

**Śródroczne Skrócone Jednostkowe  
Sprawozdanie Finansowe Banku  
Pekao S.A. za I półrocze  
2024 roku**



I. Skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	3
II. Skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	4
III. Skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	5
IV. Skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	6
V. Skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	8
VI. Noty objaśniające skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego. ....	10
1. Informacje ogólne.....	10
2. Oświadczenie o zgodności.....	10
3. Istotne zasady rachunkowości.....	14
4. Zastosowanie szacunków i założeń.....	20
5. Przychody i koszty z tytułu odsetek .....	21
6. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat.....	23
7. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany .....	24
8. Zysk / strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy .....	24
9. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe.....	24
10. Pozostałe przychody i koszty operacyjne .....	25
11. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja .....	25
12. Podatek dochodowy.....	26
13. Zysk netto przypadający na jedną akcję .....	26
14. Dywidendy.....	27
15. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych .....	27
16. Należności od banków .....	27
17. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu).....	28
18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom .....	29
19. Papiery wartościowe .....	30
20. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań .....	32
21. Wartości niematerialne .....	33
22. Rzeczowe aktywa trwałe .....	33
23. Zobowiązania wobec innych banków.....	34
24. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	34
25. Zobowiązania wobec klientów .....	34
26. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	34
27. Rezerwy .....	35
28. Zobowiązania i aktywa warunkowe .....	36
29. Transakcje z jednostkami powiązаныmi .....	38
30. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa.....	46
30.1 Ryzyko kredytowe .....	46
30.2 Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF .....	64
30.3 Ryzyko rynkowe .....	69
30.4 Ryzyko płynności.....	71
30.5 Ryzyko operacyjne .....	71
30.6 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych .....	71
31. Zdarzenia po dacie bilansu.....	77

## I. Skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	NOTA	II KWARTAŁ 2024 OKRES OD 01.04.2024 DO 30.06.2024	I PÓLROCZE 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 30.06.2024	II KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.04.2023 DO 30.06.2023 PRZEKSZTAŁCONY	I PÓLROCZE 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.06.2023 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	5	4 164	8 456	4 346	8 365
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		4 142	8 416	4 335	8 342
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek		22	40	11	23
Koszty z tytułu odsetek	5	-1 326	-2 624	-1 445	-2 778
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>2 838</b>	<b>5 832</b>	<b>2 901</b>	<b>5 587</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	6	807	1 582	790	1 558
Koszty z tytułu prowizji i opłat	6	-232	-450	-209	-413
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>575</b>	<b>1 132</b>	<b>581</b>	<b>1 145</b>
Przychody z tytułu dywidend		38	190	237	237
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	7	85	197	148	307
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		-	-	1	-
Zysk / strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	8	-6	3	13	10
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	9	-193	-378	-220	-325
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych		-178	-213	-13	-24
Pozostałe przychody operacyjne	10	63	99	25	60
Pozostałe koszty operacyjne	10	7	-35	-14	-42
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	11	-1 460	-3 054	-1 289	-2 712
<b>ZYSK BRUTTO</b>		<b>1 769</b>	<b>3 773</b>	<b>2 370</b>	<b>4 243</b>
Podatek dochodowy	12	-365	-787	-441	-884
<b>ZYSK NETTO</b>		<b>1 404</b>	<b>2 986</b>	<b>1 929</b>	<b>3 359</b>
Zysk na akcję (w złotych na akcję)					
podstawowy za okres	13	5,35	11,38	7,35	12,80
rozwodniony za okres	13	5,35	11,38	7,35	12,80

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 77 stanowią integralną część skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## II. Skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II KWARTAŁ 2024 OKRES OD 01.04.2024 DO 30.06.2024	I PÓLROCZE 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 30.06.2024	II KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.04.2023 DO 30.06.2023 PRZEKSZTAŁCONY	I PÓLROCZE 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.06.2023 PRZEKSZTAŁCONY
<b>Zysk netto</b>	<b>1 404</b>	<b>2 986</b>	<b>1 929</b>	<b>3 359</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>				
<b>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:</b>				
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):				
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	32	74	131	460
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-4	-10	-6	-9
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto):				
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie	-106	-426	205	523
zysk/strata na instrumentach finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne przeklasyfikowana do wyniku finansowego	150	295	223	466
<b>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</b>				
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-8	-54	-5	38
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-22	-22
<b>Inne całkowite dochody (netto)</b>	<b>68</b>	<b>-111</b>	<b>532</b>	<b>1 465</b>
<b>Całkowite dochody razem</b>	<b>1 472</b>	<b>2 875</b>	<b>2 461</b>	<b>4 824</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 77 stanowią integralną część skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

### III. Skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	NOTA	30.06.2024	31.12.2023 PRZEKSZTAŁCONY	01.01.2023 PRZEKSZTAŁCONY
<b>AKTYWA</b>				
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	15	15 541	14 836	13 435
Należności od banków	16	668	426	5 402
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	17	7 632	9 350	15 134
Instrumenty zabezpieczające		435	805	280
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18	150 747	141 791	142 457
Papiery wartościowe	19	117 792	117 399	86 151
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	20	1 187	1 648	930
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		14	32	12
Inwestycje w jednostkach zależnych		1 922	1 922	1 742
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		42	42	42
Wartości niematerialne	21	1 565	1 546	1 408
Rzeczowe aktywa trwałe	22	1 830	1 798	1 501
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		855	777	1 541
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	-	267
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12	855	777	1 274
Inne aktywa		2 322	2 180	1 695
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>302 552</b>	<b>294 552</b>	<b>271 730</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>				
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec innych banków	23	2 216	2 826	4 135
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	24	920	757	875
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	17	7 653	9 308	15 539
Zobowiązania wobec klientów	25	247 630	234 541	210 989
Instrumenty zabezpieczające		1 175	1 429	3 176
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	26	4 627	4 078	5 894
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych		2 782	2 781	2 789
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		577	1 462	-
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		577	1 462	-
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12	-	-	-
Rezerwy	27	1 973	1 854	1 408
Pozostałe zobowiązania		5 176	5 529	4 725
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>274 729</b>	<b>264 565</b>	<b>249 530</b>
<b>Kapitały razem</b>				
Kapitał zakładowy		262	262	262
Pozostałe kapitały		22 805	21 230	18 344
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		4 756	8 495	3 594
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>27 823</b>	<b>29 987</b>	<b>22 200</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>302 552</b>	<b>294 552</b>	<b>271 730</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 77 stanowią integralną część skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## IV. Skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY			POZOSTAŁE
<b>Kapitał własny na 1.01.2024 (po przekształceniu)</b>	<b>262</b>	<b>21 230</b>	<b>9 137</b>	<b>1 983</b>	<b>10 738</b>	<b>-861</b>	<b>233</b>	<b>8 495</b>	<b>29 987</b>
<b>Całkowite dochody</b>	-	-111	-	-	-	-111	-	<b>2 986</b>	<b>2 875</b>
Inne całkowite dochody (netto)	-	-111	-	-	-	-111	-	-	-111
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	74	-	-	-	74	-	-	74
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-54	-	-	-	-54	-	-	-54
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-131	-	-	-	-131	-	-	-131
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	2 986	2 986
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	<b>1 686</b>	-	-	<b>1 686</b>	-	-	<b>-6 725</b>	<b>-5 039</b>
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-5 039	-5 039
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 686	-	-	1 686	-	-	-1 686	-
<b>Kapitał własny na 30.06.2024</b>	<b>262</b>	<b>22 805</b>	<b>9 137</b>	<b>1 983</b>	<b>12 424</b>	<b>-972</b>	<b>233</b>	<b>4 756</b>	<b>27 823</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 76 stanowią integralną część skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE		
<b>Kapitał własny na 1.01.2023 (przed przekształceniem)</b>	<b>262</b>	<b>18 344</b>	<b>9 137</b>	<b>1 983</b>	<b>10 254</b>	<b>-3 263</b>	<b>233</b>	<b>3 583</b>	<b>22 189</b>
Wpływ zmiany zasad rachunkowości w zakresie ujmowania rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w CHF (Nota 3)	-	-	-	-	-	-	-	11	11
<b>Kapitał własny na 1.01.2023 (po przekształceniu)</b>	<b>262</b>	<b>18 344</b>	<b>9 137</b>	<b>1 983</b>	<b>10 254</b>	<b>-3 263</b>	<b>233</b>	<b>3 594</b>	<b>22 200</b>
<b>Całkowite dochody</b>	<b>-</b>	<b>1 465</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 465</b>	<b>-</b>	<b>3 359</b>	<b>4 824</b>
Inne całkowite dochody (netto)	-	1 465	-	-	-	1 465	-	-	1 465
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-22	-	-	-	-22	-	-	-22
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	460	-	-	-	460	-	-	460
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	38	-	-	-	38	-	-	38
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	989	-	-	-	989	-	-	989
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	3 359	3 359
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	<b>-</b>	<b>476</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>476</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-1 899</b>	<b>-1 423</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 423	-1 423
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	476	-	-	476	-	-	-476	-
<b>Pozostałe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	1	-1	-	-	-
<b>Kapitał własny na 30.06.2023 (po przekształceniu)</b>	<b>262</b>	<b>20 285</b>	<b>9 137</b>	<b>1 983</b>	<b>10 731</b>	<b>-1 799</b>	<b>233</b>	<b>5 054</b>	<b>25 601</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 77 stanowią integralną część skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

## V. Skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	NOTA	I PÓLROCZE 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 30.06.2024	I PÓLROCZE 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.06.2023 PRZEKSZTAŁCONY
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia</b>			
<b>Zysk brutto</b>		<b>3 773</b>	<b>4 243</b>
Korekty:			
Amortyzacja	11	310	291
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-74	-19
Wynik z tytułu odsetek	5	-5 832	-5 587
Przychody z tytułu dywidend		-190	-237
Zmiana stanu:			
Należności od banków		-200	-85
Aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		1 718	3 387
Kredytów i pożyczek udzielonych		-8 898	-3 162
Papierów wartościowych (w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)		3 953	223
Pozostałych aktywów		1 082	1 054
Zobowiązań wobec banków		-561	-204
Zobowiązań przeznaczonych do obrotu		163	-282
Zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-1 655	-4 161
Zobowiązań wobec klientów		13 098	10 863
Zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		50	46
Zobowiązań podporządkowanych		1	-3
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-	-
Rezerw		102	117
Pozostałych zobowiązań		-1 455	-1 403
Odsetki otrzymane		8 256	8 383
Odsetki zapłacone		-2 635	-2 551
Podatek dochodowy zapłacony		-1 724	-267
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>9 282</b>	<b>10 646</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>		<b>697 542</b>	<b>664 883</b>
Zbycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		697 350	664 668
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		31	5
Dywidendy otrzymane		161	210
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>		<b>-701 507</b>	<b>-672 112</b>
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-701 220	-671 672
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-287	-440
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>-3 965</b>	<b>-7 229</b>



	NOTA	I PÓŁROCZE 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 30.06.2024	I PÓŁROCZE 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.06.2023 PRZEKSZTAŁCONY
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
<b>Wpływy z działalności finansowej</b>		<b>500</b>	<b>750</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych		500	750
<b>Wydatki z działalności finansowej</b>		<b>-5 112</b>	<b>-5 558</b>
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		-41	-46
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-	-5 463
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	14	-5 039	-
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu		-32	-49
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>-4 612</b>	<b>-4 808</b>
<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>		<b>705</b>	<b>-1 391</b>
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-7	-289
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>		<b>705</b>	<b>-1 391</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>14 836</b>	<b>18 211</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	15	<b>15 541</b>	<b>16 820</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 10 do 77 stanowią integralną część skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

## VI. Noty objaśniające skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

### 1. Informacje ogólne

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank Pekao S.A.” lub „Bank”) z siedzibą w Polsce, ul. Żubra 1, 01-066 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, XIII 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 jednostki zależne Bank prowadzi działalność maklerską, leasingową, faktoringową oraz świadczy inne usługi finansowe. Działalność Banku Pekao S.A. nie wykazuje istotnych cech sezonowości lub cykliczności.

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 Rondzie Daszyńskiego 4, której w 34,2% udziałowcem jest Skarb Państwa.

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

Strukturę akcjonariatu Banku przedstawiono w punkcie 5.4 Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2024.

### 2. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A. za I półrocze 2024 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), który został zatwierdzony przez Unię Europejską.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać w połączeniu ze jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 jest dostępne na stronie internetowej Banku [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl)

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim, Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za I półrocze 2024 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 7 sierpnia 2024 roku.

## 2.1 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 2024 roku

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
<b>MSR 1 (zmiana)</b> „Prezentacja sprawozdań finansowych”	<p>Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań z tytułu umów kredytowych jako krótkoterminowe lub długoterminowe.</p> <p>W szczególności wyjaśniają one, że jeżeli prawo jednostki do odroczenia terminu spłaty zobowiązania jest uzależnione od spełnienia przez jednostkę wymaganych kowenantów dopiero na dzień następujący po zakończeniu okresu sprawozdawczego, jednostka ma prawo zaprezentować zobowiązanie finansowe jako długoterminowe, nawet jeśli nie spełnia tych kowenantów na koniec okresu sprawozdawczego. Ponadto jednostka musi ujawnić w sprawozdaniu finansowym informacje, które pozwolą użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumieć ryzyko, że zobowiązania długoterminowe z klauzulami umownymi staną się wymagalne w ciągu dwunastu miesięcy.</p>	<p>Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>
<b>MSSF 16 (zmiana)</b> „Leasing”	<p>Zmiany do MSSF 16 precyzują wymogi, które sprzedawca-leasingobiorca wykorzystuje do wyceny zobowiązania z tytułu leasingu wynikającego z transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego. Zgodnie z wprowadzonymi zmianami, sprzedawca-leasingobiorca nie rozpoznaje żadnego zysku lub straty, która odnosi się do zachowanego przez niego prawa do użytkowania. Transakcja sprzedaży i leasingu zwrotnego polega na przekazaniu składnika aktywów przez jednostkę (sprzedającego-leasingobiorcę) innej jednostce (nabywcy-leasingodawcy) oraz leasingu zwrotnego tego samego składnika aktywów przez sprzedającego-leasingobiorcę.</p>	<p>Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>
<b>MSR 7 (zmiana)</b> „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” oraz <b>MSSF 7 (zmiana)</b> „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”	<p>Zmiany do MSR 7 oraz MSSF 7 „Umowy finansowania dostawców” określają wymogi dotyczące ujawniania informacji, które mają pomóc użytkownikom sprawozdań finansowych w zrozumieniu wpływu ustaleń dotyczących finansowania dostawców (w szczególności faktoringu odwrotnego) na zobowiązania, przepływy pieniężne i ekspozycję na ryzyko płynności jednostki, w przypadku gdy umowy te przestaną obowiązywać. W szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• zmiany nie definiują umów finansowania dostawców. Zamiast tego zmiany opisują cechy umowy, w przypadku której jednostka jest zobowiązana do przekazania informacji. Zgodnie ze zmianami umowy, które są wyłącznie wsparciem kredytowym dla jednostki lub instrumentami wykorzystywanymi przez jednostkę do bezpośredniego uregulowania należnych kwot z dostawcą, nie są umowami finansowania dostawców,</li> <li>• dodano do MSR 7 wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat:             <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ warunków umów finansowania dostawców,</li> <li>➢ dla umów na początek i koniec okresu sprawozdawczego:                 <ul style="list-style-type: none"> <li>a) wartości bilansowej zobowiązań finansowych, które są częścią umowy, oraz powiązanej pozycji, w której są ujęte,</li> <li>b) wartości bilansowej zobowiązań finansowych ujawnionych w punkcie a), za które dostawcy otrzymali już zapłatę od dostawców finansowania,</li> <li>c) zakres terminów płatności zobowiązań finansowych ujawnionych w punkcie a) i porównywalnych zobowiązań handlowych, które nie są częścią umowy finansowania dostawcy, oraz</li> </ul> </li> <li>➢ rodzaju i skutków niegotówkowych zmian wartości bilansowej zobowiązań finansowych będących częścią umowy,</li> </ul> </li> <li>• dodanie umów finansowania dostawców jako przykład w ramach wymogów dotyczących ujawniania informacji o ryzyku płynności w MSSF 7.</li> </ul>	<p>Zmiana standardów nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>

## 2.2 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

Nie wystąpiły nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały wydane przez RMSR i zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale jeszcze nie weszły w życie.

## 2.3 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 WPLYWU
<b>MSR 21 (zmiana)</b> „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”	<p>Zmiany do MSR 21:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>określają, kiedy waluta jest wymierna na inną walutę, a kiedy nie – waluta jest wymierna, gdy jednostka jest w stanie wymienić tę walutę na inną walutę za pośrednictwem rynków lub mechanizmów wymiany, które tworzą wykonalne prawa i obowiązki bez zbędnej zwłoki w dniu wyceny i w określonym celu; waluta nie jest wymierna na inną walutę, jeżeli jednostka może pozyskać jedynie nieznaczną ilość tej innej waluty,</li> <li>określają, w jaki sposób jednostka ustala kurs wymiany obowiązujący w przypadku, gdy waluta nie jest wymierna – jeżeli waluta nie jest wymierna na dzień wyceny, jednostka szacuje kasowy kurs wymiany jako kurs, który miałby zastosowanie w przypadku zwykłej transakcji pomiędzy uczestnikami rynku na dzień wyceny i który wiernie odzwierciedlałby panujące warunki gospodarcze,</li> <li>wymagają ujawnienia dodatkowych informacji, gdy waluta nie jest wymierna – gdy waluta nie jest wymierna, jednostka ujawnia informacje, które umożliwią użytkownikom jej sprawozdań finansowych ocenę, w jaki sposób brak wymierności waluty wpływa lub jak oczekuje się, że będzie wpływać na jej wyniki finansowe, sytuację finansową i przepływy pieniężne.</li> </ul> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2025 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>
<b>MSSF 18</b> „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych”	<p>MSSF 18 zastępuje MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”. Celem nowego standardu jest poprawienie porównywalności i transparentności komunikacji jednostki za pośrednictwem sprawozdań finansowych. Standard wprowadza:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>nowe wymogi dotyczące prezentacji w rachunku zysków i strat, w tym określonych sum i sum częściowych. MSSF 18 wymaga, aby jednostka klasyfikowała wszystkie przychody i koszty w swoim rachunku zysków i strat do jednej z pięciu kategorii: działalność operacyjna, działalność inwestycyjna, działalność finansowa, podatek dochodowy i działalność zaniechana. Pierwsze trzy kategorie są nowe. Uzupełnieniem tych kategorii jest wymóg prezentacji sum częściowych i sum „zysku lub straty operacyjnej”, „zysku lub straty przed finansowaniem i podatkiem dochodowym” oraz „zysku lub straty”. pojęcie miary wyników zdefiniowanej przez kierownictwo („MPM”) i definiuje ją jako sumę częściową przychodów i kosztów, którą jednostka wykorzystuje w publicznych komunikatach poza sprawozdaniami finansowymi, w celu przekazania użytkownikom oceny kierownictwa wyników finansowych jednostki jako całości. MSSF 18 wymaga od jednostek ujawniania informacji na temat wszystkich swoich MPM w jednej notcie, w tym: sposób kalkulacji miary, jaką przydatną informację przedstawia miara oraz uzgodnienia z najbardziej porównywalną sumą częściową określoną przez MSSF 18 lub inny standard.</li> <li>nowe wymogi dotyczące agregacji i dezagregacji informacji finansowych w oparciu o zidentyfikowane „role” podstawowych sprawozdań finansowych i not.</li> </ul> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Bank jest w trakcie oceny wpływu nowego standardu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>
<b>MSSF 19</b> „Spółki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji”	<p>MSSF 19 zezwala spełniającym określone warunki spółkom zależnym na zastosowanie zmniejszonych wymogów dotyczących ujawniania informacji zgodnie z MSSF 19, przy zachowaniu obowiązku przestrzegania zasad ujmowania, wyceny i prezentacji określonych w innych standardach rachunkowości MSSF.</p> <p>Standard ten będą mogły zastosować spółki zależne, które:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>nie ponoszą odpowiedzialności publicznej (tj. ich instrumenty kapitałowe lub dłużne nie są przedmiotem obrotu na rynku publicznym lub nie posiadają aktywów o charakterze powierniczym dla szerokiej grupy podmiotów z zewnątrz),</li> <li>posiadają jednostkę dominującą lub jednostkę dominującą najwyższego szczebla sporządzającą skonsolidowane sprawozdania finansowe dostępne do użytku publicznego i zgodne ze standardami rachunkowości MSSF.</li> </ul> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Bank uważa, że nowy standard nie będzie miał wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
<p><b>MSSF 9 (zmiana)</b> „Instrumenty finansowe” oraz <b>MSSF 7 (zmiana)</b> „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”</p>	<p>Zmiany do MSSF 9 oraz MSSF 7:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• wprowadzają możliwość wyboru polityki rachunkowości w zakresie zaprzestania ujmowania zobowiązania finansowego we wcześniejszej dacie, niż data rozliczenia transakcji, o ile zostaną spełnione określone kryteria. Wybór ten za zastosowanie wyłącznie do zobowiązań finansowych, których rozliczenie następuje za pośrednictwem systemu płatności elektronicznych. Jednostka, która dokona wyboru polityki rachunkowości wprowadzonego powyższą zmianą, będzie zobowiązana zastosować ją do wszystkich rozliczeń dokonywanych za pośrednictwem tego samego systemu płatności elektronicznych,</li> <li>• doprecyzowują sposób analizy 3 obszarów, które podlegają ocenie przy przeprowadzaniu testu charakterystyki umownych przepływów pieniężnych („test SPPI”) aktywów finansowych, a co za tym idzie wpływają na klasyfikację aktywów finansowych, tj.: <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ wprowadzono dodatkowe wytyczne dotyczące analizy warunków umownych, które mogą zmieniać przepływy pieniężne w oparciu o zdarzenia warunkowe (na przykład stopy procentowe powiązane z celami ESG),</li> <li>➢ doprecyzowano wytyczne w zakresie aktywów finansowych „bez prawa regresu”. Składnik aktywów finansowych ma cechy „bez prawa regresu”, jeżeli pożyczkodawca ma prawo do otrzymywania przepływów pieniężnych generowanych wyłącznie przez określone aktywa. W takiej sytuacji kredytobiorca posiada ekspozycję na ryzyko operacyjne aktywów, a nie ryzyko kredytowe pożyczkobiorcy,</li> <li>➢ doprecyzowano wytyczne w zakresie umownie powiązanych instrumentów. W przypadku niektórych transakcji wystawca może nadać priorytet płatnościom, korzystając z wielu umownie powiązanych instrumentów, które powodują koncentrację ryzyka kredytowego (tzw. „transze”). Zmiany wyjaśniają między innymi, że kluczowym elementem odróżniającym umownie powiązane instrumenty od innych aktywów finansowych o charakterystyce „bez regresu” jest kaskadowa struktura płatności, która powoduje nieproporcjonalną alokację niedoborów środków pieniężnych (strat) pomiędzy transzami,</li> </ul> </li> <li>• wprowadzają nowe wymogi ujawnieniowe dla: <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,</li> <li>➢ aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, których warunki umowne mogą zmieniać przepływy pieniężne ze względu na zdarzenia niezwiązane bezpośrednio ze zmianami podstawowego ryzyka kredytowego (np. zmiana przepływów pieniężnych na skutek spełnienia bądź nie norm ESG).</li> </ul> </li> </ul> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2026 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Bank jest w trakcie oceny wpływu zmiany standardów na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>

## 2.4 Inne oczekiwane zmiany w przepisach

Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom 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.

W III kwartale 2022 roku NGR podjęła decyzję o wyborze indeksu WIRON (Warsaw Interest Rate Overnight) jako alternatywnego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, którego danymi wejściowymi są informacje reprezentujące transakcje ON (overnight).

Ponadto, w III kwartale 2022 roku NGR opracowała harmonogram tzw. Mapy Drogowej, którego celem jest stworzenie płynnego rynku kasowych i pochodnych instrumentów finansowych stosujących wybrany wskaźnik referencyjny dla polskiego złotego (PLN), przygotowanie operacyjne i techniczne wszystkich uczestników rynku finansowego do zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID przez WIRON, przeprowadzenie wymaganych zmian w przepisach prawa polskiego oraz zbudowanie pełnej świadomości przeprowadzanej reformy i jej konsekwencji wśród wszystkich uczestników rynku finansowego, w szczególności konsumentów.

Z uwagi na fakt, że na reformę wskaźników referencyjnych składa się bardzo wiele wzajemnie powiązanych elementów, ustalono, iż proces ten będzie rozłożony w czasie, a reforma wskaźników referencyjnych w Polsce zostanie zrealizowana w całości do końca 2027 roku.

Ponadto, w marcu 2024 roku NGR podjęła decyzję o rozpoczęciu procesu przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych dla WIBOR typu (RFR) obejmujący WIRON i inne możliwe indeksy lub wskaźniki w oparciu o szerszy zakres informacji rynkowych w dynamicznie zmieniającym się środowisku makroekonomicznym polskiej gospodarki.

W czerwcu 2024 roku zostały ogłoszone konsultacje publiczne nad dokumentem konsultacyjnym w sprawie przeglądu i oceny alternatywnych indeksów stopy procentowej. Wyniki konsultacji publicznych stanowiąc będą element brany pod uwagę przy decyzji o wyborze indeksu/wskaźnika referencyjnego alternatywnego dla WIBOR oraz opracowaniu zaktualizowanej Mapy Drogowej reformy wskaźników referencyjnych w Polsce, obejmującej wymagane działania dla dalszego rozwoju krajowego rynku pieniężnego.

### 3. Istotne zasady rachunkowości

#### Informacje ogólne

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

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

Przyjęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym zasady rachunkowości, poza opisanymi poniżej zmianami w zakresie ujmowania rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w CHF oraz w zakresie prezentacji należności kredytowych przejętych z Idea Bank S.A., a także zmianami w sposobie prezentacji przychodów z tytułu odsetek oraz kosztów związanych z obrotem gotówkowym w rachunku zysków i strat, są zgodne z zasadami stosowanymi przy sporządzeniu jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023.

Ponadto zgodnie z MSR 34 w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za I półrocze 2024 roku Bank uwzględnił zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Bank oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2024 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

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 2.2 oraz Nota 2.3).

#### Porównywalność danych finansowych

W śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za I półrocze 2024 roku Bank dokonał opisanych zmian zasad rachunkowości. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych.

#### Zmiana (1): Zmiana w zakresie wyznaczenia i ujmowania rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w CHF

Począwszy od 1 stycznia 2024 roku Bank zmienił politykę rachunkowości w zakresie ujmowania wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych związanych z kredytami hipotecznymi w CHF przyjmując, iż ryzyko to ma odrębny charakter od ryzyka kredytowego.

W związku z powyższym w odniesieniu do kredytów aktywnych (niespłaconych na datę bilansową) prezentuje wpływ tego ryzyka prawnego zgodnie z postanowieniami paragrafu B.5.4.6 MSSF 9 „Instrumenty finansowe” jako korektę wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych w CHF (w miejsce dotychczasowego ujęcia tego ryzyka prawnego jako elementu oczekiwanych strat kredytowych, co skutkowało prezentacją rezerwy prawnej w ramach „Wyniku na oczekiwanych stratach kredytowych” oraz „Pozostałych kosztów operacyjnych”). Ponadto, Bank nie traktuje ryzyka prawnego jako przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowej (tak jak miało to miejsce w dotychczasowym podejściu).

Aktualizacja polityki rachunkowości dla umów kredytów hipotecznych w CHF wynika przede wszystkim z potrzeby lepszego odzwierciedlenia dynamicznych zmian zachodzących w otoczeniu prawnym Banku na przestrzeni ostatnich miesięcy na skutek materializacji ryzyka braku możliwości odzyskania pełnych harmonogramowych przepływów pieniężnych dla tego portfela (nie ze względu na ryzyko kredytowe pożyczkobiorcy, a ze względu na nieważnienie umowy w całości). W świetle niekorzystnej dla banków linii orzecznictwa, Bank obserwuje rosnącą liczbę postępowań sądowych oraz znaczny udział niekorzystnych wyroków (w szczególności dotyczących unieważnienia umowy kredytowej), co przekłada się na brak możliwości odzyskania przez Bank całości umownych przepływów pieniężnych wynikających z umów kredytów hipotecznych w CHF.

Zmiana ujęcia ryzyka prawnego w ocenie Banku w lepszy sposób odzwierciedla charakter ryzyka tego portfela oraz skutkuje tym, iż prezentowane w sprawozdaniu finansowym informacje dotyczące kredytów hipotecznych w CHF w lepszy i bardziej adekwatny sposób odzwierciedlają ekonomiczny charakter ryzyka tego portfela. Dodatkowo, zmiana ta prowadzi do większej porównywalności prezentowanych przez Bank danych dotyczących ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w CHF ze stosowaną praktyką rynkową w tym zakresie.

Ze względu na powyższą zmianę Bank dokonał przeliczenia i przekształcenia danych finansowych za okresy porównawcze, co zaszkodziło pozytywnym wpływem na kapitały („Wyniki z lat ubiegłych”) w kwocie 92 mln złotych, jak również obniżeniem wartości portfela kredytów niepracujących („portfel NPL”) o 2 mld złotych, co jest przede wszystkim wynikiem zmiany oceny poziomu ryzyka kredytowego dla tego portfela, tj. Bank nie traktuje ryzyka prawnego jako przesłanki do klasyfikacji ekspozycji kredytowej do Koszyka 3.

Poniżej zaprezentowano w formie tabelarycznej wpływ powyższej zmiany na sprawozdanie z sytuacji finansowej, na wyniki finansowe Banku oraz na strukturę portfela kredytów hipotecznych w CHF, która uległa istotniejszej zmianie.

#### **Zmiana (2): Zmiana w zakresie prezentacji należności kredytowych przejętych z Idea Bank S.A. („IB”)**

Na podstawie przeprowadzonej w 2024 roku analizy, w celu dostosowania prezentacji należności kredytowych przejętych z IB do specyfiki transakcji przejęcia tego portfela kredytowego wraz z zabezpieczeniem w postaci integralnej gwarancji z tytułu ryzyka kredytowego, począwszy od 1 stycznia 2024 roku Bank zmienił sposób prezentacji otrzymanej gwarancji. W poprzednich okresach Bank prezentował odrębnie oczekiwane straty kredytowe portfela przejętego z IB (bez uwzględnienia w ich kalkulacji otrzymanej gwarancji) i jednocześnie odrębnie ujmowała w pozycji kredytów i pożyczek udzielonych klientom należność wynikającą z tej gwarancji. Od 1 stycznia 2024 roku, Bank prezentuje oczekiwane straty kredytowe na ekspozycje kredytowe przejęte z IB netto z rozliczeniami wynikającymi z posiadanej gwarancji. W ocenie Banku taki sposób prezentacji lepiej odzwierciedla ekonomiczny charakter przejętego portfela kredytowego wraz z integralną dla niego gwarancją otrzymaną w procesie przejęcia IB.

Bank dokonał odpowiedniego przekształcenia danych porównawczych, co zaszkodziło zmniejszeniem wartości bilansowej brutto kredytów i odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych o 0,9 mld złotych na dzień 31 grudnia 2023 roku, wpływając w szczególności na obniżenie portfela NPL o 0,7 mld złotych, bez wpływu na sprawozdanie z sytuacji finansowej oraz wynik finansowy.

#### **Zmiana (3): Zmiana w sposobie prezentacji przychodów z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat**

Bank dokonał zmiany w sposobie prezentacji przychodów z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat. Zmiana polega na prezentacji przychodów z tytułu odsetek w podziale na metody ich kalkulacji. W poprzednich okresach Bank dokonywał prezentacji przychodów z tytułu odsetek w oparciu o kategorie aktywów finansowych, z których te przychody są uzyskiwane. Przedmiotowy podział w oparciu o kategorię aktywów finansowych ujęty jest w nocie „Przychody i koszty z odsetek”. Zmieniono również nazwę pozycji dla odsetek obliczanych inaczej niż przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, prezentując je jako przychody o charakterze zbliżonym do odsetek. Zmiana ta została wprowadzona celem lepszego odzwierciedlenia działalności Banku i zapewnienia porównywalności z sektorem bankowym.

#### **Zmiana (4): Zmiana w sposobie prezentacji kosztów związanych z obrotem gotówkowym w rachunku zysków i strat**

W ślad za zmianą wprowadzoną w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023, Bank zaprezentował koszty związane z obrotem gotówkowym (głównie kosztu outsourcingu przetwarzania gotówki) w pozycji „Koszty z tytułu prowizji i opłat”. Przed zmianą były one prezentowane w pozycji „Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja”.

Wprowadzona zmiana wynika z dostosowania do obserwowanej praktyki rynkowej w tym zakresie i w ocenie Banku lepiej oddaje naturę tych transakcji poprzez ujmowanie zarówno przychodu jak i kosztu związanego z obrotem gotówkowym w wyniku prowizyjnym.

Zmiany 3 i 4 nie mają wpływu na poziom prezentowanego wyniku finansowego.

Wskazane powyżej zmiany zasad rachunkowości spowodowały konieczność przekształcenia danych porównawczych.

Wpływ zmian na dane porównawcze wybranych pozycji jednostkowego rachunku zysków i strat przedstawiają poniższe tabele.

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA II KWARTAŁ 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA (1)	ZMIANA (3)	ZMIANA (4)	DANE ZA II KWARTAŁ 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Przychody z tytułu odsetek	4 353	-7	-	-	4 346
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	4 342	-7	-	-	4 335
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3 824	-	-3 824	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	518	-	-518	-	-
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	11	-	-11	-	-
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	-	-	11	-	11
Koszty z tytułu odsetek	-1 445	-	-	-	-1 445
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 908</b>	<b>-7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 901</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	790	-	-	-	790
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-183	-	-	-26	-209
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>607</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-26</b>	<b>581</b>
Przychody z tytułu dywidend	237	-	-	-	237
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	142	6	-	-	148
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1	-	-	-	1
Zysk / strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	13	-	-	-	13
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-255	35	-	-	-220
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-59	59	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-	-13	-	-	-13
Pozostałe przychody operacyjne	25	-	-	-	25
Pozostałe koszty operacyjne	-63	49	-	-	-14
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-50	50	-	-	-
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 315	-	-	26	-1 289
<b>Zysk brutto</b>	<b>2 300</b>	<b>70</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 370</b>
Podatek dochodowy	-439	-2	-	-	-441
<b>Zysk netto</b>	<b>1 861</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 929</b>
<b>Zysk na akcję (w złotych na akcję)</b>	<b>7,10</b>	<b>0,25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,35</b>



JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA I PÓŁROCZE 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA (1)	ZMIANA (3)	ZMIANA (4)	DANE ZA I PÓŁROCZE 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Przychody z tytułu odsetek	8 379	-14	-	-	8 365
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	8 356	-14	-	-	8 342
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7 338	-	-7 338	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 018	-	-1 018	-	-
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	23	-	-23	-	-
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	-	-	23	-	23
Koszty z tytułu odsetek	-2 778	-	-	-	-2 778
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>5 601</b>	<b>-14</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 587</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 558	-	-	-	1 558
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-364	-	-	-49	-413
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>1 194</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-49</b>	<b>1 145</b>
Przychody z tytułu dywidend	237	-	-	-	237
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	301	6	-	-	307
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	-	-	-
Zysk / strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	10	-	-	-	10
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-363	38	-	-	-325
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-35	35	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-	-24	-	-	-24
Pozostałe przychody operacyjne	60	-	-	-	60
Pozostałe koszty operacyjne	-161	119	-	-	-42
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-119	119	-	-	-
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-2 761	-	-	49	-2 712
<b>Zysk brutto</b>	<b>4 118</b>	<b>125</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 243</b>
Podatek dochodowy	-883	-1	-	-	-884
<b>Zysk netto</b>	<b>3 235</b>	<b>124</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 359</b>
<b>Zysk na akcję (w złotych na akcję)</b>	<b>12,33</b>	<b>0,47</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,80</b>

Wpływ zmian na dane porównawcze wybranych pozycji jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów przedstawiają poniższe tabele.

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	DANE ZA II KWARTAŁ 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA (1)	DANE ZA II KWARTAŁ 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zysk netto	1 861	68	1 929
Całkowite dochody razem	2 393	68	2 461

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	DANE ZA I PÓŁROCZE 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA (1)	DANE ZA I PÓŁROCZE 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zysk netto	3 235	124	3 359
Całkowite dochody razem	4 700	124	4 824

Wpływ zmian na dane porównawcze wybranych pozycji jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej przedstawiają poniższe tabele

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	DANE NA 31.12.2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA (1)	DANE NA 31.12.2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	141 707	84	141 791
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	786	-9	777
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	786	-9	777
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>294 477</b>	<b>75</b>	<b>294 552</b>
Rezerwy	1 871	-17	1 854
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>264 582</b>	<b>-17</b>	<b>264 565</b>
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	8 403	92	8 495
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>29 895</b>	<b>92</b>	<b>29 987</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>294 477</b>	<b>75</b>	<b>294 552</b>

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	DANE NA 01.01.2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA (1)	DANE NA 01.01.2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	142 426	31	142 457
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 547	-6	1 541
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 280	-6	1 274
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>271 705</b>	<b>25</b>	<b>271 730</b>
Rezerwy	1 394	14	1 408
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>249 516</b>	<b>14</b>	<b>249 530</b>
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	3 583	11	3 594
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>22 189</b>	<b>11</b>	<b>22 200</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>271 705</b>	<b>25</b>	<b>271 730</b>

Wpływ zmian na dane porównawcze dotyczące struktury i jakości portfela kredytów hipotecznych w CHF na 31 grudnia 2023 roku przedstawiają poniższe tabele.

31.12.2023 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM)						
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	ANALIZA INDYWIDUALNA Z UTRATĄ WARTOŚCI	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA GRUPOWA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
<b>Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:</b>	-	120	-	1 814	9	1 943
ekspozycje denominowane w CHF	-	120	-	1 814	9	1 943
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-
<b>Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym:</b>	-	-49	-	-1 515	-7	-1 571
ekspozycje denominowane w CHF	-	-49	-	-1 515	-7	-1 571
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:</b>	-	71	-	299	2	372
ekspozycje denominowane w CHF	-	71	-	299	2	372
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-

31.12.2023 (PO PRZEKSZTAŁCENIU)						
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	ANALIZA INDYWIDUALNA Z UTRATĄ WARTOŚCI	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA GRUPOWA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
<b>Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:</b>	-	409	-	42	1	452
ekspozycje denominowane w CHF	-	409	-	42	1	452
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-
<b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe, w tym:</b>	-	-16	-	-28	1	-43
ekspozycje denominowane w CHF	-	-16	-	-28	1	-43
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:</b>	-	393	-	14	2	409
ekspozycje denominowane w CHF	-	393	-	14	2	409
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-

Wpływ zmian na dane porównawcze wybranych pozycji jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych przedstawia poniższa tabela.

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	DANE ZA I PÓŁROCZE 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA (1)	DANE ZA I PÓŁROCZE 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
<b>Zysk brutto</b>	<b>4 119</b>	<b>124</b>	<b>4 243</b>
Korekty:			
Wynik z tytułu odsetek	-5 601	14	-5 587
Zmiana stanu:			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	-3 057	-105	-3 162
Pozostałe aktywa	1 036	18	1 054
Rezerwy	168	-51	117

## 4. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

Szacunki i związane z nimi założenia podlegają bieżącej weryfikacji. Zmiany szacunków księgowych są ujęte prospektywnie począwszy od okresu, w którym dokonano zmiany szacunku.

Istotne szacunki księgowe, na które mają wpływ wyżej wymienione czynniki ryzyka i związane z nimi niepewności, dotyczą przede wszystkim oczekiwanych strat kredytowych i oceny ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF.

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

W odniesieniu do wszystkich aktywów finansowych, które są wyceniane według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz zobowiązań pozabilansowych tj. gwarancji finansowych czy zobowiązań do udzielenia kredytów, Bank tworzy odpis na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9, z uwzględnieniem prognoz i spodziewanych przyszłych warunków ekonomicznych w kontekście oceny ryzyka kredytowego.

Proces szacowania oczekiwanych strat kredytowych wymaga zastosowania istotnych szacunków w szczególności w obszarze:

- 1) założeń co do prognoz makroekonomicznych oraz możliwych scenariuszy jak te prognozy będą się kształtować w przyszłości,
- 2) ewentualnych korekt eksperckich w odniesieniu do branż, gdzie Bank identyfikuje podwyższone ryzyko, a stosowane modele nie w pełni odzwierciedlają ryzyka tych branż,
- 3) zasad (progów) dotyczących identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego.

Na każdy dzień bilansowy Bank 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, Bank 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 Bank ujmuje odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu tego instrumentu finansowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym. W przeciwnym przypadku Bank ujmuje odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia.

Bank, w celu wyznaczenia oczekiwanych strat kredytowych, wyodrębnia instrumenty finansowe indywidualnie znaczące, w szczególności: wszystkie aktywa finansowe wobec kredytobiorcy, dla którego łączne zaangażowanie Banku na datę bilansową wynosi minimum 4 miliony złotych.

Dla wszystkich instrumentów finansowych indywidualnie znaczących, dla których na datę bilansową zidentyfikowano niewykonanie zobowiązania Bank wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w ramach oceny indywidualnej. Ocena indywidualna przeprowadzana jest przez pracowników Banku i polega na indywidualnej weryfikacji niewykonania zobowiązania oraz prognozie przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z przejęcia zabezpieczeń, pomniejszonych o koszty przejęcia i sprzedaży lub z innych źródeł spłat. Bank 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.

Analiza wrażliwości oczekiwanych strat kredytowych została zaprezentowana w Nocie 30.1.

**Utrata wartości aktywów trwałych (w tym wartości firmy)**

Na każdy dzień bilansowy Bank dokonuje oceny czy występują przesłanki wskazujące na możliwość utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank nie stwierdził przesłanek wskazujących na ryzyko utraty wartości dotyczące wartości firmy.

**Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF**

Na każdą datę bilansową Bank dokonuje oszacowania kwoty możliwej straty wynikającej z ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF, przy czym w przypadku kredytów niespłaconych na datę bilansową szacunek tej straty jest elementem wyznaczonej przez Bank wartości bilansowej brutto kredytu, a ewentualna nadwyżka oszacowanej straty ponad wartość bilansową brutto jest ujmowana w rezerwa wg MSR 37.

Najważniejsze elementy szacunku obejmują:

- 1) prognozę łącznej skali spraw spornych,
- 2) skłonność klientów do zawierania ugód z Bankiem,
- 3) prawdopodobieństwa przegrania sporu sądowego,
- 4) prawdopodobieństwa możliwych scenariuszy rozstrzygnięć sądowych odzwierciedlających obecny stan orzecznictwa sądowego,
- 5) prognozę czasu trwania spraw sądowych i kosztów odsetek ustawowych, które Bank będzie musiał w związku z tym pokryć.

Szczegóły dotyczące głównych założeń przyjętych do szacowania rezerw dotyczących ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w CHF zostały zaprezentowane w Nocie 30.2.

**Modyfikacja oczekiwanych przepływów pieniężnych dotyczących umów kredytów hipotecznych złotych**

W związku z wejściem w życie w maju 2024 roku nowelizacji dotyczącej ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, umożliwiającej konsumentom posiadającym umowy kredytów hipotecznych złotych zawieszenie ich spłaty, Bank szacuje koszty związane z modyfikacją tych umów z tego tytułu, uwzględniając ustalony ekspercko wskaźnik partycypacji. Szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 5.

## 5. Przychody i koszty z tytułu odsetek

**Przychody z tytułu odsetek**

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Lokaty w bankach	176	344	201	389
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	2 536	5 262	2 896	5 629
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2 527	5 246	2 886	5 609
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3	5	5	11
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	6	11	5	9
Dłużne papiery wartościowe	1 348	2 671	1 150	2 166
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	871	1 698	631	1 146
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	461	944	513	1 006
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	16	29	6	14
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	104	179	99	181
<b>Razem (*)</b>	<b>4 164</b>	<b>8 456</b>	<b>4 346</b>	<b>8 365</b>

(\*) w tym przychody od pochodnych instrumentów zabezpieczających w kwocie odpowiednio dla II kwartału 2024 roku minus 187 mln złotych (dla II kwartału 2023 roku minus 276 mln złotych) i dla I półrocza 2024 roku minus 366 mln złotych (dla I półrocza 2023 roku minus 576 mln złotych).

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej od instrumentów finansowych wycenianych:				
według zamortyzowanego kosztu	3 678	7 467	3 817	7 325
do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	464	949	518	1 017
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	22	40	11	23

Modyfikacja oczekiwanych przepływów pieniężnych dotyczących umów kredytów hipotecznych złotych

W maju 2024 roku wprowadzona została nowelizacja ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), która daje klientom uprawnienia do skorzystania z zawieszenia przez nich spłat kredytu w okresie od 1 czerwca do 31 grudnia 2024 roku w wymiarze maksymalnie 4 rat przy zachowaniu następujących limitów:

- od 1 czerwca do 31 sierpnia 2024 r. – w wymiarze maksymalnie dwóch miesięcy,
- od 1 września do 31 grudnia 2024 r. – w wymiarze maksymalnie dwóch miesięcy.

Klient może zawiesić spłatę kredytu tylko w jednej umowie zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych, która spełnia poniższe warunki:

- dotyczy kredytu udzielonego w złotych, z wyłączeniem kredytów indeksowanych lub denominowanych do innej waluty,
- została zawarta przed 1 lipca 2022 r.,
- wartość udzielonego kredytu nie przekracza 1 200 000 złotych,
- średnia arytmetyczna wartości wskaźnika RdD w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej za okres ostatnich trzech miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku o zawieszenie spłaty kredytu przekracza 30%, lub
- na dzień złożenia wniosku o zawieszenie spłaty kredytu klient ma na utrzymaniu co najmniej troje dzieci, o których mowa w art. 4 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 5 grudnia 2014 r. o Karcie Dużej Rodziny.

Zgodnie z wymogami MSSF 9 wprowadzona powyższa zmiana Ustawy wymagała skorygowania wartości bilansowej brutto ww. kredytów poprzez wyznaczenie i ujęcie w wyniku finansowym Banku szacowanego kosztu powyższego uprawnienia ustalonego jako różnica 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 efektywną stopą procentową ww. portfela, z uwzględnieniem szacowanego poziomu partycypacji klientów uprawnionych, którzy w ocenie Banku z tego prawa skorzystają oraz ujęcia w wynikach finansowych kosztu związanego z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu.

W dacie wejście w życie przedmiotowych przepisów (maj 2024 roku) Bank oszacował i ujął w wynikach finansowych koszt związany z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu na kwotę 513 milionów złotych brutto, przy założeniu szacowanego ekspercko wskaźnika partycypacji (wykorzystania z uprawnień wynikających z Ustawy) na poziomie 38% wolumenu takich kredytów oraz zakładając maksymalny wymiar (tj. 4 raty) wykorzystania przez klientów z przedmiotowego prawa.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank dokonał aktualizacji ww. szacunków w odniesieniu do:

- stanu aktualnego na datę bilansową portfela objętego ww. uprawnieniami tj. wolumenu umów kredytowych, które spełniają kryteria do skorzystania z uprawnień, oraz
- oczekiwanego poziomu wskaźnika partycypacji (skorzystania z uprawnień wynikających z Ustawy) na kolejne miesiące 2024 roku, tj. biorąc pod uwagę dotychczasową partycypację (poziom partycypacji w ujęciu wolumenu kredytów 10,6% na dzień 30 czerwca 2024 roku) oraz obserwowany jej przyrost, Bank oszacował wskaźnik partycypacji na poziomie 21,6%,
- oczekiwanej średniej liczby rat, z której skorzystają klienci w ramach wakacji w bieżącym roku (3,3 rat).

Biorąc pod uwagę przedstawione powyżej aktualizacje poszczególnych parametrów saldo korekty związanej z wakacjami kredytowymi wyniosło 227 milionów 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. do końca 2024 roku na warunkach określonych w Ustawie, ewentualne zmiany w ww. zakresie będą ujmowane na bieżąco w przyszłych wynikach finansowych Banku.

Bank nie identyfikuje wzrostu ryzyka kredytowego w sytuacji skorzystania przez klientów z zawieszenia spłaty kredytu. Ponadto w okresie zawieszenia spłat wysokość opóźnienia w spłacie (DPD) zostaje utrzymana na poziomie z dnia rozpoczęcia zawieszenia.

Poniższa tabela przedstawia wrażliwość szacowanego poziomu kosztu związanego z uprawnieniami do zawieszenia spłat rat kredytu w 2024 roku na szacowany wskaźnik partycypacji.

PARAMETR	SCENARIUSZ	WPLYW NA POZIOM KOSZTU
Zmiana wskaźnika partycypacji	+10%	23 (zwiększenie kosztu)
	-10%	-23 (zmniejszenie kosztu)

#### Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Depozyty klientów	-1 131	-2 229	-1 212	-2 330
Depozyty innych banków	-9	-27	-21	-43
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-48	-102	-105	-156
Kredyty i pożyczki	-3	-6	-5	-10
Leasing	-10	-18	-5	-9
Dłużne papiery wartościowe	-125	-242	-97	-230
<b>Razem (*)</b>	<b>-1 326</b>	<b>-2 624</b>	<b>-1 445</b>	<b>-2 778</b>

(\*) w tym koszty od pochodnych instrumentów zabezpieczających w kwocie odpowiednio dla II kwartału 2024 roku plus 9 mln złotych (dla II kwartału 2023 roku plus 6 mln złotych) i dla I półrocza 2024 roku plus 15 mln złotych (dla I półrocza 2023 roku plus 11 mln złotych).

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

#### Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	143	298	146	308
Karty płatnicze	214	415	204	400
Kredyty i pożyczki	101	194	115	210
Marża na transakcjach walutowych z klientami	179	344	185	361
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	49	93	40	79
Operacje papierami wartościowymi	45	94	39	77
Działalność powiemicza	21	39	17	34
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	26	52	22	44
Pozostałe	29	53	22	45
<b>Razem</b>	<b>807</b>	<b>1 582</b>	<b>790</b>	<b>1 558</b>

#### Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Karty płatnicze	-132	-258	-124	-242
Obrót gotówkowy	-26	-49	-25	-49
Przelewy i przekazy	-5	-11	-6	-13
Operacje papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-13	-26	-14	-31
Usługi pośrednictwa	-38	-70	-24	-49
Działalność powiemicza	-7	-13	-5	-10
Obsługa rachunków bankowych	-2	-3	-2	-3
Pozostałe	-9	-20	-9	-16
<b>Razem</b>	<b>-232</b>	<b>-450</b>	<b>-209</b>	<b>-413</b>

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

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	8	16	-3	-2
Wynik z papierów wartościowych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-14	1	8	24
Wynik z pozycji wymiany	33	82	101	184
Wynik z instrumentów pochodnych	36	60	33	88
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	22	38	9	13
<b>Razem</b>	<b>85</b>	<b>197</b>	<b>148</b>	<b>307</b>

## 8. Zysk / strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy

### Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3	10	9	12
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5	12	8	12
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>8</b>	<b>22</b>	<b>17</b>	<b>24</b>

### Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-14	-19	-4	-14
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>-14</b>	<b>-19</b>	<b>-4</b>	<b>-14</b>

<b>Zrealizowany zysk / strata netto</b>	<b>-6</b>	<b>3</b>	<b>13</b>	<b>10</b>
---	-----------	----------	-----------	-----------

## 9. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Należności od banków oraz Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	5	1	1	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*)	-131	-336	-138	-270
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-6	-7	-	-7
Kredyty i pożyczki wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-5	-5	3	3
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4	11	12	12
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	-60	-42	-98	-63
<b>Razem</b>	<b>-193</b>	<b>-378</b>	<b>-220</b>	<b>-325</b>

(\*) W roku 2024 Bank dokonał sprzedaży portfela wierzytelności kredytowych w łącznej wartości bilansowej brutto 218 mln złotych. Zrealizowany wynik brutto na transakcji wyniósł 12 mln złotych.



## 10. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

### Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	44	55	6	7
Przychody z wynajmu lokali, terminali oraz sprzętu IT	8	17	9	18
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	3	6	2	4
Przychody uboczne	4	11	4	19
Odzyskane koszty windykacji	3	8	3	8
Pozostałe	1	2	1	4
<b>Razem</b>	<b>63</b>	<b>99</b>	<b>25</b>	<b>60</b>

### Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Rezerwa na zobowiązania spome i pozostałe (*)	42	40	10	10
Koszty windykacji należności kredytowych i faktoringowych	-7	-16	-10	-17
Strata na sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	-	-1	-1
Koszty monitorowania transakcji kartowych	-6	-11	-4	-10
Koszty uboczne	-1	-3	-1	-2
Koszty z tytułu reklamacji klientów i roszczeń spomych	-10	-21	-6	-11
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości majątku trwałego, należności spomych i innych aktywów	-	-4	-	-
Odszkodowania, kary i grzywny	-1	-2	-1	-1
Pozostałe	-10	-18	-1	-10
<b>Razem</b>	<b>7</b>	<b>-35</b>	<b>-14</b>	<b>-42</b>

(\*) 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 hipotecnych (Nota 27).

## 11. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja

### Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Wynagrodzenia	-658	-1 183	-536	-984
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-117	-218	-99	-181
Koszty płatności na bazie akcji	-7	-14	-6	-12
<b>Razem</b>	<b>-782</b>	<b>-1 415</b>	<b>-641</b>	<b>-1 177</b>

### Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Koszty rzeczowe	-281	-587	-275	-569
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-225	-448	-218	-437
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w tym:	-	-237	-	-188
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	-237	-	-188
na fundusz gwarancyjny banków	-	-	-	-
Oplaty na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-	-36	-	-30
Pozostałe podatki i oplaty	-8	-21	-9	-20
<b>Razem</b>	<b>-514</b>	<b>-1 329</b>	<b>-502</b>	<b>-1 244</b>

### Amortyzacja

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Rzeczowe aktywa trwałe	-83	-155	-77	-154
Wartości niematerialne	-81	-155	-69	-137
<b>Razem</b>	<b>-164</b>	<b>-310</b>	<b>-146</b>	<b>-291</b>

<b>Razem ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja</b>	<b>-1 460</b>	<b>-3 054</b>	<b>-1 289</b>	<b>-2 712</b>
---	---------------	---------------	---------------	---------------

## 12. Podatek dochodowy

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>				
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników zysków i strat	-364	-843	-480	-978
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-2	3	10	10
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-1	-1	-1	-1
<b>Bieżący podatek dochodowy</b>	<b>-367</b>	<b>-841</b>	<b>-471</b>	<b>-969</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	2	54	30	85
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>2</b>	<b>54</b>	<b>30</b>	<b>85</b>
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w jednostkowym rachunku zysków i strat</b>	<b>-365</b>	<b>-787</b>	<b>-441</b>	<b>-884</b>
<b>INNE CAŁKOWITE DOCHODY</b>				
<b>Podatek bieżący dochodowy</b>				
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych całkowitych dochodach:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-10	31	-100	-232
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-7	-17	-31	-108
<b>Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat</b>	<b>-17</b>	<b>14</b>	<b>-131</b>	<b>-340</b>
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	2	13	1	-9
Przeszacowanie instrumentów kapitałowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	5	5
<b>Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych</b>	<b>2</b>	<b>13</b>	<b>6</b>	<b>-4</b>
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>-15</b>	<b>27</b>	<b>-125</b>	<b>-344</b>
<b>RAZEM OBCIĄŻENIE</b>	<b>-380</b>	<b>-760</b>	<b>-566</b>	<b>-1 228</b>

## 13. 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 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Zysk netto	1 404	2 986	1 929	3 359
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)	5,35	11,38	7,35	12,80

### 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 rozwodniających potencjalnych akcji zwykłych.

Na 30 czerwca 2024 roku oraz na 30 czerwca 2023 roku w Banku nie występują instrumenty rozwodniające.

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Zysk netto	1 404	2 986	1 929	3 359
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)	5,35	11,38	7,35	12,80

## 14. Dywidendy

W dniu 17 kwietnia 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie przeznaczenia niepodzielonej części zysku netto Banku za rok 2019 w kwocie 1 685 mln złotych na dywidendę oraz w sprawie podziału zysku netto Banku za rok 2023 w kwocie 6 718 mln złotych. Na dywidendę dla akcjonariuszy została przekazana kwota 3 354 mln złotych, a na kapitał rezerwowy kwota 1 687 mln złotych. Pozostała część zysku w kwocie 1 677 mln złotych została pozostawiona niepodzielona. Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 19,20 złotych. Dzień dywidendy został wyznaczony na 24 kwietnia 2024 roku, a termin wypłaty dywidendy na 10 maja 2024 roku.

## 15. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

	30.06.2024	31.12.2023
Gotówka	3 830	3 990
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	9 158	8 459
Należności od banków o pierwotnym terminie wymagalności do 3 miesięcy	2 562	2 399
<b>Razem brutto</b>	<b>15 550</b>	<b>14 848</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-9	-12
<b>Razem netto</b>	<b>15 541</b>	<b>14 836</b>

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 30 czerwca 2024 roku 8 729 mln złotych (na dzień 30 czerwca 2023 roku 6 097 mln złotych).

## 16. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2024	31.12.2023
Lokaty międzybankowe	47	81
Kredyty i pożyczki	629	351
<b>Razem brutto</b>	<b>676</b>	<b>432</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-8	-6
<b>Razem netto</b>	<b>668</b>	<b>426</b>

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2024	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
Swapy stopy procentowej (IRS)	6 891	6 791
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	108	92
Opcje	52	58
Pozostałe	-	-
Transakcje walutowe i na złoto		
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	18	153
Forwardy walutowe	118	189
Swapy walutowe (FX-Swap)	164	87
Opcje walutowe i na złoto	7	19
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
Opcje	1	1
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
Opcje	2	2
Pozostałe	271	261
<b>Razem</b>	<b>7 632</b>	<b>7 653</b>

31.12.2023	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
Swapy stopy procentowej (IRS)	8 314	8 185
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	63	58
Opcje	48	50
Pozostałe	-	-
Transakcje walutowe i na złoto		
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	138	201
Forwardy walutowe	154	322
Swapy walutowe (FX-Swap)	358	205
Opcje walutowe i na złoto	6	25
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
Opcje	3	3
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
Opcje	6	6
Pozostałe	260	253
<b>Razem</b>	<b>9 350</b>	<b>9 308</b>

## 18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2024			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości (**)	76 777	50	6	76 833
Kredyty w rachunku bieżącym	15 988	-	-	15 988
Kredyty operacyjne	13 854	115	4	13 973
Kredyty na inwestycje	26 643	125	5	26 773
Kredyty gotówkowe	14 331	-	-	14 331
Należności z tytułu kart płatniczych	1 277	-	-	1 277
Należności faktoringowe	1 910	-	-	1 910
Pozostałe kredyty i pożyczki	2 767	-	286	3 053
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	3 054	-	-	3 054
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>156 601</b>	<b>290</b>	<b>301</b>	<b>157 192</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (*)	-6 445	-	-	-6 445
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>150 156</b>	<b>290</b>	<b>301</b>	<b>150 747</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 6 mln złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(\*\*) W tym korekta wartości bilansowej brutto dotycząca ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 019 mln złotych opisana w Nocie 30.2.

	31.12.2023			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości (**)	73 558	51	7	73 616
Kredyty w rachunku bieżącym	13 625	-	-	13 625
Kredyty operacyjne	12 925	-	8	12 933
Kredyty na inwestycje	26 362	82	8	26 452
Kredyty gotówkowe	13 505	-	-	13 505
Należności z tytułu kart płatniczych	1 164	-	-	1 164
Należności faktoringowe	2 130	-	-	2 130
Pozostałe kredyty i pożyczki	3 010	-	226	3 236
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 703	-	-	1 703
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>147 982</b>	<b>133</b>	<b>249</b>	<b>148 364</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (*)	-6 573	-	-	-6 573
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>141 409</b>	<b>133</b>	<b>249</b>	<b>141 791</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 1 mln złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(\*\*) W tym korekta wartości bilansowej brutto dotycząca ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 533 mln złotych opisana w Nocie 30.2.

**Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej**

	30.06.2024					RAZEM
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	WARTOŚĆ BILANSOWA			
Należności od przedsiębiorstw	75 507	-4 278	71 229	290	9	71 528
Należności od ludności (**)	80 061	-2 160	77 901	-	287	78 188
Należności od jednostek budżetowych	1 033	-7	1 026	-	5	1 031
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>156 601</b>	<b>-6 445</b>	<b>150 156</b>	<b>290</b>	<b>301</b>	<b>150 747</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 6 mln złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(\*\*) W tym korekta wartości bilansowej brutto dotycząca ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 019 mln złotych opisana w Nocie 30.2.

	31.12.2023					RAZEM
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	WARTOŚĆ BILANSOWA			
Należności od przedsiębiorstw	70 521	-4 440	66 081	133	13	66 227
Należności od ludności (**)	76 607	-2 125	74 482	-	227	74 709
Należności od jednostek budżetowych	854	-8	846	-	9	855
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>147 982</b>	<b>-6 573</b>	<b>141 409</b>	<b>133</b>	<b>249</b>	<b>141 791</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 1 mln złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(\*\*) W tym korekta wartości bilansowej brutto dotycząca ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 533 mln złotych opisana w Nocie 30.2.

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka kredytowego są przedstawione w Nocie 30.1.

## 19. Papiery wartościowe

	30.06.2024	31.12.2023
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 439	2 667
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	98 544	92 593
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	17 261	21 536
Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu	10	4
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	322	389
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	216	210
<b>Razem</b>	<b>117 792</b>	<b>117 399</b>

### Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2024	31.12.2023
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	1 178	1 082
bony skarbowe	26	-
obligacje skarbowe	1 152	1 082
Papiery wartościowe emitowane przez banki	153	375
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	108	1 208
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	-	2
<b>Razem</b>	<b>1 439</b>	<b>2 667</b>

**Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu**

	30.06.2024	31.12.2023
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	47 937	42 645
bony skarbowe	5 016	8 715
obligacje skarbowe	42 921	33 930
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	24 135	18 502
Papiery wartościowe emitowane przez banki	15 789	15 873
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	6 464	11 144
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	4 219	4 429
<b>Razem</b>	<b>98 544</b>	<b>92 593</b>
utrata wartości aktywów	-179	-156

**Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody**

	30.06.2024	31.12.2023
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	6 850	6 980
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	6 850	6 980
pozostałe	-	-
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	999	999
Papiery wartościowe emitowane przez banki	2 303	3 327
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	5 510	8 613
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	1 599	1 617
<b>Razem</b>	<b>17 261</b>	<b>21 536</b>
utrata wartości aktywów (*)	-54	-66

(\*) 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**

	30.06.2024	31.12.2023
Akcje	10	4
<b>Razem</b>	<b>10</b>	<b>4</b>

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

	30.06.2024	31.12.2023
Akcje	322	389
<b>Razem</b>	<b>322</b>	<b>389</b>

**Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy**

	30.06.2024	31.12.2023
Akcje	216	210
<b>Razem</b>	<b>216</b>	<b>210</b>

## 20. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 30.06.2024	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)	-	-	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 187	1 186	1 187
<b>Razem</b>		<b>1 187</b>	<b>1 186</b>	<b>1 187</b>

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.12.2023	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)	-	-	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 648	1 657	1 649
<b>Razem</b>		<b>1 648</b>	<b>1 657</b>	<b>1 649</b>

Poza aktywami stanowiącymi zabezpieczenie zobowiązań prezentowanymi odrębnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, Bank identyfikuje aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, które nie wymagają odrębnej prezentacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 30.06.2024	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	735	710	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	311	300	173
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	616	650	369
Kredyt lombardowy i techniczny	Obligacje	7 746	7 862	-
Inne kredyty	Obligacje	55	56	47
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Gieldowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	Depozyty pieniężne	43	43	-
Transakcje pochodne	Obligacje	-	-	-
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	Obligacje	26	30	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje zakupione w transakcjach z przyrzeczeniem odsprzedaży	21	19	21



RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.12.2023	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	725	710	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	308	300	173
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	621	650	369
Kredyt lombardowy i techniczny	Obligacje	8 425	8 462	-
Inne kredyty	Obligacje	61	62	53
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	Depozyty pieniężne	53	53	-
Transakcje pochodne	Obligacje	24	24	-
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	Obligacje	27	30	-

## 21. Wartości niematerialne

	30.06.2024	31.12.2023
Wartości niematerialne, w tym:	1 511	1 492
koszty prac rozwojowych	354	190
patenty i licencje	696	686
inne	2	2
nakłady na wartości niematerialne	459	614
Wartość firmy	54	54
<b>Razem</b>	<b>1 565</b>	<b>1 546</b>

## 22. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2024	31.12.2023
Środki trwałe, w tym:	1 713	1 630
grunty i budynki	1 158	1 089
maszyny i urządzenia	347	353
środki transportu	77	67
inne	131	121
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	117	168
<b>Razem</b>	<b>1 830</b>	<b>1 798</b>

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku wartość nabytych przez Bank składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 170 mln złotych (w roku 2023 wyniosła 619 mln złotych), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych wynosi 13 mln złotych (w roku 2023 wyniosła 4 mln złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku i w 2023 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

### Zobowiązania umowne

Na dzień 30 czerwca 2024 roku jednostki wchodzące w skład Banku zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 17 mln złotych (na 31 grudnia 2023 roku – 20 mln złotych).

## 23. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2024	31.12.2023
Rachunki bieżące	745	696
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	1 097	1 654
Otrzymane kredyty i pożyczki	358	476
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	16	-
<b>Razem</b>	<b>2 216</b>	<b>2 826</b>

## 24. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2024	31.12.2023
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	920	757
obligacje skarbowe	920	757
<b>Razem</b>	<b>920</b>	<b>757</b>

## 25. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2024	31.12.2023
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	80 634	83 115
środki na rachunkach bieżących	58 772	62 317
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	21 862	20 798
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	19 899	17 282
środki na rachunkach bieżących	15 995	15 528
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	3 904	1 754
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	145 223	131 910
środki na rachunkach bieżących	103 257	93 170
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	41 966	38 740
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 192	1 649
Zobowiązania z tytułu leasingu	682	585
<b>Razem</b>	<b>247 630</b>	<b>234 541</b>

## 26. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.06.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu obligacji	4 627	4 078
<b>Razem</b>	<b>4 627</b>	<b>4 078</b>

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

## 27. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓLROCZE 2024	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCJE	INNE REZERWY (**)	RAZEM
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>833</b>	<b>6</b>	<b>287</b>	<b>552</b>	<b>176</b>	<b>1 854</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	288	-	15	262	24	589
Wykorzystanie rezerw	-177	-1	-6	-	-19	-203
Rozwiązanie rezerw	-5	-	-	-219	-37	-261
Różnice kursowe	-	-	-	-1	-	-1
Inne zmiany	-	-	-	-	-5	-5
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>939</b>	<b>5</b>	<b>296</b>	<b>594</b>	<b>139</b>	<b>1 973</b>
Krótkoterminowe	-	5	33	67	20	125
Długoterminowe	939	-	263	527	119	1 848

(\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 867 mln złotych (szczegóły dotyczące tej rezerwy zaprezentowano w Nocie 30.2) oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich i hipotecznych w kwocie 8 mln złotych na dzień 30 czerwca 2024 roku.

(\*\*) W tym rezerwy na zwroty klientom podwyższonych marż kredytów hipotecznych przed ustanowieniem hipoteki w kwocie 41 mln złotych na dzień 30 czerwca 2024 roku.

2023	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCJE	INNE REZERWY (**)	RAZEM
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>552</b>	<b>11</b>	<b>239</b>	<b>449</b>	<b>157</b>	<b>1 408</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	389	-	32	466	55	942
Wykorzystanie rezerw	-89	-5	-12	-	-37	-143
Rozwiązanie rezerw	-19	-	-	-352	-11	-382
Różnice kursowe	-	-	-	-11	-	-11
Inne zmiany	-	-	28	-	12	40
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>833</b>	<b>6</b>	<b>287</b>	<b>552</b>	<b>176</b>	<b>1 854</b>
Krótkoterminowe	-	6	23	141	27	197
Długoterminowe	833	-	264	411	149	1 657

(\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 755 mln złotych (szczegóły dotyczące tej rezerwy zaprezentowano w Nocie 30.2) oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich i hipotecznych w kwocie 11 mln złotych na dzień 31 grudnia 2023 roku.

(\*\*) W tym rezerwy na zwroty klientom podwyższonych marż kredytów hipotecznych przed ustanowieniem hipoteki w kwocie 84 mln złotych na dzień 31 grudnia 2023 roku.

## 28. Zobowiązania i aktywa warunkowe

### Sprawy sądowe

Na dzień 30 czerwca 2024 roku z udziałem Banku toczą się następujące istotne z uwagi na wartość przedmiotu sporu postępowania sądowe o zapłatę w grupie zobowiązań (przeciwko Bankowi):

- z powództwa stowarzyszenia – powództwo o zapłatę odszkodowania przeciwko Bankowi i 3 innym osobom prawnym za szkodę poniesioną w związku z nieprawidłowościami, jakich zdaniem stowarzyszenia dopuścili się pozwani przy oferowaniu nabycia lokali i kredytowaniu budowy condohotelu, wartość przedmiotu sporu 86 703 762 złotych, data wszczęcia postępowania – 14 listopada 2022 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wpływu środków jako możliwe;
- z powództwa syndyka spółki akcyjnej w upadłości likwidacyjnej – powództwo o zapłatę odszkodowania za szkodę poniesioną wskutek postawienia przez Bank w stan natychmiastowej wymagalności wierzytelności z tytułu zapłaty ceny z umowy przelewu wierzytelności kredytowej oraz przeprowadzenia egzekucji komorniczej pozostałej do zapłaty części tej ceny, wartość przedmiotu sporu 57 450 130 złotych, data wszczęcia postępowania – 30 kwietnia 2015 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wpływu środków jako możliwe;
- z powództwa osoby prawnej – powództwo o zapłatę przeciwko Bankowi w związku z niewykonaniem umowy z zakresu IT, wartość przedmiotu sporu 44 238 623 złote, data wszczęcia postępowania – 26 lutego 2024 roku, sprawa została skierowana do postępowania mediacyjnego, w dniu 14 maja 2024 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał postanowienie, mocą którego zatwierdził ugodę mediacyjną pomiędzy stronami i umorzył postępowanie w sprawie, postanowienie jest prawomocne. Ugodę poprzedziło zawarcie porozumienia z powodem w dniu 22 kwietnia 2024 r., w wykonaniu, którego Bank zobowiązał się zapłacić kwotę nieprzekraczającą 9 564 834,24 złotych brutto. Sprawa ostatecznie zakończona w II kwartale 2024 r.;
- 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. W obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wpływu środków w kwocie 35 524 206,00 złotych jako możliwe;
- z powództwa osoby fizycznej – powództwo o ustalenie nieważności umowy kredytu i umów prawnych zabezpieczeń oraz zapłatę nienależnego świadczenia, odszkodowania i zadośćuczynienia, wartość przedmiotu sporu 30 469 753,05 złotych, data wszczęcia postępowania – 22 czerwca 2023 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wpływu środków jako możliwe.

Żadne z postępowań toczących się w I półroczu 2024 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej nie stwarzało zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Bank utworzył rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wpływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 30 czerwca 2024 roku wynosi 939 mln złotych (na 31 grudnia 2023 roku 833 mln złotych).

### Postępowanie Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego

W dniu 22 listopada 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła przeciwko Bankowi postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na podstawie art. 176i ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie wymiaru potencjalnej kary.

### Postępowania Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów

#### Postępowanie Prezesa UOKiK w sprawie nieprawidłowości w obszarze reklamacji

Pismem z dnia 10 listopada 2023 roku Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów („UOKiK”) wszczął przeciwko Bankowi postępowanie w sprawie stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów polegające na:

- nieudzielaniu odpowiedzi na reklamacje konsumentów bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni, a w przypadkach szczególnie skomplikowanych - w terminie 60 dni,
- niewskazywaniu w informacji przekazywanej klientowi występującemu z reklamacją przyczyny opóźnienia uniemożliwiającej rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni oraz okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy.

Bank skierował w grudniu 2023 roku do Prezesa UOKiK wnioski o wydanie tzw. decyzji zobowiązującej. W maju 2024 roku Bank zmodyfikował treść zobowiązania. Bank oczekuje na decyzję Prezesa UOKiK w tej sprawie. Na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank ujmuje w księgach rezerwę w kwocie 12 milionów złotych dotyczącą realizacji propozycji zobowiązania przedstawionej Prezesowi UOKiK.

#### Postępowanie Prezesa UOKiK w sprawie transakcji nieautoryzowanych

Pismem z dnia 8 lutego 2024 roku Prezes UOKiK wszczął przeciwko Bankowi postępowanie w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w przedmiocie nieautoryzowanych transakcji płatniczych. Postawione zarzuty to:

- niedokonywanie w terminie D+1 zwrotu klientowi kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej pomimo braku przesłanek do takiej odmowy;
- wprowadzanie konsumentów w błąd co do obowiązków banku i rozkładu ciężaru udowodnienia autoryzacji transakcji płatniczej.

Postępowanie jest wynikiem postępowania wyjaśniającego Prezesa UOKiK wszczętego w czerwcu 2021 roku i zebrania materiału dowodowego w sprawie. Bank analizuje materiały zgromadzone przez Prezesa UOKiK we wszczętym postępowaniu i przygotowuje wyjaśnienia oraz stanowisko odnoszące się do zarzutów Prezesa UOKiK. Na obecnym etapie Bank nie utworzył rezerwy na to postępowanie.

#### **Udzielone zobowiązania finansowe**

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2024	31.12.2023
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz banków	1 883	1 676
na rzecz klientów	59 892	55 513
na rzecz podmiotów budżetowych	1 146	699
<b>Razem</b>	<b>62 921</b>	<b>57 888</b>

#### **Udzielone zobowiązania gwarancyjne**

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2024	31.12.2023
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:	2 505	2 567
gwarancje	2 005	2 141
gwarancje subemisji papierów wartościowych	-	-
poręczenia	457	406
potwierdzone akredytywy eksportowe	43	20
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:	26 819	27 592
gwarancje	13 531	13 427
gwarancje subemisji papierów wartościowych	1 973	1 639
poręczenia	11 315	12 526
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	944	568
gwarancje	37	22
gwarancje subemisji papierów wartościowych	907	546
<b>Razem</b>	<b>30 268</b>	<b>30 727</b>

#### **Otrzymane zobowiązania pozabilansowe**

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.06.2024	31.12.2023
Finansowe, w tym:	389	126
od banków	130	126
od klientów	259	-
od podmiotów budżetowych	-	-
Gwarancyjne, w tym:	32 057	31 426
od banków	14 907	15 383
od klientów	14 528	13 711
od podmiotów budżetowych	2 622	2 332
<b>Razem</b>	<b>32 446</b>	<b>31 552</b>

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

## 29. 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. Transakcje te zostały zawarte na warunkach nieodbiegających od warunków rynkowych.

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

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

Regulamin określa szczególne zasady podejmowania decyzji o zawarciu transakcji z wyżej wymienionymi osobami i podmiotami, w tym szczególne decyzyjne 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 decyzyjne na poziomie Centrali Banku.

**Transakcje z podmiotami powiązanymi innymi niż Skarb Państwa oraz innymi niż jednostki powiązane ze Skarbem Państwa**

Transakcje z jednostkami powiązanymi na 30 czerwca 2024 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.	-	-	-	3	558	-	-
Jednostki Grupy PZU z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	17	-	1	5	486	1	-
<b>Jednostki Grupy Pekao S.A.</b>							
<b>Jednostki zależne</b>							
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	-	120	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	3 084	2 762	5	-	66	4	2
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	1 910	478	-	-	93	-	1
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	57	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	-	8	-	12
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	-	13	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	479	1 258	1	-	3	-	-
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-	-	6	27	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	1	19	-	14
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	32	10	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	11	70	-	-
PEUF Sp. z o.o. (jednostka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o.)	-	-	-	-	21	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	39	-	-
<b>Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.</b>	<b>5 473</b>	<b>4 498</b>	<b>6</b>	<b>50</b>	<b>546</b>	<b>4</b>	<b>29</b>
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	2	-	-
<b>Razem</b>	<b>5 490</b>	<b>4 498</b>	<b>7</b>	<b>58</b>	<b>1 592</b>	<b>5</b>	<b>29</b>

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 2023 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.	-	-	-	3	289	-	-
Jednostki Grupy PZU z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	11	-	-	7	399	7	1
<b>Jednostki Grupy Pekao S.A.</b>							
<b>Jednostki zależne</b>							
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	-	140	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 028	4 160	9	-	56	4	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	1 672	3 308	-	-	10	-	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	56	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	1	29	-	5
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	-	15	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	490	1 281	24	-	18	10	-
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-	-	6	26	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	-	14	-	12
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	3	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	7	42	-	-
PEUF Sp. z o.o. (jednostka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o.)	-	-	-	-	13	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	39	-	-
<b>Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.</b>	<b>3 190</b>	<b>8 749</b>	<b>33</b>	<b>14</b>	<b>461</b>	<b>14</b>	<b>17</b>
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	2	-	-	-	11	-	-
<b>Razem</b>	<b>3 203</b>	<b>8 749</b>	<b>33</b>	<b>24</b>	<b>1 160</b>	<b>21</b>	<b>18</b>



Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-1	-8	20	-	1	-4
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-8	17	-	1	-30
<b>Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.</b>						
<b>Jednostki zależne</b>						
Pekao Investment Banking S.A.	-	-3	-	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	145	-2	12	-	1	-6
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	86	-1	6	-	-	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-1	-	-	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	1	-	4	-38
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	55	-	1	-	2	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	-38	1	-43
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-1	-	-	-	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-1	35	-	-	-
PEUF Sp. z o.o. (jednostka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o.)	-	-	-	-	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	1	-	-	-
<b>Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.</b>	<b>286</b>	<b>-9</b>	<b>56</b>	<b>-38</b>	<b>8</b>	<b>-87</b>
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>285</b>	<b>-25</b>	<b>93</b>	<b>-38</b>	<b>10</b>	<b>-121</b>

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-1	-9	13	-	1	-4
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-11	13	-	-	-23
<b>Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.</b>						
<b>Jednostki zależne</b>						
Pekao Investment Banking S.A.	-	-4	-	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	126	-2	10	-	5	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	92	-	5	-	-	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-1	-	-	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	1	-	5	-31
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	76	-	-	-	1	-3
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	-27	1	-28
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-1	-	-	-	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-3	30	-	-	-
PEUF Sp. z o.o. (jednostka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o.)	-	-	-	-	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	-	-
<b>Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.</b>	<b>294</b>	<b>-11</b>	<b>46</b>	<b>-27</b>	<b>12</b>	<b>-62</b>
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>293</b>	<b>-31</b>	<b>72</b>	<b>-27</b>	<b>13</b>	<b>-89</b>

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 czerwca 2024 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	3	15	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	18	10	-	-
<b>Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.</b>				
<b>Jednostki zależne</b>				
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	2 995	11 917	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	4 078	5 213	-	-
Centrum Kart S.A.	-	3	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	1	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	1 267	1 300	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	2	-	-
<b>Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.</b>	<b>8 340</b>	<b>18 436</b>	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>8 361</b>	<b>18 461</b>	-	-

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2023 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	3	15	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	13	10	-	-
<b>Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.</b>				
<b>Jednostki zależne</b>				
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	4 402	12 527	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	2 675	5 953	-	-
Centrum Kart S.A.	-	3	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	1	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	1 254	1 300	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	2	-	-
<b>Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.</b>	<b>8 331</b>	<b>19 786</b>	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>8 347</b>	<b>19 811</b>	-	-

**Transakcje ze Skarbem Państwa oraz istotne transakcje z jednostkami powiązаныmi ze Skarbem Państwa**

Transakcje Banku ze Skarbem Państwa dotyczyły w większości operacji na skarbowych papierach wartościowych oraz usług bankowych. Transakcje te są zawierane i rozliczane na warunkach możliwych do uzyskania przez klientów niebędących stronami powiązаныmi. Poniżej zaprezentowano istotne transakcje ze Skarbem Państwa i jego podmiotami powiązаныmi zgodnie z wyjątkiem zawartym w MSR 24.25.

W odniesieniu do istotnych transakcji z jednostkami powiązаныmi ze Skarbem Państwa poniżej zaprezentowano zaangażowanie, stan zobowiązań bilansowych oraz pozabilansowych, a także wpływ na rachunek wyników dotyczący klientów, którzy występują w co najmniej jednej z grup: 20 największych klientów po stronie aktywów, 20 największych klientów po stronie zobowiązań oraz 20 największych klientów z udzielonymi zobowiązaniami pozabilansowymi finansowymi i gwarancyjnymi.

Istotne transakcje bilansowe ze Skarbem Państwa i jego jednostkami powiązаныmi na 30 czerwca 2024 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH
Skarb Państwa	-	50 101	-	115	-
Jednostki powiązane ze Skarbem Państwa	3 916	14 460	5 240	14 122	5 322
<b>Razem</b>	<b>3 916</b>	<b>64 561</b>	<b>5 240</b>	<b>14 237</b>	<b>5 322</b>

Istotne transakcje bilansowe ze Skarbem Państwa i jego jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 2023 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH
Skarb Państwa	-	42 460	17	99	-
Jednostki powiązane ze Skarbem Państwa	3 852	18 839	232	17 307	272
<b>Razem</b>	<b>3 852</b>	<b>61 299</b>	<b>249</b>	<b>17 406</b>	<b>272</b>

Przychody i koszty dotyczące istotnych transakcji ze Skarbem Państwa i jego jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH
Skarb Państwa	894	-6	36	-	-1
Jednostki powiązane ze Skarbem Państwa	142	-313	22	5 092	-4 754
<b>Razem</b>	<b>1 036</b>	<b>-319</b>	<b>58</b>	<b>5 092</b>	<b>-4 755</b>

Przychody i koszty dotyczące istotnych transakcji ze Skarbem Państwa i jego jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH
Skarb Państwa	478	-8	23	4	-12
Jednostki powiązane ze Skarbem Państwa	360	-556	47	504	-492
<b>Razem</b>	<b>838</b>	<b>-564</b>	<b>70</b>	<b>508</b>	<b>-504</b>

**Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku**

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2024	I PÓŁROCZE 2023
<b>Zarząd Banku</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	6	6
Świadczenia po okresie zatrudnienia	1	-
Świadczenia długoterminowe (**)	2	3
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	2	-
Płatności na bazie akcji (***)	3	2
<b>Razem</b>	<b>14</b>	<b>11</b>
<b>Rada Nadzorcza Banku</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	1	1
<b>Razem</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

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

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

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

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku nie otrzymywali wynagrodzeń – w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

## 30. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa

### 30.1 Ryzyko kredytowe

Ogólne ramy procesu zarządzania, metody ograniczania i modele ratingowe ryzyka kredytowego nie uległy zmianom w stosunku do stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 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.

Bank identyfikuje podwyższone ryzyko kredytowe, które zostało uwzględnione w szacunku odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych wg zasad opisanych w Jednostkowy Sprawozdaniu Finansowym Banku Pekao S.A. za 2023 rok.

#### **Konflikt zbrojny w Ukrainie**

W związku z trwającym od 2022 roku atakiem zbrojnym Rosji na Ukrainę Bank identyfikuje następujące zagrożenia w obszarze ryzyka kredytowego:

- ryzyko strat kredytowych dla ekspozycji wobec podmiotów z Rosji, Białorusi i Ukrainy, przy czym ekspozycja Banku w tym zakresie jest pokryta w większości polisami KUKK,
- 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.).

Na dzień 30 czerwca 2024 roku bilansowa ekspozycja netto Banku wobec państw biorących udział w konflikcie wynosiła 112 milionów złotych (co stanowi 0,07% całkowitej ekspozycji Banku), a na dzień 31 grudnia 2023 r. – 129 mln złotych (co stanowi 0,09% całkowitej ekspozycji Banku).

Poniższe tabele przedstawiają ekspozycje Banku wobec państw zaangażowanych w konflikt zbrojny w Ukrainie według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku.

30.06.2024	UKRAINA	ROSJA	BIAŁORUŚ	RAZEM
<b>Ekspozycje bilansowe</b>				
Należności od banków	-	-	54	54
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31	-	29	60
<b>Razem brutto</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>83</b>	<b>114</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-1	-	-1	-2
<b>Razem netto</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>82</b>	<b>112</b>
<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>				
Udzielone zobowiązania finansowe	1	-	-	1
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	-	-	-	-
<b>Wartość nominalna razem</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje	-	-	-	-

31.12.2023	UKRAINA	ROSJA	BIAŁORUŚ	RAZEM
<b>Ekspozycje bilansowe</b>				
Należności od banków	-	-	60	60
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	32	-	39	71
<b>Razem brutto</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>99</b>	<b>131</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-1	-	-1	-2
<b>Razem netto</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>98</b>	<b>129</b>
<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>				
Udzielone zobowiązania finansowe	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	-	-	-	-
<b>Wartość nominalna razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje	-	-	-	-

W ocenie Banku, na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji, zaistniała sytuacja nie zagraża założeniu kontynuacji działalności gospodarczej Banku 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 Banku.

#### **Zmiany w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych**

Bank w pierwszym półroczu 2024 roku nie zmienił swojego podejścia do identyfikacji istotnego pogorszenia ryzyka kredytowego będącego podstawą kwalifikacji ekspozycji do koszyka 2 oraz podejścia w zakresie klasyfikacji do koszyka 3.

W porównaniu z założeniami stosowanymi w 2023 roku, w I półroczu 2024 roku Bank wprowadził zmiany w obszarze stosowanych prawdopodobieństw materializacji scenariuszy. W 2023 roku Bank do scenariusza bazowego przypisywał prawdopodobieństwo 45%, pozytywnego 5%, a negatywnego 50%, a w I półroczu 2024 roku Bank zmienił stosowany rozkład scenariuszy na 60% prawdopodobieństwa scenariusza bazowego, 5% scenariusza pozytywnego i 35% scenariusza negatywnego. Wzrost prawdopodobieństwa scenariusza bazowego odzwierciedla stabilizację sytuacji gospodarczej i pozytywne prognozy makroekonomiczne (np. oczekiwany jest wzrost PKB 3% w 2024 roku). Zmiana stosowanego rozkładu prawdopodobieństw spowodowała zmniejszenie oczekiwanych strat kredytowych o 80 mln złotych. Dodatkowo w ramach rozwoju metod kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych dokonano retrospektywnego przeliczenia szeregu czasowego definicji niewykonania zobowiązania zgodnie z Wytocznymi EBA/GL/2016/07 dla okresów historycznych. W miejsce stosowanych uproszczeń w danych przed 2018 rokiem zastosowano dokładniejszą aproksymację (w szczególności w zakresie zwiększenia częstotliwości obserwacji opóźnień). Pozwoliło to na wykorzystywanie bardziej spójnego szeregu czasowego do modelowania parametrów ryzyka kredytowych wykorzystywanych do kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych. Dodatkowo, w związku z pozyskaniem danych ulepszono sposób uwzględnienia kosztów bezpośrednich w kalkulacji oczekiwanych strat metodami statystycznymi. Parametry ryzyka stosowane w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych zostały zaktualizowane w oparciu o nowe szeregi czasowe i zostały zastosowane do oszacowania rezerw wg stanu na 30 czerwca 2024. W pozostałych obszarach nie wprowadzono zmian do zasad kalkulacji odpisów aktualizujących.

Utrzymując rozwiązanie wypracowane w 2022 roku Bank wyselekcjonował klientów funkcjonujących w branżach podwyższonego ryzyka i zwiększyła na nich poziom PD o 100%. W konsekwencji Bank utrzymuje zwiększony poziom oczekiwanych strat kredytowych w wysokości 253 miliony złotych dla portfela pracującego kredytów o łącznej wartości bilansowej brutto 7 595 milionów złotych. Analiza branż uwzględniała pośredni wpływ konfliktu zbrojnego na Ukrainie, wyraźne hamowanie popytu krajowego i inwestycji, obciążenie kosztami odsetkowymi wynikającymi z kredytów i pożyczek (ze względu na wysoki poziom stóp procentowych NBP) oraz zapotrzebowanie poszczególnych gałęzi przetwórstwa przemysłowego. Branże objęte korektą mające największy udział w portfelu kredytowym Banku to wg działów PKD to: 49 Transport lądowy oraz transport rurociągowy, 23 Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych, 16 Produkcja wyrobów z drewna, korka, słomy (z wyłączeniem mebli), 41 Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków, 27 Produkcja urządzeń elektrycznych.

#### Analiza wrażliwości dotycząca prognozy sytuacji makroekonomicznej

Bank wyznacza oczekiwane straty kredytowe z uwzględnieniem 3 scenariuszy dla sytuacji makroekonomicznej: bazowego (z prawdopodobieństwem realizacji 60%), 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 35%).

Zaprezentowane w tabelach 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) (w milionach złotych).

30.06.2024	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	-188	-814	463

31.12.2023	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	-233	-891	310

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 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku. Dla ekspozycji analizowanych indywidualnie przedstawiono natomiast szacunkowy wpływ zmniejszenia odzysków z zabezpieczeń uwzględnianych w scenariuszu windykacyjnym o 10%.

Zmiana salda odpisów na oczekiwane straty kredytowe w różnych scenariuszach zmiany parametrów wpływających na kalkulację odpisów (w milionach złotych)

30.06.2024 DELTA PARAMETRU	SCENARIUSZ		
	ANALIZA GRUPOWA		ANALIZA INDYWIDUALNA
	ZMIANA PD	ZMIANA STOPY ODZYSKU (1-LGD)	ZMIANA ODZYSKÓW
-10,0%	n/d	n/d	37,5
-5,0%	-87,4	202,8	n/d
-1,0%	-17,9	40,6	n/d
1,0%	18,0	-40,6	n/d
5,0%	89,9	-202,7	n/d

31.12.2023 DELTA PARAMETRU	SCENARIUSZ		
	ANALIZA GRUPOWA		ANALIZA INDYWIDUALNA
	ZMIANA PD	ZMIANA STOPY ODZYSKU (1-LGD)	ZMIANA ODZYSKÓW
-10,0%	n/d	n/d	38,0
-5,0%	-86,2	256,1	n/d
-1,0%	-17,3	51,2	n/d
1,0%	16,8	-51,2	n/d
5,0%	83,8	-256,0	n/d



Poniższe tabele przedstawiają poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe i wartości bilansowej brutto aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w podziale na klasy aktywów finansowych oraz poziom rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje i wartość nominalną udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

30.06.2024	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)</b>						
Wartość bilansowa brutto	12 341	2	53	-	-	12 396
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-17	-	-	-	-	-17
Wartość bilansowa	12 324	2	53	-	-	12 379
<b>KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU</b>						
Wartość bilansowa brutto	132 845	16 717	2 008	3 592	1 439	156 601
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-819	-1 046	-1 379	-2 555	-646	-6 445
Wartość bilansowa	132 026	15 671	629	1 037	793	150 156
<b>KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)</b>						
Wartość bilansowa brutto	194	96	-	-	-	290
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-4	-2	-	-	-	-6
<b>DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU</b>						
Wartość bilansowa brutto	98 545	67	-	-	111	98 723
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-91	-2	-	-	-86	-179
Wartość bilansowa	98 454	65	-	-	25	98 544
<b>DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)</b>						
Wartość bilansowa brutto	18 425	23	-	-	-	18 448
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-53	-1	-	-	-	-54
<b>UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE</b>						
Wartość nominalna	89 548	3 175	418	31	17	93 189
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje	-226	-158	-191	-15	-4	-594

31.12.2023	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)</b>						
Wartość bilansowa brutto	11 217	13	60	-	-	11 290
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-18	-	-	-	-	-18
Wartość bilansowa	11 199	13	60	-	-	11 272
<b>KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU</b>						
Wartość bilansowa brutto	124 178	16 311	2 848	3 400	1 245	147 982
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-773	-856	-1 975	-2 235	-734	-6 573
Wartość bilansowa	123 405	15 455	873	1 165	511	141 409
<b>KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)</b>						
Wartość bilansowa brutto	133	-	-	-	-	133
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-1	-	-	-	-	-1
<b>DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU</b>						
Wartość bilansowa brutto	92 570	83	-	-	96	92 749
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-82	-3	-	-	-71	-156
Wartość bilansowa	92 488	80	-	-	25	92 593
<b>DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)</b>						
Wartość bilansowa brutto	23 146	38	-	-	-	23 184
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-66	-1	-	-	-	-67
<b>UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE</b>						
Wartość nominalna	84 129	3 957	464	47	18	88 615
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje	-223	-90	-211	-24	-4	-552

(\*) Dotyczy należności od banków oraz Banku Centralnego prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycjach „Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych” i „Należności od banków”.

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

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 (*)						
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	Z UTRATĄ WARTOŚCI		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024</b>	<b>11 217</b>	<b>13</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 290</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-2	2	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 643	-	-	-	-	3 643
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-2 547	-13	-6	-	-	-2 566
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	30	-	-1	-	-	29
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2024</b>	<b>12 341</b>	<b>2</b>	<b>53</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 396</b>
<b>ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE</b>						
<b>SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9), w tym:	-3	-	-	-	-	-3
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	5	-	-	-	-	5
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-5	-	-	-	-	-5
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-3	-	-	-	-	-3
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	2	-	-	-	-	2
<b>SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2024</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17</b>

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

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

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)						
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>14 421</b>	<b>-</b>	<b>128</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 549</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-13	13	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 059	-	-	-	-	2 059
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-5 111	-	-61	-	-	-5 172
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-139	-	-7	-	-	-146
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2023</b>	<b>11 217</b>	<b>13</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 290</b>
<b>ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE</b>						
<b>SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9), w tym:	-9	-	-1	-	-	-10
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	5	-	-	-	-	5
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-4	-	-	-	-	-4
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-10	-	-1	-	-	-11
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-	-1	-	-	-1
<b>SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2023</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18</b>

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

(\*\*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 0 mln 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					
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>									
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024</b>	<b>124 178</b>	<b>16 311</b>	<b>2 848</b>	<b>3 400</b>	<b>1 245</b>	<b>147 982</b>	<b>133</b>	<b>-</b>	<b>133</b>
Transfer do Koszyka 1	3 015	-2 985	-	-30	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-5 367	5 484	-12	-105	-	-	-96	96	-
Transfer do Koszyka 3	-257	-407	160	504	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	36 210	-	-	-	365	36 575	167	-	167
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-24 591	-1 940	-855	-434	-141	-27 961	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-89	-241	-18	-348	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1	-	-	-	-	-1	-	-	-
Korekta związana z wakacjami kredytowymi (***)	-177	-22	-	-1	-	-200	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	-	294	-	28	-1	321	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-165	-18	-44	471	-11	233	-10	-	-10
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2024</b>	<b>132 845</b>	<b>16 717</b>	<b>2 008</b>	<b>3 592</b>	<b>1 439</b>	<b>156 601</b>	<b>194</b>	<b>96</b>	<b>290</b>
<b>ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)</b>									
<b>SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024</b>	<b>773</b>	<b>856</b>	<b>1 975</b>	<b>2 235</b>	<b>734</b>	<b>6 573</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9), w tym:									
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	196	-	-	-	3	199	5	-	5
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-41	-15	-50	-34	-3	-143	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-285	321	4	266	-26	280	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	168	-163	-	-5	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-83	131	-	-48	-	-	-2	2	-
Transfer do Koszyka 3	-5	-75	-2	82	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-89	-241	-18	-348	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	96	-9	-459	300	-44	-116	-	-	-
<b>SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2024</b>	<b>819</b>	<b>1 046</b>	<b>1 379</b>	<b>2 555</b>	<b>646</b>	<b>6 445</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>6</b>

(\*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 290 mln 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.

(\*\*\*) Rozliczenie części wyniku związanego z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu w I półroczu 2024 roku (szczegóły w Nocie 5).

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 30 czerwca 2024 roku wyniosła 439 mln złotych.

OGÓŁEM	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 (POC)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>									
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>122 717</b>	<b>18 381</b>	<b>3 927</b>	<b>3 050</b>	<b>1 054</b>	<b>149 129</b>	<b>303</b>	<b>-</b>	<b>303</b>
Transfer do Koszyka 1	4 473	-4 332	-15	-126	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-8 351	8 588	-51	-186	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-999	-1 200	471	1 728	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	43 630	-	-	-	90	43 720	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-36 795	-5 073	-875	-845	-228	-43 816	-170	-	-170
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-791	-430	-37	-1 258	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2	-	-	-	-	-2	-	-	-
Korekta związana z wakacjami kredytowymi	911	91	-	5	-	1 007	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	-	243	-	19	-1	261	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1 406	-387	182	185	367	-1 059	-	-	-
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2023</b>	<b>124 178</b>	<b>16 311</b>	<b>2 848</b>	<b>3 400</b>	<b>1 245</b>	<b>147 982</b>	<b>133</b>	<b>-</b>	<b>133</b>
<b>ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)</b>									
<b>SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2023</b>									
	<b>827</b>	<b>922</b>	<b>3 175</b>	<b>1 804</b>	<b>431</b>	<b>7 159</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>4</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9), w tym:									
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	369	-	-	-	4	373	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-133	-94	-14	-54	-14	-309	-2	-	-2
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-385	573	137	72	-40	357	-2	-	-2
Transfer do Koszyka 1	281	-262	-	-19	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-120	194	-3	-71	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-28	-165	-242	435	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-791	-430	-37	-1 258	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-38	-312	-287	498	390	251	1	-	1
<b>SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2023</b>	<b>773</b>	<b>856</b>	<b>1 975</b>	<b>2 235</b>	<b>734</b>	<b>6 573</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>

(\*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 615 mln 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.

Łączna wartość niezdykontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 31 grudnia 2023 roku wyniosła 219 mln 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 WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			Z UTRATĄ ANALIZA INDYWIDUALNA	Z UTRATĄ ANALIZA GRUPOWA					
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>									
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024</b>	<b>57 681</b>	<b>7 553</b>	<b>2 826</b>	<b>1 322</b>	<b>1 139</b>	<b>70 521</b>	<b>133</b>	<b>-</b>	<b>133</b>
Transfer do Koszyka 1	1 670	-1 650	-	-20	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3 097	3 124	-12	-15	-	-	-96	96	-
Transfer do Koszyka 3	-183	-139	161	161	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	25 488	-	-	-	308	25 796	167	-	167
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-18 712	-1 017	-855	-219	-123	-20 926	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-87	-107	-18	-212	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1	-	-	-	-	-1	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	32	9	-46	367	-33	329	-10	-	-10
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2024</b>	<b>62 878</b>	<b>7 880</b>	<b>1 987</b>	<b>1 489</b>	<b>1 273</b>	<b>75 507</b>	<b>194</b>	<b>96</b>	<b>290</b>
<b>ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (*)</b>									
<b>SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024</b>	<b>583</b>	<b>285</b>	<b>1 951</b>	<b>888</b>	<b>733</b>	<b>4 440</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9), w tym:	48	201	-46	7	-7	203	5	-	5
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	133	-	-	-	2	135	5	-	5
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-29	-	-50	-7	-1	-87	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-56	201	4	14	-8	155	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	53	-52	-	-1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-64	68	-	-4	-	-	-2	2	-
Transfer do Koszyka 3	-3	-8	-2	13	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-87	-107	-18	-212	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	8	-26	-458	386	-63	-153	-	-	-
<b>SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2024</b>	<b>625</b>	<b>468</b>	<b>1 358</b>	<b>1 182</b>	<b>645</b>	<b>4 278</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>6</b>

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

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					
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>									
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>58 738</b>	<b>10 068</b>	<b>3 747</b>	<b>1 198</b>	<b>984</b>	<b>74 735</b>	<b>303</b>	<b>-</b>	<b>303</b>
Transfer do Koszyka 1	3 258	-3 197	-15	-46	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-5 110	5 187	-50	-27	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-725	-528	509	744	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	29 679	-	-	-	54	29 733	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-26 824	-3 695	-754	-342	-204	-31 819	-170	-	-170
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-779	-177	-36	-992	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1	-	-	-	-	-1	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1 334	-282	168	-28	341	-1 135	-	-	-
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2023</b>	<b>57 681</b>	<b>7 553</b>	<b>2 826</b>	<b>1 322</b>	<b>1 139</b>	<b>70 521</b>	<b>133</b>	<b>-</b>	<b>133</b>
<b>ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (*)</b>									
<b>SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>638</b>	<b>347</b>	<b>3 002</b>	<b>647</b>	<b>418</b>	<b>5 052</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>4</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9), w tym:	-17	25	119	-90	-23	14	-4	-	-4
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	237	-	-	-	-	237	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-112	-58	-13	-11	-13	-207	-2	-	-2
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-142	83	132	-79	-10	-16	-2	-	-2
Transfer do Koszyka 1	107	-104	-	-3	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-94	104	-2	-8	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-9	-50	-209	268	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-779	-177	-36	-992	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-42	-37	-180	251	374	366	1	-	1
<b>SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2023</b>	<b>583</b>	<b>285</b>	<b>1 951</b>	<b>888</b>	<b>733</b>	<b>4 440</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>

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

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		
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024</b>	<b>55 294</b>	<b>6 924</b>	<b>3</b>	<b>893</b>	<b>60</b>	<b>63 174</b>
Transfer do Koszyka 1	914	-911	-	-3	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 740	1 796	-	-56	-	-
Transfer do Koszyka 3	-19	-140	-	159	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	6 777	-	-	-	49	6 826
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3 278	-628	-1	-105	-6	-4 018
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-48	-	-48
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-1	-1
Korekta związana z wakacjami kredytowymi	-177	-22	-	-1	-	-200
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	-	294	-	26	-1	319
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-155	-41	-	29	9	-158
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2024</b>	<b>57 616</b>	<b>7 272</b>	<b>2</b>	<b>894</b>	<b>110</b>	<b>65 894</b>
<b>ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE</b>						
<b>SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024</b>	<b>59</b>	<b>311</b>	<b>3</b>	<b>503</b>	<b>4</b>	<b>880</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9), w tym:	-123	70	-	185	-14	118
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	12	-	-	-	-	12
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-2	-5	-	-17	-1	-25
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-133	75	-	202	-13	131
Transfer do Koszyka 1	49	-48	-	-1	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3	30	-	-27	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-21	-	21	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-48	-	-48
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	79	20	-	-135	10	-26
<b>SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2024</b>	<b>61</b>	<b>362</b>	<b>3</b>	<b>498</b>	<b>-</b>	<b>924</b>



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		
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>53 497</b>	<b>6 062</b>	<b>41</b>	<b>697</b>	<b>39</b>	<b>60 336</b>
Transfer do Koszyka 1	750	-701	-	-49	-	-
Transfer do Koszyka 2	-2 413	2 510	-2	-95	-	-
Transfer do Koszyka 3	-100	-468	-28	596	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	8 719	-	-	-	23	8 742
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-6 068	-680	-10	-273	-8	-7 039
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-7	-90	-	-97
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1	-	-	-	-1	-2
Korekta związana z wakacjami kredytowymi	911	91	-	5	-1	1 006
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	-	243	-	19	-1	261
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1	-133	9	83	9	-33
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2023</b>	<b>55 294</b>	<b>6 924</b>	<b>3</b>	<b>893</b>	<b>60</b>	<b>63 174</b>
<b>ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE</b>						
<b>SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>58</b>	<b>253</b>	<b>34</b>	<b>365</b>	<b>10</b>	<b>720</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9), w tym:	-83	406	3	5	-11	320
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	14	-	-	-	1	15
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-2	-8	-1	-21	-	-32
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-95	414	4	26	-12	337
Transfer do Koszyka 1	89	-80	-	-9	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3	40	-1	-36	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1	-39	-25	65	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-7	-90	-	-97
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1	-269	-1	203	5	-63
<b>SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2023</b>	<b>59</b>	<b>311</b>	<b>3</b>	<b>503</b>	<b>4</b>	<b>880</b>

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POC)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024</b>	<b>10 465</b>	<b>1 726</b>	<b>19</b>	<b>1 180</b>	<b>43</b>	<b>13 433</b>
Transfer do Koszyka 1	432	-424	-	-8	-	-
Transfer do Koszyka 2	-529	562	-	-33	-	-
Transfer do Koszyka 3	-56	-127	-	183	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 548	-	-	-	8	3 556
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-2 410	-294	-1	-112	-12	-2 829
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-1	-86	-	-87
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	1	1
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-9	13	1	75	13	93
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2024</b>	<b>11 441</b>	<b>1 456</b>	<b>18</b>	<b>1 199</b>	<b>53</b>	<b>14 167</b>
<b>ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE</b>						
<b>SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024</b>	<b>128</b>	<b>255</b>	<b>19</b>	<b>846</b>	<b>-3</b>	<b>1 245</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9), w tym:	-55	36	-	40	-4	17
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	51	-	-	-	1	52
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-11	-10	-	-10	-	-31
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-95	46	-	50	-5	-4
Transfer do Koszyka 1	66	-63	-	-3	-	-
Transfer do Koszyka 2	-16	33	-	-17	-	-
Transfer do Koszyka 3	-2	-47	-	49	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-1	-86	-	-87
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	8	-4	3	45	9	61
<b>SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2024</b>	<b>129</b>	<b>210</b>	<b>21</b>	<b>874</b>	<b>2</b>	<b>1 236</b>

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		
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>9 405</b>	<b>2 135</b>	<b>27</b>	<b>1 154</b>	<b>30</b>	<b>12 751</b>
Transfer do Koszyka 1	442	-412	-	-30	-	-
Transfer do Koszyka 2	-772	835	-	-63	-	-
Transfer do Koszyka 3	-177	-203	-8	388	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	5 141	-	-	-	13	5 154
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3 587	-657	-1	-232	-16	-4 493
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5	-163	-	-168
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	1	1
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	13	28	6	126	15	188
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2023</b>	<b>10 465</b>	<b>1 726</b>	<b>19</b>	<b>1 180</b>	<b>43</b>	<b>13 433</b>
<b>ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE</b>						
<b>SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>131</b>	<b>315</b>	<b>27</b>	<b>791</b>	<b>2</b>	<b>1 266</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9), w tym:	-44	47	-	103	-17	89
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	118	-	-	-	3	121
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-19	-29	-	-22	-2	-72
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-143	76	-	125	-18	40
Transfer do Koszyka 1	81	-74	-	-7	-	-
Transfer do Koszyka 2	-20	46	-	-26	-	-
Transfer do Koszyka 3	-19	-76	-7	102	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5	-163	-	-168
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1	-3	4	46	12	58
<b>SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2023</b>	<b>128</b>	<b>255</b>	<b>19</b>	<b>846</b>	<b>-3</b>	<b>1 245</b>

	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 Z WARTOŚCI) ANALIZA INDYWIDUALNA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>								
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024</b>	<b>92 570</b>	<b>83</b>	<b>-</b>	<b>96</b>	<b>92 749</b>	<b>23 146</b>	<b>38</b>	<b>23 184</b>
Transfer do Koszyka 1	13	-13	-	-	-	31	-31	-
Transfer do Koszyka 2	-4	4	-	-	-	-17	17	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	178 278	-	-	-	178 278	522 958	-	522 958
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-173 347	-7	-	-	-173 354	-528 203	-1	-528 204
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1 035	-	-	15	1 050	510	-	510
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2024</b>	<b>98 545</b>	<b>67</b>	<b>-</b>	<b>111</b>	<b>98 723</b>	<b>18 425</b>	<b>23</b>	<b>18 448</b>
<b>ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)</b>								
<b>SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024</b>	<b>82</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>71</b>	<b>156</b>	<b>66</b>	<b>1</b>	<b>67</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9), w tym:	8	-1	-	-	7	-10	-1	-11
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	14	-	-	-	14	13	-	13
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-4	-	-	-	-4	-10	-	-10
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-2	-1	-	-	-3	-13	-1	-14
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-1	1	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1	-	-	15	16	-2	-	-2
<b>SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2024</b>	<b>91</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>86</b>	<b>179</b>	<b>53</b>	<b>1</b>	<b>54</b>

(\*) 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.

	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
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>								
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>62 526</b>	<b>-</b>	<b>24</b>	<b>63</b>	<b>62 613</b>	<b>22 201</b>	<b>64</b>	<b>22 265</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	48	-48	-
Transfer do Koszyka 2	-83	83	-	-	-	-46	46	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	299 219	-	-	-	299 219	1 062 683	-	1 062 683
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-269 687	-	-	-	-269 687	-1 063 012	-25	-1 063 037
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-24	-	-24	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	595	-	-	33	628	1 272	1	1 273
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2023</b>	<b>92 570</b>	<b>83</b>	<b>-</b>	<b>96</b>	<b>92 749</b>	<b>23 146</b>	<b>38</b>	<b>23 184</b>
<b>ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)</b>								
<b>SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>78</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>53</b>	<b>154</b>	<b>67</b>	<b>2</b>	<b>69</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9), w tym:	7	-	-	-	7	-	-3	-3
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	19	-	-	-	19	26	-	26
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-8	-	-	-	-8	-11	-1	-12
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-4	-	-	-	-4	-15	-2	-17
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3	3	-	-	-	-1	1	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-24	-	-24	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-	1	18	19	-	1	1
<b>SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2023</b>	<b>82</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>71</b>	<b>156</b>	<b>66</b>	<b>1</b>	<b>67</b>

(\*) 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.

Poniższe tabele przedstawiają zmiany poziomu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje oraz wartości nominalnej udzielonych zobowiązań pozabilansowych

	UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>WARTOŚĆ NOMINALNA</b>						
<b>WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 1.01.2024</b>	<b>84 129</b>	<b>3 957</b>	<b>464</b>	<b>47</b>	<b>18</b>	<b>88 615</b>
Transfer do Koszyka 1	1 603	-1 589	-	-14	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 584	1 592	-3	-5	-	-
Transfer do Koszyka 3	-65	-2	58	9	-	-
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe	28 793	-	-	-	1	28 794
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe	-18 764	-541	-67	-5	-1	-19 378
Zmiany w poziomie dostępnych zobowiązań pozabilansowych	-4 450	-243	-34	-1	-1	-4 729
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-114	1	-	-	-	-113
<b>WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 30.06.2024</b>	<b>89 548</b>	<b>3 175</b>	<b>418</b>	<b>31</b>	<b>17</b>	<b>93 189</b>
<b>REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCJE</b>						
<b>SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCJE WG STANU NA 1.01.2024</b>	<b>223</b>	<b>90</b>	<b>211</b>	<b>24</b>	<b>4</b>	<b>552</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9), w tym:	22	64	-45	-	-	41
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe	92	-	-	-	-	92
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe	-14	-6	-39	-2	-	-61
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-56	70	-6	2	-	10
Transfer do Koszyka 1	19	-11	-	-8	-	-
Transfer do Koszyka 2	-14	16	-1	-1	-	-
Transfer do Koszyka 3	-26	-1	26	1	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	2	-	-	-1	-	1
<b>SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCJE WG STANU NA 30.06.2024</b>	<b>226</b>	<b>158</b>	<b>191</b>	<b>15</b>	<b>4</b>	<b>594</b>

	UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>WARTOŚĆ NOMINALNA</b>						
<b>WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>84 042</b>	<b>3 553</b>	<b>286</b>	<b>45</b>	<b>16</b>	<b>87 942</b>
Transfer do Koszyka 1	1 483	-1 472	-3	-8	-	-
Transfer do Koszyka 2	-2 901	2 935	-31	-3	-	-
Transfer do Koszyka 3	-169	-205	352	22	-	-
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe	36 443	-	-	-	1	36 444
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe	-30 928	-937	-158	-7	-	-32 030
Zmiany w poziomie dostępnych zobowiązań pozabilansowych	-3 132	106	19	-2	1	-3 008
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-709	-23	-1	-	-	-733
<b>WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 31.12.2023</b>	<b>84 129</b>	<b>3 957</b>	<b>464</b>	<b>47</b>	<b>18</b>	<b>88 615</b>
<b>REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCJE</b>						
<b>SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCJE WG STANU NA 1.01.2023</b>	<b>244</b>	<b>121</b>	<b>58</b>	<b>22</b>	<b>4</b>	<b>449</b>
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 9), w tym:	64	-11	60	1	-1	113
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe	196	-	-	-	-	196
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe	-60	-33	-30	-2	-	-125
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wylączając transfery między koszykami)	-72	22	90	3	-1	42
Transfer do Koszyka 1	21	-19	-	-2	-	-
Transfer do Koszyka 2	-18	22	-3	-1	-	-
Transfer do Koszyka 3	-86	-20	104	2	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-2	-3	-8	2	1	-10
<b>SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCJE WG STANU NA 31.12.2023</b>	<b>223</b>	<b>90</b>	<b>211</b>	<b>24</b>	<b>4</b>	<b>552</b>

## 30.2 Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

### Przyjęta polityka rachunkowości

Jak wskazano w Nocie 3 począwszy od 1 stycznia 2024 roku Bank zmienił politykę rachunkowości w zakresie rozpoznawania wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych związanych z kredytami hipotecznymi w CHF i w odniesieniu do kredytów aktywnych (niespłaconych na datę bilansową) prezentuje wpływ tego ryzyka prawnego zgodnie z postanowieniami paragrafu B.5.4.6 MSSF 9 „Instrumenty finansowe” jako korektę wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych w CHF.

Alokacja wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF pomiędzy kredytami aktywnymi i spłaconymi dokonywana jest na podstawie obserwacji otrzymanych pozwów sądowych. W przypadku kredytów aktywnych na datę bilansową podejście to skutkuje uznaniem szacunkowego wpływu ryzyka prawnego jako korekty wartości bilansowej brutto tych kredytów. Przy czym w sytuacji gdy oszacowana strata z tytułu ryzyka prawnego jest wyższa niż wartość bilansowa brutto kredytu to kwota nadwyżki prezentowana jest analogicznie jak rezerwa wyznaczona dla kredytów spłaconych, tj. zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”.

Jednocześnie, część rezerwy dotycząca dodatkowych kosztów związanych z ewentualnym przegraniem sporu sądowego (tj. odsetki za opóźnienie oraz koszty zastępstwa procesowego) ze względu na fakt, iż nie wynikają one z umowy kredytowej jest rozpoznawana i ujmowana zgodnie z MSR 37 jako element „Rezerwy” (niezależnie od tego, czy szacunek ten dotyczy aktywnej umowy kredytowej, czy kredytu spłaconego).

### Postępowania sądowe związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

W 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 abuzywności klauzul przeliczeniowych przez sąd krajowy, nie badając jednocześnie w ogóle ewentualnej abuzywności postanowień umownych. TSUE nie przesądził, że w przypadku ustalenia przez sąd krajowy ewentualnej abuzywności automatycznie nastąpić powinno ustalenie przez sąd nieważności całej umowy. Ocena w tym zakresie pozostała do rozstrzygnięcia przez sąd krajowy, przy czym TSUE nie wykluczył możliwości uzupełnienia luki powstałej w wyniku abuzywności klauzul przeliczeniowych za pomocą krajowych przepisów dyspozytywnych. Jednak późniejsze orzeczenia TSUE wykluczają dopuszczalność uzupełnienia luki po wyeliminowaniu niedozwolonego postanowienia przepisami praw krajowego, w konsekwencji czego sądy krajów uznają umowy kredytu za niewykonalne po usunięciu abuzywnego postanowienia (klauzuli przeliczeniowej) i uznają, że umowy nie da się wykonywać wskutek czego sądy ustalają nieważność umowy kredytu.

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 następnie 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 trend związany z kierowaniem przez sądy powszechne zapytań dotyczących różnego rodzaju powstających wątpliwości do Sądu Najwyższego, jak również do TSUE, co również może wpływać na przyszłe kierunki orzecznictwa sądowego. Przykładem takiego ważnego orzeczenia jest wyrok TSUE z dnia 8 września 2022 roku wydany w połączonych sprawach C-80/21 do C-82/21, w którym TSUE odpowiedział na pytania prejudycjalne zadane przez Sąd Rejonowy dla Warszawy Śródmieścia w Warszawie w sprawie CHF. TSUE stwierdził:

- 1) Sąd krajowy nie może stwierdzić nieuczciwego charakteru nie całości warunku umownego, lecz jedynie jego elementu, który nadaje mu ów nieuczciwy charakter, jeżeli usunięcie takie sprowadzałoby się do zmiany treści tego warunku, który miałby wpływ na jego istotę. Oznacza to, że w zasadzie sąd krajowy jest ograniczony do stwierdzenia nieuczciwego charakteru całego warunku umowy.
- 2) Jeżeli sąd krajowy stwierdzi nieuczciwy charakter warunku umowy, co w danym przypadku skutkuje możliwością dalszego utrzymania w mocy obowiązywania całej umowy pomimo wyłączenia z niej nieuczciwych warunków, to sąd krajowy nie może zastąpić tych warunków przepisem krajowym o charakterze dyspozytywnym. Oznacza to, że sąd krajowy nie może zastosować w takim przypadku przepisów kodeksu cywilnego dotyczących przeliczania rat kursem średnim NBP.



- 3) Sąd krajowy po stwierdzeniu nieuczciwego charakteru warunku umowy, nie jest uprawniony do zmiany treści tego warunku w celu utrzymania obowiązywania umowy, która nie może pozostać w mocy po usunięciu tego warunku, jeżeli dany konsument został poinformowany o skutkach nieważności umowy i zgodził się na konsekwencje tej nieważności. Oznacza to, że jeżeli konsument zgodził się na skutki nieważności umowy (będąc o nich poinformowany), to sąd krajowy orzeczeniem nie może zmienić treści takiego warunku, tylko musi stwierdzić nieważność.
- 4) Biegu 10 letniego terminu przedawnienia roszczenia konsumenta o zwrot zapłaconych rat nie może się rozpocząć od chwili spełnienia każdego świadczenia w wykonaniu umowy (spłaty każdej raty), nawet jeżeli konsument nie był w stanie samodzielnie dokonać oceny nieuczciwego charakteru warunku umownego lub nie powziął wiedzy o nieuczciwym charakterze tego warunku i bez uwzględnienia, że umowa kredytu przewidywała znacznie dłuższy (30 letni) okres spłaty. Oznacza to, że bieg 10 letniego terminu przedawnienia roszczenia konsumenta o zwrot rat nie rozpoczyna się od dnia spłaty każdej raty. W praktyce należy przyjmować, że żadne roszczenia konsumenta o zwrot zapłaconych rat nie uległy przedawnieniu.

W dniu 15 czerwca 2023 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej ogłosił orzeczenie w sprawie C-520/21, w którym rozstrzygnął pytanie prejudycjalne Sądu Rejonowego dla Warszawy – Śródmieścia w Warszawie, stwierdzając w sentencji, iż w kontekście uznania umowy kredytu hipotecznego za nieważną w całości ze względu na to, że nie może ona dalej obowiązywać po usunięciu z niej nieuczciwych warunków, art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 roku w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy interpretować w ten sposób, że:

- nie stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą konsument ma prawo żądać od instytucji kredytowej rekompensaty wykraczającej poza zwrot miesięcznych rat i kosztów zapłaconych z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty, pod warunkiem poszanowania celów dyrektywy 93/13 i zasady proporcjonalności, oraz
- stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty.

Przedmiotowy wyrok zamknął drogę do dochodzenia przez banki tzw. wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, natomiast w zakresie roszczeń konsumentów wobec banków, TSUE odesłał do prawa krajowego oraz podkreślił, że do sądu odsyłającego należy dokonanie oceny w świetle wszystkich okoliczności sporu, czy uwzględnienie tego rodzaju roszczeń konsumenta jest zgodne z zasadą proporcjonalności. Na dzień dzisiejszy nie są nam znane takie roszczenia ze strony kredytobiorców, a tym samym ich podstawa prawna, zakres czy charakter. Jednocześnie wyrok ten nie odnosi się literalnie do dopuszczalności roszczenia banku o waloryzację sądową kwoty odpowiadającej kwocie udzielonego kapitału kredytu.

W dniu 7 grudnia 2023 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-140/22 z którego wynika, że nie można uzależniać możliwości wykonywania praw przez konsumenta od złożenia przez niego oświadczenia przed sądem o wyrażeniu zgody na utrzymanie w mocy nieuczciwego warunku umownego, zgody na nieważność umowy i oświadczeniu, że jest świadomy konsekwencji nieważności umowy oraz banki rozliczając nieważność umowy nie mogą zachować odsetek kapitałowych naliczonych w toku wykonywania umowy, tym samym stwierdził że banki nie mogą żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot wypłaconego kapitału.

W dniu 11 grudnia 2023 roku TSUE wydał postanowienie w sprawie C-756/22, w którym orzekł, że art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy 93/13 należy interpretować w ten sposób, iż w kontekście uznania umowy kredytu hipotecznego zawartej z konsumentem przez instytucję bankową za nieważną w całości ze względu na to, że umowa ta zawiera nieuczciwe warunki, bez których nie może ona dalej obowiązywać, stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa państwa członkowskiego, zgodnie z którą instytucja ta ma prawo żądać od tego konsumenta zwrotu kwot innych niż kapitał wpłacony na poczet wykonania tej umowy oraz ustawowe odsetki za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty. Powyższe orzeczenie może w przyszłości skutkować tym, że banki będą mogły dochodzić od kredytobiorców frankowych tylko zwrotu kapitału kredytu wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty, bez wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, czy waloryzacji kapitału.

W dniu 14 grudnia 2023 roku TSUE wydał wyrok stanowiący, że art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy 93/13 w związku z zasadą skuteczności należy interpretować w ten sposób, że stoi on na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą termin przedawnienia roszczeń przedsiębiorcy wynikających z nieważności umowy kredytu hipotecznego rozpoczyna bieg dopiero od dnia w którym umowa staje się trwale bezskuteczna oraz że stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego zgodnie z którą złożenie przez przedsiębiorcę zarzutu zatrzymania spowoduje od tego momentu utratę możliwości dochodzenia odsetek za opóźnienie przez konsumenta. Ponadto TSUE orzekł, że instytucja kredytowa nie jest zobowiązana do zbadania, czy konsument który jest stroną umowy kredytowej jest świadomy skutków nieważności umowy.

W dniu 12 stycznia 2024 roku TSUE w sprawie C-488/23, orzekł, że przepisy Dyrektywy należy interpretować w ten sposób, że stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa państwa członkowskiego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta - poza zwrotem kwot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy oraz ustawowych odsetek za opóźnienie od dnia wezwania do zapłaty - rekompensaty polegającej na sądowej waloryzacji wypłaconego świadczenia. W wydanym postanowieniu TSUE przyjął, że instytucja waloryzacji wpisuje się w pojęcie rekompensaty.

W dniu 25 kwietnia 2024 roku Sąd Najwyższy podjął uchwałę (sygn. III CZP 25/22), w której potwierdził swoje dotychczasowe stanowisko co do kwestii obowiązywania teorii dwóch kondycji oraz braku możliwości uzupełniania przepisami prawa luki w umowie powstałej po usunięciu klauzul abuzywnych. Ponadto Sąd Najwyższy stwierdził, że bieg przedawnienia roszczenia Banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się od dnia następującego po dniu, w którym kredytobiorca zakwestionował ważność umowy kredytu oraz w przypadku uznania umowy za nieważną, nie ma podstawy prawnej do żądania przez którąkolwiek ze stron odsetek lub innego wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych w okresie od spełnienia nienależnego świadczenia do chwili popadnięcia w opóźnienie co do zwrotu tego świadczenia. W dniu 19 czerwca 2024 roku Sąd Najwyższy podjął uchwałę w sprawie o sygn. III CZP 31/23, w której orzekł, iż prawo zatrzymania nie przysługuje stronie, która może potrącić swoją wierzytelność z wierzytelnością drugiej strony. Uchwała Sądu Najwyższego eliminuje możliwość stosowania prawa zatrzymania.

Do dnia 30 czerwca 2024 roku przeciwko Bankowi toczyło się 7,2 tysięcy indywidualnych spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 2 299 mln złotych (na dzień 31 grudnia 2023 roku liczba spraw wynosiła 5,4 tysięcy, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 1 694 mln złotych). Główna przyczyna sporu wskazywana przez powodów dotyczy kwestionowania zapisów umowy kredytu w zakresie stosowania przez Bank kursów przeliczeniowych opartych na Tabeli kursowej Banku i skutkuje roszczeniami dotyczącymi orzeczenia częściowej lub całkowitej nieważności umów kredytowych. W I półroczu 2024 roku w sprawach z powództwa kredytobiorców przeciwko Bankowi zapadło 1 056 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 155 wyroków mających charakter prawomocny oraz 6 korzystnych wyroków sądowych, w tym 0 mających charakter prawomocny (w 2023 roku: 1 218 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 181 wyroków mających charakter prawomocny oraz 33 korzystnych wyroków sądowych, w tym 2 mające charakter prawomocny).

#### Program ugód sądowych

W dniu 2 października 2023 roku Bank rozpoczął oferowanie ugód pozasądowych pod nazwą „bezpieczna ugoda 2%”. Program dotyczy kredytobiorców, którzy na dzień 31 marca 2023 roku posiadali aktywną umowę kredytu mieszkaniowego denominowanego do waluty CHF, w tym również będących w sporze sądowym z Bankiem.

W ramach ugody wyznaczane jest nowe saldo zadłużenia, wyrażone w PLN i obliczone jako kwota kredytu wypłacona przez Bank, powiększona o kontraktowe odsetki naliczone według stałej stopy procentowej wynoszącej 2% w skali roku oraz pomniejszona o wszystkie spłaty dokonane przez kredytobiorcę do momentu zawarcia ugody. Pozostała po zawarciu ugody kwota zadłużenia oprocentowana jest według stałej stopy procentowej 2% w skali roku przez pierwsze 60 miesięcy, a w późniejszym okresie zgodnie z aktualną ofertą Banku. Jeżeli nowe saldo zadłużenia okaże się ujemne (czyli wystąpi nadpłata), Bank dokonuje zwrotu nadpłaconej kwoty na rzecz kredytobiorcy.

Bank sukcesywnie wysyła oferty ugód kolejnym grupom kredytobiorców objętych programem, poczynając od najdawniej udzielonych kredytów. Według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku niemal 13 tysięcy kredytobiorców odpowiedziało na ofertę ugody, z czego około 50% zaakceptowało propozycję Banku. Zakończenie programu planowane jest do końca 2024 roku.

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

Wyliczenie rezerwy przeprowadzone przez Bank na dzień 30 czerwca 2024 roku opierało się na oszacowaniu oczekiwanej straty Banku wynikającej z możliwej materializacji ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w CHF. Przeprowadzony przez Bank szacunek obejmuje poniższe kluczowe elementy, dla których wskazano ewentualne zmiany w założeniach i metodyce wyliczenia rezerw w stosunku do tego co zostało zaprezentowane w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023:

##### 1) prognoza spraw spornych

Bank nie wprowadził istotnych zmian w tym obszarze w I półroczu 2024 roku. W szczególności, całość prognozy przyszłych pozwów dotyczy kredytów denominowanych, aktywnych lub całkowicie spłaconych w ciągu ostatnich 10 lat. Bank szacuje, iż łącznie, tj. licząc pozwy, które zostały i zostaną wniesione przez kredytobiorców przeciwko Bankowi, 41% (bez zmian względem wartości zaprezentowanych na koniec 2023 roku) z łącznej udzielonej kwoty takich kredytów, wynoszącej 1,6 mld CHF, może być objęte sporem (w tym około 70% dla umów aktywnych i około 15% dla spłaconych), a zjawisko napływu pozwów może pozostać istotne do końca 2028 roku.

##### 2) prawdopodobieństwo przegrania sprawy sądowej

Zgodnie z opinią zewnętrznej kancelarii prawnej, dla kredytów denominowanych, nabytych przez Bank w wyniku przejęcia (podziału przez wydzielenie) Banku BPH, Bank szacuje prawdopodobieństwo uznania zapisów umownych za abuzywne na poziomie 99% (względem 95% na koniec 2023 roku).

**3) skutki finansowe sporów sądowych**

Bank przyjmuje, że w razie uznania przez sąd zapisów umownych za abuzywne, rozstrzygnięciem sporu sądowego będzie unieważnienie umowy kredytowej. Względem podejścia na koniec 2023 roku oznacza to rezygnację z rozważania innych możliwych skutków („odfrankowienia” umowy, zastąpienia tabeli kursowej Banku przez kurs średni NBP oraz oddalenia powództwa).

Ponadto, rozpoznawane są dodatkowe koszty związane z ewentualnym przegraniem sporu sądowego, naliczane są dla całego portfela objętego kalkulacją rezerwy: odsetki za opóźnienie oraz koszty zastępstwa procesowego.

**4) uwzględnienie programu ugód**

Dla populacji umów objętych programem Bank zakłada, że kredytobiorca zaakceptuje ofertę ugody z prawdopodobieństwem około 40%, wynikającym z obserwacji empirycznych. W razie zawarcia ugody Bank nie oczekuje już pozwu na danej umowie. W przeciwnym przypadku prawdopodobieństwo oraz rozkład rozstrzygnięć sporu sądowego są takie same jak opisano w pkt. 1)-3).

Bank nie oczekuje istotnego wpływu orzeczenia Sądu Najwyższego z dnia 25 kwietnia 2024 roku na poziom rezerw na ryzyko prawne. W szczególności, metodyka kalkulacji rezerw uwzględnia już odrębne roszczenia ze strony Banku i kredytobiorcy oraz nie zakłada zasądzenia na rzecz którejkolwiek ze stron sporu dodatkowego wynagrodzenia ani waloryzacji innych niż odsetki ustawowe, a prawdopodobieństwo unieważnienia umowy w razie stwierdzenia abuzywności jej zapisów przez sąd wynosi 100%.

Wyznaczany przez Bank poziom rezerwy wymaga każdorazowo przyjęcia przez Bank 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 Bank i powodować konieczność zmiany poszczególnych założeń przyjętych w wyliczeniach. W związku z wyżej wymienioną niepewnością możliwe jest, że kwota rezerwy ulegnie zmianie w przyszłości.

**Rezerwa związana z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF – wyniki i alokacja**

Na dzień 30 czerwca 2024 roku poziom rezerwy na wyżej wymienione ryzyko prawne związane z umowami kredytów hipotecznych walutowych w CHF oszacowanej przez Bank wynosił 1 886 mln złotych i zmniejszył się o 402 mln złotych względem poziomu tych rezerw na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Podsumowanie ujęcia rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w sprawozdaniu z sytuacji finansowej przedstawiają poniższe tabele.

30.06.2024	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF PRZED UWZGLĘDNIENIEM KOSZTÓW RYZYKA PRAWNEGO	SKUMULOWANE KOSZTY RYZYKA PRAWNEGO DOTYCZĄCEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF PO UWZGLĘDNIENIU KOSZTÓW RYZYKA PRAWNEGO
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów hipotecznych w CHF)	1 359	1 019	340
Rezerwy		867	
<b>Razem</b>		<b>1 886</b>	

31.12.2023	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF PRZED UWZGLĘDNIENIEM KOSZTÓW RYZYKA PRAWNEGO	SKUMULOWANE KOSZTY RYZYKA PRAWNEGO DOTYCZĄCEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF PO UWZGLĘDNIENIU KOSZTÓW RYZYKA PRAWNEGO
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów hipotecznych w CHF)	1 985	1 533	452
Rezerwy		755	
<b>Razem</b>		<b>2 288</b>	

Zmiany w okresie skumulowanych kosztów ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF przedstawiają poniższe tabele.

I PÓŁROCZE 2024	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (KOREKTA POMNIEJSZAJĄCA WARTOŚĆ BILANSOWĄ KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF)	REZERWY	RAZEM
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 533</b>	<b>755</b>	<b>2 288</b>
Aktualizacja	-73	286	213
Wykorzystanie	-371	-174	-545
Różnice kursowe	-70	-	-70
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 019</b>	<b>867</b>	<b>1 886</b>

2023	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (KOREKTA POMNIEJSZAJĄCA WARTOŚĆ BILANSOWĄ KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF)	REZERWY	RAZEM
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 794</b>	<b>439</b>	<b>2 233</b>
Aktualizacja	-179	372	193
Wykorzystanie	-58	-56	-114
Różnice kursowe	-24	-	-24
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 533</b>	<b>755</b>	<b>2 288</b>

#### Analiza wrażliwości

Bank przeprowadził 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	WPLYW NA POZIOM REZERWY NA 30.06.2024	WPLYW NA POZIOM REZERWY NA 31.12.2023
Prognoza wolumenu pozwów na portfelu aktywnym	+1 p.p.	10	9
Prognoza wolumenu pozwów na portfelu spłaconym	+1 p.p.	16	16

### 30.3 Ryzyko rynkowe

#### Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Banku w ujęciu miary Value at Risk przedstawiają poniższe tabele.

	30.06.2024	I PÓŁROCZE 2024		
		WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	-	-	-	1
ryzyko stopy procentowej	4	2	3	5
Portfel handlowy	5	3	4	7

	31.12.2023	2023		
		WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	-	-	-	1
ryzyko stopy procentowej	5	2	4	7
Portfel handlowy	5	2	4	8

#### Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

W poniższej tabeli przedstawiono wrażliwość NII (dochód odsetkowy, z ang. Net Interest Income) na zmianę stóp procentowych o 100 p.b. oraz wrażliwość EVE (wartość ekonomiczna 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 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W % (*)	30.06.2024	31.12.2023
NII	-1,12	-1,44
EVE	-6,61	-6,49

(\*) 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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023.

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

#### Value at Risk

WALUTA	30.06.2024	31.12.2023
Waluty razem (*)	-	1

(\*) VaR zaprezentowany w pozycji „Waluty razem” stanowi łączną ekspozycję Banku na ryzyko walutowe. Wartość miary VaR jest wyznaczana taką samą metodą jak dla ryzyka rynkowego w księdze handlowej, tzn. metodą symulacji historycznej na podstawie 2-letniej historii obserwacji dynamiki czynników ryzyka rynkowego, przy 99-procentowym poziomie ufności, co odzwierciedla poziom jednodniowej straty, która może zostać przekroczona z prawdopodobieństwem nie większym niż 1%. Metoda symulacji historycznej domyślnie uwzględnia zależności korelacyjne pomiędzy walutami.

**Pozycja walutowa**

30.06.2024	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	36 748	31 353	13 056	18 572	-121
USD	8 209	12 724	8 881	4 400	-34
CHF	1 214	1 556	982	504	136
GBP	655	1 177	1 541	1 018	1
NOK	269	82	1	187	1
SEK	124	71	14	67	-
CAD	60	77	20	3	-
CZK	209	231	120	99	-1
RON	54	38	87	104	-1
CNY	10	9	3	3	1
HUF	3	15	21	8	1
Pozostałe waluty	68	79	81	70	-
<b>RAZEM</b>	<b>47 623</b>	<b>47 412</b>	<b>24 807</b>	<b>25 035</b>	<b>-17</b>

31.12.2023	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	
EUR	40 288	31 739	13 911	22 314	146
USD	7 946	12 084	9 716	5 559	19
CHF	417	793	1 545	1 214	-45
GBP	399	1 218	884	67	-2
NOK	285	84	1	202	-
SEK	98	169	172	101	-
CAD	27	204	327	150	-
CZK	42	139	376	278	1
RON	42	36	128	134	-
CNY	17	16	20	21	-
HUF	5	29	62	39	-1
Pozostałe waluty	76	112	69	33	-
<b>RAZEM</b>	<b>49 642</b>	<b>46 623</b>	<b>27 211</b>	<b>30 112</b>	<b>118</b>

### 30.4 Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023. Sytuacja płynnościowa Banku pozostaje bezpieczna i stabilna, a miary płynności utrzymują się na wysokim i bezpiecznym poziomie.

Regulacyjne wskaźniki płynności LCR i NSFR (\*)

MIARY PŁYNNOŚCI		LIMIT REGULACYJNY	30.06.2024	31.12.2023
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	238%	235%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	173%	168%

(\*) 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.

Urealniona luka płynności

30.06.2024	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	99 452	6 810	32 720	89 994	73 576	302 552
Pasywa bilansowe	25 903	14 265	36 924	53 521	171 939	302 552
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-4 822	-5 783	2 061	4 439	4 017	-88
<b>Luka okresowa</b>	<b>68 727</b>	<b>-13 238</b>	<b>-2 143</b>	<b>40 912</b>	<b>-94 346</b>	<b>-88</b>
<b>Luka skumulowana</b>	<b>-</b>	<b>55 489</b>	<b>53 346</b>	<b>94 258</b>	<b>-88</b>	<b>-</b>

31.12.2023	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	95 381	5 076	37 771	88 281	68 043	294 552
Pasywa bilansowe	23 060	11 872	32 897	53 299	173 424	294 552
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-5 779	-4 596	2 287	4 487	3 734	133
<b>Luka okresowa</b>	<b>66 542</b>	<b>-11 392</b>	<b>7 161</b>	<b>39 469</b>	<b>-101 647</b>	<b>133</b>
<b>Luka skumulowana</b>	<b>-</b>	<b>55 150</b>	<b>62 311</b>	<b>101 780</b>	<b>133</b>	<b>-</b>

### 30.5 Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023.

### 30.6 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

**Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku**  
 Proces wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023.

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

30.06.2024	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
<b>Aktywa:</b>	<b>8 629</b>	<b>12 204</b>	<b>8 260</b>	<b>29 093</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 185	203	61	1 449
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	7 632	-	7 632
Banki	-	1 490	-	1 490
Klienci	-	6 142	-	6 142
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	435	-	435
Banki	-	114	-	114
Klienci	-	321	-	321
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 257	3 934	7 392	17 583
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	216	216
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 187	-	-	1 187
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	290	290
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	301	301
<b>Zobowiązania:</b>	<b>920</b>	<b>8 828</b>	<b>-</b>	<b>9 748</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	920	-	-	920
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	7 653	-	7 653
Banki	-	1 577	-	1 577
Klienci	-	6 076	-	6 076
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 175	-	1 175
Banki	-	19	-	19
Klienci	-	1 156	-	1 156

31.12.2023	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
<b>Aktywa:</b>	<b>8 684</b>	<b>17 833</b>	<b>10 474</b>	<b>36 991</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 063	676	932	2 671
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	9 347	3	9 350
Banki	-	2 142	-	2 142
Klienci	-	7 205	3	7 208
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	805	-	805
Banki	-	309	-	309
Klienci	-	496	-	496
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 973	7 005	8 947	21 925
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	210	210
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 648	-	-	1 648
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	133	133
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	249	249
<b>Zobowiązania:</b>	<b>757</b>	<b>10 737</b>	<b>-</b>	<b>11 494</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	757	-	-	757
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	9 308	-	9 308
Banki	-	1 957	-	1 957
Klienci	-	7 351	-	7 351
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 429	-	1 429
Banki	-	73	-	73
Klienci	-	1 356	-	1 356



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

I PÓŁROCZE 2024	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
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>932</b>	<b>3</b>	<b>133</b>	<b>249</b>	<b>210</b>	<b>8 947</b>	<b>-</b>
Zwiększenia, w tym:	528	-	173	73	6	4 512	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	-	-	-	-	-	985	-
Transakcje zawarte w 2024 roku.	-	-	167	56	-	-	-
Udzielenie	-	-	-	-	-	2 903	-
Zakup	527	-	-	-	-	366	-
Przychód z instrumentów finansowych	1	-	6	17	6	258	-
ujęty w rachunku zysków i strat	1	-	-	17	6	135	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	6	-	-	123	-
Zmniejszenia, w tym:	-1 399	-3	-16	-21	-	-6 067	-
Reklasyfikacja do innych poziomów	-30	-	-	-	-	-1 515	-
Rozliczenie / wykup	-211	-3	-16	-21	-	-166	-
Sprzedaż	-1 158	-	-	-	-	-4 319	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-	-	-	-	-67	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-	-	-	-1	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-66	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>290</b>	<b>301</b>	<b>216</b>	<b>7 392</b>	<b>-</b>
<b>Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>86</b>	<b>-</b>
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-	-	-3	17	-	44	-
wynik z tytułu odsetek	-	-	2	1	-	46	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-5	-	-	-2	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	-	16	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	6	-	-	42	-

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

2023	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
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>97</b>	-	<b>303</b>	<b>184</b>	<b>187</b>	<b>7 464</b>	-
Zwiększenia, w tym:	2 179	3	29	102	25	6 809	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	54	3	-	-	-	1 436	-
Transakcje zawarte w 2023 roku.	-	-	-	-	-	-	-
Udzielenie	1 293	-	-	90	-	4 629	-
Zakup	823	-	-	-	-	1	-
Przychód z instrumentów finansowych	9	-	29	12	25	743	-
ujęty w rachunku zysków i strat	9	-	20	12	25	374	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	9	-	-	369	-
Zmniejszenia, w tym:	-1 344	-	-199	-37	-2	-5 326	-
Reklasyfikacja do innych poziomów	-	-	-	-	-	-1 328	-
Rozliczenie / wykup	-	-	-199	-37	-	-1 368	-
Sprzedaż	-1 344	-	-	-	-	-2 586	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-	-	-	-2	-44	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-	-	-2	-44	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>932</b>	<b>3</b>	<b>133</b>	<b>249</b>	<b>210</b>	<b>8 947</b>	-
<b>Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:</b>	-	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	-	<b>384</b>	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-	3	3	12	-	58	-
wynik z tytułu odsetek	-	-	1	3	-	69	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	2	-	-	-11	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	3	-	9	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	5	-	-	326	-

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 2024 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, skarbowe oraz instrumenty pochodne rynku kapitałowego, dla których szacowane parametry kredytowe miały nieistotny wpływ na wycenę,
- z Poziomu 2 do Poziomu 3 przeniesiono obligacje korporacyjne i municypalne, dla których wpływ szacowanych parametrów kredytowych na wycenę był istotny.

#### Analiza wrażliwości

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku jest następujący:

AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2024	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	SCENARIUSZ	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIwą NA 30.06.2024	
					SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	7 138	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	81	-91
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	301	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	18	-16
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	290	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	1	-1

KAPITAŁOWE AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2024	PARAMETR	SCENARIUSZ	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIwą NA 30.06.2024	
				SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	216	Dyskonto dotyczące konwersji	+10% / -10%	6	-23
Inwestycja kapitałowa w podmiot udzielający informacji kredytowej wyznaczona do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	259	Stopa dyskontowa	+1% / -1%	34	-27

AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2023	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	SCENARIUSZ	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIwą NA 31.12.2023	
					SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	9 489	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	93	-100
Skarbowe papiery wartościowe	10	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread do obligacji referencyjnej	+40 p.b. / -40 p.b.	-	-
Instrumenty pochodne rynku walutowego	3	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania	+20% / -20%	-	-2
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	249	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	10	-9
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	133	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	1	-1

KAPITAŁOWE AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2023	PARAMETR	SCENARIUSZ	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIwą NA 31.12.2023	
				SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	210	Dyskonto dotyczące konwersji	+10% / -10%	6	-22
Inwestycja kapitałowa w podmiot udzielający informacji kredytowej wyznaczona do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	321	Stopa dyskontowa	+1% / -1%	52	-39

**Instrumenty finansowe niewyceniane w wartości godziwej w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku**

Proces wyceny instrumentów finansowych, które w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej, nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023.

Wartość godziwa hipotecznych kredytów złotych według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku oszacowana przez Bank uwzględnia, że nastąpią modyfikacje oczekiwanych przepływów wynikające z zawieszenia spłat kredytu w grupie około 21% uprawnionych kredytobiorców w związku z wejściem w życie Ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców.

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

30.06.2024	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
<b>Aktywa</b>					
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	15 541	15 464	3 830	10 851	783
Należności od banków	668	665	-	47	618
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	150 156	151 036	-	3 052	147 984
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	98 544	97 020	47 361	44 009	5 650
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	-	-	-	-	-
Inne aktywa	2 322	2 322	-	-	2 322
<b>Aktywa razem</b>	<b>267 231</b>	<b>266 507</b>	<b>51 191</b>	<b>57 959</b>	<b>157 357</b>
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec innych banków	2 216	2 221	-	630	1 591
Zobowiązania wobec klientów	247 630	247 484	-	-	247 484
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 627	4 632	-	4 632	-
Zobowiązania podporządkowane	2 782	2 780	-	2 780	-
Pozostałe zobowiązania	5 175	5 175	-	-	5 175
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>262 430</b>	<b>262 292</b>	<b>-</b>	<b>8 042</b>	<b>254 250</b>

31.12.2023	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
<b>Aktywa</b>					
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	14 836	14 748	3 990	9 606	1 152
Należności od banków	426	425	-	81	344
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	141 409	142 715	-	1 702	141 013
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	92 593	91 009	42 015	42 963	6 031
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	-	-	-	-	-
Inne aktywa	2 180	2 180	-	-	2 180
<b>Aktywa razem</b>	<b>251 444</b>	<b>251 077</b>	<b>46 005</b>	<b>54 352</b>	<b>150 720</b>
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec innych banków	2 826	2 879	-	585	2 294
Zobowiązania wobec klientów	234 541	234 525	-	-	234 525
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 078	4 122	-	4 122	-
Zobowiązania podporządkowane	2 781	2 778	-	2 778	-
Pozostałe zobowiązania	5 529	5 529	-	-	5 529
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>249 755</b>	<b>249 833</b>	<b>-</b>	<b>7 485</b>	<b>242 348</b>

## 31.Zdarzenia po dacie bilansu

### Emisja obligacji SP serii SP2

30 lipca 2024 roku Bank wyemitował 2,5-letni obligacje senioralne uprzywilejowane („obligacje SP”) o łącznej wartości nominalnej 0,6 mld PLN. Obligacje SP posiadają opcję dającą Bankowi prawo do ich wcześniejszego wykupu w terminie 1,5 roku lub 2 lat od dnia emisji, pod warunkiem uzyskania zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Obligacje SP, zgodnie z art. 97a ust. 1 pkt. 2 Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, będą stanowić zobowiązania kwalifikowalne Banku. Obligacje zostaną wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalyst.

07.08.2024 Data	Robert Sochacki imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.08.2024 Data	Marcin Gadomski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.08.2024 Data	Błażej Szczecki imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.08.2024 Data	Anna Wawrzyńczak - Palyniczak imię/nazwisko	Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.08.2024 Data	Dagmara Wojnar imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.08.2024 Data	Magdalena Zmitrowicz imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis