

**Śródroczne Skrócone
Skonsolidowane Sprawozdanie
Finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A. za I półrocze
2022 roku**



I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	4
II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	7
V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	10
VI. Noty objaśniające śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12
1. Informacje ogólne	12
2. Skład Grupy	12
3. Połączenia jednostek gospodarczych	13
4. Oświadczenie o zgodności	13
5. Istotne zasady rachunkowości	15
6. Zastosowanie szacunków i założeń	18
7. Informacje dotyczące segmentów działalności	20
8. Przychody i koszty z tytułu odsetek	23
9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	25
10. Przychody z tytułu dywidend	25
11. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	25
12. Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	26
13. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	26
14. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	27
15. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	28
16. Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	28
17. Podatek dochodowy	29
18. Zysk netto przypadający na jedną akcję	29
19. Dywidendy	30
20. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	30
21. Należności od banków	30
22. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	31
23. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	32
24. Papiery wartościowe	33
25. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	35
26. Wartości niematerialne	36
27. Rzeczowe aktywa trwałe	36
28. Zobowiązania wobec innych banków	37
29. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	37
30. Zobowiązania wobec klientów	37
31. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	37
32. Rezerwy	38
33. Zobowiązania warunkowe	39
34. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	41
35. Transakcje z jednostkami powiązanymi	41

36. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa	45
36.1 Ryzyko kredytowe	45
36.2 Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF	61
36.3 Ryzyko rynkowe	65
36.4 Ryzyko płynności.....	67
36.5 Ryzyko operacyjne	67
36.6 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	67
37. Zdarzenia po dacie bilansu	72
Słowniczek.....	I

I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	NOTA	II KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.04.2022 DO 30.06.2022	I PÓŁROCZE 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.06.2022	II KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.04.2021 DO 30.06.2021 PRZEKSZTAŁCONY	I PÓŁROCZE 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.06.2021 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	8	3 058 208	5 312 347	1 364 910	2 769 689
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		3 090 641	5 274 044	1 296 270	2 632 860
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		2 967 493	5 040 876	1 180 899	2 372 388
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		123 148	233 168	115 371	260 472
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		-32 433	38 303	68 640	136 829
Koszty z tytułu odsetek	8	-491 699	-676 752	-25 458	-96 638
Wynik z tytułu odsetek		2 566 509	4 635 595	1 339 452	2 673 051
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9	866 981	1 703 165	800 788	1 537 586
Koszty z tytułu prowizji i opłat	9	-151 121	-282 311	-128 034	-248 969
Wynik z tytułu prowizji i opłat		715 860	1 420 854	672 754	1 288 617
Przychody z tytułu dywidend	10	26 074	26 350	25 597	25 597
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	11	-39 778	13 647	64 559	93 166
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		1 197	2 367	847	2 646
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	12	-7 095	-11 305	23 194	34 007
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	13	-530 575	-665 019	-191 900	-367 933
Pozostałe przychody operacyjne	14	23 884	52 494	27 944	46 681
Pozostałe koszty operacyjne	14	-199 060	-228 479	-28 495	-43 466
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	15	-1 797 035	-3 244 287	-1 139 277	-2 556 142
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	16	565	1 657	355	355
ZYSK BRUTTO		760 546	2 003 874	795 030	1 196 579
Podatek dochodowy	17	-291 813	-627 253	-189 672	-345 125
ZYSK NETTO		468 733	1 376 621	605 358	851 454
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		467 925	1 375 090	604 780	850 428
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		808	1 531	578	1 026
Zysk na akcję (w złotych na akcję)					
podstawowy za okres	18	1,78	5,24	2,30	3,24
rozwodniony za okres	18	1,78	5,24	2,30	3,24

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 73 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.04.2022 DO 30.06.2022	I PÓŁROCZE 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.06.2022	II KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.04.2021 DO 30.06.2021 PRZEKSZTAŁCONY	I PÓŁROCZE 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.06.2021 PRZEKSZTAŁCONY
Zysk netto	468 733	1 376 621	605 358	851 454
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	-297 356	-751 518	-274 631	-475 569
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-295 037	-744 871	-257 773	-452 526
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-2 319	-6 647	-16 858	-23 043
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-987 309	-1 787 652	-100 101	-371 872
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-45 946	-67 255	31 262	67 214
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	14 251	14 251	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-1 316 360	-2 592 174	-343 470	-780 227
Całkowite dochody razem	-847 627	-1 215 553	261 888	71 227
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku	-848 435	-1 217 084	261 310	70 201
2. Przypadające na udziały niedające kontroli	808	1 531	578	1 026

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 73 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	NOTA	30.06.2022	31.12.2021
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	20	12 865 757	4 696 620
Należności od banków	21	10 100 486	3 328 087
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	22	18 479 946	7 928 539
Instrumenty zabezpieczające		305 216	78 216
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	23	163 236 485	159 228 756
Papiery wartościowe	24	58 565 376	67 320 567
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	25	6 340 556	846 097
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		41 015	12 744
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		45 117	44 035
Wartości niematerialne	26	2 118 535	2 300 382
Rzeczowe aktywa trwałe	27	1 638 427	1 830 231
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		2 343 272	1 865 347
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		662 370	216 539
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17	1 680 902	1 648 808
Inne aktywa		1 487 806	1 086 984
AKTYWA RAZEM		277 567 994	250 566 605
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-	-
Zobowiązania wobec innych banków	28	12 520 528	8 575 469
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	29	649 443	639 733
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	22	18 259 008	7 969 343
Zobowiązania wobec klientów	30	203 214 068	195 161 943
Instrumenty zabezpieczające		4 505 571	2 221 732
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31	7 399 169	5 355 355
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych		2 782 515	2 761 474
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		31 250	29 871
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		7 314	4 966
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17	23 936	24 905
Rezerwy	32	1 006 946	883 108
Pozostałe zobowiązania		5 682 365	3 105 291
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		256 050 863	226 703 319
Kapitały razem			
Kapitał zakładowy		262 470	262 470
Pozostałe kapitały		18 063 223	19 554 958
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		3 179 711	4 034 001
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku		21 505 404	23 851 429
Udziały niedające kontroli		11 727	11 857
KAPITAŁY RAZEM		21 517 131	23 863 286
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		277 567 994	250 566 605

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 73 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2022	262 470	19 554 958	9 137 221	1 982 459	9 684 220	-1 618 480	369 538	4 034 001	23 851 429	11 857	23 863 286
Całkowite dochody	-	-2 592 174	-	-	-	-2 592 174	-	1 375 090	-1 217 084	1 531	-1 215 553
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)		14 251	-	-	-	14 251	-	-	14 251	-	14 251
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycę w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-751 518	-	-	-	-751 518	-	-	-751 518	-	-751 518
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-67 255	-	-	-	-67 255	-	-	-67 255	-	-67 255
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-1 787 652	-	-	-	-1 787 652	-	-	-1 787 652	-	-1 787 652
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 375 090	1 375 090	1 531	1 376 621
Podział wyniku za rok ubiegły	-	1 100 409	-	-	1 116 336	-	-15 927	-2 229 030	-1 128 621	-1 560	-1 130 181
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 128 621	-1 128 621	-1 560	-1 130 181
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 100 409	-	-	1 116 336	-	-15 927	-1 100 409	-	-	-
Pozostałe	-	30	-	-	30	-	-	-350	-320	-101	-421
Pozostałe	-	30	-	-	30	-	-	-350	-320	-101	-421
Kapitał własny na 30.06.2022	262 470	18 063 223	9 137 221	1 982 459	10 800 586	-4 210 654	353 611	3 179 711	21 505 404	11 727	21 517 131

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 73 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2021	262 470	22 243 269	9 137 221	1 982 459	9 386 555	1 355 621	381 413	2 977 889	25 483 628	11 349	25 494 977
Całkowite dochody	-	-2 964 219	-	-	-	-2 964 219	-	2 174 897	-789 322	1 698	-787 624
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	38 673	-	-	-	38 673	-	-	38 673	37	38 710
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycen w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-1 273 417	-	-	-	-1 273 417	-	-	-1 273 417	-	-1 273 417
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	6 802	-	-	-	6 802	-	-	6 802	-	6 802
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-1 736 277	-	-	-	-1 736 277	-	-	-1 736 277	-	-1 736 277
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	2 174 897	2 174 897	1 661	2 176 558
Podział wyniku za rok ubiegły	-	275 908	-	-	287 783	-	-11 875	-1 118 437	-842 529	-1 088	-843 617
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-842 529	-842 529	-1 088	-843 617
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	275 908	-	-	287 783	-	-11 875	-275 908	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	9 882	-9 882	-	-348	-348	-102	-450
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-	-	-	9 882	-9 882	-	-	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-348	-348	-102	-450
Kapitał własny na 31.12.2021	262 470	19 554 958	9 137 221	1 982 459	9 684 220	-1 618 480	369 538	4 034 001	23 851 429	11 857	23 863 286

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 73 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2021	262 470	22 243 269	9 137 221	1 982 459	9 386 555	1 355 621	381 413	2 977 889	25 483 628	11 349	25 494 977
Całkowite dochody	-	-780 227	-	-	-	-780 227	-	850 428	70 201	1 026	71 227
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-475 569	-	-	-	-475 569	-	-	-475 569	-	-475 569
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	67 214	-	-	-	67 214	-	-	67 214	-	67 214
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-371 872	-	-	-	-371 872	-	-	-371 872	-	-371 872
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	850 428	850 428	1 026	851 454
Podział wyniku za rok ubiegły	-	275 909	-	-	287 783	-	-11 874	-275 909	-	-1 088	-1 088
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 088	-1 088
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	275 909	-	-	287 783	-	-11 874	-275 909	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-349	-349	-102	-451
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-349	-349	-102	-451
Kapitał własny na 30.06.2021	262 470	21 738 951	9 137 221	1 982 459	9 674 338	575 394	369 539	3 552 059	25 553 480	11 185	25 564 665

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 73 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	NOTA	I PÓLROCZE 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.06.2022	I PÓLROCZE 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.06.2021 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
Zysk brutto		2 003 874	1 196 579
Korekty razem:		7 563 953	667 620
Amortyzacja	15	317 101	317 603
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		-1 657	-355
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-15 609	-36 920
Wynik z tytułu odsetek	8	-4 635 595	-2 673 051
Przychody z tytułu dywidend	10	-26 350	-25 597
Odsetki otrzymane		4 894 030	2 595 203
Odsetki zapłacone		-593 288	-149 855
Podatek dochodowy zapłacony		-498 172	-401 950
Zmiana stanu należności od banków		-85 533	1 187 460
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-10 551 407	1 255 116
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)		-3 702 331	244 364
Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)		167 776	1 329 426
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-3 136 881	-926 218
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		3 824 787	-1 040 239
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		9 710	-197 798
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		10 289 665	-1 335 879
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		8 063 959	689 531
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-231 942	-7 773
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		21 040	-103
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-1 166	-1 141
Zmiana stanu rezerw		123 838	-84 649
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		3 331 978	-69 555
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		9 567 827	1 864 199
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		18 445 184	141 657 513
Dotacja otrzymana z tytułu przejęcia części działalności Idea Bank S.A. z uwzględnieniem nabytych środków pieniężnych		-	193 904
Zbycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		18 376 089	141 386 762
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		42 745	51 250
Dywidendy otrzymane	10	26 350	25 597
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-15 462 393	-138 567 990
Nabycie jednostek stowarzyszonych		-	-42 193
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-15 313 998	-138 316 739
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-148 395	-209 058
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		2 982 791	3 089 523

	NOTA	I PÓŁROCZE 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.06.2022	I PÓŁROCZE 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.06.2021 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		3 194 877	2 871 414
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków		632 595	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych		2 562 282	2 871 414
Wydatki z działalności finansowej		-892 982	-5 151 698
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		-544 166	-1 200 922
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-291 922	-3 892 540
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu		-56 894	-58 236
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		2 301 895	-2 280 284
Przepływy pieniężne netto razem		14 852 513	2 673 438
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		107 814	-33 864
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		14 852 513	2 673 438
Środki pieniężne na początek okresu		7 735 625	7 005 348
Środki pieniężne na koniec okresu	34	22 588 138	9 678 786

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 73 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

VI. Noty objaśniające śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank Pekao S.A.” lub „Bank”) z siedzibą w Polsce, ul. Grzybowska 53/57, 00-844 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.

Akcje Banku są notowane na Gieldzie Papierów Wartościowych (GPW) w Warszawie. Papiery wartościowe Banku znajdujące się w obrocie na rynkach regulowanych są klasyfikowane w sektorze bankowym.

Bank Pekao S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym oferującym na rynku polskim szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonych w statucie Banku.

Bank prowadzi operacje zarówno w złotych polskich, jak i w walutach obcych oraz aktywnie uczestniczy w obrocie na krajowym i zagranicznych rynkach finansowych. Ponadto, poprzez podmioty zależne Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. („Grupa”) prowadzi działalność maklerską, leasingową, faktoringową oraz świadczy inne usługi finansowe.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących Grupę, a także dane jednostek stowarzyszonych wycenionych metodą praw własności.

Strukturę akcjonariatu Banku przedstawiono w punkcie 5.4 Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2022 roku.

2. Skład Grupy

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.06.2022	31.12.2021
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi leasingowe	100,00	100,00
<i>PeUF Sp. z o.o.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Finansowa pomocnicza</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
Pekao Investment Banking S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	66,50	66,50
Pekao Direct Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call- center	100,00	100,00
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
<i>FPB - Media Sp. z o.o. (w upadłości)</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Działalność deweloperska</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Pekao Investment Management S.A.	Warszawa	Holdingowa	100,00	100,00
<i>Pekao TFI S.A.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Zarządzanie aktywami</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>

Na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku wszystkie spółki zależne zostały objęte konsolidacją.

Na dzień 30 czerwca 2022 oraz 31 grudnia 2021 roku Grupa nie posiadała udziałów w jednostkach współkontrolowanych.

Jednostki stowarzyszone

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.06.2022	31.12.2021
Krajowy Integrator Płatności S.A.	Poznań	Pośrednictwo pieniężne	38,33	38,33

3. Połączenia jednostek gospodarczych

W 2021 roku miała miejsce transakcja przejęcia przez Bank Pekao S.A. przedsiębiorstwa Idea Bank S.A., obejmującego ogół jego praw majątkowych oraz zobowiązań według stanu na koniec dnia wszczęcia przymusowej restrukturyzacji, tj. w dniu 31 grudnia 2020 roku, z wyłączeniem określonych praw majątkowych i zobowiązań wskazanych w przedmiotowej decyzji BFG. Transakcja ta została szczegółowo opisana w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

4. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2022 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 jest dostępne na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim, Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za I półrocze 2022 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 3 sierpnia 2022 roku.

4.1 Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2022 roku

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSSF 3 (zmiana) „Połączenia jednostek”	Zmiany do MSSF 3 obejmują: <ul style="list-style-type: none"> zaktualizowanie MSSF 3 tak, aby odnosił się do Założeń koncepcyjnych z 2018 roku zamiast do Założeń z 1989 roku, dodanie do MSSF 3 wymogu, zgodnie z którym w przypadku transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMSF 21 jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast Założeń koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które przyjęła w ramach połączenia jednostek, i dodanie do MSSF 3 wyraźnego stwierdzenia, że jednostka przejmująca nie ujmuje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek. 	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 16 (zmiana) „Rzeczowe aktywa trwałe”	Zmiany do MSR 16 zabraniają odliczania od kosztu wytworzenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych jakichkolwiek wpływów ze sprzedaży pozycji wytworzonych w trakcie doprowadzenia tego składnika aktywów do miejsca i stanu umożliwiającego mu działanie w sposób zamierzony przez kierownictwo. Zamiast tego jednostka ujmuje przychody ze sprzedaży takich pozycji oraz koszt wytworzenia tych pozycji w rachunku zysków i strat.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 37 (zmiana) „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”	Zmiany do MSR 37 precyzują, że „koszt wykonania” umowy rodzącej obciążenia obejmuje „koszty bezpośrednio związane z umową”. Koszty bezpośrednio związane z umową mogą być kosztami inkrementalnymi związanymi z wykonaniem umowy lub alokacją innych kosztów, które są bezpośrednio związane z realizacją umów.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”	Nowy standard wymaga wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych w wysokości aktualnej wartości wypłaty i zapewnienia bardziej jednolite podejście do wyceny i prezentacji wszystkich umów ubezpieczeniowych. Wymogi te mają na celu osiągnięcie spójnego ujmowania umów ubezpieczeniowych opartego na określonych zasadach rachunkowości. MSSF 17 zastępuje MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” i związane z nimi interpretacje w dniu zastosowania nowego standardu. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”	Zmiany do MSR 1 obejmują: <ul style="list-style-type: none"> • jednostka jest zobowiązana do ujawnienia istotnych (z ang. „material”) zasad rachunkowości zamiast znaczących (z ang. „significant”) zasad rachunkowości, • wyjaśnienie, że informacje o polityce rachunkowości mogą być istotne ze względu na swój charakter, nawet jeżeli odnośne kwoty są nieistotne, • wyjaśnienie, że informacje o polityce rachunkowości są istotne, jeżeli użytkownicy sprawozdań finansowych jednostki potrzebowałiby ich do zrozumienia innych istotnych informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych, • doprecyzowanie, że jeżeli jednostka ujawnia nieistotne zasady rachunkowości, takie informacje nie mogą przesłaniać istotnych zasad rachunkowości. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 8 (zmiana) „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”	Zmiany do MSR 8 obejmują: <ul style="list-style-type: none"> • zastąpienie definicji zmiany wartości szacunkowych definicją wartości szacunkowych. Zgodnie z nową definicją wartości szacunkowe to „kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny”, • wyjaśnienie, że zmiana wartości szacunkowej wynikająca z nowych informacji lub nowych wydarzeń nie stanowi korekty błędów. Ponadto skutki zmiany danych wejściowych lub techniki wyceny zastosowanej do ustalenia wartości szacunkowej stanowią zmiany wartości szacunkowych, o ile nie wynikają one z korekty błędów poprzednich okresów, • wyjaśnienie, że zmiana wartości szacunkowej może wpłynąć tylko na zysk lub stratę bieżącego okresu lub zysk lub stratę zarówno okresu bieżącego, jak i okresów przyszłych. Skutek zmiany dotyczący bieżącego okresu ujmuje się jako przychód lub koszt bieżącego okresu. Ewentualny wpływ na przyszłe okresy ujmuje się jako przychód lub koszt w przyszłych okresach. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”	Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśniają one, że klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna opierać się na prawach istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 12 (zmiana) „Podatek dochodowy”	Zmiany wprowadzają obowiązek ujmowania podatku odroczonego od transakcji, które w momencie początkowego ujęcia powodują powstanie jednakowych różnic przejściowych podlegających opodatkowaniu i odliczeniu. Zmiany te będą miały głównie zastosowanie do transakcji takich jak leasing dla leasingobiorcy oraz obowiązki likwidacyjne. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa jest w trakcie oceny wpływu zmiany standardu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.
MSSF 17 (zmiana) „Umowy ubezpieczeniowe” oraz MSSF 9 (zmiana) „Instrumenty finansowe”	Główna zmiana dotyczy jednostek, które po raz pierwszy zastosują jednocześnie MSSF 17 i MSSF 9. Zmiana dotyczy aktywów finansowych, dla których prezentowane są informacje porównawcze w momencie pierwszego zastosowania MSSF 17 i MSSF 9, ale w przypadku gdy informacje te nie zostały przekształcone do MSSF 9. Zmiana pozwala na prezentację danych porównawczych dotyczących składnika aktywów finansowych jakby wymogi klasyfikacji i wyceny zawarte w MSSF 9 były już wcześniej stosowane do tego składnika aktywów finansowych. Stosując „nakładkę” klasyfikacyjną do składnika aktywów finansowych, jednostka nie ma obowiązku stosowania wymogów dotyczących utraty wartości zawartych w MSSF 9. Nie ma zmian w wymaganiach przejściowych w MSSF 9. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardów nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

5. Istotne zasady rachunkowości

Informacje ogólne

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

W I półroczu 2022 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i zobowiązań oraz pomiaru wyniku finansowego, za wyjątkiem opisanych poniżej zmian kryteriów ilościowych dla określenia istotnych modyfikacji oraz zmian w sposobie prezentacji amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych w rachunku zysków i strat.

Przyjęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym zasady rachunkowości, poza zmianami opisanymi powyżej, są zgodne z zasadami stosowanymi przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych oraz przez wszystkie jednostki Grupy.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2022 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Sprawozdanie nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym (Nota 4.2 oraz Nota 4.3). W ocenie Grupy zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Porównywalność danych finansowych

W śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2022 roku Grupa oraz Bank dokonały następujących zmian zasad rachunkowości:

1) zmiana kryteriów ilościowych dla określenia istotnych modyfikacji.

W związku z wejściem w życie z dniem 1 stycznia 2022 roku wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego „Rekomendacji R dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym”, Grupa stosuje kryterium w postaci przedłużenia okresu kredytowania o co najmniej 1 rok i co najmniej podwojenia rezydualnego okresu do zapadalności pierwotnej (spełnienia obu warunków łącznie) dla wszystkich ekspozycji niezależnie od ich klasyfikacji do grup ryzyka (przed zmianą kryterium to miało zastosowanie dla Koszyka 1 i Koszyka 2).

Wskazane powyżej zmiany zasad rachunkowości spowodowały identyfikację nowych aktywów POCI oraz konieczność przekształcenia danych porównawczych w zakresie wartości brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wartości odpisów na oczekiwane straty kredytowe dotyczące tych kredytów (zmiany prezentacyjne pomiędzy Koszykiem 3 a aktywami POCI), natomiast nie miały one wpływu na łączną wartość netto kredytów i pożyczek udzielonych klientom.

Wpływ zmian na skonsolidowane dane porównawcze przedstawiają poniższe zestawienia.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	DANE NA 31.12.2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE NA 31.12.2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu (Koszyk 3)	8 321 120	-278 466	8 042 654
Wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu (aktywa POCI)	817 321	166 567	983 888
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Koszyk 3)	5 919 147	-149 633	5 769 514
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (aktywa POCI)	205 961	37 734	243 695

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	DANE NA 01.01.2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE NA 01.01.2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu (Koszyk 3)	8 528 493	-285 266	8 243 227
Wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu (aktywa POCI)	39 572	181 671	221 243
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Koszyk 3)	5 655 257	-103 595	5 551 662

2) zmiana w sposobie prezentacji kosztów amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

Grupa zaprezentowała wyżej wymienione koszty w pozycji „Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja”. Przed zmianą były one prezentowane w osobnej pozycji rachunku zysków i strat „Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych”.

Zmiana prezentacji wyżej wymienionych kosztów, w ocenie Grupy zwiększa przejrzystość rachunku zysków i strat z punktu widzenia jego użytkowników.

3) zmiana w sposobie prezentacji kosztów windykacji w rachunku zysków i strat.

W ślad za zmianą wprowadzoną w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku, Grupa dokonała ujęcia wyżej wymienionych kosztów w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”. Przed zmianą były one prezentowane w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”.

Wskazane powyżej zmiany zasad rachunkowości spowodowały konieczność przekształcenia danych porównawczych, natomiast nie miały one wpływu na poziom prezentowanego wyniku finansowego.

Wpływ zmian na dane porównawcze skonsolidowanego rachunku zysków i strat przedstawiają poniższe zestawienia.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA II KWARTAŁ 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA II KWARTAŁ 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Ogólne koszty administracyjne	-985 347	985 347	-
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-160 520	160 520	-
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-	-1 139 277	-1 139 277
Pozostałe koszty operacyjne	-21 905	-6 590	-28 495

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA I PÓŁROCZE 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA I PÓŁROCZE 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Ogólne koszty administracyjne	-2 250 916	2 250 916	-
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-317 603	317 603	-
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-	-2 556 142	-2 556 142
Pozostałe koszty operacyjne	-31 089	-12 377	-43 466

4) zmiana w sposobie prezentacji pozycji sprawozdania z całkowitych dochodów dostosowując prezentację poszczególnych składników tego sprawozdania do składników prezentowanych w sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym.

W ślad za zmianą wprowadzoną w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku, pozycje sprawozdania z całkowitych dochodów zostały ujęte w kwotach netto. Przed zmianą prezentowane były w kwotach brutto z wydzieloną pozycją dla podatku dochodowego.

Wskazane powyżej zmiany spowodowały konieczność przekształcenia danych porównawczych za okres I półrocza zakończonego dnia 30 czerwca 2021 roku, natomiast nie miały one wpływu na poziom prezentowanego wyniku z całkowitych dochodów.

Wpływ zmian na dane porównawcze skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów przedstawiają poniższe zestawienia.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	DANE ZA II KWARTAŁ 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA II KWARTAŁ 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-339 051	339 051	-
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-318 239	318 239	-
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-20 812	20 812	-
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-123 581	123 581	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	87 900	-87 900	-
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38 595	-38 595	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-7 333	7 333	-
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	-	-274 631	-274 631
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-	-257 773	-257 773
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-	-16 858	-16 858
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-100 101	-100 101
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	31 262	31 262
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-343 470	-	-343 470

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	DANE ZA I PÓŁROCZE 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA I PÓŁROCZE 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-587 123	587 123	-
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-558 675	558 675	-
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-28 448	28 448	-
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-459 101	459 101	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	198 783	-198 783	-
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	82 980	-82 980	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-15 766	15 766	-
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	-	-475 569	-475 569
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-	-452 526	-452 526
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-	-23 043	-23 043
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-371 872	-371 872
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	67 214	67 214
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-780 227	-	-780 227

5) zmiana w prezentacji papierów wartościowych w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

W ślad za zmianą wprowadzoną w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku, pozycje „Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu” oraz „Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych” zostały zaprezentowane w pozycji „Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)”.

Wskazane powyżej zmiany spowodowały konieczność przekształcenia danych porównawczych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku i dotyczyły przepływów środków pieniężnych z działalności operacyjnej, których łączny poziom nie uległ zmianie.

Wpływ zmian na dane porównawcze skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych przedstawia poniższe zestawienie.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	DANE ZA I PÓLROCZE 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA I PÓLROCZE 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	895 937	-895 937	-
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	433 489	-433 489	-
Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)	-	1 329 426	1 329 426

6. Zastosowanie szacunków i założeń

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

Szacunki i założenia podlegają ciągłej ocenie przez Grupę i oparte są o doświadczenia historyczne oraz inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

Jednakże, biorąc pod uwagę istotną niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji ekonomicznej, w szczególności w związku z obecną sytuacją geopolityczną i trwającym konfliktem zbrojnym we wschodniej części Europy wykonane szacunki mogą ulec zmianie w przyszłości. Niepewność szacunków wykonanych przez Grupę na dzień 30 czerwca 2022 roku dotyczy przede wszystkim:

- prognoz dotyczących założeń makroekonomicznych, w szczególności odnoszących się do kluczowych wskaźników gospodarczych (tj. poziom oczekiwanego spowolnienia gospodarczego, PKB, zatrudnienie, ceny mieszkań, inflacja, poziomy rynkowych stóp procentowych możliwe zakłócenia na rynkach kapitałowych, itp.),
- możliwych zakłóceń w działalności wynikających z decyzji podejmowanych przez instytucje państwowe, przedsiębiorstwa i konsumentów w celu powstrzymania rozprzestrzeniania się wirusa Covid-19,
- skuteczności programów pomocowych, które zostały opracowane w celu wspierania przedsiębiorstw i konsumentów.

Istotne szacunki księgowe, na które mają wpływ wyżej wymienione czynniki ryzyka i związane z nimi niepewności, dotyczą przede wszystkim oczekiwanych strat kredytowych i ustalenia wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych.

Poniżej przedstawiono informacje o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami, które związane są ze znaczącym ryzykiem wystąpienia istotnych korekt w sprawozdaniu finansowym za kolejny okres sprawozdawczy.

Utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy ma miejsce niewykonanie zobowiązania w oparciu o stosowaną definicję niewykonania zobowiązania. Przy czym definicja niewykonania zobowiązania wykorzystywana jest konsekwentnie w odniesieniu do wszystkich instrumentów finansowych. Dla instrumentów finansowych, dla których nie zidentyfikowano niewykonania zobowiązania, Grupa ocenia czy ryzyko kredytowe znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia.

Jeżeli na dzień bilansowy ryzyko kredytowe związane z instrumentem finansowym nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, to Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu tego instrumentu finansowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym. W przeciwnym przypadku Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia.

Grupa, w celu wyznaczenia oczekiwanych strat kredytowych wyodrębnia instrumenty finansowych indywidualnie znaczące, w szczególności: wszystkie aktywa finansowe wobec kredytobiorcy, dla którego łączne zaangażowanie Grupy na datę bilansową wynosi minimum 4 miliony złotych bądź 1 milion złotych w przypadku klientów z przeterminowaniem powyżej 90 dni lub w przypadku których przynajmniej na jednej umowie spełniona została przesłanka restrukturyzacja.

Dla wszystkich instrumentów finansowych indywidualnie znaczących, dla których na datę bilansową zidentyfikowano niewykonanie zobowiązania Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w ramach oceny indywidualnej. Ocena indywidualna przeprowadzana jest przez pracowników Grupy i polega na indywidualnej weryfikacji niewykonania zobowiązania oraz prognozie przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z przejścia zabezpieczeń, pomniejszonych o koszty przejścia i sprzedaży lub z innych źródeł spłat. Grupa przeprowadza regularne przeglądy mające na celu porównanie oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych i wykorzystanych do wyznaczenia indywidualnych oczekiwanych strat kredytowych z rzeczywistymi zrealizowanymi przepływami pieniężnymi.

Dla wszystkich pozostałych instrumentów finansowych tworzony jest odpis na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9, z uwzględnieniem prognoz i spodziewanych przyszłych warunków ekonomicznych w kontekście oceny ryzyka kredytowego.

Utrata wartości aktywów trwałych (w tym wartości firmy)

Na każdy dzień bilansowy Grupa dokonuje oceny aktywów trwałych pod względem istnienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości. W przypadku wartości firmy Grupa dokonuje testu na utratę wartości firmy w okresach rocznych lub częściej, jeżeli występują przesłanki wskazujące na możliwość utraty wartości.

W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje formalnego oszacowania wartości odzyskiwalnej (danego aktywa bądź – w przypadku wartości firmy - wszystkich ośrodków wypracowujących środki pieniężne, których dotyczy dana wartość firmy). W sytuacji gdy wartość bilansowa danego składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, uznaje się utratę jego wartości i dokonuje odpisu aktualizującego jego wartość do poziomu wartości odzyskiwanej. Wartość odzyskiwalna jest jedną z dwóch następujących wartości w zależności od tego, która z nich jest wyższa: wartość godziwa danego składnika aktywów lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne, pomniejszona o koszty zbycia lub wartość użytkowa ustalana dla poszczególnych składników aktywów.

Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne) wymaga przyjęcia założeń dotyczących między innymi przyszłych przepływów pieniężnych, które Grupa może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne), ewentualnych zmian kwot lub terminów wystąpienia tych przepływów pieniężnych oraz innych czynników jak na przykład brak płynności. Przyjęcie odmiennych założeń dotyczących wyceny mogłoby mieć wpływ na wartość bilansową niektórych składników aktywów trwałych.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku Grupa nie stwierdziła konieczności dokonywania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów trwałych.

Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 30 czerwca 2022 roku Grupa dokonała aktualizacji oceny prawdopodobieństwa wpływu ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF na przyszłe oczekiwane przepływy pieniężne z ekspozycji kredytowych oraz na prawdopodobieństwo wypływu środków pieniężnych.

Biorąc pod uwagę niejednolite orzecznictwo sądowe dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF oraz stosunkowo krótki okres danych historycznych dotyczących pozwów sądowych związanych z wyżej wymienionymi kredytami, oszacowanie przedmiotowej rezerwy wymagało przyjęcia przez Grupę eksperckich założeń i wiąże się z istotną niepewnością.

Szczegóły dotyczące głównych założeń przyjętych do szacowania rezerw dotyczących ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w CHF zostały zaprezentowane w Nocie 36.2.

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Na dzień 30 czerwca 2022 roku Grupa dokonała aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyroku TSUE dotyczącego kredytów konsumenckich i oszacowała możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą tych kredytów (dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku).

Grupa oszacowała również możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów hipotecznych.

Ponadto, w odniesieniu do ekspozycji bilansowych na dzień 30 czerwca 2022 roku Grupa dokonała oszacowania możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości.

Przeprowadzone szacunki wymagały przyjęcia przez Grupę eksperckich założeń dotyczących przede wszystkim skali reklamacji i kwot zwracanych dla kredytów przedpłaconych oraz oczekiwanej skali przedpłat i zwrotów w przyszłości dla ekspozycji bilansowych i wiążą się one z istotną niepewnością.

Szczegóły dotyczące oszacowanej rezerwy dotyczącej wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich oraz kredytów hipotecznych zostały zaprezentowane w Nocie 32.

Zasady wyceny do wartości godziwej

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz nie kwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do 31 grudnia 2021 roku.

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:

- Bankowość Detaliczną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi klientów indywidualnych (z wyłączeniem obszaru Bankowości Prywatnej) i mikro firm o obrotach rocznych do 5 mln złotych oraz wyniki spółek Grupy, konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek konsolidowanych metodą praw własności przypisanych do działalności detalicznej,
- Bankowość Prywatną - pełny zakres działalności bankowej, dotyczący obsługi najbardziej zamożnych klientów indywidualnych,
- Bankowość Korporacyjną i Inwestycyjną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi dużych firm, 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,
- Bankowość Przedsiębiorstw - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi firm o obrotach rocznych od 5 do 100 mln złotych, oraz poniżej 5 mln w przypadku firm prowadzących pełną rachunkowość,
- Zarządzanie Aktywami i Pasywami i pozostałe - obejmuje nadzór i monitoring przepływów środków finansowych, pozostałe obszary zarządzane centralnie, wyniki spółek konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek wycenianych metodą praw własności, które nie są przypisane innym segmentom.

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	2 619 589	4 880	1 439 443	563 929	684 506	5 312 347
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-83 770	-21 575	-455 192	-18 240	-97 975	-676 752
Wynik odsetkowy zewnętrzny	2 535 819	-16 695	984 251	545 689	586 531	4 635 595
Przychody odsetkowe wewnętrzne	1 572 141	150 775	921 435	290 991	-2 935 342	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-1 603 386	-5 250	-1 165 570	-395 830	3 170 036	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	-31 245	145 525	-244 135	-104 839	234 694	-
Wynik z tytułu odsetek	2 504 574	128 830	740 116	440 850	821 225	4 635 595
Wynik z tytułu prowizji i opłat	588 731	76 001	367 161	364 519	24 442	1 420 854
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	-1 260	-505	70 704	42 144	-256 009	-144 926
Dochody z działalności operacyjnej	3 092 045	204 326	1 177 981	847 513	589 658	5 911 523
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-481 321	-41 184	-126 470	-112 081	-378 310	-1 139 366
Pozostałe koszty administracyjne, amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych (w tym alokacja kosztów działalności)	-785 099	-29 560	-118 616	-161 927	170 975	-924 227
Koszty działalności operacyjnej	-1 266 420	-70 744	-245 086	-274 008	-207 335	-2 063 593
Zysk operacyjny brutto	1 825 625	133 582	932 895	573 505	382 323	3 847 930
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-444 096	-1 042	-92 862	-86 770	-40 249	-665 019
Zysk operacyjny netto	1 381 529	132 540	840 033	486 735	342 074	3 182 911
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-151 661	-371	-102 128	-42 518	-27 581	-324 259
Oplata ponoszona na System Ochrony	-	-	-	-	-440 302	-440 302
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-	-416 133	-416 133
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-	1 657	1 657
Zysk brutto	1 229 868	132 169	737 905	444 217	-540 285	2 003 874
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	-627 253
Zysk netto						1 376 621
Przypadający na akcjonariuszy Banku						1 375 090
Przypadający na udziały niedające kontroli						1 531
Aktywa alokowane	79 136 940	268 446	75 095 249	24 391 509	67 010 612	245 902 756
Aktywa niealokowane						31 665 238
Aktywa ogółem						277 567 994
Zobowiązania alokowane	112 182 432	12 752 971	66 338 558	28 402 316	5 977 286	225 653 563
Zobowiązania niealokowane						30 397 300
Zobowiązania ogółem						256 050 863

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	1 323 939	1 991	595 982	199 216	648 561	2 769 689
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-27 621	-6 416	-31 772	-1 590	-29 239	-96 638
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 296 318	-4 425	564 210	197 626	619 322	2 673 051
Przychody odsetkowe wewnętrzne	1 225 208	135 402	379 474	238 090	-1 978 174	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-395 610	-1 441	-166 146	-65 065	628 262	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	829 598	133 961	213 328	173 025	-1 349 912	-
Wynik z tytułu odsetek	2 125 916	129 536	777 538	370 651	-730 590	2 673 051
Wynik z tytułu prowizji i opłat	554 555	94 386	327 056	302 713	9 907	1 288 617
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	7 505	-518	89 948	18 369	43 327	158 631
Dochody z działalności operacyjnej	2 687 976	223 404	1 194 542	691 733	-677 356	4 120 299
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-460 324	-40 493	-108 707	-96 342	-473 143	-1 179 009
Pozostałe koszty administracyjne, amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych (w tym alokacja kosztów działalności)	-713 532	-28 945	-106 915	-144 330	201 963	-791 759
Koszty działalności operacyjnej	-1 173 856	-69 438	-215 622	-240 672	-271 180	-1 970 768
Zysk operacyjny brutto	1 514 120	153 966	978 920	451 061	-948 536	2 149 531
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-158 766	623	-95 947	-84 121	-29 722	-367 933
Zysk operacyjny netto	1 355 354	154 589	882 973	366 940	-978 258	1 781 598
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-148 175	-399	-88 409	-34 469	39 234	-232 218
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-	-353 156	-353 156
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-	355	355
Zysk brutto	1 207 179	154 190	794 564	332 471	-1 291 825	1 196 579
Podatek dochodowy						-345 125
Zysk netto						851 454
Przypadający na akcjonariuszy Banku						850 428
Przypadający na udziały niedające kontroli						1 026
Aktywa alokowane	80 562 294	1 355 814	64 741 096	19 006 970	62 727 372	228 393 546
Aktywa niealokowane						14 699 507
Aktywa ogółem						243 093 053
Zobowiązania alokowane	112 164 546	15 696 648	48 690 543	25 980 258	6 114 910	208 646 905
Zobowiązania niealokowane						8 881 483
Zobowiązania ogółem						217 528 388

Uzgodnienie dochodów z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	I PÓLROCZE 2022	I PÓLROCZE 2021
Wynik z tytułu odsetek	4 635 595	2 673 051
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 420 854	1 288 617
Przychody z tytułu dywidend	26 350	25 597
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	13 647	93 166
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2 367	2 646
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-11 305	34 007
Dochody z działalności operacyjnej	6 087 508	4 117 084
Pozostałe przychody operacyjne	52 494	46 681
Pozostałe koszty operacyjne	-228 479	-43 466
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	5 911 523	4 120 299

8. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2022			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEG O KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 967 493	123 148	-	3 090 641
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	2 534 741	4 969	-	2 539 710
Lokaty w bankach	113 491	-	-	113 491
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	54 172	-	-	54 172
Dłużne papiery wartościowe	265 089	118 179	-	383 268
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-32 433	-32 433
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	2 423	2 423
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-38 728	-38 728
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	3 872	3 872
Razem	2 967 493	123 148	-32 433	3 058 208

	I PÓŁROCZE 2022			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEG O KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	5 040 876	233 168	-	5 274 044
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	4 342 096	6 984	-	4 349 080
Lokaty w bankach	151 715	-	-	151 715
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	78 405	-	-	78 405
Dłużne papiery wartościowe	468 660	226 184	-	694 844
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	38 303	38 303
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	3 827	3 827
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	29 282	29 282
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	5 194	5 194
Razem	5 040 876	233 168	38 303	5 312 347

Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2021			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEG O KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 180 899	115 371	-	1 296 270
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	1 056 000	7 554	-	1 063 554
Lokaty w bankach	-286	-	-	-286
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	340	-	-	340
Dłużne papiery wartościowe	124 845	107 817	-	232 662
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	68 640	68 640
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	107	107
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	68 618	68 618
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	-85	-85
Razem	1 180 899	115 371	68 640	1 364 910

	I PÓŁROCZE 2021			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEG O KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 372 388	260 472	-	2 632 860
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	2 146 143	15 898	-	2 162 041
Lokaty w bankach	-37	-	-	-37
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	361	-	-	361
Dłużne papiery wartościowe	225 921	244 574	-	470 495
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	136 829	136 829
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	214	214
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	136 370	136 370
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	245	245
Razem	2 372 388	260 472	136 829	2 769 689

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Depozyty klientów	-259 574	-336 258	8 486	-27 720
Depozyty innych banków	-27 344	-36 869	-1 100	-2 174
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-59 859	-90 026	-8	-26
Kredyty i pożyczki	-25 264	-40 570	-6 406	-12 851
Leasing	-2 664	-5 242	-2 449	-5 035
Dłużne papiery wartościowe	-116 994	-167 787	-23 981	-48 832
Razem	-491 699	-676 752	-25 458	-96 638

9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	183 569	377 486	180 226	349 914
Karty płatnicze	188 287	353 825	147 205	282 448
Kredyty i pożyczki	119 697	223 698	124 102	218 272
Marża na transakcjach walutowych z klientami	188 330	372 466	139 332	264 526
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	96 552	187 430	119 757	236 627
Operacje papierami wartościowymi	26 940	60 973	30 637	68 539
Działalność powiernicza	17 568	36 315	17 250	33 285
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	21 727	41 681	18 914	36 780
Pozostałe	24 311	49 291	23 365	47 195
Razem	866 981	1 703 165	800 788	1 537 586

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Karty płatnicze	-113 839	-208 722	-82 916	-161 962
Przelewy i przekazy	-6 489	-12 464	-5 337	-10 630
Operacje papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-12 015	-25 745	-12 826	-25 646
Usługi pośrednictwa	-5 291	-9 089	-13 574	-26 117
Działalność powiernicza	-6 066	-12 656	-6 394	-12 186
Obsługa rachunków bankowych	-1 456	-2 532	-1 207	-2 087
Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	-618	-1 338	-278	-487
Pozostałe	-5 347	-9 765	-5 502	-9 854
Razem	-151 121	-282 311	-128 034	-248 969

10. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Od emitentów papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1	277	20	20
Od emitentów instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	26 073	26 073	25 577	25 577
Razem	26 074	26 350	25 597	25 597

11. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 478	618	45	1 273
Wynik z papierów wartościowych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-21 627	-17 657	16 225	10 998
Wynik z pozycji wymiany	-31 891	20 386	72 727	73 181
Wynik z instrumentów pochodnych	16 942	14 419	-29 880	-5 107
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	-4 680	-4 119	5 442	12 821
Razem	-39 778	13 647	64 559	93 166

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

Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3 236	4 190	2 897	6 582
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 864	8 207	21 111	28 747
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	57	64	-	-
Razem	6 157	12 461	24 008	35 329

Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-13 252	-23 764	-499	-996
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-298	-298
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	-2	-17	-28
Razem	-13 252	-23 766	-814	-1 322

Zrealizowany zysk/strata netto	-7 095	-11 305	23 194	34 007
---------------------------------------	---------------	----------------	---------------	---------------

13. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*)	-207 969	-345 641	-284 182	-471 485
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-595	-31	12 370	7 206
Kredyty i pożyczki wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-679	-145	21 827	22 008
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-768	2 252	24 073	24 222
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	-20 503	-12 757	38 006	55 533
Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-300 061	-308 697	-3 994	-5 417
Razem	-530 575	-665 019	-191 900	-367 933

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

14. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	4 547	6 860	9 195	9 673
Przychody z wynajmu lokali, terminali oraz sprzętu IT	5 759	11 302	5 171	10 279
Przychody netto z leasingu operacyjnego (*)	1 335	1 670	1 087	1 674
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	2 784	7 329	4 819	7 897
Przychody uboczne	828	5 405	2 799	6 394
Odzyskane koszty windykacji	4 234	9 829	2 391	3 683
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług netto	1 344	2 697	1 265	2 763
Pozostałe	3 053	7 402	1 217	4 318
Razem	23 884	52 494	27 944	46 681

(*) Przychody netto z leasingu operacyjnego

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	3 165	5 368	3 053	5 554
Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	-1 830	-3 698	-1 966	-3 880
Razem	1 335	1 670	1 087	1 674

Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Rezerwa na zobowiązania sporne i pozostałe (*)	-25 426	-28 042	-13 526	-13 932
Rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-104 256	-110 562	1 674	3 097
Koszty windykacji należności kredytowych i faktoringowych	-5 841	-13 125	-6 590	-12 377
Strata na sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-189	-261	-1 058	-2 241
Koszty monitorowania transakcji kartowych	-4 834	-8 984	-3 471	-5 417
Koszty uboczne	-2 220	-4 234	-974	-2 570
Koszty z tytułu reklamacji klientów i roszczeń spornych	-2 903	-4 850	-666	-1 500
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości majątku trwałego, należności spornych i innych aktywów	-47 438	-46 472	86	-1 179
Odszkodowania, kary i grzywny	438	-1 141	-816	-1 095
Pozostałe	-6 391	-10 808	-3 154	-6 252
Razem	-199 060	-228 479	-28 495	-43 466

(*) Pozycja obejmuje również rezerwę na zwroty prowizji w przypadku przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich spłaconych przed wyrokiem TSUE oraz rezerwę na zwroty prowizji z tytułu przedpłaconych kredytów hipotecznych (Nota 32).

15. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Wynagrodzenia	-487 412	-958 799	-446 527	-1 008 579
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-88 410	-170 036	-81 090	-160 707
Koszty płatności na bazie akcji	-5 405	-10 531	-4 861	-9 723
Razem	-581 227	-1 139 366	-532 478	-1 179 009

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Koszty rzeczowe (*)	-353 403	-559 731	-229 603	-430 041
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-214 375	-416 133	-177 696	-353 156
Oplata ponoszona na System Ochrony	-440 302	-440 302	-	-
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w tym:	-57 040	-324 259	-28 861	-232 218
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	-210 179	-	-170 592
na fundusz gwarancyjny banków	-57 040	-114 080	-28 861	-61 626
Oplaty na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-55	-26 852	-105	-24 393
Pozostałe podatki i opłaty	-10 519	-20 543	-10 014	-19 722
Razem	-1 075 694	-1 787 820	-446 279	-1 059 530

(*) w tym: w II kwartale 2022 wzrost kosztu związanego z przeklasyfikowaniem części wydatków IT z wartości niematerialnych do kosztów administracyjnych o kwotę 123,8 mln zł.

Amortyzacja

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Rzeczowe aktywa trwałe	-80 790	-162 779	-78 793	-160 699
Wartości niematerialne (*)	-59 324	-154 322	-81 727	-156 904
Razem	-140 114	-317 101	-160 520	-317 603

(*) w tym: w II kwartale 2022 spadek kosztu związanego z przeklasyfikowaniem części wydatków IT z wartości niematerialnych do kosztów administracyjnych o kwotę 41,0 mln zł.

Razem ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 797 035	-3 244 287	-1 139 277	-2 556 142
---	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

16. Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	565	1 657	355	355
Razem	565	1 657	355	355

17. Podatek dochodowy

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżący podatek dochodowy	-34 372	-52 273	-148 862	-330 332
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników zysków i strat	-24 319	-40 177	-142 488	-323 951
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-9 444	-11 190	-5 994	-5 994
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-609	-906	-380	-387
Odroczony podatek dochodowy	-257 441	-574 980	-40 810	-14 793
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-257 441	-574 980	-40 810	-14 793
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-291 813	-627 253	-189 672	-345 125
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	308 775	608 042	80 567	183 017
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	231 591	419 326	23 480	87 229
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	69 750	176 283	64 420	111 554
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	301 341	595 609	87 900	198 783
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	7 434	12 433	-7 333	-15 766
przeszacowanie instrumentów kapitałowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 777	15 776	-7 333	-15 766
przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-3 343	-3 343	-	-
RAZEM OBCIĄŻENIE	16 962	-19 211	-109 105	-162 108

18. Zysk netto przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Zysk netto	467 925	1 375 090	604 780	850 428
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	1,78	5,24	2,30	3,24

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

Na 30 czerwca 2022 roku oraz na 30 czerwca 2021 roku w Grupie nie występują instrumenty rozwadniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Zysk netto	467 925	1 375 090	604 780	850 428
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	1,78	5,24	2,30	3,24

19. Dywidendy

W dniu 15 czerwca 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku Banku za rok 2021. Na dywidendę dla akcjonariuszy została przekazana kwota 1 128 621 146,20 złotych, przy czym kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 4,30 złotych. Dzień dywidendy został wyznaczony na 25 lipca 2022 roku, a termin wypłaty dywidendy na 4 sierpnia 2022 roku.

20. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

	30.06.2022	31.12.2021
Gotówka	4 626 774	3 699 683
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	8 224 798	996 945
Lokaty	20 977	-
Pozostałe należności	98	67
Razem brutto	12 872 647	4 696 695
Odpis z tytułu utraty wartości	-6 890	-75
Razem netto	12 865 757	4 696 620

21. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2022	31.12.2021
Rachunki bieżące	1 289 543	271 163
Lokaty międzybankowe	5 495 374	623 227
Kredyty i pożyczki	175 411	156 073
Zabezpieczenia pieniężne	2 239 168	1 458 469
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	698 972	583 012
Środki pieniężne w drodze	204 719	237 324
Razem brutto	10 103 187	3 329 268
Odpisy aktualizujące wartość należności	-2 701	-1 181
Razem netto	10 100 486	3 328 087

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2022	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
Swapy stopy procentowej (IRS)	15 972 390	15 996 229
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	15 505	18 328
Opcje	66 325	89 390
Pozostałe	849	839
Transakcje walutowe i na złoto		
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	158 671	118 259
Forwardy walutowe	469 512	650 969
Swapy walutowe (FX-Swap)	563 546	207 472
Opcje walutowe i na złoto	133 273	111 732
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
Opcje	3 007	2 991
Pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
Opcje	42 804	42 771
Pozostałe	1 054 064	1 020 028
Razem	18 479 946	18 259 008

31.12.2021	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
Swapy stopy procentowej (IRS)	6 421 198	6 544 007
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	6 344	12 394
Opcje	22 481	24 224
Pozostałe	774	773
Transakcje walutowe i na złoto		
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	122 657	86 655
Forwardy walutowe	298 987	393 370
Swapy walutowe (FX-Swap)	215 953	114 043
Opcje walutowe i na złoto	75 774	39 380
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
Opcje	21 094	21 094
Pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
Opcje	15 785	15 350
Pozostałe	727 492	718 053
Razem	7 928 539	7 969 343

23. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2022			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	79 278 039	130 458	10 917	79 419 414
Kredyty w rachunku bieżącym	14 296 501	-	-	14 296 501
Kredyty operacyjne	12 183 733	-	10 075	12 193 808
Kredyty na inwestycje	25 778 394	260 156	12 319	26 050 869
Kredyty gotówkowe	13 163 080	-	-	13 163 080
Należności z tytułu kart płatniczych	1 074 483	-	-	1 074 483
Należności z tytułu leasingu finansowego	9 103 077	-	-	9 103 077
Należności faktoringowe	7 819 083	-	-	7 819 083
Pozostałe kredyty i pożyczki	7 320 813	-	109 526	7 430 339
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 332 625	-	-	1 332 625
Środki pieniężne w drodze	47 496	-	-	47 496
Wartość bilansowa brutto	171 397 324	390 614	142 837	171 930 775
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-8 694 290	-	-	-8 694 290
Wartość bilansowa netto	162 703 034	390 614	142 837	163 236 485

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 4 023 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(**) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 797 601 tys. złotych.

	31.12.2021			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	79 499 810	130 688	12 035	79 642 533
Kredyty w rachunku bieżącym	11 319 765	-	-	11 319 765
Kredyty operacyjne	12 738 985	-	13 720	12 752 705
Kredyty na inwestycje	24 257 384	115 141	14 979	24 387 504
Kredyty gotówkowe	13 432 675	-	-	13 432 675
Należności z tytułu kart płatniczych	1 055 195	-	-	1 055 195
Należności z tytułu leasingu finansowego	8 648 948	-	-	8 648 948
Należności faktoringowe	7 143 838	-	-	7 143 838
Pozostałe kredyty i pożyczki	7 318 872	-	119 645	7 438 517
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	969 705	-	-	969 705
Środki pieniężne w drodze	138 524	-	-	138 524
Wartość bilansowa brutto	166 523 701	245 829	160 379	166 929 909
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-7 701 153	-	-	-7 701 153
Wartość bilansowa netto	158 822 548	245 829	160 379	159 228 756

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 3 877 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(**) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 496 022 tys. złotych.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2022					
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	RAZEM
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS (**)	WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO			
Należności od przedsiębiorstw	88 223 843	-5 545 393	82 678 450	390 614	21 146	83 090 210
Należności od ludności	81 185 514	-3 029 312	78 156 202	-	109 526	78 265 728
Należności od jednostek budżetowych	1 987 967	-119 585	1 868 382	-	12 165	1 880 547
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	171 397 324	-8 694 290	162 703 034	390 614	142 837	163 236 485

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 4 023 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(**) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 797 601 tys. złotych.

	31.12.2021					
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	RAZEM
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS (**)	WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO			
Należności od przedsiębiorstw	81 344 974	-4 981 129	76 363 845	245 829	24 169	76 633 843
Należności od ludności	82 910 593	-2 598 088	80 312 505	-	119 645	80 432 150
Należności od jednostek budżetowych	2 268 134	-121 936	2 146 198	-	16 565	2 162 763
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	166 523 701	-7 701 153	158 822 548	245 829	160 379	159 228 756

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 3 877 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(**) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 496 022 tys. złotych.

24. Papiery wartościowe

	30.06.2022	31.12.2021
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	703 659	499 727
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	40 017 258	44 276 101
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	17 335 219	21 954 170
Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu	1 661	1 061
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	335 609	418 012
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	171 970	171 496
Razem	58 565 376	67 320 567

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2022	31.12.2021
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	493 273	212 941
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	493 273	212 941
Papiery wartościowe emitowane przez banki	53 362	94 264
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	156 556	192 205
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	468	317
Razem	703 659	499 727

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	30.06.2022	31.12.2021
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	18 960 759	23 834 022
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	18 960 759	23 834 022
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	28 675	20 893
Papiery wartościowe emitowane przez banki	8 695 053	8 337 709
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	8 972 589	8 793 876
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	3 360 182	3 289 601
Razem	40 017 258	44 276 101
w tym utrata wartości aktywów	-123 851	-132 754

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.06.2022	31.12.2021
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	9 337 171	13 126 929
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	9 085 301	12 876 749
pozostałe	251 870	250 180
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	-	-
Papiery wartościowe emitowane przez banki	3 309 258	3 409 191
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	2 864 683	3 411 382
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	1 824 107	2 006 668
Razem	17 335 219	21 954 170
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-45 971	-48 628

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

Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2022	31.12.2021
Akcje	1 661	1 061
Razem	1 661	1 061

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

	30.06.2022	31.12.2021
Akcje i udziały	335 609	418 012
Razem	335 609	418 012

Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.06.2022	31.12.2021
Akcje	171 970	171 496
Razem	171 970	171 496

25. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 30.06.2022	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA I KLASYFIKACJA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje przeznaczone do obrotu (wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy)	44 426	51 930	44 420
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	5 646 417	5 570 000	5 300 193
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	649 713	703 080	649 406
Razem		6 340 556	6 325 010	5 994 019

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.12.2021	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA I KLASYFIKACJA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje przeznaczone do obrotu (wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy)	48 474	49 104	48 590
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	797 623	800 000	799 631
Razem		846 097	849 104	848 221

Poza aktywami stanowiącymi zabezpieczenie zobowiązań prezentowanymi odrębnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, Grupa identyfikuje jeszcze zabezpieczenia zobowiązań niespełniające kryterium oddzielnej prezentacji zgodnie z MSSF 9.

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 30.06.2022	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	788 934	740 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	202 630	200 000	173 465
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	469 815	493 400	309 539
Kredyt lombardowy i techniczny	Obligacje	5 037 874	5 797 643	-
Inne kredyty	Obligacje	317 015	315 200	266 360
Emisja dłużnych papierów wartościowych	Kredyty, obligacje	1 379 980	1 395 474	955 080
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	Obligacje, depozyty pieniężne	29 398	29 398	-
Transakcje pochodne	Obligacje	147 199	145 288	105 478
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	Obligacje	28 370	32 764	-

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.12.2021	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	781 770	740 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	185 172	180 000	156 353
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	389 905	373 400	309 539
Kredyt lombardowy i techniczny	Obligacje	5 480 924	5 800 164	-
Inne kredyty	Obligacje	300 272	297 700	276 327
Emisja dłużnych papierów wartościowych	Kredyty, obligacje	1 402 335	1 405 857	1 086 532
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	Obligacje, depozyty pieniężne	28 013	28 013	-
Transakcje pochodne	Obligacje	187 753	182 509	152 687
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	Obligacje	39 029	32 196	-

26. Wartości niematerialne

	30.06.2022	31.12.2021
Wartości niematerialne, w tym:	1 369 983	1 551 830
koszty prac rozwojowych	10 537	10 624
patenty i licencje	858 415	913 080
inne	125 609	130 842
nakłady na wartości niematerialne	375 422	497 284
Wartość firmy	748 552	748 552
Razem	2 118 535	2 300 382

27. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2022	31.12.2021
Środki trwałe, w tym:	1 584 814	1 720 780
grunty i budynki	978 591	1 099 493
maszyny i urządzenia	382 345	387 813
środki transportu	117 909	122 782
inne	105 969	110 692
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	53 613	109 451
Razem	1 638 427	1 830 231

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 31 638 tys. złotych (w roku 2021 wyniosła 230 637 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 9 118 tys. złotych (w roku 2021 wyniosła 28 317 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku i w 2021 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 czerwca 2022 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 12 430 tys. złotych (na 31 grudnia 2021 roku – 8 498 tys. złotych).

28. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2022	31.12.2021
Rachunki bieżące	991 415	844 693
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	2 445 880	2 275 862
Otrzymane kredyty i pożyczki	4 700 690	4 577 576
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	4 057 510	848 221
Środki pieniężne w drodze	324 930	29 031
Zobowiązania z tytułu leasingu	103	86
Razem	12 520 528	8 575 469

29. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według emitenta i struktury produktowej

	30.06.2022	31.12.2021
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	649 443	639 733
obligacje skarbowe	649 443	639 733
Razem	649 443	639 733

30. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	69 418 775	61 716 411
środki na rachunkach bieżących	59 533 776	59 747 288
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	9 884 999	1 969 123
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	20 078 822	16 420 528
środki na rachunkach bieżących	14 818 583	16 369 501
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	5 260 239	51 027
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	110 684 283	116 346 734
środki na rachunkach bieżących	95 029 747	105 422 043
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	15 654 536	10 924 691
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 936 510	-
Środki pieniężne w drodze	756 604	320 304
Zobowiązania z tytułu leasingu	339 074	357 966
Razem	203 214 068	195 161 943

31. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu obligacji	3 720 450	4 086 984
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	2 734 427	178 573
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	944 292	1 089 798
Razem	7 399 169	5 355 355

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

32. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓLROCZE 2022	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	211 909	17 330	240 368	360 133	53 368	883 108
Utworzenie/aktualizacja rezerw	140 548	-	9 987	209 141	10 531	370 207
Wykorzystanie rezerw	-11 037	-3 299	-20 870	-	-376	-35 582
Rozwiązanie rezerw	-1 944	-	-	-196 384	-	-198 328
Różnice kursowe	755	-	-	4 380	-	5 135
Inne zmiany	-	-	-17 594	-	-	-17 594
Stan na koniec okresu	340 231	14 031	211 891	377 270	63 523	1 006 946
Krótkoterminowe	4 343	14 031	349	85 125	512	104 360
Długoterminowe	335 888	-	211 542	292 145	63 011	902 586

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 236 611 tys. złotych oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich i hipotecznych w kwocie 36 459 tys. złotych na dzień 30 czerwca 2022 roku.

2021	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	178 589	81 077	294 880	383 415	50 743	988 704
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	392	-	-	1 608	-	2 000
Utworzenie/aktualizacja rezerw	60 774	72 385	18 013	196 880	14 793	362 845
Wykorzystanie rezerw	-24 343	-136 132	-24 874	-	-12 168	-197 517
Rozwiązanie rezerw	-4 372	-	-	-222 285	-	-226 657
Różnice kursowe	587	-	-	515	-	1 102
Inne zmiany	282	-	-47 651	-	-	-47 369
Stan na koniec okresu	211 909	17 330	240 368	360 133	53 368	883 108
Krótkoterminowe	2 785	17 330	14 456	61 895	848	97 314
Długoterminowe	209 124	-	225 912	298 238	52 520	785 794

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 130 185 tys. złotych oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich w kwocie 16 107 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Rezerwy na sprawy sporne

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

Rezerwy na sprawy sporne obejmują również część całkowitej rezerwy utworzonej na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF, w części przypadającej na ekspozycje już spłacone (całkowicie bądź częściowo). Szczegóły dotyczące ww. rezerwy zostały zaprezentowane w Nocie 36.2 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Kwestia związana z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie umów o kredycie konsumenckim

W dniu 11 września 2019 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (dalej „TSUE”) wydał wyrok w sprawie C-383/18 dotyczącej pytań prejudycjalnych odnoszących się do prawa konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu konsumenckiego.

Grupa dokonała analizy ryzyka prawnego wynikającego z powyższego wyroku i zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” dokonała oceny prawdopodobieństwa wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji w związku z przedterminową spłatą kredytów dokonaną przez kredytobiorców przed ww. wyrokiem TSUE.

Na potrzeby oszacowania wyżej wymienionej rezerwy Grupa wykonała analizę danych dotyczących przedterminowych spłat kredytów oraz reklamacji. W rezultacie powyższego Grupa wyznaczyła macierz prawdopodobieństwa zwrotu w zależności od kwoty prowizji podlegającej zwrotowi oraz okresu kiedy wcześniejsza spłata została dokonana.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku saldo rezerwy dotyczącej przedterminowych spłat kredytów konsumenckich wykonanych przed wyrokiem TSUE (tj. przed dniem 11 września 2019 roku) wynosi 9,9 milionów złotych (16,1 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku).

W przypadku przedterminowych spłat kredytów konsumenckich wykonanych przez kredytobiorców po wyroku TSUE (tj. po dniu 11 września 2019 roku) Grupa dokonuje automatycznego obniżenia poniesionego przez kredytobiorcę całkowitego kosztu kredytu i zwraca środki do klienta.

Grupa dokonuje również zwrotu klientom części poniesionych kosztów kredytu hipotecznego, w przypadku wcześniejszej całkowitej, jak i częściowej spłaty kredytu hipotecznego skutkującego skróceniem okresu kredytowania, udzielonego konsumentom na podstawie umowy kredytu zawartej od dnia 22 lipca 2017 roku (data wejścia w życie Ustawy o kredycie hipotecznym oraz nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami). Na dzień 30 czerwca 2022 roku saldo utworzonej na ten cel rezerwy wynosi 32,2 milionów złotych (w tym kwota 5,7 milionów złotych na bieżące zwroty prezentowania w linii „Pozostałe zobowiązania”).

Ponadto, w odniesieniu do ekspozycji bilansowych kredytów konsumenckich oraz kredytów hipotecznych na dzień 30 czerwca 2022 roku Grupa dokonała szacunku możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości. W związku z powyższym Grupa ujęła kwotę 32,3 milionów złotych w „Pozostałych zobowiązaniach” (13,8 miliona złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku).

Przeprowadzone szacunki wymagały przyjęcia przez Grupę eksperckich założeń i wiążą się z niepewnością. Grupa na bieżąco dokonuje monitorowania aktualności wszystkich założeń przyjętych w procesie tworzenia powyższej rezerwy.

Rezerwy na programy określonych świadczeń

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

Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują w szczególności pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze.

33. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 30 czerwca 2022 roku z udziałem Grupy toczą się następujące istotne z uwagi na wartość przedmiotu sporu postępowania sądowe o zapłatę:

1) w grupie zobowiązań (przeciwko Grupie):

- z powództwa syndyka spółki akcyjnej w upadłości likwidacyjnej – powództwo o zapłatę odszkodowania za szkodę poniesioną wskutek postawienia przez Bank w stan natychmiastowej wymagalności wierzytelności z tytułu zapłaty ceny z umowy przelewu wierzytelności kredytowej oraz przeprowadzenia egzekucji komorniczej pozostałej do zapłaty części tej ceny, wartość przedmiotu sporu 57 450 130 złotych, data wszczęcia postępowania – 30 kwietnia 2015 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
- z powództwa osoby fizycznej – powództwo o zapłatę przez Bank kwoty pobranej tytułem rozliczenia terminowych operacji finansowych, wartość przedmiotu sporu 38 916 555,18 złotych, data wszczęcia postępowania – 2 października 2016 roku, w dniu 6 maja 2019 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok zasądający od Banku kwotę 3 392 349,18 złotych, a w pozostałym zakresie oddalił powództwo, wyrok jest nieprawomocny. Powód i Bank złożyli apelacje od wyroku. Sąd Apelacyjny w Warszawie wyrokiem z dnia 16 grudnia 2020 roku uchylił wyrok Sądu Okręgowego w całości i przekazał sprawę temu Sądowi do ponownego rozpoznania. Bank podtrzymuje dotychczasową ocenę ryzyka wypływu środków i w zakresie kwoty zasądzonej przez Sąd Okręgowy Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako prawdopodobne, a w pozostałym zakresie jako możliwe,
- z powództwa osoby prawnej – powództwo o zapłatę odszkodowania za utratę wartości przedmiotów leasingu; wartość przedmiotu sporu 21 001 551 złotych, data wszczęcia postępowania – 10 marca 2011 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako znikome,
- z powództwa osoby prawnej – powództwo o zapłatę odszkodowania z tytułu czynu niedozwolonego oraz z tytułu nienależytego wykonania umowy rachunku bankowego w związku z realizacją dyspozycji płatniczych z rachunków bankowych powoda, wartość przedmiotu sporu 14 579 152,50 złotych, data wszczęcia postępowania – 17 sierpnia 2015 roku; w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,

2) w grupie wierzytelności (z powództwa Grupy):

- pozew Banku o zapłatę przeciwko dłużnikowi rzeczowemu z tytułu hipoteki zabezpieczającej spłatę udzielonego kredytu, wartość przedmiotu sporu 132 877 901 złotych, data wszczęcia postępowania – 21 stycznia 2016 roku,
- pozew Banku o zapłatę przeciwko dłużnikowi rzeczowemu z tytułu hipoteki zabezpieczającej spłatę wierzytelności Banku wynikających z czynności bankowych, wartość przedmiotu sporu 46 695 088 złotych, data wszczęcia postępowania – 15 września 2010 roku, nieprawomocny wyrok Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 13 stycznia 2015 roku zasądający na rzecz Banku kwotę 40 425 047 złotych,

- postępowanie z odwołania Banku od decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji Konsumentów z 16 października 2020 roku, mocą której za niedozwolone zostały uznane postanowienia dotyczące zasad ustalania kursów walut w tabeli kursów, stosowane przez Bank w aneksach do umów kredytu hipotecznego denominowanego w walucie, wartość przedmiotu sporu 21 088 807 złotych, data wszczęcia postępowania – 16 listopada 2020 roku, w dniu 14 lipca 2022 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok uchylający zaskarżoną decyzję, wyrok jest nieprawomocny,
- pozew Banku o zapłatę przeciwko osobie prawnej z tytułu nienależytego wykonania umowy w sprawie warunków i trybu dokonywania cesji wierzytelności z tytułu transakcji leasingowych i ich wykupu, wartość przedmiotu sporu 20 485 377,32 złotych, data wszczęcia postępowania – 12 czerwca 2002 roku.

Żadne z postępowań toczących się w I półroczu 2022 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej nie stwarzało zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 30 czerwca 2022 roku wynosi 340 231 tys. złotych (na 31 grudnia 2021 roku 211 909 tys. złotych).

Ponadto, na dzień 30 czerwca 2022 roku Grupa dokonała oceny ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF i utworzyła rezerwę związaną z tym ryzykiem. Szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 36.2.

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2022	31.12.2021
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz banków	523 399	623 903
na rzecz klientów	44 070 594	42 259 888
na rzecz podmiotów budżetowych	856 897	341 534
Razem	45 450 890	43 225 325

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:	1 516 292	1 716 034
gwarancje	1 410 568	1 590 262
gwarancje subemisji papierów wartościowych	-	-
potwierdzone akredytywy eksportowe	105 724	125 772
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:	10 055 860	11 330 096
gwarancje	7 416 987	8 106 033
gwarancje subemisji papierów wartościowych	2 274 674	2 865 321
poręczenia	364 199	358 742
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	1 141 933	1 401 817
gwarancje	23 162	26 522
gwarancje subemisji papierów wartościowych	1 118 771	1 375 295
Razem	12 714 085	14 447 947

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.06.2022	31.12.2021
Finansowe, w tym:	741 070	1 127 531
od banków	335 291	927 533
od klientów	405 779	199 998
od podmiotów budżetowych	-	-
Gwarancyjne, w tym:	26 605 665	23 179 416
od banków	12 780 342	11 656 688
od klientów	12 299 953	10 357 310
od podmiotów budżetowych	1 525 370	1 165 418
Razem	27 346 735	24 306 947

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

34. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	30.06.2022	30.06.2021
Kasa, należności od Banku Centralnego	12 865 757	7 606 790
Należności od banków z terminem wymagalności do 3 miesięcy	9 722 381	2 071 996
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	22 588 138	9 678 786

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 30 czerwca 2022 roku 8 217 909 tys. złotych (na dzień 30 czerwca 2021 roku 4 037 803 tys. złotych).

35. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

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

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

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

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

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

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

Transakcje z podmiotami powiązaniymi

Transakcje z jednostkami powiązaniymi na 30 czerwca 2022 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A	11 855	-	6 129	6 971	173 190	-	230 717
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	3 833	-	5 216	15 081	239 177	280	796
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	14	27 433	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	774	-	-	-	2 954	-	-
Razem-	16 462	-	11 345	22 066	442 754	280	231 513

Transakcje z jednostkami powiązaniymi na 31 grudnia 2021 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A	11 838	-	4 061	4 770	151 803	-	1 976
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	618	-	209	9 455	181 649	802	996
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	7	50 743	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	654	-	-	-	2 508	-	-
Razem-	13 110	-	4 270	14 232	386 703	802	2 972

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązanymi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-908	-2 266	23 085	-170	1 082	-889
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	112	-1 501	25 558	-157	1 044	-15 444
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	151	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	22	-6	-	-	-	-
Razem	-774	-3 773	48 794	-327	2 126	-16 333

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-889	-	24 155	-431	455	-255
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-1	-2	26 400	-106	1 009	-11 641
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	148	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	25	-	-	-	-	-
Razem	-865	-2	50 703	-537	1 464	-11 896

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 czerwca 2022 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 757	106 994	-	538 269
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	5 621	102 093	-	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	1 300	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	253	-	-	-
Razem	8 631	210 387	-	538 269

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2021 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 735	107 148	-	528 931
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	7 056	102 241	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	156	-	-	-
Razem	9 947	209 389	-	528 931

Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I POŁROCZE 2022	I POŁROCZE 2021
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	5 268	4 663
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	410
Świadczenia długoterminowe (**)	1 989	1 735
Płatności na bazie akcji (***)	1 951	1 571
Razem	9 208	8 379
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	746	595
Razem	746	595

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

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

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

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku nie otrzymywali wynagrodzeń – w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

Koszty wynagrodzeń Członków Zarządów i Rad Nadzorczych spółek zależnych

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I POŁROCZE 2022	I POŁROCZE 2021
Zarządy Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	7 124	6 255
Świadczenia po okresie zatrudnienia	600	463
Świadczenia długoterminowe	-	-
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	242	-
Razem	7 966	6 718
Rady Nadzorcze Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	337	532
Razem	337	532

36. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa

36.1 Ryzyko kredytowe

Ogólne ramy procesu zarządzania, metody ograniczania i modele ratingowe ryzyka kredytowego nie uległy zmianom w stosunku do stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku.

W związku z ryzykiem:

- związanym z trwającym konfliktem zbrojnym na wschodzie Europy i jego potencjalnymi konsekwencjami dla sytuacji przedsiębiorstw i nastrojów konsumentów,
- większego niż oczekiwany wzrostu stóp procentowych, które może się przełożyć na wysoki wzrost obciążenia niektórych grup klientów,
- większego niż spodziewane spowolnienia gospodarczego z tytułu rosnącej presji kosztowej na przedsiębiorców, oraz
- kolejnych mutacji COVID-19 i kolejnych fal pandemii,

Grupa identyfikuje podwyższone ryzyko kredytowe, które zostało uwzględnione w szacunku odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych wg zasad opisanych w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2021 rok.

Dodatkowo Grupa wydała wytyczne dotyczące oceny transakcji z podmiotami powiązаныmi z Ukrainą, Białorusią i Rosją biorąc pod uwagę wpływ ryzyka wynikającego z wojny na terytorium Ukrainy. W wytycznych zdefiniowano wymogi/ograniczenia w zakresie udzielania finansowania tym podmiotom oraz zarządzania istniejącym portfelem kredytowym. Modyfikowanie tych wymagań poprzez dostosowanie ich do zmieniającej się sytuacji związanej z wojną w Ukrainie oraz przy wykorzystaniu zebranych doświadczeń w tym zakresie będzie prowadzone w kolejnych okresach.

Konflikt zbrojny w Ukrainie

W dniu 24 lutego 2022 roku doszło do ataku zbrojnego Rosji i Białorusi na Ukrainę. W dniu wybuchu konfliktu, w Banku uruchomiono wzmożony monitoring sytuacji finansowej klientów z Rosji, Białorusi i Ukrainy.

W zakresie ryzyka kredytowego Grupa identyfikuje następujące zagrożenia:

- ryzyko strat kredytowych dla ekspozycji wobec podmiotów z Rosji, Białorusi i Ukrainy, przy czym ekspozycja Banku w tym zakresie jest pokryta w większości polisami KUKE,
- ryzyko przełożenia się konfliktu na pogorszenie koniunktury gospodarczej i kredytowej dla reszty portfela (poprzez kanał wzrostu cen surowców, zaburzenie relacji gospodarczych, pogorszenie nastrojów konsumenckich, itp.).

W II kwartale 2022 roku Grupa wyselekcjonowała klientów funkcjonujących w branżach podwyższonego ryzyka i zwiększyła na nich poziom PD (o 20%-50% w zależności od oceny ryzyka), co w konsekwencji doprowadziło do wzrostu oczekiwanych strat kredytowych w portfelu pracującym o 59 milionów złotych. Analiza branż uwzględniła wpływ konfliktu zbrojnego na Ukrainie. Wpływ ten został uwzględniony dla kredytów o łącznej wartości bilansowej brutto 11 075 milionów złotych. Branże podwyższonego ryzyka obejmowały w szczególności transport lądowy i rurociągowy, handel, wynajem i produkcję środków transportu, produkcję wyrobów metalowych.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku bilansowa ekspozycja netto Grupy wobec państw biorących udział w konflikcie wynosiła 254 miliony złotych (co stanowi 0,15% całkowitej ekspozycji Grupy).

Poniższe tabele przedstawiają ekspozycje Grupy wobec państw zaangażowanych w konflikt zbrojny w Ukrainie według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku.

30.06.2022	UKRAINA	ROSJA	BIAŁORUŚ	RAZEM
Ekspozycje bilansowe				
Należności od banków	-	-	143 324	143 324
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	39 152	70	75 390	114 612
Razem brutto	39 152	70	218 714	257 936
Odpisy aktualizujące wartość należności	-783	-41	-2 940	-3 764
Razem netto	38 369	29	215 774	254 172
Ekspozycje pozabilansowe				
Udzielone zobowiązania finansowe	177	11	81 742	81 930
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	-	70 209	-	70 209
Wartość nominalna razem	177	70 220	81 742	152 139
Odpisy aktualizujące wartość udzielonych zobowiązań pozabilansowych	-	-7 021	-817	-7 838

31.12.2021	UKRAINA	ROSJA	BIAŁORUŚ	RAZEM
Ekspozycje bilansowe				
Należności od banków	12 695	466	118 160	131 321
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	42 660	67	84 400	127 127
Razem brutto	55 355	533	202 560	258 448
Odpisy aktualizujące wartość należności	-871	-6	-1 242	-2 119
Razem netto	54 484	527	201 318	256 329
Ekspozycje pozabilansowe				
Udzielone zobowiązania finansowe	566	561	119 129	120 256
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	-	160 979	9 189	170 168
Wartość nominalna razem	566	161 540	128 318	290 424
Odpisy aktualizujące wartość udzielonych zobowiązań pozabilansowych	-1	-228	-344	-573

W ocenie Grupy, na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji, zaistniała sytuacja nie zagraża założeniu kontynuacji działalności gospodarczej Grupy w okresie nie krótszym niż rok od dnia bilansowego. Jednakże, w zależności od dalszego rozwoju sytuacji, może ona w sposób negatywny wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy.

Zmiany w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych

W II kwartale 2022 roku wprowadzono w Banku zmiany zasad kalkulacji odpisów związane z wdrożeniem zaktualizowanej Rekomendacji R KNF. Zmiany obejmowały:

- 1) Zastosowanie tzw. Nowej Definicji Default („NDD”) zgodnej z wytycznymi EBA/GL/2016/07,
- 2) Aktualizację segmentacji portfela w celu uspoźnienia jej z NDD,
- 3) Przebudowę modelu prawdopodobieństwa niewypłacalności („PD”) w celu lepszego odzwierciedlenia zależności poziomu ryzyka od wieku ekspozycji dla portfeli detalicznych,
- 4) Przebudowę modelu Logiki Transferu („TL”) w celu zapewnienia oczekiwanej przez KNF niezmienności progów klasyfikacji do koszyka 2 w trakcie życia umowy,
- 5) Inne zmiany powiązane z powyższym (m.in. rekalkulację pozostałych modeli).

Główne zmiany związane z wdrożeniem NDD w zakresie wyznaczania odpisów (w zakresie rachunku adekwatności kapitałowej NDD została wdrożona z początkiem 2022 roku) to: dostosowanie segmentacji (podział portfela na klientów detalicznych i niedetalicznych z dodatkowym podziałem klientów detalicznych na podportfele ze względu na segment lub produkt) uwzględnienie progu względnego w kalkulacji dni opóźnienia w płatności, dostosowanie progu bezwzględnego w kalkulacji opóźnienia w płatności, korekta zasad zarażania ekspozycji w stanie default, uwzględnienie kwarantanny dla przesłanek jakościowych oraz uwzględnienie dodatkowych przesłanek jakościowych niewykonania zobowiązania.

W zakresie segmentacji dostosowano podział portfeli dla wszystkich istotnych modeli używanych w szacowaniu odpisów do segmentacji stosowanej w ramach NDD, co nie było zapewnione w dotychczasowym podejściu, gdzie segmentacja dla każdego z modeli była niezależna. Dostosowanie dotyczy najwyższego poziomu segmentacji i zapewnia spójność stosowania NDD i wszystkich stosowanych modeli. Na niższym poziomie segmentacji stosowane są natomiast podziały właściwe dla modelowanego zjawiska/parametru ryzyka.

W zakresie modelu PD zmiany mają różny charakter dla portfeli modelowanych (dla których Bank dysponuje wystarczającymi danymi historycznymi i wyznacza w oparciu o nie parametry ryzyka) oraz benchmarkowych (dla których nie dysponuje wystarczającymi danymi i wyznacza parametry ryzyka w oparciu o benchmarki wewnętrzne ekstrapolowane z innych portfeli, bądź zewnętrzne). Główna zmiana dla portfeli modelowanych w stosunku do dotychczasowego podejścia to zastosowanie w miejsce analizy przeżycia macierzy migracji do estymacji ryzyka niewykonania zobowiązania, które w bardziej spójny sposób pozwalają na uwzględnienie zależności czasowych takich jak efekt przeżycia (szybkie wejścia w default kredytów o wysokim PD i poprawa jakości kredytowej pozostającego portfela), czy efekt negatywnej selekcji (szybsze spłacanie dobrych kredytów i pozostawanie w portfelu kredytów o średnio wyższym ryzyku w późnych latach po udzieleniu). Dodatkowo pozwalają one efektywnie wykorzystać dane historyczne do wyznaczenia zależności PD od wieku kredytu oraz są odporne na potencjalne zaburzenia w danych, co ma istotne znaczenie przy stosowaniu długich szeregów czasowych. Dla portfeli benchmarkowych najważniejsza zmiana polega natomiast na zastąpieniu okresowej oceny eksperckiej stosowanej dotąd zalgorytmizowanym podejściem bazującym na długoterminowej średniej szkodowości analizowanego portfela, bądź ratingu zewnętrznym ekspozycji/klienta.

W zakresie modelu TL dokonano całościowej przebudowy podejścia w celu spełnienia wymogów Rekomendacji R. Uproszczono miarę zmiany ryzyka kredytowego, która wyznaczana jest jako iloraz średniej rocznej wartości PD w horyzoncie życia ekspozycji na datę raportową i datę początkowego ujęcia wyznaczonych zgodnie z wcześniejszym akapitem. Wzrost ryzyka mierzony tą miarą jest uznawany za istotny jeśli przekracza ustalony próg. Próg ten to 2 powiększone o parametr kalibracyjny „a”. Kalibracja parametru „a” odbywa się osobno dla każdej grupy homogenicznej portfeli modelowanych tak, aby odpowiadał apetytowi na ryzyko Banku w okresie przypadającym na czas zawarcia transakcji. Parametr „a” wyznaczony w danym kwartale jest przypisywany wszystkim ekspozycjom, które zostaną określone jako początkowo ujęte w następnym kwartale i nie podlega zmianom w trakcie życia ekspozycji. Opisane kryterium klasyfikacji do Koszyka 2 pozwala na minimalizację odchylenia wyceny ekspozycji od hipotetycznej wyceny, w której odpisy byłyby szacowane jako zmiana dożywotniej straty oczekiwanej od momentu początkowego ujęcia. Drugim kryterium ilościowym klasyfikacji do Koszyka 2 jest wartość jednorocznego PD wyznaczonego przy pomocy modeli scoringowych/ratingowych powyżej poziomu 25%. Kryterium to wynika z faktu, że Bank udzielając kredytów nie akceptuje ryzyka wyższego niż około 10%. PD na poziomie 25% oznacza więc z definicji znaczny wzrost ryzyka kredytowego. Ostatnim kryterium ilościowym klasyfikacji do Koszyka 2 są wyniki benchmarkingu w oparciu o dane NBP i średni długoterminowy DR („default rate”) danego portfela. Jeśli udział Koszyka 2 w Banku jest niższy niż średnia długoterminowa dla sektora w danym portfelu (bądź 3-krotność DR), wówczas Bank klasyfikuje do Koszyka 2 kredyty aż do osiągnięcia tej wartości, gdzie kredyty są przesuwane w kolejności odpowiadającej ich odległości od Koszyka 2 w oparciu o pozostałe 2 kryteria. Podejście takie zapewnia w minimalnym wymaganym zakresie spójność udziałów poszczególnych koszyków w Banku z średnim udziałem w sektorze bankowym. Opisane rozwiązanie zastąpiło regresję kwantylową stosowaną dotąd w celu statystycznej identyfikacji istotnych zmian ryzyka. Każde z opisanych trzech kryteriów stosowane jest odrębnie.

Pozostałe materialne zmiany modeli dotyczyły uspoźnienia segmentacji dla innych modeli z NDD (modeli stopy odzysku /RR/ i ekspozycji w dacie niewykonania zobowiązania /EAD/) oraz przeliczenia tych parametrów ryzyka na szeregiach czasowych zgodnych z NDD.

Bank nie wprowadził natomiast, w stosunku do stanu na koniec 2021, istotnych zmian w zakresie prognozowania jakości portfela i nadal wykorzystuje analizy trendów dla portfeli detalicznych oraz analizę ilościowo/eksperską dla pozostałych

portfeli. W szczególności ze względu na niestabilność warunków wewnętrznych i zewnętrznych nadal utrzymuje wysokie prawdopodobieństwo materializacji scenariusza negatywnego (50%).

Łącznie opisane powyżej zmiany nie miały w dacie wdrożenia (koniec kwietnia) istotnego wpływu na poziom odpisów. Saldo odpisów dla Banku zmniejszyło się o 3 miliony złotych. Zmiany w stosowanej definicji niewykonania zobowiązania przełożyły się na zmniejszenie poziomu aktywów klasyfikowanych do Koszyka 3 o 147 milionów złotych wartości bilansowej brutto, głównie z powodu uwzględnienia względnego progu (1%) w kalkulacji dni opóźnienia.

Analiza wrażliwości dotycząca prognozy sytuacji makroekonomicznej

Bank wyznacza oczekiwane straty kredytowe z uwzględnieniem 3 scenariuszy dla sytuacji makroekonomicznej: bazowego (z prawdopodobieństwem realizacji 45%), optymistycznego (zakładającego pozytywne zmiany jakości portfela w kolejnych latach względem scenariusza bazowego, z prawdopodobieństwem realizacji 5%) oraz pesymistycznego (zakładającego negatywne zmiany sytuacji w kolejnych latach względem scenariusza bazowego, z prawdopodobieństwem realizacji 50%).

Zaprezentowane w tabeli poniżej zmiany oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości zostały wyznaczone jako różnica pomiędzy oczekiwanymi stratami kredytowymi wyliczonymi dla konkretnego scenariusza makroekonomicznego a oczekiwanymi stratami kredytowymi wyliczonymi z uwzględnieniem wszystkich scenariuszy makroekonomicznych zważonych prawdopodobieństwem ich realizacji (zgodnie z MSSF9).

30.06.2022	SCENARIUSZ BAZOWY	SCENARIUSZ OPTYMISTYCZNY	SCENARIUSZ PESYMISTYCZNY
Zmiana poziomu oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości (Koszyk 1 i 2), przy założeniu 100% realizacji scenariusza	-171,9	-1 013,1	313,5

Tabela poniżej prezentuje wyniki analizy wrażliwości ECL dla założonych zmian parametrów PD i RR/LGD przeprowadzonej osobno dla ekspozycji objętych analizą indywidualną i grupową. Dla ekspozycji objętych analizą grupową przedstawiono scenariusz wzrostu i spadku PD i stopy odzysku (RR=1-LGD), o 1% i 5% vs wartości wykorzystane do kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej na datę 30 czerwca 2022 roku. Dla ekspozycji analizowanych indywidualnie przedstawiono natomiast szacunkowy wpływ zmniejszenia odzysków z zabezpieczeń uwzględnianych w scenariuszu windykacyjnym o 10%.

Zmiana salda opisów (ECL) w różnych scenariuszach zmiany parametrów wpływających na kalkulację odpisów (w milionach złotych).

DELTA PARAMETRU	SCENARIUSZ		
	ANALIZA GRUPOWA		ANALIZA INDYWIDUALNA
	ZMIANA PD	ZMIANA STOPY ODZYSKU (1-LGD)	ZMIANA ODZYSKÓW
-10,0%	n/d	n/d	74,8
-5,0%	-88,9	185,5	n/d
-1,0%	-17,5	37,0	n/d
1,0%	18,0	-36,9	n/d
5,0%	88,8	-180,8	n/d

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)				RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022	4 276 944	49 296	-	40	4 326 280
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-143 364	-	143 364	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	15 689 681	-	-	-	15 689 681
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-1 672 788	-49 187	-	-	-1 721 975
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-41	-	-41
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	55 122	1	-	-8	55 115
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2022	18 205 595	110	143 323	32	18 349 060
ODPIS					
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022	1 255	-	-	1	1 256
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-770	-	770	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	170	-	-	-	170
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-256	-	-	-	-256
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-41	-	-41
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	6 783	-	1 177	-	7 960
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	502	-	-	-	502
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2022	7 684	-	1 906	1	9 591

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

(**) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 41 tys. złotych.

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)				RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	2 729 506	168	-	86	2 729 760
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	1 295 830	-	-	-	1 295 830
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-49 187	49 187	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 301 324	-	-	-	3 301 324
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-2 976 180	-	-	-3	-2 976 183
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-24 349	-59	-	-43	-24 451
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	4 276 944	49 296	-	40	4 326 280
ODPIS					
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	1 232	-	-	4	1 236
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 274	-	-	-	1 274
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-87	-	-	-	-87
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	4 594	-	-	-3	4 591
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-5 758	-	-	-	-5 758
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2021	1 255	-	-	1	1 256

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

(**) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 0 tys. złotych.

OGÓLEM	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022	132 465 053	25 032 106	4 501 279	3 541 375	983 888	166 523 701	115 140	130 689	245 829
Transfer do Koszyka 1	8 762 477	-8 539 248	-135 231	-87 998	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-7 131 494	7 431 958	-14 781	-285 683	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1 964 209	-797 438	1 438 714	1 322 933	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	27 927 645	-	-	-	17 694	27 945 339	150 000	-	150 000
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-20 699 927	-1 723 835	-1 100 954	-182 977	-65 702	-23 773 395	-2 753	-3 345	-6 098
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-112 421	-163 261	-154	-275 836	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1 654	-942	-	-88	-22	-2 706	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	287 463	235 239	157 958	105 039	194 522	980 221	-2 234	3 117	883
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2022	139 645 354	21 637 840	4 734 564	4 249 340	1 130 226	171 397 324	260 153	130 461	390 614
ODPIS (**)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022	586 640	1 101 304	3 412 466	2 357 048	243 695	7 701 153	1 954	1 923	3 877
Transfer do Koszyka 1	299 861	-237 338	-35 306	-27 217	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-57 721	155 898	-3 632	-94 545	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-30 561	-64 317	11 465	83 413	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	108 551	-	-	-	2 765	111 316	1 880	-	1 880
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-36 813	-24 438	-13 006	-33 807	-1 334	-109 398	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-112 421	-163 261	-154	-275 836	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (***)	-205 282	510 280	83 323	250 619	5 606	644 546	-533	-1 202	-1 735
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	7 232	-31 541	154 559	238 118	254 141	622 509	-	1	1
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2022	671 907	1 409 848	3 497 448	2 610 368	504 719	8 694 290	3 301	722	4 023

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 265 311 tys. złotych.

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

(***) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 797 601 tys. złotych.

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 30 czerwca 2022 roku wyniosła 23 322 tys. złotych.

OGÓLEM	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY		
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	113 515 763	25 978 924	5 236 011	3 292 482	39 572	148 062 752	720 770	754 285	1 475 055
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-164 697	-120 569	181 671	-103 595	-	-	-
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	113 515 763	25 978 924	5 071 314	3 171 913	221 243	147 959 157	720 770	754 285	1 475 055
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	11 188 837	-	-	-	872 105	12 060 942	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	7 016 857	-6 840 700	-7 080	-169 077	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-11 201 335	11 453 901	-43 973	-208 593	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-549 762	-1 091 496	59 204	1 582 054	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	41 934 360	-	-	-	8 206	41 942 566	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-28 884 540	-4 516 026	-624 103	-704 941	-277 655	-35 007 265	-600 683	-622 051	-1 222 734
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-143 005	-282 258	-66	-425 329	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2 150	-999	-2	-214	-	-3 365	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-552 977	48 502	188 924	152 491	160 055	-3 005	-4 947	-1 545	-6 492
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	132 465 053	25 032 106	4 501 279	3 541 375	983 888	166 523 701	115 140	130 689	245 829
W tym wartość bilansowa brutto wg stanu na 31.12.2021 kredytów i pożyczek pochodzących z nabycia części działalności Idea Bank S.A.	5 679 719	751 651	19 285	339 364	757 506	7 547 525	-	-	-
ODPIS (**)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	390 616	1 175 162	3 568 016	2 087 241	15 976	7 237 011	5 242	21 329	26 571
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-35 045	-68 550	-	-103 595	-	-	-
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	390 616	1 175 162	3 532 971	2 018 691	15 976	7 133 416	5 242	21 329	26 571
Transfer do Koszyka 1	240 293	-187 274	-1 553	-51 466	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-31 711	-70 247	-8 089	110 047	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-62 455	-140 571	-188 770	391 796	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	210 484	-	-	-	2 573	213 057	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-56 214	-54 219	-46 927	-52 712	-49 294	-259 366	-3 733	-19 258	-22 991
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-143 005	-282 258	-66	-425 329	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (***)	-122 535	278 303	159 173	368 289	162 598	845 828	1 903	-2 074	-171
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	18 162	100 150	108 666	-145 339	111 908	193 547	-1 458	1 926	468
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2021	586 640	1 101 304	3 412 466	2 357 048	243 695	7 701 153	1 954	1 923	3 877

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 209 110 tys. złotych.

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

(***) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 496 022 tys. złotych.

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 31 grudnia 2021 roku wyniosła 11 026 tys. złotych.

NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA						
			INDYWIDUALNA	GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022	64 585 717	10 454 389	4 245 739	1 135 228	923 901	81 344 974	115 140	130 689	245 829
Transfer do Koszyka 1	2 484 797	-2 339 348	-135 231	-10 218	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 215 980	4 234 852	-11 243	-7 629	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1 778 074	-486 239	1 425 245	839 068	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	22 235 435	-	-	-	15 566	22 251 001	150 000	-	150 000
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-14 120 334	-555 291	-1 094 185	-63 876	-45 819	-15 879 505	-2 753	-3 345	-6 098
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-101 521	-62 919	-154	-164 594	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-495	-484	-	-	-	-979	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	233 261	91 944	129 108	51 650	166 983	672 946	-2 234	3 117	883
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2022	69 424 327	11 399 823	4 457 912	1 881 304	1 060 477	88 223 843	260 153	130 461	390 614
ODPIS (*)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022	447 553	287 293	3 179 916	842 741	223 626	4 981 129	1 954	1 923	3 877
Transfer do Koszyka 1	115 019	-75 075	-35 306	-4 638	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-44 086	50 325	-2 365	-3 874	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-15 573	-11 242	5 588	21 227	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	88 941	-	-	-	1 922	90 863	1 880	-	1 880
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-27 903	-4 726	-10 408	-12 186	-9	-55 232	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-101 521	-62 919	-154	-164 594	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-98 643	68 320	64 859	118 873	13 618	167 027	-533	-1 202	-1 735
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	9 014	6 148	152 396	111 868	246 774	526 200	-	1	1
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2022	474 322	321 043	3 253 159	1 011 092	485 777	5 545 393	3 301	722	4 023

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

NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	49 845 330	10 386 311	4 957 895	609 049	31 859	65 830 444	720 770	754 285	1 475 055
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-163 715	-14 527	135 826	-42 416	-	-	-
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	49 845 330	10 386 311	4 794 180	594 522	167 685	65 788 028	720 770	754 285	1 475 055
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	10 945 224	-	-	-	839 930	11 785 154	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	3 532 047	-3 519 786	-4 901	-7 360	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 474 680	6 517 656	-31 149	-11 827	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-261 410	-439 031	65 122	635 319	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	26 412 947	-	-	-	2 551	26 415 498	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-19 134 729	-2 331 040	-610 827	-105 712	-260 179	-22 442 487	-600 683	-622 051	-1 222 734
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-133 981	-50 925	-	-184 906	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-154	189	-	-	-	35	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-278 858	-159 910	167 295	81 211	173 914	-16 348	-4 947	-1 545	-6 492
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	64 585 717	10 454 389	4 245 739	1 135 228	923 901	81 344 974	115 140	130 689	245 829
W tym wartość bilansowa brutto wg stanu na 31.12.2021 kredytów i pożyczek pochodzących z nabycia części działalności Idea Bank S.A.	5 572 909	672 163	19 285	338 739	744 682	7 347 778	-	-	-
ODPIS (*)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	253 166	256 267	3 360 851	531 917	12 773	4 414 974	5 242	21 329	26 571
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-34 804	-7 612	-	-42 416	-	-	-
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	253 166	256 267	3 326 047	524 305	12 773	4 372 558	5 242	21 329	26 571
Transfer do Koszyka 1	64 495	-60 948	-1 052	-2 495	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-26 133	33 825	-2 921	-4 771	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-15 285	-37 951	-174 715	227 951	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	156 346	-	-	-	247	156 593	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-42 745	-24 969	-41 694	-15 352	-48 943	-173 703	-3 733	-19 258	-22 991
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-133 981	-50 925	-	-184 906	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	48 719	91 114	118 407	67 677	164 085	490 002	1 903	-2 074	-171
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	8 990	29 955	89 825	96 351	95 464	320 585	-1 458	1 926	468
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2021	447 553	287 293	3 179 916	842 741	223 626	4 981 129	1 954	1 923	3 877

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

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022	55 327 153	12 593 477	69 525	1 180 331	36 463	69 206 949
Transfer do Koszyka 1	5 799 591	-5 744 305	-	-55 286	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 705 068	1 926 550	-3 538	-217 944	-	-
Transfer do Koszyka 3	-88 997	-189 634	11 447	267 184	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 264 979	-	-	-	93	3 265 072
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-3 987 136	-823 824	-4 848	-62 826	-7 105	-4 885 739
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5 713	-28 518	-	-34 231
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-472	-222	-	-20	-5	-719
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	48 296	172 610	10 011	65 600	11 906	308 423
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2022	58 658 346	7 934 652	76 884	1 148 521	41 352	67 859 755
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022	29 499	477 022	51 664	635 779	16 182	1 210 146
Transfer do Koszyka 1	130 463	-119 358	-	-11 105	-	-
Transfer do Koszyka 2	-283	56 553	-1 267	-55 003	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1 703	-13 402	5 294	9 811	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	577	-	-	-	369	946
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-790	-6 281	-2 566	-10 633	-725	-20 995
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5 713	-28 518	-	-34 231
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-100 036	405 950	13 082	88 584	-2 230	405 350
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-2 500	-38 803	-2 006	122 969	2 476	82 136
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2022	55 227	761 681	58 488	751 884	16 072	1 643 352

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	51 376 624	12 877 516	93 775	1 004 285	1 330	65 353 530
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-767	-53 535	28 833	-25 469
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	51 376 624	12 877 516	93 008	950 750	30 163	65 328 061
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	43 943	-	-	-	9 521	53 464
Transfer do Koszyka 1	2 930 054	-2 824 869	-2 174	-103 011	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 058 665	4 207 116	-11 328	-137 123	-	-
Transfer do Koszyka 3	-128 805	-420 251	-6 630	555 686	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	11 021 723	-	-	-	492	11 022 215
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-5 813 051	-1 381 284	-12 991	-95 860	-2 615	-7 305 801
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-3 146	-7 558	-	-10 704
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-818	-434	-2	-39	-	-1 293
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-43 852	135 683	12 788	17 486	-1 098	121 007
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	55 327 153	12 593 477	69 525	1 180 331	36 463	69 206 949
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	20 648	528 449	55 782	365 269	173	970 321
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-82	-25 387	-	-25 469
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	20 648	528 449	55 700	339 882	173	944 852
Transfer do Koszyka 1	66 831	-48 427	-439	-17 965	-	-
Transfer do Koszyka 2	-453	-145 082	-4 913	150 448	-	-
Transfer do Koszyka 3	-5 751	-24 538	-10 724	41 013	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	8 418	-	-	-	41	8 459
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-1 089	-7 128	-4 581	-13 033	-135	-25 966
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-3 146	-7 558	-	-10 704
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-54 937	114 004	9 730	142 940	3 408	215 145
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-4 168	59 744	10 037	52	12 695	78 360
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2021	29 499	477 022	51 664	635 779	16 182	1 210 146

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022	10 534 201	1 846 367	73 760	1 225 794	23 522	13 703 644
Transfer do Koszyka 1	469 327	-446 833	-	-22 494	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 165 524	1 225 634	-	-60 110	-	-
Transfer do Koszyka 3	-96 266	-121 565	2 022	215 809	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 429 333	-	-	-	2 036	2 431 369
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-2 298 427	-327 849	-1 924	-56 278	-12 779	-2 697 257
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5 187	-71 751	-	-76 938
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-687	-236	-	-68	-17	-1 008
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-26 241	-30 209	19 058	-12 289	15 630	-34 051
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2022	9 845 716	2 145 309	87 729	1 218 613	28 392	13 325 759
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022	103 822	332 855	68 852	878 525	3 888	1 387 942
Transfer do Koszyka 1	53 346	-41 872	-	-11 474	-	-
Transfer do Koszyka 2	-12 382	48 050	-	-35 668	-	-
Transfer do Koszyka 3	-13 284	-39 673	583	52 374	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	18 987	-	-	-	473	19 460
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-8 084	-12 396	-32	-10 989	-601	-32 102
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5 187	-71 751	-	-76 938
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-3 579	34 465	5 382	43 010	-5 782	73 496
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	719	1 122	4 169	3 200	4 892	14 102
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2022	139 545	322 551	73 767	847 227	2 870	1 385 960

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	9 914 404	2 576 845	72 081	1 679 138	6 381	14 248 849
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-215	-52 507	17 012	-35 710
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	9 914 404	2 576 845	71 866	1 626 631	23 393	14 213 139
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	13 985	-	-	-	4 889	18 874
Transfer do Koszyka 1	461 306	-402 595	-5	-58 706	-	-
Transfer do Koszyka 2	-616 738	677 877	-1 496	-59 643	-	-
Transfer do Koszyka 3	-159 547	-232 213	716	391 044	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 385 232	-	-	-	5 163	4 390 395
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3 331 808	-787 685	-287	-503 371	-3 517	-4 626 668
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5 787	-223 774	-66	-229 627
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1 178	-754	-	-175	-	-2 107
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-131 455	14 892	8 753	53 788	-6 340	-60 362
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	10 534 201	1 846 367	73 760	1 225 794	23 522	13 703 644
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	113 302	383 954	39 344	1 190 054	3 031	1 729 685
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-159	-35 551	-	-35 710
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	113 302	383 954	39 185	1 154 503	3 031	1 693 975
Transfer do Koszyka 1	106 269	-75 264	-	-31 005	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 969	40 854	-255	-35 630	-	-
Transfer do Koszyka 3	-41 379	-78 082	-3 367	122 828	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	45 719	-	-	-	2 284	48 003
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-12 188	-22 070	-651	-24 324	-215	-59 448
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5 787	-223 774	-66	-229 627
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-106 293	73 580	30 352	157 556	575	155 770
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	3 361	9 883	9 375	-241 629	-1 721	-220 731
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2021	103 822	332 855	68 852	878 525	3 888	1 387 942

	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU(*)				DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (*)			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA INDYWIDUALNA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO								
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022	44 016 625	318 725	34 554	38 951	44 408 855	22 662 766	89 027	22 751 793
Transfer do Koszyka 1	243 690	-243 690	-	-	-	25 833	-25 833	-
Transfer do Koszyka 2	-78 096	78 096	-	-	-	-149 496	149 496	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 687 335	-	-	-	3 687 335	11 634 231	-	11 634 231
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-2 814 680	-37 364	-	-	-2 852 044	-16 243 482	-11 830	-16 255 312
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	538 234	-9	1 573	6 061	545 859	-147 334	1 554	-145 780
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2022	45 593 108	115 758	36 127	45 012	45 790 005	17 782 518	202 414	17 984 932
ODPIS (**)								
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022	60 717	7 625	34 554	29 858	132 754	45 615	3 073	48 688
Transfer do Koszyka 1	936	-936	-	-	-	107	-107	-
Transfer do Koszyka 2	-5 114	5 114	-	-	-	-9 127	9 127	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	7 568	-	-	-	7 568	262	-	262
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-1 382	-48	-	-	-1 430	-1 800	-100	-1 900
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-479	- 5 628	-	-	-6 107	-1 455	841	-614
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	474	-	1 573	-8 502	-6 455	-	-	-
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2022	62 720	6 127	36 127	21 356	126 330	33 602	12 834	46 436

(*) Dotyczy dłużnych papierów wartościowych prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycjach „Papiery wartościowe” i „Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań”.

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

	DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU(*)				DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (*)			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA INDYWIDUALNA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO								
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	27 263 713	38 433	32 971	-	27 335 117	42 593 115	144 385	42 737 500
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	15 080	-	-	40 266	55 346	312 513	-	312 513
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-288 318	288 318	-	-	-	-14 500	14 500	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	24 751 516	-	-	-	24 751 516	203 923 638	-	203 923 638
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-8 273 584	-8 108	-	-	-8 281 692	-224 163 865	-70 243	-224 234 108
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	548 218	82	1 583	-1 315	548 568	11 865	385	12 250
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	44 016 625	318 725	34 554	38 951	44 408 855	22 662 766	89 027	22 751 793
ODPIS (**)								
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	40 018	582	32 971	-5	73 566	60 041	3 102	63 143
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-7 041	7 041	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	38 183	-	-	-	38 183	16 888	-	16 888
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-3 312	-	-	-	-3 312	-18 957	-98	-19 055
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-7 255	3	-	-	-7 252	-12 356	68	-12 288
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	124	-1	1 583	29 863	31 569	-1	1	-
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2021	60 717	7 625	34 554	29 858	132 754	45 615	3 073	48 688

(*) Dotyczy dłużnych papierów wartościowych prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycjach „Papiery wartościowe” i „Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań”.

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

Moratoria i gwarancje portfelowe stosowane ze względu na COVID-19

W 2022 roku Grupa kontynuowała stosowanie programów dotyczących spłat kredytów oraz umów gwarancji portfelowych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) i Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI), ograniczających skutki COVID-19, opisanych w sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego ww. moratoriami (czynnymi i wygasłymi) wynosiła 12 210 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2021 roku 13 049 milionów złotych), a moratoriami objęto 65 578 klientów (na dzień 31 grudnia 2021 roku 67 372 klientów). Wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego czynnymi moratoriami na 30 czerwca 2022 roku wynosiła 89 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2021 roku 54 miliony złotych). Negatywny wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych rozpoznany w I półroczu 2022 roku związany z tymi moratoriami wyniósł -1,1 miliona złotych (w 2021 roku -3,2 miliona złotych) i został rozpoznany w wyniku odsetkowym.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego gwarancjami portfelowymi BGK i EFI, ograniczającymi skutki COVID-19, wynosiła 7 856 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2021 6 494 milionów złotych), a gwarancje obejmowały 11 483 klientów (na dzień 31 grudnia 2021 9 893 klientów).

36.2 Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

1) Przyjęte zasady rachunkowości

Grupa uznaje, iż ryzyko prawne dotyczące niespłaconego na dzień 30 czerwca 2022 roku portfela walutowych kredytów hipotecznych w CHF ma wpływ na oczekiwane przepływy pieniężne z tego portfela oraz na poziom oczekiwanej straty kredytowej w rozumieniu MSSF 9 możliwej do poniesienia przez Grupę.

Natomiast, w odniesieniu do spłaconego portfela walutowych kredytów hipotecznych w CHF Grupa stosuje MSR 37 i ujmuje rezerwy alokowane do tej części portfela w pozycji „Rezerwy” oraz „Pozostałe koszty operacyjne”.

2) Charakterystyka portfela

Bank Pekao S.A. nie udziela kredytów w CHF dla ludności od 2003 roku. Niemal cały aktualny portfel kredytów w CHF dla ludności został przejęty przez Bank Pekao S.A. w procesie podziału przez wydzielenie Banku BPH S.A. (kredyty udzielone przed sierpniem 2006 roku).

Na dzień 30 czerwca 2022 roku Grupa posiadała portfel walutowych kredytów hipotecznych w CHF o łącznej wartości bilansowej brutto w kwocie 2 666,6 milionów złotych (tj. 568,5 milionów CHF) względem 2 716,5 milionów złotych (tj. 610,7 milionów CHF) na dzień 31 grudnia 2021 roku.

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

	30.06.2022					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	882	2 102 344	74 562	481 754	7 070	2 666 612
ekspozycje denominowane w CHF	882	2 101 132	74 562	481 468	7 070	2 665 114
ekspozycje indeksowane do CHF	-	1 212	-	286	-	1 498
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):	-8	-516 903	-48 199	-407 960	-1 586	-974 656
ekspozycje denominowane w CHF	-8	-516 879	-48 199	-407 810	-1 586	-974 482
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-24	-	-150	-	-174
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	874	1 585 441	26 363	73 794	5 484	1 691 956
ekspozycje denominowane w CHF	874	1 584 253	26 363	73 658	5 484	1 690 632
ekspozycje indeksowane do CHF	-	1 188	-	136	-	1 324

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 797 601 tys. złotych.

	31.12.2021					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	2 078	2 211 523	64 638	431 157	7 127	2 716 523
ekspozycje denominowane w CHF	2 078	2 209 618	64 638	430 730	7 127	2 714 191
ekspozycje indeksowane do CHF	-	1 905	-	427	-	2 332
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):	-1	-275 193	-44 021	-332 096	-6 728	-658 039
ekspozycje denominowane w CHF	-1	-275 174	-44 021	-331 883	-6 728	-657 807
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-19	-	-213	-	-232
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	2 077	1 936 330	20 617	99 061	399	2 058 484
ekspozycje denominowane w CHF	2 077	1 934 444	20 617	98 847	399	2 056 384
ekspozycje indeksowane do CHF	-	1 886	-	214	-	2 100

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 496 022 tys. złotych.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku średnie LTV dla portfela kredytów hipotecznych w CHF dla ludności należącego do Grupy wyniosło 33,6% (na 31 grudnia 2021 roku 35,3%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela kredytów hipotecznych wynoszącym 49,2% (na 31 grudnia 2021 roku 52,3%).

3) Postępowania sądowe związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

W dniu 3 października 2019 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (dalej „TSUE”) wydał orzeczenie w sprawie kredytu indeksowanego do CHF udzielonego przez inny bank, w którym dokonał wykładni przepisów dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 roku w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich na kanwie umowy kredytu indeksowanego do CHF. TSUE wskazał skutki uznania ewentualnej abuzyjności klauzul przeliczeniowych przez sąd krajowy, nie badając jednocześnie w ogóle ewentualnej abuzyjności postanowień umownych. TSUE nie przesądził, że w przypadku ustalenia przez sąd krajowy ewentualnej abuzyjności automatycznie nastąpić powinno ustalenie przez sąd nieważności całej umowy. Ocena w tym zakresie pozostaje do rozstrzygnięcia przez sąd krajowy, przy czym TSUE nie wykluczył możliwości uzupełnienia luki powstałej w wyniku abuzyjności klauzul przeliczeniowych za pomocą krajowych przepisów dyspozytywnych.

Orzeczenie TSUE stanowi ogólne wytyczne dla polskich sądów. Ostateczne rozstrzygnięcia podejmowane przez polskie sądy są dokonywane na podstawie przepisów UE interpretowanych zgodnie z wyrokiem TSUE, mając na uwadze przepisy prawa krajowego i analizę indywidualnych okoliczności każdej sprawy. Jednocześnie trudno mówić o ukształtowanej linii orzeczniczej w sprawach kredytów hipotecznych w CHF, co potwierdzają często wzajemnie wykluczające się orzeczenia sądów powszechnych, a także służące rozwiązaniu wątpliwości sądów zapytania prawne do TSUE i Sądu Najwyższego.

W sposób szczególny należy zwrócić uwagę na wniosek zgłoszony w dniu 29 stycznia 2021 roku przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego do pełnego składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego w kwestii rozstrzygnięcia zagadnień prawnych związanych z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF odnoszących się w szczególności do następujących aspektów:

- 1) czy postanowienia abuzyjne odnoszące się do sposobu określania kursu waluty w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego mogą być zastąpione przez przepisy prawa cywilnego, bądź zwyczajowego,
- 2) czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu denominowanego umowa może wiązać strony w pozostałym zakresie,
- 3) czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu umowa może wiązać strony w pozostałym zakresie,
- 4) czy w sytuacji unieważnienia umowy kredytowej zastosowanie znajdzie teoria salda czy teoria dwóch kondykcji,
- 5) co jest momentem określającym rozpoczęcie biegu terminu przedawnienia w przypadku, gdy bank występuje z roszczeniem względem kredytobiorcy o zwrot wypłaconego kredytu,
- 6) czy możliwe jest otrzymanie przez banki i kredytobiorców wynagrodzenia za korzystanie ze środków.

W ocenie Grupy orzeczenie Sądu Najwyższego dotyczące powyższych kwestii może mieć istotny wpływ na dalsze ukształtowanie linii orzecznictwa sądowego w tym zakresie. Jednak nie jest pewne, czy i kiedy Izba Cywilna w pełnym składzie podejmie uchwałę w przedmiocie wyżej wymienionych pytań prawnych.

W dniu 7 maja 2021 roku podjęta została przez Sąd Najwyższy w składzie siedmiu sędziów uchwała, po rozstrzygnięciu w Izbie Cywilnej zagadnienia prawnego w sprawie III CZP 6/21, wskazująca, że:

- niedozwolone postanowienie umowne (art. 385(1) § 1 k.c.) jest od początku, z mocy samego prawa, dotknięte bezskutecznością na korzyść konsumenta, który może udzielić następczo świadomej i wolnej zgody na to postanowienie i w ten sposób przywrócić mu skuteczność z mocą wsteczną,
- jeżeli bez bezskutecznego postanowienia umowa kredytu nie może wiązać, konsumentowi i kredytodawcy przysługują odrębne roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych w wykonaniu tej umowy (art. 410 § 1 w związku z art. 405 k.c.). Kredytodawca może żądać zwrotu świadczenia od chwili, w której umowa kredytu stała się trwale bezskuteczna.

Przedmiotowej uchwale nadano moc zasady prawnej wobec czego w zakresie rozstrzygniętych zagadnień jest ona wiążąca w innych sprawach rozpoznawanych przez sądy powszechne, jak również przez Sąd Najwyższy.

Ponadto, obserwowany jest na rynku trend związany z kierowaniem przez sądy powszechne zapytań dotyczących różnego rodzaju powstających wątpliwości do Sądu Najwyższego, co również może wpływać na przyszłe kierunki orzecznictwa sądowego.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku przeciwko Grupie toczyło się 2 201 indywidualnych spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 662,9 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2021 roku liczba spraw wynosiła 1 596, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 459,2 milionów złotych). Główna przyczyna sporu wskazywana przez powodów dotyczy kwestionowania zapisów umowy kredytu w zakresie stosowania przez Grupę kursów przeliczeniowych i skutkuje roszczeniami dotyczącymi orzeczenia częściowej lub całkowitej nieważności umów kredytowych. W I półroczu 2022 roku Grupa w sprawach z powództwa kredytobiorców otrzymała 242 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 36 wyroków mających charakter prawomocny oraz 13 korzystnych wyroków sądowych, w tym 4 mające charakter prawomocny (w 2021 roku: 124 niekorzystne wyroki sądowe, w tym 19 wyroków mających charakter prawomocny oraz 11 korzystnych wyroków sądowych, w tym 4 mające charakter prawomocny).

4) Rezerwa związana z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF - założenia i metodyka wyliczeń

Na dzień 30 czerwca 2022 roku poziom rezerwy na wyżej wymienione ryzyko prawne związane z umowami kredytów hipotecznych walutowych w CHF oszacowanej przez Grupę wynosił 1 034,2 milionów złotych i wzrósł względem poziomu tych rezerw na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Powyższa kwota obejmuje rezerwę na indywidualne istniejące sprawy sądowe, których stroną jest Grupa w kwocie 354,7 milionów złotych na dzień 30 czerwca 2022 roku (266,1 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku) oraz rezerwę portfelową na pozostałe umowy walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które są obciążone ryzykiem prawnym związanym z charakterem tych umów w kwocie 679,5 milionów złotych na dzień 30 czerwca 2022 roku (360,1 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku).

W odniesieniu do rezerwy portfelowej, na dzień 30 czerwca 2022 roku Grupa oparła wyliczenia na 3 możliwych scenariuszach, aby w jak najlepszy sposób uwzględnić w szacunkach różne możliwe rozwiązania, które mogą wystąpić biorąc pod uwagę obecne uwarunkowania w sektorze bankowym.

Wyliczenie rezerwy przeprowadzone przez Grupę na dzień 30 czerwca 2022 roku opierało się na następujących scenariuszach:

- 1) scenariusz bazowy - uznawany jako najbardziej prawdopodobny, w którym na podstawie analizy liczby i trendu dotychczasowych pozwów Grupa szacuje liczbę kredytobiorców, którzy wniosą pozwy przeciwko Grupie dotyczące kwestionowania umowy kredytowej oraz prawdopodobieństwo przegrania spraw sądowych, jak również możliwych skutków finansowych w sytuacji przegrania sprawy sądowej przyjmując jako możliwe rozstrzygnięcia:
 - unieważnienie całej umowy walutowego kredytu hipotecznego w CHF w efekcie uznania klauzuli waloryzacyjnej za niedozwoloną, które to rozstrzygnięcie uznaje za najbardziej prawdopodobne,
 - uznanie, że klauzule zawarte w umowie kredytowej stanowią niedozwolone postanowienia umowne skutkujące ustaleniem salda kredytu w PLN oraz pozostawienie oprocentowania kredytu w oparciu o stawkę SARON tzw. „odfrankowanie”,
 - uznania klauzuli waloryzacyjnej za abuzywną i zastąpienia w jej treści tabeli kursowej Banku przez kurs średni NBP,
 - oddalenia powództwa.

W scenariuszu bazowym na dzień 30 czerwca 2022 roku, Grupa uwzględniła aktualny stan otoczenia makroekonomicznego, w tym obecnie obserwowane kierunki w orzecznictwie sądowym dotyczącym walutowych kredytów hipotecznych w CHF, w konsekwencji podnosząc oczekiwaną liczbę spraw spornych o około 40% w stosunku do założeń przyjmowanych na dzień 31 grudnia 2021 roku. W efekcie Grupa szacuje, że w sumie około 17% kredytobiorców walutowych (posiadających zarówno aktywne, jak i spłacone kredyty) wniosło lub wniesie pozwy przeciwko Grupie.

Ponadto, Grupa zaktualizowała oczekiwania obejmujące rozkład prawdopodobieństwa możliwych rozstrzygnięć oraz wysokość oczekiwanych skutków finansowych w razie przegrania sprawy sądowej, biorąc pod uwagę statystyki dla spraw spornych toczących się obecnie. W szczególności, udział unieważnienia umowy kredytowej w możliwych scenariuszach rozstrzygnięć wzrósł do 90% (względem 80% na koniec 2021 roku). W tym scenariuszu Grupa nie zakłada zawierania ugód z klientami.

- 2) scenariusz ugód – jako możliwy w ocenie Grupy w obecnych uwarunkowaniach rynkowych scenariusz zdarzeń, w którym większość klientów (około 85% wartości portfela) będzie kwalifikować się do skorzystania z opcji ugód z Grupą bazując na rozwiązaniach wdrażanych w sektorze bankowym, zgodnie z propozycją Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego.
W scenariuszu ugód skutki finansowe dla Grupy są równe sumie różnic pomiędzy aktualnym saldem walutowego kredytu hipotecznego w CHF, a saldem hipotetycznego kredytu w PLN, opartego o stawkę WIBOR powiększoną o marżę kredytu udzielonego w tym samym czasie i na ten sam okres co kredyt w CHF i spłacanego przez kredytobiorcę zgodnie ze spłatami wykonanymi na kredycie w CHF. W rezultacie, przy obecnych parametrach rynkowych koszty Grupy z tytułu zawierania ugód wyniosłyby około 650 milionów złotych. Dla umów będących obecnie przedmiotem sporu Grupa dokonuje oceny w zakresie możliwej skłonności klientów do wycofania pozwu i zawarcia ugody, uwzględniając w tej ocenie relację korzyści możliwej do osiągnięcia przez klienta z ugody względem potencjalnej korzyści z pozwu (włącznie z kosztami prowadzenia pozwu) oraz oczekiwane rozstrzygnięcie sporu sądowego.
- 3) scenariusz negatywny – jako możliwy do zaistnienia w sytuacji istotnego pogorszenia stanu otoczenia makroekonomicznego, w szczególności w zakresie znaczącego nasilenia i pogłębienia negatywnego trendu dotyczącego niekorzystnego orzecznictwa i sądów powszechnych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, liczba możliwych pozwów będzie dwukrotnie większa niż zakładana w scenariuszu bazowym, przy jednoczesnym większym prawdopodobieństwie w odniesieniu do niekorzystnych wyroków sądowych. Ponadto, w zakresie rozkładu prawdopodobieństwa możliwych rozstrzygnięć spraw spornych w tym scenariuszu Grupa założyła również wyższe prawdopodobieństwo stwierdzenia nieważności całej umowy walutowego kredytu hipotecznego w CHF (na poziomie 95% rozstrzygnięć - bez zmian względem przyjętych w 2021 roku). W tym scenariuszu Grupa nie zakłada zawierania ugód z klientami.

Pomimo, iż temat ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów w CHF jest jednym z kluczowych tematów w sektorze bankowym w ostatnich latach nadal historia danych dotycząca skali pozwów (w szczególności w zakresie wyroków prawomocnych), czy linia orzecznictwa sądowego w zakresie tego obszaru nie jest ustabilizowana. Wszystko powyższe powoduje, iż proces ustalenia poziomu rezerwy wymaga każdorazowo przyjęcia przez Grupę wielu eksperckich założeń w oparciu o profesjonalny osąd.

Kolejne orzeczenia oraz możliwe rozwiązania sektorowe, które będą się pojawiać na rynku polskim w odniesieniu do walutowych kredytów hipotecznych w CHF mogą mieć wpływ na kwotę rezerwy ustaloną przez Grupę i powodować konieczność zmiany poszczególnych założeń przyjętych w wyliczeniach. W związku z wyżej wymienioną niepewnością możliwe jest, że kwota rezerwy ulegnie zmianie w przyszłości.

Kierując się powyższymi zasadami na dzień 30 czerwca 2022 roku Grupa dokonała alokacji łącznej kwoty rezerwy w kwocie 1 034,2 milionów złotych w następujący sposób:

- 797,6 milionów złotych na obecne i przyszłe sprawy sporne dotyczące ekspozycji bilansowych ujęte jako element odpisów aktualizujących wartość należności kredytowych w korespondencji z „Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe” (496 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku),
- 236,6 milionów złotych na obecne i przyszłe spory prawne dotyczące ekspozycji spłaconych ujęte jako rezerwy w korespondencji z „Pozostałymi kosztami operacyjnymi” (130,2 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku).

Podsumowanie ujęcia rezerwy na ryzyko prawne dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz rachunku zysków i strat przedstawiają poniższe tabele.

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	30.06.2022	31.12.2021
Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych, w tym:	797 601	496 022
Rezerwa indywidualna	280 536	215 421
Rezerwa portfelowa	517 065	280 601
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	236 611	130 185
Rezerwa indywidualna	74 193	50 681
Rezerwa portfelowa	162 418	79 504
Razem	1 034 212	626 207

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-300 061	-308 697	-3 994	-5 417
Pozostałe koszty operacyjne	-104 256	-110 562	1 674	3 097
Razem	-404 317	-419 259	-2 320	-2 320

Analiza wrażliwości

Grupa przeprowadziła analizę wrażliwości w odniesieniu do istotnych założeń wyliczenia rezerwy, gdzie zmiana poziomu poszczególnych parametrów miałaby następujący wpływ na kwotę rezerwy na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych w CHF.

Wpływ na poziom rezerwy w przypadku zmiany założeń (przy innych elementach wyliczenia niezmiennych)

PARAMETR	SCENARIUSZ	WPŁYW NA POZIOM REZERWY NA 30.06.2022
Liczba pozwów	+20%	161 222
	-20%	-160 993
Prawdopodobieństwo przegranej	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	84 269
	-10 p.p.	-102 033
Prawdopodobieństwo scenariusza unieważnienia umowy	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	78 605
	-10 p.p.	-94 749

PARAMETR	SCENARIUSZ	WPŁYW NA POZIOM REZERWY NA 31.12.2021
Liczba pozwów	+20%	96 882
	-20%	-72 669
Prawdopodobieństwo przegranej	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	60 614
	-10 p.p.	-46 926
Prawdopodobieństwo scenariusza unieważnienia umowy	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	52 915
	-10 p.p.	-37 412

36.3 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Grupy w ujęciu miary Value at Risk na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku przedstawiają poniższe tabele.

	30.06.2022	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	57	14	118	1 296
ryzyko stopy procentowej	3 573	1 680	2 643	4 107
Portfel handlowy	3 667	1 719	2 701	3 990

	31.12.2021	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	409	13	75	433
ryzyko stopy procentowej	2 306	801	2 155	4 072
Portfel handlowy	2 331	810	2 190	3 892

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku.

Kontynuacja dynamicznych wzrostów stóp procentowych jaka miała miejsce w I półroczu 2022 roku przełożyła się m.in. na wzrost oprocentowania depozytów i wynikający zeń spadek wrażliwości NII Grupy w scenariuszu spadku stóp procentowych. W tą samą stronę oddziaływał istotny wzrost wolumenu kredytów oprocentowanych stałą lub okresowo stałą stopą procentową. Bank kontynuował działania nakierowane na utrzymanie zbilansowanej strukturalnej ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, co skutkuje stabilizacją wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału.

W poniższej tabeli przedstawiono wrażliwość kontraktową NII (dochód odsetkowy, z ang. Net Interest Income) na zmianę stóp procentowych o 100 p.b. oraz wrażliwość EVE (ekonomiczna wartość kapitału, z ang. Economic Value of Equity) na zmianę stóp procentowych o 200 p.b. (scenariusz standardowy nie uwzględniający profilu ryzyka funduszy własnych) według stanu na 30 czerwca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W % (*)	30.06.2022	31.12.2021
NII	-4,26	-7,51
EVE	-6,46	-6,31

(*) Profil ryzyka funduszy własnych jest uwzględniany przez Bank w szacunkach wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału na potrzeby analiz wewnętrznych.

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 2021.

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

Value at Risk

WALUTA	30.06.2022	31.12.2021
Waluty razem(*)	347	732

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

Pozycja walutowa

30.06.2022	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	41 747 494	33 815 819	21 862 629	29 860 901	-66 597
USD	8 158 107	11 609 751	14 258 123	10 821 593	-15 114
CHF	2 963 587	763 115	927 050	3 130 549	-3 027
GBP	515 738	1 236 896	782 494	59 067	2 269
NOK	285 981	79 224	5 159	211 158	758
SEK	84 768	82 470	8 246	10 068	476
CAD	62 454	84 331	27 537	4 954	706
DKK	42 493	22 413	14 932	35 292	-280
CZK	37 969	36 024	421 351	421 864	1 432
RON	27 406	12 085	440 817	455 120	1 018
CNY	7 701	35 154	717 763	693 578	-3 268
HRK	1 482	2 880	63 404	60 904	1 102
HUF	52 741	26 250	228 513	254 910	94
Pozostałe waluty	41 255	49 967	86 854	79 376	-1 234
RAZEM	54 029 176	47 856 379	39 844 872	46 099 334	-81 665

31.12.2021	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	30 600 095	26 904 921	23 686 721	27 365 640	16 255
USD	9 557 499	9 675 647	8 151 754	7 986 501	47 105
CHF	2 790 085	646 075	1 292 040	3 432 811	3 239
GBP	381 213	1 164 222	824 835	39 707	2 119
NOK	309 595	69 547	3 810	243 324	534
SEK	82 692	93 263	21 740	11 066	103
CAD	47 538	73 851	29 296	2 713	270
DKK	44 844	28 647	7 702	24 039	-140
CZK	40 875	30 127	320 348	327 500	3 596
RON	26 910	16 286	256 645	271 019	-3 750
CNY	135 717	31 846	617 757	721 252	376
HRK	839	1 703	128 240	127 123	253
HUF	4 965	28 886	352 172	328 232	19
Pozostałe waluty	43 837	50 292	87 759	80 089	1 215
RAZEM	44 066 704	38 815 313	35 780 819	40 961 016	71 194

36.4 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 2021. Stan wzmożonej uwagi płynnościowej aktywowany w Banku pod koniec lutego br. ze względu na eskalację konfliktu zbrojnego na Ukrainie i powstanie zawirowań na rynkach finansowych oraz zmianę modelu zachowań klientów został odwołany w maju 2022 roku po ustabilizowaniu się sytuacji. Sytuacja płynnościowa Banku pozostaje w pełni bezpieczna i stabilna, a miary i wskaźniki płynności utrzymują się na wysokim i bezpiecznym poziomie.

Regulacyjne wskaźniki płynności LCR i NSFR (*)

MIARY PŁYNNOSCI		LIMIT REGULACYJNY	30.06.2022	31.12.2021
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	167%	190%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	137%	141%

(*) Wartości wyznaczone zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r., z późn. zm. oraz w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., z późn. zm.

Tabele poniżej przedstawiają urealnioną lukę płynności

30.06.2022	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa bilansowe	64 699 380	10 064 187	29 080 424	103 144 319	70 579 684	277 567 994
Pasywa bilansowe	31 884 982	13 330 731	29 347 768	52 649 140	150 355 373	277 567 994
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-3 996 557	-2 771 279	-70 898	2 087 503	4 466 510	-284 721
Luka okresowa	28 817 841	-6 037 823	-338 242	52 582 682	-75 309 179	-284 721
Luka skumulowana	-	22 780 018	22 441 776	75 024 458	-284 721	-

31.12.2021	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa bilansowe	58 533 152	6 812 658	32 746 498	85 758 703	66 715 594	250 566 605
Pasywa bilansowe	18 992 088	16 235 633	30 475 107	42 857 218	142 006 559	250 566 605
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-9 708 164	17 907	1 064 407	3 561 182	4 420 559	-644 109
Luka okresowa	29 832 900	-9 405 068	3 335 798	46 462 667	-70 870 406	-644 109
Luka skumulowana	-	20 427 832	23 763 630	70 226 297	-644 109	-

36.5 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 2021.

36.6 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

Proces wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

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

30.06.2022	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	7 555 596	25 538 513	5 466 761	38 560 870
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	532 210	179 922	37 614	749 746
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	18 479 606	340	18 479 946
Banki	-	3 708 565	340	3 708 905
Klienci	-	14 771 041	-	14 771 041
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	305 216	-	305 216
Banki	-	221 564	-	221 564
Klienci	-	83 652	-	83 652
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 023 386	6 573 769	4 723 386	18 320 541
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	171 970	171 970
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	390 614	390 614
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	142 837	142 837
Zobowiązania:	649 443	22 763 815	764	23 414 022
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	649 443	-	-	649 443
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	18 258 244	764	18 259 008
Banki	-	3 355 423	-	3 355 423
Klienci	-	14 902 821	764	14 903 585
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	4 505 571	-	4 505 571
Banki	-	850 713	-	850 713
Klienci	-	3 654 858	-	3 654 858

31.12.2021	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	8 538 322	17 905 364	5 859 840	32 303 526
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	225 288	229 541	94 433	549 262
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	7 922 679	5 860	7 928 539
Banki	-	1 559 398	5 860	1 565 258
Klienci	-	6 363 281	-	6 363 281
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	78 216	-	78 216
Banki	-	63 402	-	63 402
Klienci	-	14 814	-	14 814
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 313 034	9 674 928	5 181 843	23 169 805
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	171 496	171 496
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	245 829	245 829
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	160 379	160 379
Zobowiązania:	639 733	10 191 075	-	10 830 808
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	639 733	-	-	639 733
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	7 969 343	-	7 969 343
Banki	-	1 251 678	-	1 251 678
Klienci	-	6 717 665	-	6 717 665
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	2 221 732	-	2 221 732
Banki	-	836 833	-	836 833
Klienci	-	1 384 899	-	1 384 899

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

I PÓŁROCZE 2022	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
Stan na początek okresu	94 433	5 860	245 829	160 379	171 496	5 181 843	-
Zwiększenia, w tym:	852 877	849	158 143	1 306	474	1 491 998	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	19 071	849	-	-	-	1 381 688	-
Transakcje zawarte w 2022 roku	-	-	-	-	-	-	-
Zakup / udzielenie	833 068	-	151 084	5	-	48 478	-
Rozliczenie / wykup	-	-	-	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	738	-	7 059	1 301	474	61 832	-
ujęty w rachunku zysków i strat	738	-	7 059	1 301	474	55 501	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	6 331	-
Zmniejszenia, w tym:	-909 696	-6 369	-13 358	-18 848	-	-1 950 455	764
Reklasyfikacja do innych poziomów	-44 718	-1 455	-	-	-	-1 239 720	-
Rozliczenie / wykup	-13 000	-3 044	-8 370	-18 848	-	-306 564	-
Sprzedaż	-851 950	-	-	-	-	-143 636	-
Strata z instrumentów finansowych	-28	-1 870	-4 988	-	-	-260 535	764
ujęta w rachunku zysków i strat	-28	-1 870	-	-	-	-75 046	764
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-4 988	-	-	-185 489	-
Stan na koniec okresu	37 614	340	390 614	142 837	171 970	4 723 386	764
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	195	-509	-2 620	1 250	-	-204 484	-764
Rachunku zysków i strat w pozycji:	195	-509	2 368	1 250	-	26 972	-764
wynik z tytułu odsetek	38	-	2 514	982	-	25 687	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe wynik z tytułu odpisów	-	-	-146	-	-	1 285	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	157	-509	-	268	-	-	-764
Innych składników całkowitych dochodów	-	-	-4 988	-	-	-231 456	-

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

2021	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
Stan na początek okresu	43 532	1 712	1 475 055	187 001	160 486	10 490 998	-
Zwiększenia, w tym:	5 940 649	11 973	96 431	764	11 010	4 046 238	4 390
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	-	4 453	-	-	-	85 309	4 390
Reklasyfikacja z innych poziomów	32 977	-	-	-	-	788 236	-
Transakcje zawarte w 2021 roku	-	-	52 830	764	-	-	-
Zakup / udzielenie	5 904 973	-	-	-	-	3 050 445	-
Rozliczenie / wykup	-	-	-	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	2 699	7 520	43 601	-	11 010	122 248	-
ujęty w rachunku zysków i strat	2 649	7 520	43 601	-	11 010	119 579	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	50	-	-	-	-	2 669	-
Zmniejszenia, w tym:	-5 889 748	-7 825	-1 325 657	-27 386	-	-9 355 393	4 390
Reklasyfikacja do innych poziomów	-209	-	-	-	-	-298 662	3 696
Rozliczenie / wykup	-21 729	-7 825	-1 099 062	-23 634	-	-4 357 890	694
Sprzedaż	-5 856 240	-	-203 000	-	-	-4 654 666	-
Strata z instrumentów finansowych	-11 570	-	-23 595	-3 752	-	-44 175	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-	-3 752	-	-125	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-11 570	-	-23 595	-	-	-44 050	-
Stan na koniec okresu	94 433	5 860	245 829	160 379	171 496	5 181 843	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-11 304	2 102	-5 376	-3 782	-	-233 588	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-11 304	2 102	4	-3 782	-	10 990	-
wynik z tytułu odsetek	486	-	1 494	273	-	14 456	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-1 490	-	-	-3 466	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-11 790	2 102	-	-4 055	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-5 380	-	-	-244 578	-

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

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku dokonano następujących przeniesień instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej:

- z Poziomu 3 do Poziomu 2 przeniesiono obligacje korporacyjne i municypalne, dla których dokonano wyceny przy użyciu rynkowych informacji o cenach porównywalnych instrumentów finansowych, obligacje korporacyjne, municypalne i Skarbu Państwa, dla których szacowane parametry kredytowe miały nieistotny wpływ na wycenę oraz instrumenty pochodne rynku kapitałowego, dla których szacowana zmienność nieistotnie wpływała na wycenę,
- z Poziomu 2 do Poziomu 3 przeniesiono obligacje korporacyjne i municypalne oraz instrumenty pochodne rynku walutowego i stopy procentowej, dla których wpływ szacowanych parametrów kredytowych na wycenę był istotny.

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

Proces wyceny instrumentów finansowych, które w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej, nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

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

30.06.2022	WARTOSC BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	12 865 757	12 823 716	4 626 773	8 196 846	97
Należności od banków	10 100 486	10 116 283	-	7 498 892	2 617 391
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	162 703 034	161 102 425	-	1 332 403	159 770 022
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	45 663 675	40 219 067	21 846 770	12 990 320	5 381 977
Inne aktywa	1 487 806	1 487 806	-	-	1 487 806
Aktywa razem	232 820 758	225 749 297	26 473 543	30 018 461	169 257 293
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	12 520 528	12 484 280	-	4 843 579	7 640 701
Zobowiązania wobec klientów	203 214 068	202 945 573	-	-	202 945 573
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 399 169	7 396 506	-	7 396 506	-
Zobowiązania podporządkowane	2 782 515	2 768 290	-	2 768 290	-
Pozostałe zobowiązania	5 682 365	5 682 365	-	-	5 682 365
Zobowiązania razem	231 598 645	231 277 014	-	15 008 375	216 268 639

31.12.2021	WARTOSC BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	4 696 620	4 696 695	3 699 683	997 012	-
Należności od banków	3 328 087	3 334 784	-	1 476 248	1 858 536
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	158 822 548	157 567 855	-	969 694	156 598 161
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	44 276 101	41 828 431	22 436 197	2 700 086	16 692 148
Inne aktywa	1 086 984	1 086 984	-	-	1 086 984
Aktywa razem	212 210 340	208 514 749	26 135 880	6 143 040	176 235 829
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	8 575 469	8 591 675	-	3 110 410	5 481 265
Zobowiązania wobec klientów	195 161 943	194 824 190	-	-	194 824 190
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 355 355	5 350 726	-	5 350 726	-
Zobowiązania podporządkowane	2 761 474	2 747 964	-	2 747 964	-
Pozostałe zobowiązania	3 105 291	3 105 291	-	-	3 105 291
Zobowiązania razem	214 959 532	214 619 846	-	11 209 100	203 410 746

37. Zdarzenia po dacie bilansu

W dniu 14 lipca 2022 roku została podpisana ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), w wyniku której po dacie bilansu nastąpiły/nastąpią zdarzenia mające wpływ na przyszłe wyniki finansowe Grupy, tj.:

- 1) prawo zawieszenia spłaty kredytu dla konsumentów posiadających umowy kredytów hipotecznych złotych.
Zgodnie z Ustawą konsumenci posiadający umowy kredytów hipotecznych złotych otrzymali prawo zawieszenia spłaty kredytu na następujących warunkach:
 - a) od dnia 1 sierpnia 2022 r. do dnia 30 września 2022 r. - w wymiarze dwóch miesięcy;
 - b) od dnia 1 października 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. - w wymiarze dwóch miesięcy;
 - c) od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r. - w wymiarze jednego miesiąca w każdym kwartale kalendarzowym.

Zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 „Instrumenty finansowe” („MSSF 9”) wprowadzone przepisami Ustawy uprawnienie dla klientów do skorzystania z zawieszenia przez nich spłat kredytu wymaga skorygowania wartości bilansowej brutto ww. kredytów poprzez wyznaczenie i ujęcie w wyniku finansowym Grupy szacowanego kosztu wynikającego z ww. uprawnienia jako różnicy pomiędzy:

- 1) wartością bieżącą oczekiwanych przepływów pieniężnych z portfela kredytowego spełniającego kryteria Ustawy (wartość bilansowa brutto tego portfela),
- 2) wartością bieżącą oczekiwanych przepływów pieniężnych przedmiotowego portfela, wyznaczoną w oparciu o zmodyfikowane przepływy pieniężne uwzględniające warunki przedmiotowej Ustawy (tj. możliwość zawieszenia spłaty rat kredytowych w wyznaczonych ramach czasowych przy jednoczesnym wydłużeniu okresu kredytowania) zdyskontowane aktualną efektywną stopą procentową ww. portfela,

z uwzględnieniem szacowanego poziomu partycypacji klientów uprawnionych, którzy w ocenie Grupy z tego prawa skorzystają.

Grupa przyjęła ekspercko, że szacowany wskaźnik partycypacji (wykorzystania z uprawnień wynikających z Ustawy) będzie wynosił 85%.

W efekcie powyższego Grupa oszacowała koszt związany z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu na kwotę 2 428 649 tysięcy złotych brutto. Koszt ten zostanie ujęty w III kwartale 2022 roku w wynikach Grupy, co zaskutkuje ujemnym wynikiem finansowym za III kwartał 2022 roku.

Gdyby przyjąć że wskaźnik partycypacji wynosi 100% powyższy koszt ukształtowałby się na poziomie 2 857 234 tysięcy złotych.

Ze względu na fakt, iż powyższe wyliczenie stanowi szacunek co do oczekiwanego wykorzystania przez klientów uprawnień wynikających z Ustawy, a faktyczna realizacja będzie miała miejsce w okresie wyznaczonym Ustawą, tj. od III kwartału 2022 roku do końca 2023 roku na warunkach określonych w Ustawie, konieczne będzie dokonywanie cyklicznej aktualizacji ww. wyliczenia – w szczególności w odniesieniu do szacowanego poziomu partycypacji ze strony klientów – i ujmowanie ewentualnego przeszacowania w bieżących wynikach finansowych Grupy.

2) wpłata na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców („FWK”)

Na gruncie Ustawy kredytodawcy zostali zobowiązani do wniesienia do dnia 31 grudnia 2022 roku dodatkowych wpłat na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w łącznej kwocie 1,4 miliarda złotych. Dokładny termin wpłaty oraz wysokość składki przypadająca na danego kredytodawcę zostaną określone w drodze uchwały przez Radę Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, przy czym na ustalenie poziomu składki przypadającej na dany bank wpływ będą miały przede wszystkim następujące czynniki:

- a) udział danego banku w wartości bilansowej brutto portfela kredytów mieszkaniowych, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 90 dni na tle całego sektora bankowego w Polsce,
- b) możliwe wyłączenie z obowiązku dokonywania wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców części kredytodawców niespełniających regulacyjnych wymogów kapitałowych i płynnościowych.

Biorąc pod uwagę ograniczoną dostępność danych dotyczących powyższych czynników, w szczególności możliwe wyłączenie z obowiązku dokonywania wpłat na rzecz FWK części banków, Grupa nie była w stanie wiarygodnie oszacować swojego udziału w dodatkowej wpłacie na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

Ostateczna wysokość wpłaty do FWK przez Grupę będzie znana po jej ustaleniu przez Radę Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

3) wprowadzenie zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR

Ustawa zakłada możliwość wprowadzenia zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR przy czym szczegóły dotyczące zamiennika oraz data jego wprowadzenia zostaną ustalone dedykowanym rozporządzeniem Ministra Finansów.

W związku z powyższym, w lipcu 2022 roku została powołana narodowa grupa robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych („NGR”) składająca się m.in. z przedstawicieli Ministerstwa Finansów, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, a także największych banków, towarzystw ubezpieczeniowych oraz firm inwestycyjnych.

Celem NGR jest przygotowanie nowego wskaźnika oraz harmonogramu jego wdrożenia w taki sposób aby zapewnić bezpieczeństwo systemu finansowego.

Na datę zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego, biorąc pod uwagę wczesny etap prac związanych z wprowadzeniem zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR, Grupa nie była w stanie wiarygodnie oszacować możliwego wpływu tej planowanej zmiany.

03.08.2022 Data	Leszek Skiba imię/nazwisko	Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2022 Data	Jarosław Fuchs imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2022 Data	Marcin Gadomski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2022 data	Jerzy Kwieciński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2022 data	Paweł Strączyński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2022 Data	Błażej Szczecki imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2022 Data	Wojciech Werochowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2022 Data	Piotr Zborowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
03.08.2022 data	Magdalena Zmitrowicz imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis

Słowniczek

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

EL – ang. Expected Loss – oczekiwana strata kredytowa.

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

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

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

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

FVH, fair value hedge – rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej.

CFH, cash flow hedge – rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.