711	81 828	43 100	140 500	-	-	1 111	274 250
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	487	10 040	34	2 054	-	-	60	12 675
Razem	360 518	387 552	61 189	647 043	218 833	474 782	2 865	2 152 782

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

31.12.2012	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	366 990	58 764	-	-	-	425 754
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	577 094	3 906	265	228 250	442 754	1 252 269
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	2	-	2
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	7 361	-	7 361
Razem	944 084	62 670	265	235 613	442 754	1 685 386

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

31.12.2012	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	57 621	-	57 621
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	196 468	46 414	601 426	949 594	14 334	1 808 236
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	274 250	-	274 250
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	539	515	-	11 618	3	12 675
Razem	197 007	46 929	601 426	1 293 083	14 337	2 152 782

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązanymi za okres od 1 stycznia do 31 marca 2013 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
Jednostka dominująca wobec Banku						
UniCredit S.p.A.	30	-114	885	-14	325	-2 844
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	33 296	-11 565	1 255	-522	6 970	-21 353
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-80	11	-8	67	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-1 541	98	-	2	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-1 154	59 021	-	-	-1
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-113	5	-	-	-1 575
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-2 888	59 135	-8	69	-1 576
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	91	-141	1	-	-	-
Razem	33 417	-14 708	61 276	-544	7 364	-25 773

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi za okres od 1 stycznia do 31 marca 2012 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	PRZYCHODY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
Jednostka dominująca wobec Banku						
UniCredit S.p.A.	179	-153	48	-1 139	468	-3 217
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	36 050	-18 104	2 032	-2 398	1 471	-41 880
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Pirelli Pekao Real Estate Sp. z o.o.	-	-17	4	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-111	8	-12	33	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	-	-71	132	-	29	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	-	-184	51 793	-	-	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	-175	5	-	-	-2 480
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-558	51 942	-12	62	-2 480
Kluczowy personel kierowniczy jednostki bądź jej jednostki dominującej	50	-166	1	-	-	-1
Razem	36 279	-18 981	54 023	-3 549	2 001	-47 578

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 marca 2013 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	GWARANCYJNE
Jednostka dominująca wobec Banku			
UniCredit S.p.A.	64 939	302 765	73 613
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	695 641	254 657	100 475
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.			
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	30	-	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	32	-	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	130	-	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	500	-
Razem jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	192	500	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	170	-	-
Razem	760 942	557 922	174 088

Na 31 marca 2013 roku Bank nie posiadał finansowych pozycji pozabilansowych otrzymanych od podmiotów powiązanych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg umownych terminów zapadalności

31.03.2013	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.	24 000	-	-	40 939	-	-	64 939
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	638 389	3 599	8 000	44 804	849	-	695 641
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	30	-	162	-	192
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	20	-	-	13	127	10	170
Razem	662 409	3 599	8 030	85 756	1 138	10	760 942
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	4 474	14 260	83 964	91 664	108 403	302 765
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	11 921	3 825	22 446	34 283	182 182	254 657
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	500	-	-	-	500
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-	-
Razem	-	16 395	18 585	106 410	125 947	290 585	557 922
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	18 752	5 264	13 406	36 191	-	73 613
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	9 753	2 089	86 534	-	2 099	100 475
Razem	-	28 505	7 353	99 940	36 191	2 099	174 088

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg walut

31.03.2013	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWIE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	40 939	-	-	24 000	-	64 939
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	25 534	-	-	666 508	3 599	695 641
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	192	-	192
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	170	-	170
Razem	66 473	-	-	690 870	3 599	760 942
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	15 286	-	-	287 479	-	302 765
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	23 591	-	-	231 066	-	254 657
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	500	-	500
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	38 877	-	-	519 045	-	557 922
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	51 011	-	-	22 602	-	73 613
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	22 141	-	-	78 334	-	100 475
Razem	73 152	-	-	100 936	-	174 088

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2012 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE
Jednostka dominująca wobec Banku		
UniCredit S.p.A.	38 181	273 072
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	54 363	380 850
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.		
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	30	-
Pioneer Pekao Investment Management S.A.	32	-
Pioneer Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PPIM S.A.)	136	-
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	-	500
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	198	500
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	184	-
Razem	92 926	654 422

Na 31 grudnia 2012 roku Bank nie posiadał finansowych i gwarancyjnych pozycji pozabilansowych otrzymanych od podmiotów powiązanych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg umownych terminów zapadalności

31.12.2012	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.	-	-	-	38 181	-	-	38 181
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	818	-	-	52 693	852	-	54 363
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	44	154	-	198
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	30	-	55	9	90	-	184
Razem	848	-	55	90 927	1 096	-	92 926
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE							
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	51	1 362	26 381	136 408	108 870	273 072
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	2 152	19 990	21 449	27 117	310 142	380 850
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	500	-	-	500
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-	-
Razem	-	2 203	21 352	48 330	163 525	419 012	654 422

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg walut

31.12.2012	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWIE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	38 181	-	-	-	-	38 181
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	12 878	-	-	41 485	-	54 363
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	198	-	198
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	184	-	184
Razem	51 059	-	-	41 867	-	92 926
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE						
UniCredit S.p.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	14 719	-	-	258 353	-	273 072
Jednostki Grupy UniCredit z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	27 119	-	-	353 681	50	380 850
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	500	-	500
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	41 838	-	-	612 534	50	654 422

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	2 554	2 440
Świadczenia długoterminowe (**)	1 774	1 695
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-
Płatności na bazie akcji (***)	1 915	1 269
Razem	6 243	5 404
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	195	297
Płatności na bazie akcji (***)	-	-
Razem	195	297

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

(**) W pozycji "Świadczenia długoterminowe" ujęto rezerwy na długoterminowy program motywacyjny oraz na odroczone wypłaty premii.

(***) Wartość płatności na bazie akcji stanowi część kosztów wynagrodzeń, ujętych zgodnie z MSSF 2 w okresie sprawozdawczym w rachunku zysków i strat Banku, stanowiących rozliczenie w czasie wartości godziwej instrumentów przypadające na opcje na akcje oraz akcje, w tym akcje fantomowe, przyznane członkom Zarządu Banku.

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2013 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2012 roku nie otrzymywali wynagrodzeń – w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

Wynagrodzenia członków zarządów i rad nadzorczych spółek zależnych Grupy

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I KWARTAŁ 2013	I KWARTAŁ 2012
Zarządy Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	3 658	3 703
Pozostałe świadczenia długoterminowe	25	13
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	198	-
Płatności w formie akcji	70	132
Razem	3 951	3 848
Rady Nadzorcze Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	10	10
Razem	10	10

37. Zdarzenia po dacie bilansu

Do dnia podpisania sprawozdania finansowego nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dacie bilansu.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

8.05.2013	Luigi Lovaglio	Prezes Zarządu Banku, CEO	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
8.05.2013	Diego Biondo	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
8.05.2013	Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
8.05.2013	Grzegorz Piwowar	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
8.05.2013	Stefano Santini	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis
8.05.2013	Marian Ważyński	Wiceprezes Zarządu Banku	
Data	imię/nazwisko	stanowisko/funkcja	Podpis

Załączniki do sprawozdania finansowego

Niniejsze Załączniki stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Załącznik nr 1

Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od 1 stycznia 2013 roku.

- **MSSF 1 (zmiana)** „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 31 grudnia 2012 roku.

Zmiany umożliwiają jednostkom stosującym MSSF po raz pierwszy zastosowanie prospektywne MSR 39 lub MSSF 9 oraz § 10A MSR 20 w odniesieniu do pożyczek udzielonych od rządu posiadanych na dzień przejścia na MSSF.

Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

- **MSSF 7 (zmiana)** „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”

Standard określa wymagania dotyczące ujawniania informacji, które mają pomóc inwestorom oraz innym użytkownikom sprawozdań finansowych w lepszej ocenie wpływu lub potencjalnego wpływu kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych na sytuację finansową jednostki.

Grupa uważa, że zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

- **MSSF 10** „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”

Standard określa zasady prezentacji i przygotowania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, jeżeli jednostka kontroluje jedną lub więcej innych jednostek. MSSF 10 zastępuje wymogi konsolidacji zawarte w interpretacji SKI-12 „Konsolidacja - jednostki specjalnego przeznaczenia” i standardzie MSR 27 „Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe”. MSSF 10 opiera się na obowiązujących zasadach określających pojęcie kontroli jako czynnika decydującego, czy jednostka powinna być uwzględniona w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym spółki dominującej. Standard zawiera dodatkowe wytyczne, pomocne w ustaleniu występowania kontroli, gdy jest to trudne do oceny.

Grupa uważa, że nowy standard nie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

- **MSSF 11 „Wspólne porozumienia”**

Standard przewiduje bardziej realistyczne odzwierciedlenie wspólnych porozumień, koncentrując się na prawach i obowiązkach porozumień, a nie jego formie prawnej (jak ma to miejsce obecnie). Standard porządkuje nieścisłości w sprawozdawczości wspólnych porozumień poprzez wprowadzenie jednolitej metody księgowania udziałów we wspólnie kontrolowanych jednostkach.

MSSF 11 wymaga rozliczania udziałów we wspólnych porozumieniach tylko metodą praw własności, co eliminuje metodę konsolidacji proporcjonalnej. Istnienie oddzielnego podmiotu prawnego nie jest już warunkiem podstawowym klasyfikacji. Postanowienia przejściowe różnią się w zależności od metody klasyfikacji wspólnych porozumień w ramach MSR 31.

Grupa uważa, że nowy standard nie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

- **MSSF 12 „Udziały w innych jednostkach: ujawnianie informacji”**

Standard jest nowym, kompleksowym zbiorem przepisów, określającym wymogi ujawniania informacji dla wszystkich form udziałów w innych podmiotach, w tym dla spółek zależnych, wspólnych porozumień, jednostek stowarzyszonych i innych jednostek nie konsolidowanych.

Grupa uważa, że nowy standard nie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

- **MSSF 13 „Wycena według wartości godziwej”**

Standard określa ramy dla pomiaru wartości godziwej i wymaga ujawniania informacji na temat wyceny wartości godziwej. Standard nie określa, kiedy składnik aktywów, zobowiązanie lub posiadane własne instrumenty kapitałowe wycenia się w wartości godziwej. Przeciwnie, wyceny i ujawniania wymagane przez standard stosuje się wtedy, gdy inne standardy wymagają lub zezwalają na wycenę w wartości godziwej (z nielicznymi wyjątkami).

Grupa uważa, że nowy standard nie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

- **MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”**

Zmiany służą jaśniejszej prezentacji rosnącej liczby składników innych całkowitych dochodów oraz ułatwieniu użytkownikom sprawozdań finansowych odróżnienia tych składników innych całkowitych dochodów, które mogą następnie zostać przeklasyfikowane na zyski lub stratę, od składników, które nigdy nie zostaną w ten sposób przeklasyfikowane.

Grupa uważa, że zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

- **MSR 19 (zmiana) „Świadczenia pracownicze”**

Zmiany powinny pomóc użytkownikom sprawozdań finansowych w lepszym zrozumieniu tego, w jaki sposób programy określonych świadczeń wpływają na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy środków pieniężnych jednostki. Celem tego standardu jest uregulowanie rachunkowości świadczeń pracowniczych oraz ujawniania informacji na ich temat.

Grupa uważa, że zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

- **MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe”**

Standard zawiera wymogi w zakresie prezentacji oraz ujawnień w jednostkowym sprawozdaniu finansowym inwestycji w jednostkach stowarzyszonych, zależnych oraz we wspólnych przedsięwzięciach. Standard zastąpi dotychczasowy MSR 27 „Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe”.

Grupa uważa, że nowy standard nie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

- **MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”**

Nowy standard dotyczy rozliczania inwestycji w jednostkach stowarzyszonych. Określa również wymogi stosowania metody praw własności w inwestycjach w jednostkach stowarzyszonych oraz we wspólnych przedsięwzięciach. Standard zastąpi dotychczasowy MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych”.

Grupa uważa, że nowy standard nie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

- **Interpretacja KIMSF 20 „Koszty prowadzenia wydobycia w kopalniach odkrywkowych”**

Interpretacja zawiera wytyczne odnośnie ujmowania kosztów usunięcia zewnętrznych warstw gruntu w celu uzyskania dostępu do wydobywanych surowców w kopalniach odkrywkowych.

Grupa uważa, że nowa interpretacja nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

Załącznik nr 2

Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

- **MSR 32 (zmiana)** „Instrumenty finansowe: prezentacja”

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 31 grudnia 2013 roku.

Celem wprowadzenia zmian jest wyeliminowanie niespójności w stosowaniu wymogów dotyczących zasad kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych.

Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

Załącznik nr 3

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

- **MSSF 9 „Instrumenty finansowe”**

Data obowiązywania – pierwszy rok obrotowy rozpoczynający się po 31 grudnia 2014 roku.

Nowe przepisy są częścią zmian zastępujących dotychczasowy standard MSR 39 „Instrumenty finansowe – ujmowanie i wycena”.

Główne zmiany wynikające z nowego standardu to między innymi:

- likwidacja kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności,
- wprowadzenie dwóch kategorii aktywów finansowych: wycenianych według zamortyzowanego kosztu i wycenianych według wartości godziwej,
- nowe kryteria kwalifikacji aktywów do grupy aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu,
- nowe zasady rozpoznawania zmian wyceny do wartości godziwej inwestycji w kapitałowe instrumenty finansowe,
- likwidacja konieczności wyodrębniania wbudowanych instrumentów pochodnych.

Większość wymogów MSR 39 w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych została przeniesiona do MSSF 9 w niezmiennym kształcie.

Standard będzie jeszcze rozszerzony o części dot. zasad wyceny wg zamortyzowanego kosztu oraz zasad stosowania rachunkowości zabezpieczeń.

Grupa jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na sprawozdanie finansowe, aczkolwiek ze względu na specyfikę działalności Grupy, przewiduje się, iż zmiany te będą miały istotny wpływ na wycenę i prezentację instrumentów finansowych Grupy.

Rzeczywisty wpływ pierwszego zastosowania MSSF 9 będzie możliwy do oszacowania po opublikowaniu ostatecznej, kompletnej wersji standardu.

Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

Załącznik nr 4

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.

Załączniki do sprawozdania finansowego (cd.)

A-IRB – ang. Advanced Internal Rating-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 zadanym 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.