

**Raport Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A.
za III kwartał 2024 roku**



**Sprawozdanie z działalności
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za III kwartał 2024 roku**



1. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	3
2. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A.	4
3. Podsumowanie wyników	5
4. Zewnętrzne warunki działania	8
5. Uwarunkowania wewnętrzne	11
5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	11
5.2 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.	11
5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku	11
5.4 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku	14
5.5 Oceny wiarygodności finansowej.....	15
5.6 Opis dokonań Banku Pekao S.A.	17
5.7 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	27
6. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	28
6.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	28
6.2 Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	31
6.3 Struktura zysku netto	32
6.4 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	35
6.5 Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	39
6.6 Pozycje pozabilansowe.....	39
6.7 Adekwatność kapitałowa.....	40
6.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	42
7. Pozostałe informacje	44
7.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz.....	44
7.2 Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności.....	44
7.3 Informacja o stanie posiadania akcji Banku Pekao S.A. przez osoby zarządzające i nadzorujące	44
7.4 Informacje o toczących się postępowaniach	44
7.5 Transakcje z podmiotami powiązаныmi	44
7.6 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu.....	44
7.7 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych	44
7.8 Wydarzenia po dacie bilansowej	46

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

W związku z dokonanymi w I półroczu 2024 roku zmianami zasad rachunkowości (opisanymi w Nocie nr 4 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półroczu 2024 roku) oraz w celu zapewnienia porównywalności - dane za 2023 rok oraz za III kwartał 2023 roku zostały skorygowane w porównaniu do wcześniej publikowanych.

	3 KWARTAŁY 2024	3 KWARTAŁY 2023	2023	2023	2022
	dane prezentowane w poprzednich okresach				
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE					
Dochody z działalności operacyjnej	11 700	11 270	15 200	14 733	10 664
Koszty z działalności operacyjnej	(3 816)	(3 422)	(4 631)	(4 631)	(3 987)
Zysk brutto	6 070	6 434	8 565	8 480	2 882
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	4 764	5 018	6 659	6 578	1 717
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	21,4%	26,0%	25,0%	24,7%	7,6%
Zwrot z aktywów (ROA)	2,0%	2,3%	2,2%	2,2%	0,6%
Marża odsetkowa	4,1%	4,2%	4,2%	4,2%	3,3%
Koszty / dochody (łącznie ze składkami na BFG oraz opłatą ponoszona na System Ochrony)	34,7%	32,0%	31,7%	32,7%	44,4%
Koszty ryzyka	0,45%	0,36%	0,36%	0,31%	1,12%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE					
<i>(mln zł)</i>					
Suma bilansowa	324 411	310 021	305 789	305 723	281 139
Finansowanie działalności klientów (*)	179 013	168 999	171 140	171 057	167 510
Zobowiązania wobec klientów (**)	249 058	239 695	232 078	232 078	209 596
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	18 619	12 758	12 739	12 739	13 127
Kapitały	30 657	28 506	30 428	30 341	22 775
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ					
Finansowanie działalności klientów (*) / suma bilansowa	55,2%	54,5%	56,0%	56,0%	59,6%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	32,5%	32,5%	32,7%	32,7%	25,3%
Depozyty (***) / suma bilansowa	82,5%	81,4%	80,1%	80,1%	79,2%
Finansowanie działalności klientów (*) / depozyty (***)	66,9%	66,9%	69,9%	69,9%	75,2%
Kapitały / suma bilansowa	9,5%	9,2%	10,0%	9,9%	8,1%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	16,9%	17,3%	17,5%	17,5%	17,8%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ					
Liczba zatrudnionych	15 447	15 086	15 129	15 129	14 642
Placówki ogółem	572	580	574	574	597
Liczba bankomatów	1 308	1 301	1 306	1 306	1 328

(*) Łącznie z należnościami od klientów z tytułu leasingu, nieskarbowymi papierami dłużnymi oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży.

(**) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu i zobowiązań z tytułu leasingu.

(***) Depozyty obejmują: zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, obligacje senioralne oraz zobowiązania podporządkowane.

Uwaga: Dane z rachunku zysków i strat przedstawione w powyższej tabeli oraz w pozostałych notach do Sprawozdania z działalności zostały przedstawione zgodnie z wersją prezentacyjną rachunku zysków i strat. Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej znajduje się w pkt 6.8

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

W związku z dokonanymi w I półroczu 2024 roku zmianami zasad rachunkowości (opisanymi w Nocie nr 3 do Śródrocznego Skróconego Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za I półrocze 2024 roku) oraz w celu zapewnienia porównywalności - dane za 2023 rok oraz za III kwartał 2023 roku zostały skorygowane w porównaniu do wcześniej publikowanych.

	3 KWARTAŁY 2024	3 KWARTAŁY 2023	2023	2023 dane prezentowane w poprzednich okresach	2022
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE					
	<i>(mln zł)</i>				
Dochody z działalności operacyjnej	11 218	10 905	14 657	14 283	10 320
Koszty z działalności operacyjnej	(3 496)	(3 132)	(4 230)	(4 230)	(3 658)
Zysk brutto	6 007	6 441	8 643	8 559	3 012
Zysk netto	4 754	5 074	6 799	6 718	1 898
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI					
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	21,7%	26,9%	26,1%	25,8%	8,7%
Zwrot z aktywów (ROA)	2,1%	2,4%	2,4%	2,3%	0,7%
Marża odsetkowa	4,2%	4,3%	4,3%	4,3%	3,3%
Koszty / dochody (łącznie ze składkami na BFG oraz opłatą ponoszona na System Ochrony)	33,3%	30,4%	30,1%	30,9%	42,7%
Koszty ryzyka	0,43%	0,34%	0,32%	0,26%	1,12%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE					
Suma bilansowa	309 382	297 667	294 552	294 477	271 705
Finansowanie działalności klientów (*)	162 115	155 055	157 406	157 322	155 477
Zobowiązania wobec klientów (**)	249 345	240 050	232 307	232 307	209 802
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	9 454	5 060	6 859	6 859	8 683
Kapitały	30 188	27 969	29 987	29 896	22 190
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ					
Finansowanie działalności klientów (*) / suma bilansowa	52,4%	52,1%	53,4%	53,4%	57,2%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	34,3%	34,1%	34,5%	34,5%	26,8%
Depozyty (***) / suma bilansowa	83,7%	82,4%	81,2%	81,2%	80,4%
Finansowanie działalności klientów (*) / depozyty (***)	62,6%	63,2%	65,8%	65,8%	71,2%
Kapitały / suma bilansowa	9,8%	9,3%	10,2%	10,2%	8,2%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	19,5%	19,9%	19,5%	19,5%	19,9%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ					
Liczba zatrudnionych	12 841	12 734	12 689	12 689	12 435
Placówki ogółem	572	580	574	574	597
Liczba bankomatów	1 308	1 301	1 306	1 306	1 328

(*) Łącznie z należnościami od klientów z tytułu leasingu, nieskarbowymi papierami dłużnymi oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży.

(**) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu i zobowiązań z tytułu leasingu.

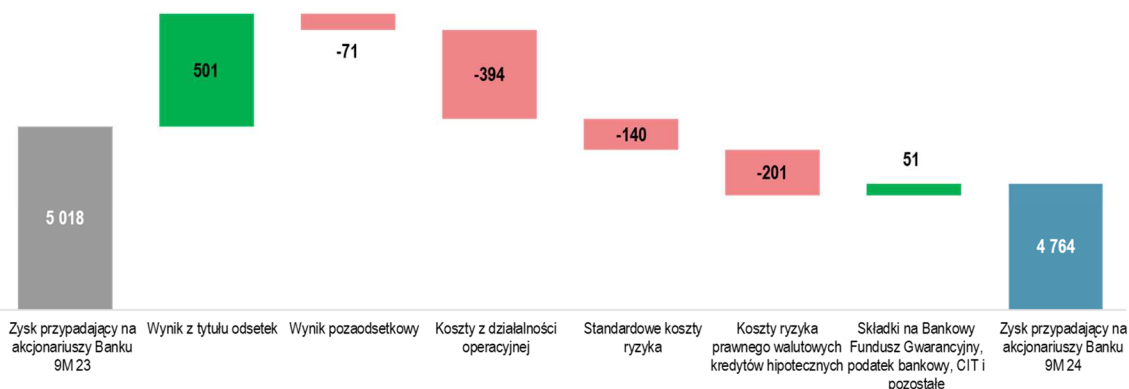
(***) Depozyty obejmują: zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane.

3. Podsumowanie wyników

Główne pozycje rachunku zysków i strat

W 3 kwartałach 2024 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 4 764 mln zł. Wynik ten był niższy o 254 mln zł od wyniku osiągniętego w 3 kwartałach 2023 r., głównie z powodu wyższych kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych, wyższych kosztów działalności oraz ujęcia kosztów związanych z modyfikacją umów zlotowych kredytów hipotecznych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (wakacje kredytowe).

Zysk netto z wyłączeniem kosztu wakacji kredytowych oraz kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych wyniósł 5 253 mln zł i był wyższy o 4,0% r/r.



Wskaźnik ROE osiągnął poziom 21,4%.

Dochody z działalności operacyjnej w 3 kwartałach 2024 r. wyniosły 11 700 mln zł i były wyższe o 3,8% od dochodów osiągniętych w 3 kwartałach 2023 r., głównie dzięki wynikowi z tytułu odsetek, pomimo ujęcia kosztów wakacji kredytowych.

- Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w 3 kwartałach 2024 r. wyniósł 9 268 mln zł i był wyższy o 501 mln zł, tj. 5,7% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2023 r., głównie dzięki wyższemu wolumenowi i stabilnej marży odsetkowej, pomimo ujęcia kosztów wakacji kredytowych w wysokości 234 mln zł.
- Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w 3 kwartałach 2024 r. wyniósł 2 078 mln zł i był wyższy o 25 mln zł, tj. 1,2% w porównaniu do wyniku osiągniętego w 3 kwartałach 2023 r., głównie dzięki wyższym prowizjom z funduszy inwestycyjnych, na skutek poprawy sentymentu na rynkach kapitałowych.
- Wynik z działalności handlowej osiągnięty w 3 kwartałach 2024 r. wyniósł 280 mln zł i był niższy o 127 mln zł, w porównaniu do wyniku osiągniętego w 3 kwartałach 2023 r., z powodu niższej wyceny instrumentów pochodnych.

Koszty z działalności operacyjnej w 3 kwartałach 2024 r. wyniosły 3 816 mln zł i były wyższe o 394 mln zł, tj. 11,5% w porównaniu do 3 kwartałów 2023 r., głównie z powodu inflacyjnej indeksacji wynagrodzeń oraz zmiennych części kosztów osobowych, powiązanych z wynikiem.

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w 3 kwartałach 2024 r. wyniósł 611 mln zł i był wyższy o 140 mln zł, tj. 29,7% niż w 3 kwartałach 2023 r.

Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 3 kwartałach 2024 r. wyniosły 239 mln zł i były wyższe o 49 mln zł, tj. 25,8% niż w 3 kwartałach 2023 r. z powodu wzrostu wolumenu środków gwarantowanych.

Podatek od niektórych instytucji finansowych w 3 kwartałach 2024 r. wyniósł 671 mln zł i był wyższy o 12 mln zł, tj. 1,8% niż w 3 kwartałach 2023 r. ze względu na wzrost aktywów Banku.

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec września 2024 r. wyniosły 184 093 mln zł i były wyższe o 9 247 mln zł, tj. 5,3% niż na koniec września 2023 r. Kredyty klientów detalicznych na koniec września 2024 r. wyniosły 82 898 mln zł i były wyższe o 7 964 mln zł, tj. 10,6% niż na koniec września 2023 r. Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec września 2024 r. wyniosły 101 195 mln zł i były wyższe o 1 282 mln zł, tj. 1,3% w porównaniu do końca września 2023 r.

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec września 2024 r. wyniosły 267 677 mln zł i były wyższe o 15 224 mln zł, tj. 6,0% niż na koniec września 2023 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec września 2024 r. wyniosły 30 216 mln zł i były wyższe o 7 579 mln zł, tj. 33,5% w porównaniu do końca września 2023 r.

W III kwartale 2024 roku zwiększaliśmy działalność komercyjną, aktywnie wspieraliśmy klientów w utrzymaniu płynności finansowej, kontynuowaliśmy digitalizację i automatyzację procesów oraz wdrażanie zaawansowanych rozwiązań cyfrowych.

W III kwartale 2024 roku otworzyliśmy 141,8 tys. kont dla klientów indywidualnych powtarzając wysokie wyniki sprzedaży z analogicznego okresu 2023 roku. W okresie dziewięciu miesięcy 2024 roku otworzyliśmy 449 tys. kont. Dobre wyniki w akwizycji osiągnęliśmy również wśród młodych klientów w wieku do 26 lat, otworzyliśmy 53 tys. kont dla młodych co stanowi 37% kont ogółem.

W III kwartale 2024 roku liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej zwiększyła się o 85 tys. do poziomu 3,4 mln przekraczając cel zakładany w strategii na koniec 2024 roku (3,2 mln). Była ona o +10% wyższa niż rok temu oraz o +26% wyższa niż dwa lata temu.

Oferowaliśmy bogatą ofertę depozytową klientom indywidualnym, m.in. oprocentowanie w wysokości 7,0% w skali roku na kontach oszczędnościowych, lokatę z funduszem na 6,5% w skali roku na okres 6 miesięcy.

Klientom indywidualnym, biznesowym jak i z obszaru MŚP, którzy zostali poszkodowani w wyniku powodzi lub jej bezpośrednich następstw zaoferowaliśmy Pakiet pomocowy SOS, który pozwala na zawieszenie spłaty rat do 3 miesięcy lub przesunięcie terminu prolongaty.

Ponadto klienci indywidualni, którzy posiadają kredyt mieszkaniowy i zostali poszkodowani w wyniku powodzi lub jej bezpośrednich następstw, mogą skorzystać z ustawowego bezzwrotnego wsparcia finansowego wypłacanego w ratach w ramach Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

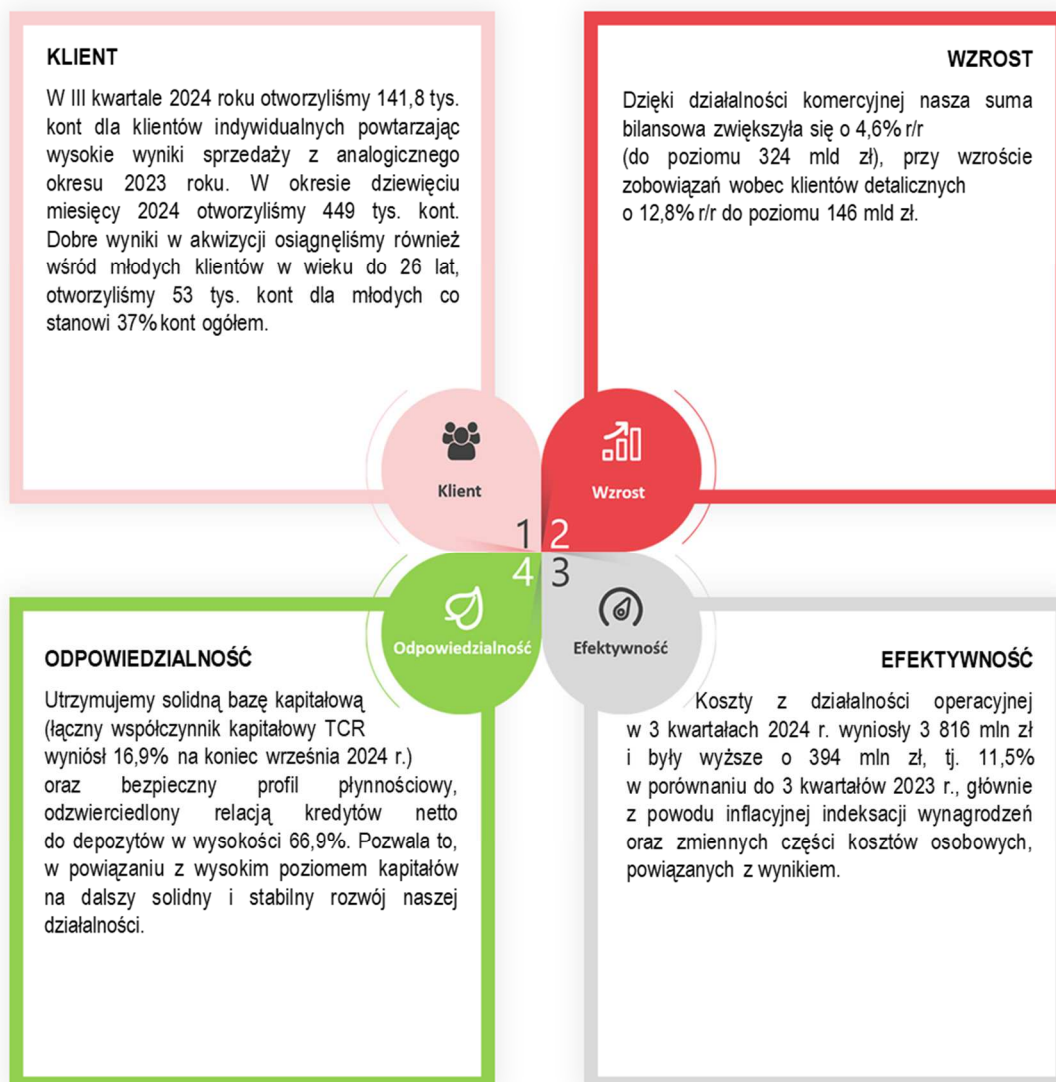
Bank podjął decyzję o przekazaniu 1 miliona zł na rzecz Fundacji Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy, która pełni rolę krajowego koordynatora działań pomocowych dla powodzian.

Bank wspierał również pracowników, którzy mieszkają lub pracują na terenach objętych powodzią. Zaoferowaliśmy im adekwatną do potrzeb pomoc, w tym m.in. wsparcie psychologiczne, finansowe i logistyczne.

Także, pracownicy Banku włączyli się w pomoc społecznościom dotkniętym skutkami klęski żywiołowej na południu Polski, poprzez organizację wielu akcji w ramach wolontariatu.

Przedłużyliśmy ofertę specjalną dla klientów indywidualnych i firmowych z Ukrainy.

Nasza działalność koncentrowała się w następujących kluczowych obszarach strategicznych (zgodnie ze Strategią na lata 2021-2024):



Strategia biznesowa i główne cele finansowe

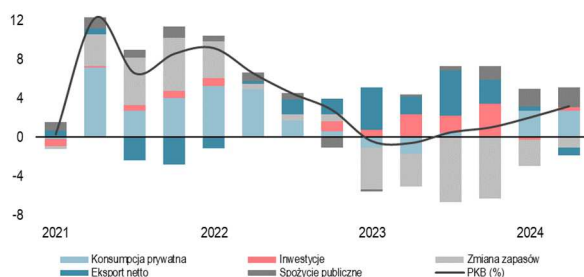
„Odpowiedzialny Bank. Nowoczesne bankowanie” to strategia Banku Pekao S.A. na lata 2021-2024 ogłoszona w marcu 2021 roku („Strategia”). Zgodnie z planami strategicznym:

- jesteśmy bankiem uniwersalnym, chcemy być bankiem pierwszego wyboru dla naszych klientów,
- rozwijamy zdalny model dystrybucji i obsługi klienta,
- stawiamy na efektywność kosztową i procesową,
- rośniemy w najbardziej dochodowych segmentach rynku.

Naszą ambicją jest silna pozycja wśród najbardziej rentownych i efektywnych banków w Polsce, w tym podniesienie rentowności kapitału własnego (ROE), obniżenie wskaźnika kosztów do dochodów oraz wzrost liczby aktywnych klientów bankowości mobilnej.

4. Zewnętrzne warunki działania

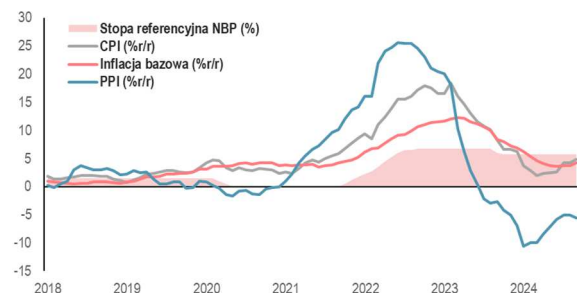
Wzrost gospodarczy



II kwartał 2024 roku przyniósł wzrost PKB o 3,2% r/r wobec wzrostu o 2,0% kwartał wcześniej. Tempo odbicia konsumpcji było solidne (4,7% r/r), choć nie przyspieszyło względem I kwartału 2024 roku. Zaskakująco duży wkład we wzrost gospodarczy miały inwestycje (+2,7% r/r), ale nie jest to odbicie o trwałych fundamentach. Na spadek PKB oddziaływały zarówno zapasy (-1,1 p.p.), jak i eksport netto (-0,8 p.p.). Negatywny wpływ eksportu będzie w najbliższych kwartałach kontynuowany z uwagi na umacnianie się krajowej konsumpcji przy jednoczesnej słabości zagranicznego konsumenta.

Dotychczasowe dane makroekonomiczne za III kwartał 2024 roku sugerują, że przyniesie on lekkie osłabienie tempa wzrostu gospodarczego do około 3% r/r. Konsumpcja prywatna będzie nadal się odbudowywać, choć w nieco wolniejszym tempie. Inwestycje z kolei będą miały ujemny wkład do wzrostu PKB. W konsekwencji wzrost gospodarczy w całym 2024 roku będzie solidny i ukształtuje się w okolicach 3,0% wobec stagnacji gospodarczej rok wcześniej (0,1%).

Inflacja i polityka pieniężna



Z początkiem III kwartału 2024 roku inflacja konsumencka (CPI) wzrosła powyżej 4% r/r ze względu na częściowe odmrożenie cen energii elektrycznej oraz gazu dla gospodarstw domowych (tylko ten czynnik podbił inflację o 1,4 p.p.). Z kolei we wrześniu inflacja wzrosła do prawie 5% r/r efektem bardzo niskiej bazy odniesienia. Przypomnijmy, że we wrześniu ubiegłego roku wprowadzono jednocześnie bezpłatne leki dla młodych i seniorów oraz limity zużycia tańszej energii elektrycznej.

W przypadku cen żywności, w czerwcu zakończył się okres przełożenia przez detalistów wyższych stawek VAT.

W III kwartale 2024 roku ceny żywności rosły szybciej niż wskazywały na to wzorzec sezonowości ze względu na ograniczoną podaż krajowych zbiorów (szczególnie owoców). Przyczyniły się do tego niekorzystne warunki atmosferyczne w ich okresie wegetacyjnym. Ten czynnik będzie podbijał ceny żywności w górę w pozostałej części roku.

W III kwartale 2024 roku ceny paliw kontynuowały spadkowy trend zapoczątkowany jeszcze w II kwartale, jednakże potencjał do dalszego spadku cen paliw już się kończy ze względu na wzrost napięcia na Półwyspie Arabskim i idące za tym odbicie rynkowych cen ropy naftowej.

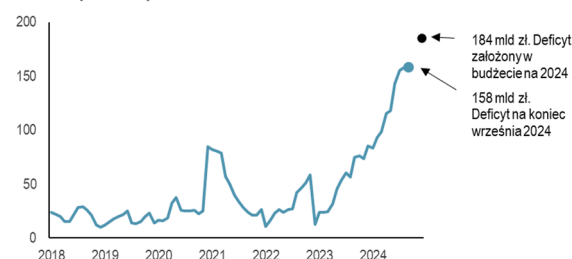
Inflacja bazowa minęła swoje minimum w obecnym cyklu, a na koniec III kwartału 2024 roku wzrosła do 4,3% r/r. Zauważalne jest już odbicie w górę bieżącego momentum inflacji usług – to reakcja na dalej utrzymujące się wysokie koszty pracy przy solidnej dynamice realnych wynagrodzeń oraz rosnącą konsumpcją, szczególnie w zakresie usług. W kolejnych miesiącach inflacja bazowa pozostanie dalej uporczywie wysoka, należy oczekiwać jej stopniowego wzrostu, jednakże nie będzie to dynamiczny proces. Z kolei stabilne ceny surowców przemysłowych czy energetycznych nie podwyższają na razie presji inflacyjnej na ceny towarów.

Do końca 2024 roku inflacja konsumencka będzie się oscylować blisko 5% r/r. Na początku 2025 roku zakładamy dalszy skokowy wzrost inflacji (nawet do około 6% w I kwartale 2025 roku), m. in. ze względu na dalsze odmrażanie cen energii oraz ponownie niską bazę odniesienia. Od II półrocza 2025 roku przez efekty bazowe zaliczymy z kolei tąpnięcie w dół w okolice 4-4,5%. Do przedziału dopuszczalnych wahań od celu NBP nie wrócimy szybko – w naszej opinii będzie to możliwe nie wcześniej niż w 2026 roku.

W polskiej polityce pieniężnej nastąpił wyraźny gołębi zwrot, który można zaobserwować w wypowiedziach członków Rady Polityki Pieniężnej (RPP). Prezes NBP Adam Glapiński na konferencji po październikowym posiedzeniu RPP mówił o potencjalnym rozpoczęciu cyklu obniżek stóp w II kwartale 2025 roku. Nakreślił też warunki, które muszą zostać spełnione aby tak się stało: stabilna bieżąca inflacja oraz prognozowany spadek inflacji do celu NBP. Jednakże lista źródeł niepewności dla realizacji tego scenariusza jest długa i zdominowana przez czynniki sprzyjające wyższej inflacji. Naszym zdaniem sytuacja makroekonomiczna nie będzie sprzyjać szybkiemu tempu łagodzenia polityki pieniężnej. Rewidujemy jednak naszą wcześniejszą prognozę braku obniżek stóp do końca 2025 roku i obecnie spodziewamy się obniżek łącznie o 100 pb dopiero po I kwartale 2025 roku.

Polityka fiskalna

Deficyt budżetu centralnego w PL, mld zł
Suma krocząca 12-miesięczna



III kwartał 2024 roku przyniósł lekką poprawę w budżecie państwa. Łączne dochody wyniosły 156 mld zł, czyli niemal tyle samo ile kwartał wcześniej (157 mld zł). Zmieniła się natomiast struktura dochodów podatkowych – mniej środków pozyskano z CIT a więcej z VAT i akcyzy. Na spadek dochodów z podatku CIT wpłynęło pogorszenie wyników przedsiębiorstw w tym roku oraz przesunięcie terminów jego rozliczania. Wzrost dochodów z podatków pośrednich jest następstwem solidnego wzrostu konsumpcji w tym roku oraz przywrócenia 5% stawki VAT na żywność w kwietniu. W III kwartale 2024 roku nastąpił zarazem spadek wydatków budżetowych o 9 mld zł w stosunku do poprzedniego kwartału (z 203 do 194 mld zł). Deficyt w tym okresie obniżył się z 45 do 37,4 mld zł. Zmiana nie była jednak na tyle znacząca, aby rewidować prognozy deficytu w całym sektorze finansów publicznych, a więc w budżecie państwa, funduszach pozabudżetowych oraz samorządach. Wyniesie on około 5,5% PKB w całym 2024 roku.

Wysoki poziom deficytu (>3% PKB) i spodziewany wzrost wartości długu publicznego Polski powyżej 60% PKB w 2025 roku spowodował objęcie naszego kraju procedurą nadmiernego deficytu przez Komisję Europejską. Oznacza to presję na konsolidację fiskalną (poprawę bilansu strukturalnego) w Polsce w horyzoncie najbliższych 4 lat. Ogłoszony w sierpniu projekt przyszłorocznego budżetu nie zakłada jednak spadku deficytu – ma on wynieść 5,5% PKB dla całego sektora finansów publicznych według definicji unijnej (ESA 2010). Oznacza to, że nastawienie polityki fiskalnej w przyszłym roku będzie neutralne - nie wygeneruje ani pozytywnego, ani negatywnego impulsu do wzrostu PKB. Potrzeby pożyczkowe budżetu wzrosną z około 250 mld zł w 2024 roku do 366 mld w 2025 roku, w dużej mierze ze względu na przejęcie przez budżet państwa zobowiązań funduszy pozabudżetowych zaciągniętych w czasie pandemii przez PFR i BGK.

Kurs walutowy

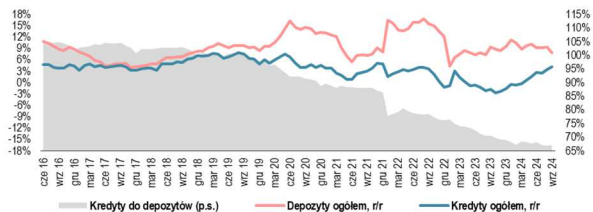
III kwartał 2024 roku przyniósł szereg zmian w globalnej i krajowej polityce pieniężnej, które przełożyły się na spore zmiany notowań kluczowych instrumentów finansowych. Proces łagodzenia polityki pieniężnej przez główne banki centralne nabral tempa. Najpierw rynki, wiedzione komentarzami Jarome Powella i słabymi danymi z amerykańskiego rynku pracy, nie tylko zaczęły spodziewać się cięcia stóp na wrześniowym posiedzeniu, ale wręcz cięcia o podwyższonej skali (50 pb). Te oczekiwania się zrealizowały. Po drugie, Europejski Bank Centralny (EBC) do połowy września trwał przy ostrożnym podejściu, sugerującym pomijanie niektórych posiedzeń w cyklu. Słabe dane o koniunkturze i dalszy spadek inflacji wymusiły na EBC bardziej zdecydowane ruchy, na czele z cięciem stóp na październikowym posiedzeniu Rady Prezesów. Jednocześnie, w tym samym czasie poprawiły się dane z USA, co zmniejszyło apetyty rynku na dalsze cięcia stóp. Ta rozbieżność losów EBC i Fed spowodowała najpierw gwałtowne umocnienie EUR do USD (wzrost z 1,07 do 1,12) a następnie jego spadek. Ponieważ ostatni kwartał upływał pod znakiem łagodzenia polityki pieniężnej, nie powinno nikogo dziwić, że zakończył się solidnymi spadkami rentowności obligacji i wystromieniem krzywych dochodowości.



Polskie rynki były częściowo niewrażliwe na te trendy – EUR/PLN poruszał się w trendzie bocznym (4,25-4,33) i biorąc pod uwagę otoczenie, można powiedzieć, że złoty pozostawał nadzwyczaj mocny. Pozostałe złotowe pary walutowe pozostawały pod wpływem czynników globalnych i tak należy postrzegać wahania USD/PLN i CHF/PLN w tym okresie (odpowiednio 3,80-4,05 i 4,35-4,70). Rentowności polskich obligacji spadły mniej niż ich zagraniczne odpowiedniki (około 50 pb), głównie z uwagi na napiętą sytuację fiskalną i wysoką podaż papierów skarbowych.

Sektor bankowy

Na koniec sierpnia 2024 roku zysk netto w sektorze bankowym wyniósł 29,0 mld zł i był wyższy o 10,2 mld zł niż w analogicznym okresie roku poprzedniego (+54,5% r/r) i o 4,9 mld zł wyższy niż w lipcu. Po stronie przychodów głównym czynnikiem wzrostu zysku były przychody odsetkowe, które pomimo niższych stóp procentowych niż rok temu, wzrosły o 3,2 mld zł r/r; jednocześnie niższe stopy i panująca w sektorze nadpłynność zmniejszyła koszty odsetkowe o 4,6 mld zł r/r. Ograniczająco na wzrost zysków oddziaływały rosnące koszty i amortyzacja (-3,7 mld zł r/r). Suma bilansowa sektora bankowego wyniosła w sierpniu 3 195,8 mld zł, co stanowi wzrost 10,0% r/r. Wzrost aktywów monetarnych instytucji finansowych pozostaje zbliżony do trendu z lat poprzednich.



Zgodnie z danymi NBP, luka pomiędzy kredytami a depozytami nadal była głęboka, choć w ostatnich miesiącach widać było delikatne korekty za sprawą nabierających rozpędu kredytów. Wysoka, dodatnia dynamika depozytów (7,9% r/r we wrześniu) i przyspieszająca dynamika kredytów (4,3% r/r) wiążą się ze stabilizacją stosunku kredytów do depozytów, który plasuje się obecnie na historycznie niskim poziomie (67,3% - co oznacza, że nadal oscylujemy wokół rekordu

z sierpnia, kiedy LTD wyniósł 67,1%). Szybki przyrost nominalnych depozytów wiąże się ze strukturalnym procesem odbudowy oszczędności gospodarstw domowych, który jednak nieznacznie zwalnia – depozyty detaliczne urosły we wrześniu o 8,5%, co oznacza drugi od szesnastu miesięcy wzrost słabszy niż dwucyfrowy. Sprzedaż kredytów uplasuje się, co prawda, zapewne poniżej oczekiwań z początku roku (to skutek opóźnień we wdrożeniu rządowego programu #NaStart, który w II półroczu wyraźnie obniży roczne dynamiki wolumenu kredytów mieszkaniowych), ale skala korekty będzie ograniczona za sprawą poprawiającej się koniunktury konsumenckiej, która generuje zwiększony popyt na kredyty detaliczne.

Dynamika depozytów dla przedsiębiorstw osiągnęła minimum w III kwartale 2024 roku (z poziomu 14,8% r/r w lipcu 2023 roku do -1,7% r/r we wrześniu 2024 roku). Przy niskich dynamikach kredytu korporacyjnego może to wskazywać na podwyższoną skalę finansowania wydatków obrotowych (a po części również inwestycyjnych) ze środków własnych przedsiębiorstw – choć należy tu odnotować, że spośród wszystkich kategorii kredytu korporacyjnego to kredyt inwestycyjny pozostawał wśród najsilniejszych (2,3% r/r w sierpniu). Dynamika wolumenów kredytu detalicznego pozostawała pozytywna (1,4% r/r we wrześniu 2024 roku wobec 2,0% r/r w sierpniu i nieprzerwanie ujemnych dynamik od września 2023 roku do marca 2024 roku). Dużą w tym rolę dodatniej dynamiki kredytu konsumpcyjnego (4,6% r/r), apetyt na kredyty mieszkaniowe również zdawał się rosnąć (2,2% r/r we wrześniu wobec -1,9% r/r w styczniu i -5,7% r/r w sierpniu ubiegłego roku). Złotowe hipoteki rosły szybciej niż wolumen kredytów mieszkaniowych ogółem (to efekt ujemnych dynamik kredytów walutowych), ale - zapewne za sprawą efektu wysokiej bazy statystycznej z II półrocza 2023 roku – linia rocznych stóp wzrostu spłaszczyła się, sięgając we wrześniu 9,5% r/r.

5. Uwarunkowania wewnętrzne

5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przedstawiony jest w Notach objaśniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku.

5.2 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.

W III kwartale 2024 roku nie wystąpiły zmiany w Grupie Kapitałowej.

5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

17 kwietnia 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, uwzględniając ocenę spełnienia wymogów odpowiedności, powołało członków Rady Nadzorczej Banku na nową wspólną, trwającą trzy lata kadencję, rozpoczynającą się 18 kwietnia 2024 roku. W skład Rady Nadzorczej Banku zostały powołane następujące osoby:

Pan Krzysztof Czeszejko-Sochacki – członek Rady Nadzorczej

Pan Bartosz Grześkowiak – członek Rady Nadzorczej

Pan Radosław Niedzielski – członek Rady Nadzorczej

Pan Jacek Nieścior – członek Rady Nadzorczej

Pan Artur Nowak-Far – członek Rady Nadzorczej

Pan Artur Olech – członek Rady Nadzorczej

Pan Robert Sochacki – członek Rady Nadzorczej

Pani Anna Wawrzyńczak-Palynyczak – członek Rady Nadzorczej

W związku z powołaniem w skład Zarządu Banku Pan Robert Sochacki złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 9 lipca 2024 roku.

Zgodnie ze złożonymi oświadczeniami, żaden z członków Rady Nadzorczej Banku nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Banku, nie uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej, nie uczestniczy w konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu. Zgodnie ze złożonymi oświadczeniami, żaden z członków Rady Nadzorczej Banku nie jest wpisany do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych prowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 roku o Krajowym Rejestrze Sądowym.

W dniu 6 września 2024 roku, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uwzględniając ocenę spełnienia wymogów odpowiedności, powołało Pana Witolda Walkowiaka do składu Rady Nadzorczej Banku na wspólną, trwającą trzy lata kadencję, która rozpoczęła się w dniu 18 kwietnia 2024 roku.

Zgodnie ze złożonym oświadczeniem, Pan Witold Walkowiak nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Banku, nie uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej, nie uczestniczy w konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu. Zgodnie ze złożonym oświadczeniem, Pan Witold Walkowiak nie jest wpisany do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych prowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 roku o Krajowym Rejestrze Sądowym.

Skład Rady Nadzorczej Banku Pekao S.A. przedstawia się następująco:

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA III KWARTAŁ 2024 ROKU	30.09.2024	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓŁROCZE 2024 ROKU
Artur Olech Przewodniczący Rady Nadzorczej	Artur Olech Przewodniczący Rady Nadzorczej	Artur Olech Przewodniczący Rady Nadzorczej
Bartosz Grześkowiak Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Bartosz Grześkowiak Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Bartosz Grześkowiak Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Artur Nowak-Far Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Artur Nowak-Far Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Artur Nowak-Far Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Anna Wawrzyńczak-Palynyczak Sekretarz Rady Nadzorczej	Anna Wawrzyńczak-Palynyczak Sekretarz Rady Nadzorczej	Anna Wawrzyńczak-Palynyczak Sekretarz Rady Nadzorczej
Krzysztof Czeszejko-Sochacki Członek Rady Nadzorczej	Krzysztof Czeszejko-Sochacki Członek Rady Nadzorczej	Krzysztof Czeszejko-Sochacki Członek Rady Nadzorczej
Radosław Niedzielski Członek Rady Nadzorczej	Radosław Niedzielski Członek Rady Nadzorczej	Radosław Niedzielski Członek Rady Nadzorczej
Jacek Nieścior Członek Rady Nadzorczej	Jacek Nieścior Członek Rady Nadzorczej	Jacek Nieścior Członek Rady Nadzorczej
Witold Walkowiak Członek Rady Nadzorczej	Witold Walkowiak Członek Rady Nadzorczej	Witold Walkowiak Członek Rady Nadzorczej

Zarząd Banku

8 maja 2024 roku Rada Nadzorcza Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna podjęła uchwały o odwołaniu z końcem dnia ze składu Zarządu Banku: Pana Leszka Skiby, Pana Jarosława Fuchs, Pana Jerzego Kwiecińskiego, Pana Wojciecha Werochowskiego, Pana Pawła Strączyńskiego, Pana Piotra Zborowskiego.

8 maja 2024 roku Rada Nadzorcza Banku delegowała Członków Rady Nadzorczej Banku do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku na okres do 3 miesięcy - z zastrzeżeniem możliwości wcześniejszego zakończenia delegacji.

Do składu Zarządu Banku zostały delegowane następujące osoby:

Pan Robert Sochacki – Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu Banku.

Pani Anna Wawrzyńczak-Palynyczak – Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku.

9 lipca 2024 roku Rada Nadzorcza Banku, w ramach otwartego postępowania kwalifikacyjnego oraz po dokonaniu oceny odpowiedniości, powołała:

- z dniem 5 października 2024 roku w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji Pana Cezarego Stypułkowskiego (i) na Prezesa Zarządu Banku, pod warunkiem i z chwilą uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego, lecz nie wcześniej niż z dniem 5 października 2024 roku, (ii) a w przypadku nieuzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego do dnia 5 października 2024 roku, na Wiceprezesa Zarządu Banku, do chwili spełnienia warunku określonego powyżej powierzając Panu Cezaremu Stypułkowskiemu na ten czas kierowanie pracami Zarządu Banku,
- z dniem 10 lipca 2024 roku w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji Pana Roberta Sochackiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- z dniem 18 lipca 2024 roku w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji Panią Dagmarę Wojnar na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

Do czasu powołania Pana Cezarego Stypułkowskiego do składu Zarządu Banku, pracami Zarządu kierował Pan Robert Sochacki, Wiceprezes Zarządu Banku.

Zgodnie ze złożonymi oświadczeniami, żaden z nowo powołanych członków Zarządu Banku od dnia objęcia funkcji nie będzie prowadził działalności konkurencyjnej w stosunku do Banku, w szczególności nie będzie posiadał statusu wspólnika w konkurencyjnej w stosunku do Banku spółce cywilnej, spółce osobowej lub spółce kapitałowej, ani nie będzie pełnił funkcji członka organu innej konkurencyjnej wobec Banku osoby prawnej ani prowadził własnej działalności gospodarczej, konkurencyjnej w stosunku do Banku. Żaden z nowo powołanych członków Zarządu Banku nie jest wpisany do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych, prowadzonego na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 roku o Krajowym Rejestrze Sądowym.

W dniu 9 sierpnia 2024 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie delegowania Członka Rady Nadzorczej Banku Pani Anny Wawrzyńczak-Palynyczak do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku przez okres od dnia 10 sierpnia 2024 roku do dnia 10 września 2024 roku - z zastrzeżeniem możliwości wcześniejszego zakończenia delegacji. Ww. uchwała weszła w życie z chwilą podjęcia.

Zgodnie ze złożonym oświadczeniem, Członek Rady Nadzorczej Banku Pani Anna Wawrzyńczak-Palynyczak nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Banku, nie uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej, nie uczestniczy w konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu. Zgodnie ze złożonym oświadczeniem, Członek Rady Nadzorczej Banku Pani Anna Wawrzyńczak-Palynyczak nie jest wpisana do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych prowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

W dniu 10 września 2024 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie delegowania Pani Anny Wawrzyńczak-Palynyczak, Członka Rady Nadzorczej Banku, do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku przez okres od dnia 11 września 2024 roku do dnia 4 października 2024 roku, z zastrzeżeniem możliwości wcześniejszego zakończenia delegacji. Uchwała weszła w życie z chwilą podjęcia.

W dniu 26 września 2024 roku Rada Nadzorcza Banku:

- w ramach otwartego postępowania kwalifikacyjnego oraz po dokonaniu oceny odpowiedniości, powołała z dniem 2 listopada 2024 roku w skład Zarządu Banku na okres bieżącej wspólnej kadencji Pana Marcina Zygmantowskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- odwołała Wiceprezes Zarządu Banku Panią Magdalenę Zmitrowicz ze składu Zarządu Banku. Przyczyny odwołania nie zostały podane.

Zgodnie ze złożonym oświadczeniem, Pan Marcin Zygmantowski od dnia objęcia funkcji nie będzie prowadził działalności konkurencyjnej w stosunku do Banku, w szczególności nie będzie posiadał statusu wspólnika w konkurencyjnej w stosunku do Banku spółce cywilnej, spółce osobowej lub spółce kapitałowej, ani nie będzie pełnił funkcji członka organu innej konkurencyjnej wobec Banku osoby prawnej ani prowadził własnej działalności gospodarczej, konkurencyjnej w stosunku do Banku. Pan Marcin Zygmantowski nie jest wpisany do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych, prowadzonego na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 roku o Krajowym Rejestrze Sądowym.

Skład Zarządu Banku Pekao S.A. przedstawia się następująco:

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA III KWARTAŁ 2024 ROKU	30.09.2024	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓŁROCZE 2024 ROKU
Cezary Stypułkowski Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu Banku	Robert Sochacki Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu Banku	Robert Sochacki Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu Banku
Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku	Anna Wawrzyńczak-Palynyczak Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku	Anna Wawrzyńczak-Palynyczak Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku
Robert Sochacki Wiceprezes Zarządu Banku	Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku	Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku
Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku	Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku	Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku
Dagmara Wojnar Wiceprezes Zarządu Banku	Dagmara Wojnar Wiceprezes Zarządu Banku	Dagmara Wojnar Wiceprezes Zarządu Banku
Marcin Zygmantowski Wiceprezes Zarządu Banku		Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku

Członkowie Zarządu Banku powoływani są przez Radę Nadzorczą na wspólną, trwającą trzy lata kadencję. Zarząd dba o przejrzystość i efektywność systemu zarządzania, prowadzi sprawy Banku zgodnie z przepisami prawa i "Dobrymi Praktykami". Podstawą zarządzania Bankiem jest profesjonalizm, wiarygodność i poufność.

5.4 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 30 września 2024 roku kapitał zakładowy Banku wyniósł 262 470 034 zł i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu. Kapitał zakładowy Banku dzielił się na 262 470 034 akcji następujących serii:

- 137 650 000 akcji serii A na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 7 690 000 akcji serii B na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 10 630 632 akcji serii C na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 9 777 571 akcji serii D na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 373 644 akcji serii E na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 621 411 akcji serii F na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 603 377 akcji serii G na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 359 840 akcji serii H na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 94 763 559 akcji serii I na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

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

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA III KWARTAŁ 2024 ROKU		NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓŁROCZE 2024 ROKU	
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	52 494 007	20,00%	52 494 007	20,00%
Polski Fundusz Rozwoju S.A.	33 596 166	12,80%	33 596 166	12,80%
Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	18 367 000	7,00%	18 893 000	7,20%
Fundusze zarządzane przez Powszechne Towarzystwo Emerytalne Allianz Polska S.A.	14 000 000	5,33%	14 175 051	5,40%
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	144 012 861	54,87%	143 311 810	54,60%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

Do dnia przekazania niniejszego raportu Bank nie otrzymał żadnych dodatkowych zawiadomień dotyczących zmian w strukturze akcjonariatu w trybie art. 69 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

5.5 Oceny wiarygodności finansowej

Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.

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

Na dzień 30 września 2024 roku oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A. były następujące:

FITCH RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa emitenta (IDR)	BBB	A-
Ocena krótkookresowa emitenta (IDR)	F2	F1
Ocena viability	bbb	-
Ocena wsparcia rządu	Brak wsparcia	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
Krajowa długoterminowa ocena	AA-(pol) (perspektywa: stabilna)	-
Krajowa krótkoterminowa ocena	F1+(pol)	-
S&P GLOBAL RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa w walutach obcych	A-	A-
Ocena długookresowa w walucie krajowej	A-	A
Ocena krótkookresowa w walutach obcych	A-2	A-2
Ocena krótkookresowa w walucie krajowej	A-2	A-1
Ocena samodzielna (Stand-alone)	bbb+	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
Rating emisji obligacji Senior Preferred serii SP2	A-	-
Rating emisji euroobligacji Senior Non-Preferred serii ESN1	BBB	-
Rating emisji euroobligacji Senior Non-Preferred serii ESN2	BBB	-
Rating emisji obligacji Senior Non-Preferred serii SN3	BBB	-
S&P GLOBAL RATINGS (OCENA KONTRAHENTA W PRZYPADKU PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długoterminowa zobowiązań w walutach obcych	A	-
Ocena krótkoterminowa zobowiązań w walutach obcych	A-1	-
Ocena długoterminowa zobowiązań w walucie krajowej	A	-
Ocena krótkoterminowa zobowiązań w walucie krajowej	A-1	-
MOODY'S INVESTORS SERVICE (OCENY NIEZAMAWIANE PRZEZ BANK)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Długookresowa ocena depozytów w walutach obcych	A2	A2
Krótkookresowa ocena depozytów	Prime-1	Prime-1
Baseline Credit Assessment	baa2	-
Długookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	A2(cr)	-
Krótkookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	Prime-1(cr)	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
Długoterminowy rating ryzyka kontrahenta	A2	-
Krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta	Prime-1	-

4 kwietnia 2024 roku agencja ratingowa S&P poinformowała Bank o przyznaniu długoterminowego ratingu na poziomie BBB dla emisji obligacji Senior Non-Preferred serii SN3.

10 kwietnia 2024 roku agencja ratingowa Moody's poinformowała Bank o utrzymaniu ocen ratingowych Banku na dotychczasowym poziomie oraz stabilnej perspektywy ratingowej Banku.

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez Moody's utrzymanie oceny ratingowej BCA Banku na poziomie baa2 odzwierciedla poprawę rentowności Banku, która według Moody's spadnie w 2024 r., ale pozostanie na wysokim poziomie, a także solidną kapitalizację ze znacznym buforem w stosunku do wymogów regulacyjnych. Potwierdzeniem oceny BCA Banku jest także jego stabilny profil finansowania, głównie depozytami krajowymi, oraz duże bufory płynności.

5 lipca 2024 roku agencja ratingowa S&P poinformowała Bank o przyznaniu długoterminowego ratingu na poziomie BBB+ dla emisji obligacji Senior Preferred serii SP2.

17 lipca 2024 roku agencja ratingowa Fitch poinformowała Bank o utrzymaniu ocen ratingowych Banku na dotychczasowym poziomie oraz stabilnej perspektywy ratingowej Banku.

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez Fitch ratingi Pekao odzwierciedlają jego silną pozycję konkurencyjną jako drugiego co do wielkości banku w Polsce, sprawdzony model biznesowy oraz odpowiednie wskaźniki kapitału regulacyjnego ważonego ryzykiem. Fitch zwraca także uwagę na odpowiednie krótkoterminowe perspektywy rentowności, stabilne finansowanie oparte na depozytach i solidną płynność. Słabością ratingową pozostaje jakość aktywów banku, która jest niższa niż w przypadku innych banków.

13 września 2024 roku agencja ratingowa S&P poinformowała Bank o podniesieniu długoterminowego ratingu kredytowego Banku z „BBB+” do „A-” z perspektywą stabilną. Agencja podniosła również długoterminowy i krótkoterminowy rating kontrahenta w przypadku przymusowej restrukturyzacji do „A/A-1” z „A-/A-2”. Jednocześnie agencja potwierdziła krótkoterminowy rating kredytowy emitenta na poziomie „A-2”. Podniesiono również rating emisji obligacji Senior Preferred serii SP2 do „A-”.

16 września 2024 roku agencja ratingowa S&P poinformowała Bank o przyznaniu długoterminowego ratingu na poziomie BBB dla emisji euroobligacji Senior Non-Preferred serii ESN2.

Oceny wiarygodności finansowej Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. współpracuje z międzynarodową agencją ratingową Fitch Ratings.

Fitch podkreśla, iż rating Pekao Banku Hipotecznego S.A., jest powiązany z ratingiem Banku Pekao S.A., który posiada 100% akcji Banku. Zdaniem Fitch na rating Pekao Banku Hipotecznego S.A. wpływa poziom integracji z podmiotem dominującym i skala działania oraz kapitały Banku.

Na koniec września 2024 roku ocena długoterminowa Pekao Banku Hipotecznego S.A., przyznana przez agencję ratingową Fitch, była na poziomie BBB z perspektywą „Stabilną”. Listy zastawne emitowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A., posiadały rating „BBB+”.

Wysoka ocena listów oznacza, że Pekao Bank Hipoteczny S.A. ma możliwość emitowania papierów wartościowych o wysokim poziomie bezpieczeństwa i pozyskiwania długoterminowych środków na działalność kredytową.

5.6 Opis dokonań Banku Pekao S.A.

Bank Pekao S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym pełny zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadzącym działalność głównie w Polsce. Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. obejmuje instytucje finansowe działające na rynkach: bankowym, zarządzania aktywami, usług maklerskich, doradztwa inwestycyjnego i transakcyjnego, leasingu i faktoringu. Od 2017 roku Bank Pekao S.A. jest częścią Grupy Kapitałowej PZU S.A., największej instytucji finansowej w Europie Środkowo-Wschodniej.

Bank oferuje konkurencyjne na rynku polskim produkty i usługi, wysoki poziom obsługi klientów oraz rozwiniętą sieć dystrybucji. Szeroka oferta produktowa, nowatorskie rozwiązania i indywidualne podejście do klienta zapewniają kompleksową obsługę finansową a zintegrowany model obsługi dostarcza najwyższej jakości usługi klientom oraz zapewnia optymalne dopasowanie do zmieniających się potrzeb. Bank systematycznie umacniania pozycję rynkową w strategicznych obszarach działalności.

MODEL BIZNESOWY

Model biznesowy Banku oparty jest na segmentacji klientów wyodrębniającej następujące obszary:

- **BANKOWOŚĆ DETALICZNA I BANKOWOŚĆ PRYWATNA** – obsługująca klientów indywidualnych, w tym klientów zamożnych bankowości prywatnej oraz mikroprzedsiębiorstwa. Klientom bankowości prywatnej oferowane jest doradztwo inwestycyjne poprzez centra bankowości prywatnej i kanały zdalne, natomiast wszyscy klienci indywidualni i mikroprzedsiębiorstwa są obsługiwani za pomocą szerokiej, własnej sieci oddziałów i placówek partnerskich wspartej wiodącymi na rynku kanałami obsługi zdalnej, w tym kanałami cyfrowymi,
- **BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW** – dostarczająca usługi finansowe klientom z sektora małych i średnich przedsiębiorstw, którzy obsługiwani są przez doradców przy wsparciu specjalistów produktowych. Obsługa prowadzona jest w wyspecjalizowanych Centrach Klienta Biznesowego, Centrach Korporacyjnych oraz uniwersalnych oddziałach detalicznych. Klientom oferowane są produkty i usługi dostosowane do ich indywidualnych potrzeb bazujące na rozwiązaniach sprawdzonych w bankowości korporacyjnej i dostosowanych do potrzeb segmentu przedsiębiorstw,
- **BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA** – dostarczająca usługi finansowe dużym klientom korporacyjnym, podmiotom sektora publicznego, instytucjom finansowym oraz podmiotom z branży finansowania nieruchomości komercyjnych. Klienci bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej są obsługiwani przez doradców przy wsparciu specjalistów produktowych.

Sieć dystrybucji

Bank udostępnia klientom szeroką sieć oddziałów i bankomatów z dogodnym dostępem na terenie całego kraju, profesjonalne centrum obsługi telefonicznej oraz konkurencyjną platformę bankowości internetowej i mobilnej dla klientów indywidualnych, korporacyjnych oraz małych i mikro firm.

	30.09.2024	30.09.2023
Placówki ogółem	572	580
własne	481	505
partnerskie	91	75
Liczba własnych bankomatów	1 308	1 301

Liczba rachunków

Na koniec września 2024 roku Bank prowadził 8 560,3 tys. złotych rachunków bieżących, 359,0 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 573,7 tys. rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej.

	30.09.2024	30.09.2023
Liczba złotych rachunków bieżących ^(*)	8 560,3	7 850,5
w tym pakiety	5 950,5	5 585,8
Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**)	359,0	363,7
w tym złotych	343,0	340,0
Liczba rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej ^(***)	573,7	584,6

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

(**) Rachunki klientów detalicznych.

(***) Pożyczka ekspresowa, pożyczka ekspresowa biznes.

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

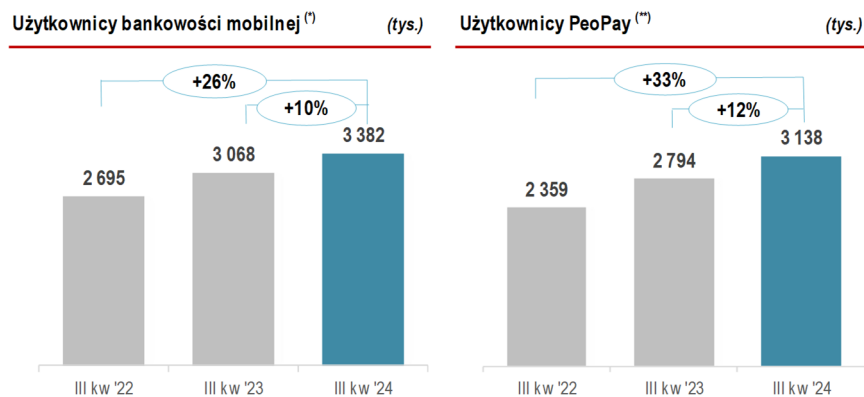
BANKOWOŚĆ DETALICZNA I BANKOWOŚĆ PRYWATNA
Strategia - Filar Klient

Intensywnie rozwijamy kanały cyfrowe oraz szybkie i wygodne procesy obsługi. Dążymy do umożliwienia klientom detalicznym załatwienia prawie każdej sprawy online. **Wskaźnik digitalizacji na poziomie oczekiwanym blisko 100% to jedna z kluczowych aspiracji strategicznych.**

Głównym kanałem kontaktu z klientem staje się aplikacja mobilna PeoPay. Planujemy w jeszcze większym stopniu wykorzystać zaawansowaną analitykę danych i nowoczesne narzędzia wspierające sprzedaż w celu personalizacji oferty, poprawy jakości obsługi i zwiększenia skłonności do polecenia naszych usług. Kluczową miarą sukcesu, do której dążymy, jest skokowy awans w rankingach satysfakcji klientów.

Rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej

W III kwartale 2024 roku liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej zwiększyła się o 85 tys. do poziomu 3,4 mln przekraczając cel zakładany w strategii na koniec 2024 roku (3,2 mln). Była ona o +10% wyższa niż rok temu oraz o +26% wyższa niż dwa lata temu. Liczba aktywnych klientów mobilnych, korzystających z aplikacji PeoPay zwiększyła się o 91 tys. do 3,1 mln i była o +12% wyższa niż przed rokiem i o +33% wyższa niż dwa lata temu.



(*) Liczba unikalnych klientów aplikacji mobilnych Banku i nowego Pekao24, którzy zalogowali się do bankowości mobilnej w ostatnim kwartale (w przypadku korzystania z różnych kanałów mobilnych klient liczony tylko jeden raz).

(**) Liczba unikalnych klientów aplikacji PeoPay, którzy zalogowali się do aplikacji w ostatnim kwartale.

W III kwartale 2024 roku liczba klientów firmowych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej wzrosła o 0,2 tys. do poziomu 249 tys. Liczba aktywnych klientów firmowych bankowości mobilnej zwiększyła się o 4,0 tys. do poziomu 168 tys.

W III kwartale 2024 roku w bankowości elektronicznej PeoPay i Pekao24 wprowadziliśmy:

- nowy program rabatowy „Okazje z Żubrem” z nowymi promocjami i rabatami,
- wyciągi bankowe w formacie JPK, dla klientów firmowych,
- możliwość otwierania konta z potwierdzeniem tożsamości przez logowanie do innego banku – Open Banking (AIS) na stronie internetowej,
- ułatwienia w weryfikacji tożsamości klienta w procesach zdalnego zawierania relacji z bankiem, – ułatwienie nagrywania gestów klienta oraz czytania dokumentów tożsamości,
- dodatkowe informacje o koszcie przelewu, dzięki czemu klient może zapoznać się z kosztami przed wykonaniem operacji,
- możliwość wysyłki potwierdzenia przelewu bezpośrednio na e-mail wskazany przez klienta,
- funkcję „Zrób kolejny przelew” umożliwiającą wykonanie kolejnych przelewów bez konieczności wracania do początku nawigacji,
- 12 nowych dyspozycji samoobsługowych dla klienta indywidualnego.

Strategia - Filar Wzrost

Dążymy do wzrostu biznesu w najbardziej rentownych segmentach rynku, które przyniosą poprawę dochodowości, tj. consumer finance oraz w segmencie mikrofirm. **Planujemy pozyskiwać rocznie ponad 400 tys. klientów indywidualnych** i zwiększać udział w rynku pożyczek gotówkowych. Ponadto dążymy do odmłodzenia struktury demograficznej klientów indywidualnych. Celem jest pozyskanie do 2024 roku ponad 600 tys. klientów poniżej 26 roku życia.

Stawiamy również na cyfrowy wzrost w produktach inwestycyjnych. Wzmacniamy również synergie biznesowe z Grupą PZU, czego efektem będzie **wzrost sprzedaży produktów ubezpieczeniowych** i dwukrotny wzrost składki przypisanej brutto do 2024 roku.

Liczba klientów i rachunków

W III kwartale 2024 roku otworzyliśmy 141,8 tys. kont dla klientów indywidualnych powtarzając wysokie wyniki sprzedaży z analogicznego okresu 2023 roku. W okresie dziewięciu miesięcy 2024 otworzyliśmy 449 tys. kont. Jesteśmy także liderem wzrostu liczby kont netto – w III kwartale 2024 roku liczba kont netto zwiększyła się o +82 tys. i jednocześnie była o +347,5 tys. wyższa w porównaniu do analogicznego okresu 2023 roku.

W III kwartale 2024 roku prowadziliśmy kampanię marketingową na portalach internetowych i w social mediach aplikacji PeoPay wraz z Kontem Przekorzystnym i Kontem Oszczędnościowym „Otwórz się na PeoPay”. Kampanię wspierała promocja kont otwieranych na selfie z bonusem 200 zł. Dzięki prowadzonym działaniom marketingowym ponad 28 tys. kont zostało założonych w procesie na selfie. Dobre wyniki w akwizycji osiągnęliśmy również wśród młodych klientów w wieku do 26 lat. W III kwartale 2024 roku otworzyliśmy 53 tys. kont dla młodych klientów, co stanowiło 37% sprzedaży nowych kont ogółem – w 90% konta dla młodych klientów do 26 lat to jednocześnie konta dla nowych klientów Banku.

Znaczący wpływ na utrzymanie wysokiej sprzedaży kont w III kwartale 2024 roku miała atrakcyjna oferta Kont Przekorzystnych z promocyjnym oprocentowaniem 7% w Koncie Oszczędnościowym oraz promowanie wśród rodziców założenia pierwszego konta dla dziecka w ramach prowadzonej kampanii „Back to School”. Atrakcyjna oferta dla dzieci oraz jakość obsługi w placówkach Banku została ponownie doceniona przez Mojebankowanie.pl – utrzymaliśmy status lidera i ponownie zostaliśmy wybrani jako Bank o najwyższej jakości obsługi w oddziale w zakresie oferty dla dzieci.

Dużym zainteresowaniem cieszył się również nowy produkt „Skarbonka” dostępny w PeoPay i Pekao24. Klienci mogą regularnie oszczędzać, określając swój cel, czas i kwotę niezbędną do jego realizacji. Na rachunek „Skarbonki” mogą przelewać środki również bliscy i tym samym wspierać ideę rodzinnego bankowania w Pekao. Na koniec września 2024 roku „Skarbonki” posiadało już ponad 30 tys. klientów.

W III kwartale 2024 roku promowaliśmy sprzedaż kart oraz aplikację PeoPay dla młodych klientów z nowymi wizerunkami, związanymi z pasją, sportem i muzyką, jak również wizerunkami gamingowymi. W programie Mastercard Bezcenne Chwile przygotowany został specjalny katalog nagród oraz promocja za zapisanie się do programu z kartą z wizerunkiem muzycznym, sportowym i gamingowym, dzięki czemu realizacja pasji, celów i marzeń z Bankiem Pekao S.A. staje się łatwiejsza.

W segmencie klientów zamożnych osiągnęliśmy rekordową sprzedaż nowych kont osobistych. Liczba otwartych nowych Kont Świat Premium, oferowanych klientom deponującym środki powyżej 200 tys. zł w produktach oszczędnościowych oraz inwestycyjnych osiągnęła na koniec 3 kwartałów 2024 poziom ponad 27 tys. co stanowi wzrost o +27% w porównaniu do analogicznego okresu w 2023 roku.

Do końca 2025 roku przedłużyliśmy ofertę specjalną dla obywateli Ukrainy, w ramach której prowadzenie Konta Przekorzystnego, obsługa karty do konta i wypłaty gotówki ze wszystkich bankomatów w Polsce oraz przelewy wychodzące i przychodzące z banków z Ukrainy są bezpłatne.

Karty płatnicze

W III kwartale 2024 roku udostępniliśmy wyjątkową promocję Karty Kredytowej z Żubrem z Kontem Świat Premium pod nazwą „Podrózuj z klasą – Promocja Miles & More w Świecie Premium Banku Pekao S.A.”. W ramach tej promocji klienci Premium mogą otrzymać 10 000 mil w programie Miles & More, które można wymienić m.in. na bilet lotniczy w obie strony do jednego z miast w Europie. Promocja skierowana jest do nowych klientów, którzy w dniu rozpoczęcia promocji nie posiadali karty kredytowej Banku.

Na koniec III kwartału 2024 roku z Karty Kredytowej z Żubrem korzystało już ponad 180 tys. klientów. Używalność kart kredytowych Mastercard wspierała promocja, dzięki której klienci mogą odebrać 200 zł w punktach w programie Bezcenne Chwile po zapisaniu się do programu oraz przy spełnieniu wymaganych warunków.

Klienci biznesowi, którzy podpisali umowę o kartę kredytową MOTO Biznes w okresie do 30 września 2024 roku mogli skorzystać z promocyjnego oprocentowania limitu kredytowego 9,99% oraz darmowych przelewów za pośrednictwem bankowości elektronicznej PekaoBiznes24/Pekao24 dla Firm z karty kredytowej na konto firmowe w Banku.

Pod koniec III kwartału 2024 roku udostępniliśmy dla kart debetowych usługę tzw. Digital First, dzięki której klient od razu po zamówieniu karty, może dodać ją do swojego portfela cyfrowego w Google/Apple Pay lub Garmin Pay i zacząć nią płacić, bez konieczności posiadania plastikowej karty.

Produkty kredytowe

W III kwartale 2024 roku prowadziliśmy kampanię reklamową w TV, internecie, radio, social mediach i kanałach elektronicznych pożyczki gotówkowej „Weź wygodną pożyczkę gdzie chcesz i na co chcesz”, Kampania wspierała sprzedaż pożyczek gotówkowych promując szybki i łatwy proces ich uzyskania oraz bardzo atrakcyjną ofertę cenową.

W III kwartale 2024 roku sprzedaż pożyczek gotówkowych wyniosła 1,7 mld zł mierzona wolumenem netto tj. o +22% w porównaniu z III kwartałem ubiegłego roku oraz 1,9 mld zł tj. o +30% r/r w ujęciu wolumenu podpisanych umów (brutto) – osiągając wyższą dynamikę sprzedaży r/r w porównaniu do sektora bankowego.

Narastająco od początku roku po 3 kwartałach sprzedaż w Banku wynosi 5,4 mld zł w ujęciu wolumenu podpisanych umów (brutto), co stanowi wzrost +28% w porównaniu do ubiegłego roku w porównaniu do +24,8% wzrostu całego sektora bankowego. Wzrost sprzedaży wspierał wzrost wolumenu portfela pożyczek gotówkowych o +9,6% w porównaniu z jego wartością na koniec III kwartału ubiegłego roku.

W III kwartale 2024 roku odnotowaliśmy rekordowy wynik sprzedaży w kanałach zdalnych 1,3 mld zł, ze wzrostem o +30% w porównaniu do III kwartału ubiegłego roku. Konsekwentnie utrzymujemy wysoki udział pożyczek udzielanych elektronicznie w serwisach Pekao24 i w aplikacji mobilnej PeoPay oraz za pośrednictwem infolinii Banku, który w III kwartale wzrósł do 85% wszystkich zawartych umów. W III kwartale 2024 roku klientom, którzy nawiązali relacje z Bankiem z wykorzystaniem zdalnej autoryzacji umożliwiliśmy otrzymanie pożyczki gotówkowej całkowicie zdalnie.

Nasze działania wspierane były atrakcyjną ofertą na bieżąco dostosowywaną do zmieniających się warunków rynkowych oraz promowaniem zdalnych procesów sprzedaży i zwiększaniem liczby ofert dostępnych „na klik” oraz regularnym akcjom promocyjnym prowadzonym w internecie i kanałach wewnętrznych Banku.

Kontynuowaliśmy udzielanie kredytów na finansowanie czesnego za płatne studia medyczne, w ramach którego studenci mogą skorzystać z dopłat do oprocentowania, poręczenia udzielanego przez BGK, a także z całkowitego lub częściowego umorzenia kredytu. Do tej pory już ponad 3,1 tys. klientów skorzystało z tego kredytu na łączną kwotę ponad 620 mln zł, z czego Bank uruchomił już prawie 185 mln zł semestralnych transz kredytu.

Kredyty mieszkaniowe

W III kwartale 2024 roku sprzedaż kredytów mieszkaniowych wyniosła 2,1 mld zł. W zakresie oferty standardowej (bez uwzględnienia Kredytu Bezpiecznego 2% oferowanego w poprzednim roku) sprzedaż w III kwartale 2024 roku wzrosła blisko 3-krotnie tj. o +189% w porównaniu z III kwartałem ubiegłego roku.

Po 3 kwartałach sprzedaż kredytów mieszkaniowych w Banku wynosi 8,7 mld zł, co stanowi wzrost o +58% w porównaniu do ubiegłego roku, osiągając wyższe tempo wzrostu na tle części sektora bankowego. Realizowane wyniki sprzedaży wpłynęły na wzrost wolumenu portfela kredytów mieszkaniowych o +11,2% w porównaniu z jego wartością na koniec III kwartału ubiegłego roku, z czego od początku roku portfel ten wzrasta o +5,8%.

Oferta ugód dla kredytobiorców posiadających aktywne kredyty mieszkaniowe denominowane do CHF (które pojawiły się w portfelu Banku na skutek przejęcia ich w wyniku fuzji Banku z BPH), spotkała się z dużym zainteresowaniem i akceptacją ze strony klientów. Dla ponad 84% kredytobiorców przygotowaliśmy ofertę ugody i zostało już zawartych 7 tys. ugód.

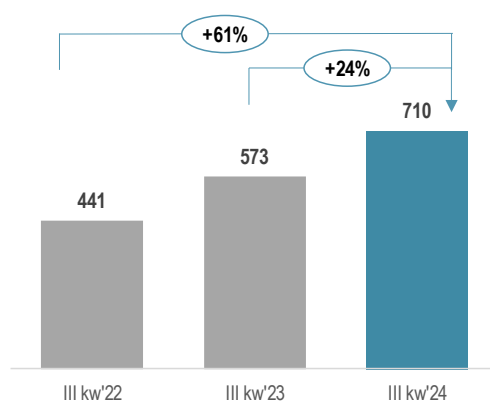
Kredytobiorcom, którzy zostali poszkodowani w wyniku powodzi lub jej bezpośrednich następstw zaoferowaliśmy Pakiet pomocowy SOS, który pozwala na zawieszenie spłaty rat do 3 miesięcy, jak również możliwość składania wniosków o wsparcie w ramach Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

W sierpniu 2024 roku przenieśliśmy kolejną część wierzytelności kredytów hipotecznych do Pekao Banku Hipotecznego. Łączna liczba przeniesionych dotychczas kredytów to ponad 12,2 tys. o wartości 2,4 mld zł.

Finansowanie klienta biznes

W III kwartale 2024 roku nowa sprzedaż finansowania dla klientów biznes ogółem (kredyty, leasing i faktoring) wyniosła 710 mln zł i była wyższa o +24% r/r. Wzrost nowej sprzedaży kredytów bankowych w segmencie biznes w III kwartale 2024 roku o +10% r/r do poziomu 324 mln zł, był wspierany atrakcyjnymi warunkami nowej oferty związanej z możliwością spłaty zobowiązań z innego banku oraz rozwojem oferty kredytów ze wstępnie zbadaną zdolnością kredytową dla klientów, którzy mogą w łatwym i szybkim procesie skorzystać z limitów w rachunku bieżącym, pożyczki lub karty kredytowej. Zmiana w polityce zabezpieczeń oraz uproszczenie procesu kredytowego, wdrożenie prac optymalizacyjnych i digitalizacyjnych prowadzonych w segmencie klienta biznes, przekładają się na uproszczone, szybki proces kredytowy dostępny również w kanałach zdalnych.

Sprzedaż finansowania dla klientów biznes (mln zł)



Rozwój w obszarze produktów ubezpieczeniowych

W III kwartale 2024 roku w obszarze bancassurance zintensyfikowaliśmy działania marketingowe i promocyjne, które miały na celu m.in. podniesienie świadomości klientów dotyczącej ubezpieczeń dostępnych w ofercie Banku oraz wsparcie sprzedaży tych produktów, co przyczyniło się do wzrostu sprzedaży i uzyskania wysokiej dynamiki r/r.

Zebrana składka z ubezpieczeń ochronnych w III kwartale była wyższa o +88% r/r, po uwzględnieniu produktów o charakterze inwestycyjnym dynamika osiągnęła +134% r/r.

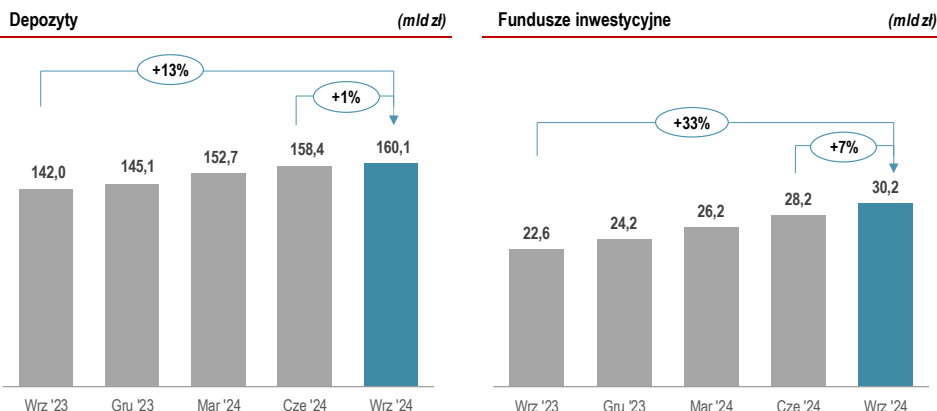
Wysoka dynamika sprzedaży dotyczyła ubezpieczeń komunikacyjnych, których w III kwartale sprzedano o 130% więcej niż w tym samym okresie ubiegłego roku. W okresie wakacyjnym sprzedaliśmy również o 50% więcej polis turystycznych w porównaniu do analogicznego okresu 2023 roku.

Udział liczby kredytów hipotecznych sprzedawanych z ubezpieczeniem (do których mogło być oferowane ubezpieczenie) utrzymywał się na stabilnym wysokim poziomie 96%, a w zakresie liczby pożyczek gotówkowych wyniósł 34,5%.

W obszarze assurbanking we wrześniu uruchomiono sprzedaż produktów bankowych w nowym kanale dystrybucji - Agentów Wyłącznych PZU.

Działalność depozytowa, maklerska oraz sprzedaż produktów inwestycyjnych

Na koniec III kwartału 2024 roku łączna wartość depozytów posiadanych przez klientów indywidualnych (w tym klientów Bankowości Prywatnej) i klientów biznesowych wyniosła 160,1 mld zł, wzrost o +18,1 mld zł (+13%) w porównaniu do końca września 2023 roku oraz +1,6 mld zł, tj. +1% w porównaniu do czerwca 2024 roku.



Największym zainteresowaniem wśród nowych klientów indywidualnych cieszyła się promocja 7% przez 5 miesięcy do 100 tys. złotych na Kontach Oszczędnościowych lub do 200 tys. złotych na Kontach Oszczędnościowych Premium. W 3 kwartałach 2024 roku otworzyliśmy ponad 192 tys. nowych kont oszczędnościowych o +35% więcej w porównaniu do analogicznego okresu 2023 roku.

W III kwartale 2024 roku klientom zainteresowanym lokowaniem nowych środków na lokatach walutowych oferowaliśmy atrakcyjne oprocentowanie w USD i EUR.

Klientom akceptującym lokowanie części oszczędności w produktach inwestycyjnych oferowaliśmy atrakcyjne rozwiązanie łączące zalety inwestycji i depozytu, tj. Lokatę z Funduszem oraz Lokatę Inwestującą, która automatycznie przenosi środki z lokaty terminowej na wybrany przez klienta fundusz inwestycyjny. Sprzedaż netto produktów inwestycyjnych ogółem w III kwartale 2024 roku osiągnęła poziom 4,5 mld zł.

W III kwartale 2024 roku do oferty dla klientów indywidualnych wprowadzono następujące nowe produkty inwestycyjne:

- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału w dacie wykupu w PLN: Roczny Certyfikat ze 100% Ochroną Kapitału Tylko w Terminie Zapadalności Typu Worst of Powiązany z Akcjami NOVO NORDISK A/S-B i Advanced Micro Devices, Inc. (AMD),
- Produkt strukturyzowany z ochroną kapitału w dacie wykupu w USD i EUR: Dwuletni Certyfikat z Ochroną Kapitału w Dacie Wykupu Powiązany z Akcjami ASML Holding N.V. oraz SAP SE,
- Produkt strukturyzowany z ochroną kapitału w dacie wykupu w PLN: Roczny Certyfikat z Ochroną Kapitału w Dacie Wykupu Powiązany z AbbVie Inc. oraz Intuitive Surgical, Inc., w PLN, emitowany przez Goldman Sachs International,
- Produkt strukturyzowany z ochroną kapitału w dacie wykupu w USD: Dwuletni Certyfikat z Ochroną Kapitału w Dacie Wykupu Powiązany z Akcjami Merck & Co., Inc. i Pfizer Inc., w USD,
- Produkt strukturyzowany z ochroną kapitału w dacie wykupu w PLN: Certyfikat z Ochroną Kapitału w Dacie Wykupu Powiązany z Akcjami Merck & Co., Inc. i Pfizer Inc., na 1 rok i 3 miesiące, w PLN,
- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału w dacie wykupu w PLN: Certyfikat ze 100% Ochroną Kapitału Tylko w Terminie Zapadalności Typu Worst Of Powiązany z kursami walut, na 1 rok i 6 miesięcy.

Dla klientów nabywających produkty inwestycyjne za pośrednictwem aplikacji PeoPay lub Pekao24 Bank stosuje preferencyjne warunki cenowe.

BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW

Bankowość Przedsiębiorstw obejmuje segmenty małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) oraz segment średnich korporacji (MID).

W III kwartale 2024 roku kontynuowaliśmy działania w zakresie automatyzacji i digitalizacji procesu kredytowego oraz rozwoju funkcjonalności bankowości elektronicznej, umożliwiającym samoobsługę klienta.

Strategia – Filar Klient

W centrum naszych działań najwyżej stawiamy klienta i jego potrzeby, intensywnie rozwijamy kanały cyfrowe oraz szybkie i wygodne procesy obsługi. W jeszcze większym stopniu będziemy wykorzystywać zaawansowaną analitykę danych i nowoczesne narzędzia CRM wspierające sprzedaż, które pozwolą na lepsze dopasowanie oferty, poprawę jakości obsługi i zwiększenie skłonności do polecenia naszych usług.

Działalność kredytowa i finansowanie klientów

W III kwartale 2024 roku dynamika wolumenu portfela kredytów wyniosła 5,4% r/r co przełożyło się na wzrost o +2,0 mld zł. Wzrost wartości wolumenu portfela finansowań widoczny był zarówno w kredytach bankowych, jak i leasingu. W III kwartale 2024 roku wartość sprzedanych nowych kredytów (bez odnowień) w segmencie MŚP osiągnęła poziom 4,9 mld zł, a w segmencie MID wartość sprzedanych nowych kredytów wyniosła 10,1 mld zł.

W III kwartale 2024 roku do najistotniejszych działań w zakresie oferty kredytowej w obszarze bankowości przedsiębiorstw należy zaliczyć:

- wprowadzenie do oferty kredytów zabezpieczonych gwarancją Investmax w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z re - gwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU,
- wprowadzenie do oferty kredytów preferencyjnych Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (ARiMR) na inwestycje w rolnictwie i rybołówstwie śródlądowym.

Jako pierwszy Bank na polskim rynku udostępnił klientom możliwość wnioskowania za pośrednictwem platformy online o limit przedzobowiązaniowy, który pozwala przedsiębiorcom zawierać transakcje zabezpieczające przed ryzykiem wynikającym z wahań kursów walutowych z okresem do sześciu miesięcy bez konieczności blokady środków pieniężnych.

Dla klientów przygotowaliśmy ogólnodostępną platformę dedykowaną funduszom unijnym „Fundusze z Żubrem”. Portal ma na celu wspieranie polskich przedsiębiorców w pozyskiwaniu funduszy europejskich na rozwój działalności. Na portalu umieściliśmy również przygotowany przez Bank kompleksowy przewodnik po funduszach "Kompendium wiedzy o funduszach europejskich", który zawiera szczegółowe informacje na temat programów finansowania, zasady aplikowania oraz kluczowe wyzwania, z jakimi mogą spotkać się przedsiębiorcy. Zorganizowaliśmy, także Forum Funduszy Europejskich poświęcone w głównej mierze finansowaniu przedsiębiorstw ze środków centralnych programów UE.

Akwizycja klientów

Po III kwartale 2024 roku utrzymaliśmy wysoki poziom akwizycji nowych klientów: w segmencie MŚP pozyskaliśmy 2,4 tys. klientów (wzrost o 3% r/r), a w segmencie MID 660 nowych klientów – wzrost o 26% r/r. Łącznie akwizycja była wyższa o 7% r/r.

Centrum Wsparcia Klientów Firmowych

W Centrum Wsparcia Klientów Firmowych usprawnialiśmy jakość obsługi infolinii. Skróciliśmy czas oczekiwania klientów na kontakt z konsultantem oraz rozszerzyliśmy zakres ich kompetencji, co przełożyło się na większą skuteczność obsługi klienta podczas jednej rozmowy (First Call Resolution).

PekaoBiznes24

W systemie PekaoBiznes24 wprowadziliśmy możliwość realizowania przelewów walutowych w dni wolne, realizację przelewów w dwóch nowych walutach obcych – MXN (Peso Meksykańskie) i ILS (Nowy Izraelski Szekeł), a także udostępniliśmy informacje dotyczące statusu kart płatniczych i dostęp do wyciągów kartowych.

PeoBIZ

W bankowości mobilnej PeoBiz wprowadziliśmy zmiany ułatwiające korzystanie z aplikacji. Udostępniliśmy klientom między innymi: nową prezentację podsumowania sald na rachunkach oraz szczegółową informację o saldach na poszczególnych rachunkach, zmianę ustawienia trybu aplikacji na „jasny-ciemny” zmianę języka aplikacji (polski-angielski) oraz rozszerzyliśmy zakres funkcjonalności przelewów na telefon.

BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

Bankowość Korporacyjna obejmuje segmenty korporacji i znaczących grup kapitałowych (tzw. duże korporacje), klientów sektora publicznego, instytucji finansowych oraz nieruchomości komercyjnych i finansowania specjalistycznego. Grupa Pekao jest liderem w obsłudze tych segmentów. Posiada przewagę konkurencyjną opartą o doświadczenie, unikalną kadre pracowniczą, wyspecjalizowaną wiedzę i procesy oraz potencjał do współfinansowania dużych projektów w oparciu o bardzo silną pozycję płynnościową i kapitałową. Bank świadczy zarówno wszechstronne usługi banku uniwersalnego, jak i te z obszaru leasingu, faktoringu, doradztwa inwestycyjnego, doradztwa w zakresie fuzji i przejęć czy wysoko zaawansowanych produktów obszaru treasury i rynku kapitałowego, a także powiernictwa. Szeroka oferta produktów i usług, nowatorskie rozwiązania, indywidualne podejście oraz kompleksowa obsługa finansowa największych przedsiębiorstw, instytucji i jednostek sektora publicznego są doceniane przez klientów i stanowią o sile bankowości korporacyjnej Banku Pekao S.A.

KLIENT

Na koniec III kwartału 2024 roku obsługiwaliśmy 6,7 tys. klientów. Współpracujemy z największymi firmami, dostarczamy wsparcie w zakresie merytorycznego, operacyjnego i finansowego rozwoju naszych klientów zarówno przy codziennym prowadzeniu biznesu jak i przy dużych projektach strategicznych.

Strategia

Od 2021 roku, realizujemy strategię zakładającą efektywny wzrost wolumenów z wykorzystaniem przewag konkurencyjnych takich jak: dogłębna ekspertyza sektorowa, wiedza z zakresu finansowania specjalistycznego oraz rosnąca digitalizacja procesów. Zgodnie ze strategią, chcemy utrzymać pozycję lidera oraz zachować wysoki udział rynkowy w dochodach.

Plany i aspiracje Bankowości Korporacyjnej opierają się na 4 filarach:

Wzrost:

- wzrost sprzedaży krzyżowej,
- utrzymanie udziału rynkowego w segmencie dużych korporacji.

Efektywność:

- digitalizacja i automatyzacja procesów,
- popularyzacja self-service w kanałach cyfrowych.

Klient:

- specjalistyczna, zindywidualizowana obsługa skomplikowanych transakcji,
- wsparcie w finansowaniu projektów sektora publicznego.

Odpowiedzialność:

- odpowiedzialne zarządzanie kapitałem,
- wsparcie zrównoważonego rozwoju gospodarczego.

Integralną częścią strategii biznesowej jest strategia ESG, w ramach której angażujemy się w projekty odpowiedzialne społecznie, m.in. wspierając transformację energetyczną czy tranzycję klientów w kierunku gospodarki niskoemisyjnej. Cele strategii osiągamy również finansując podmioty zajmujące się rozwojem nowych technologii oraz aktywnie uczestnicząc w rządowych i unijnych programach odbudowy gospodarki i transformacji klimatycznej.

Nasze podejście do wzrostu koncentruje się na ciągłym rozwoju nowoczesnych narzędzi cyfrowych, wspierających działania analityków, doradców oraz klientów. W obszarach biznesowych angażujemy się w projekty związane z odpowiedzialnym podejściem do prowadzenia działalności, a także rozwijamy bankowość międzynarodową i wspieramy ekspansję zagraniczną naszych klientów.

Wzmacniając efektywność koncentrujemy się na zwiększaniu poziomu robotyzacji i automatyzacji zarówno procesów wewnętrznych, jak i rozwiązań dostępnych dla klientów. Pracujemy nad ciągłym poszerzaniem zakresu operacji samoobsługowych w kanałach cyfrowych oraz liczby produktów dostępnych w bankowości elektronicznej.

Nieziennie budujemy kulturę klientocentryczną i chcemy być dla naszych klientów bankiem podstawowej relacji. Dlatego staramy się szybko i trafnie rozpoznawać ich potrzeby. Doradzamy, opierając się na znajomości profilu, branży i segmentu klienta oraz staramy się zwiększać poziom zadowolenia z interakcji z Bankiem.

Wspierając zrównoważony rozwój gospodarczy angażujemy się w projekty prywatne, a także publiczne i unijne programy gospodarcze oraz transformacji klimatycznej. Istotnym obszarem naszej działalności jest także współpraca z podmiotami sektora publicznego, gdzie oprócz inwestycji zielonych i projektów infrastrukturalnych, finansujemy odpowiedzialne społecznie projekty, które pozytywnie wpływają na jakość życia Polaków.

Fundamentem naszej działalności jest odpowiedzialne zarządzanie kapitałem. Robimy to opierając się o ekspertyzę sektorową, elastyczną i wyspecjalizowaną ofertę produktową, unikalne kompetencje w zakresie strukturyzacji finansowania oraz szerokie możliwości działań na polskich i zagranicznych rynkach finansowych. Taka wiedza umożliwia nam racjonalną i dojrzałą selekcję klientów oraz najwłaściwszy dobór produktów i transakcji.

Współpraca z instytucjami finansowymi i usługi powiernicze

Bank zajmuje wiodącą pozycję w obsłudze krajowych instytucji finansowych, koncentrując się na świadczeniu najwyższej jakości usług dla firm ubezpieczeniowych, funduszy inwestycyjnych, domów maklerskich, podmiotów infrastruktury sektora finansowego, banków spółdzielczych oraz kas oszczędnościowo-kredytowych. Paleta usług obejmuje nowoczesne produkty bankowości transakcyjnej, produkty rozliczeniowe, produkty skarbowe, usługi powiernicze i usługi banku depozytariusza, a także dostęp do wszechstronnej oferty podmiotów Grupy Pekao adresowanej do klientów tego segmentu.

W lipcu 2024 roku pozyskaliśmy finansowanie dla Pekao Leasing w kwocie 250 mln EUR kredytu od Banku Rozwoju Rady Europy na finansowanie inwestycji i rozwoju mikro, małych oraz średnich przedsiębiorstw w Polsce w formie leasingu, na konkurencyjnych warunkach. W ramach umowy szczególne wsparcie otrzymują firmy najbardziej wrażliwe na negatywne społeczno-gospodarcze skutki transformacji: firmy z regionów zagrożonych bezrobociem oraz firmy należące do kobiet i zarządzanych przez kobiety.

W sierpniu 2024 roku Europejski Bank Inwestycyjny udzielił 150 milionów EUR kredytu spółce Pekao Leasing na inwestycje małych i średnich przedsiębiorstw. Co najmniej 20% kwoty kredytu zostanie przeznaczona na zielone inwestycje, w tym na poprawę efektywności energetycznej i rozwój OZE oraz przygotowanie oferty konkurencyjnego leasingu dla firm na niskoemisyjne środki transportu. Kredyt zabezpieczyła gwarancja Grupy PZU, a Bank Pekao był organizatorem transakcji.

Prowadzimy szeroką współpracę z bankami z całego świata. Posiadając ponad 1,3 tys. wymienionych kluczy swift, bezpośredni lub pośredni dostęp do najważniejszych systemów rozliczeniowych, rachunki nostro oraz prowadząc rachunki lora dla bardzo dużej grupy banków zagranicznych, dysponujemy infrastrukturą, która zapewnia sprawne rozliczenia zagraniczne w 19 najważniejszych walutach.



Już po raz dwunasty zdobyliśmy tytuł najlepszego banku powierniczego w Polsce „Best Sub-Custodian Bank” przyznawany przez renomowany magazyn Global Finance. Aby wyróżnić banki świadczące najlepsze usługi powiernicze, redakcja Global Finance przeprowadziła badania rynków, pozyskała opinie ekspertów i podmiotów korzystających z usług powierniczych oraz zebrała dane z banków. Kryteria obejmowały relacje z klientami, jakość obsługi, konkurencyjność cen, sprawną obsługę niestandardowych zapytań, stosowaną technologię, działalność operacyjną przy rozliczeniach transakcji papierami wartościowymi, a także plany rozwojowe i znajomość przepisów oraz praktyk lokalnych.

Bankowość transakcyjna

W III kwartale 2024 roku w obszarze bankowości transakcyjnej odnotowaliśmy:

- wzrost liczby przelewów krajowych o ponad +10% r/r, dla płatności krajowych utrzymujemy około 20% udział w rynku,
- wzrost liczby przelewów zagranicznych wychodzących o +11% r/r oraz wzrost liczby przelewów przychodzących o +8%.

W Strefie Samoobsługowej PekaoBiznes24 udostępniliśmy nowe funkcjonalności w zakresie:

- możliwości zmian limitu dla karty z limitem kredytowym, zarówno w zakresie zmian limitu transakcji internetowych wyrażoną w wartości transakcji i liczbie transakcji w okresie obowiązywania limitu w czasie rzeczywistym,
- możliwości zmian limitu dla karty debetowej, zarówno w ramach zmian limitu jednej karty debetowej w czasie rzeczywistym dla transakcji gotówkowych, bezgotówkowych oraz internetowych w zależności od rodzaju wybranej karty.

W Pekao Biznes24 umożliwiliśmy realizację przelewów walutowych o księgowanie on-line w weekendy. Przelewy wprowadzane i wysyłane w sobotę i niedzielę pomiędzy rachunkami prowadzonymi w Banku Pekao księgowane są na bieżąco.

Finansowanie handlu

W III kwartale 2024 roku odnotowaliśmy dwucyfrowe dynamiki wzrostu w sprzedaży produktów finansowania handlu:

- kwota zaangażowania w otwartych akredytyw wzrosła o 31% w porównaniu do analogicznego okresu 2023 roku,
- kwota nowych transakcji w obszarze gwarancji i poręczeń wzrosła o 13% w stosunku do analogicznego okresu 2023 roku,
- zaangażowanie z tytułu udzielonych gwarancji w porównywanych okresach wzrosło o blisko 15%.

W ramach Otwartej Platformy Finansowania (OPF), która zapewnia kompleksową i elektroniczną obsługę procesu finansowania wierzycelności, sfinansowaliśmy w ciągu 3 kwartałów 2024 roku ponad 46 tys. faktur na kwotę ponad 1,9 mld zł, co oznacza wzrost o 11% w stosunku do kwoty w analogicznym okresie 2023 roku.

Współpraca z klientami międzynarodowymi

W ramach wspierania ekspansji polskich przedsiębiorstw na rynkach europejskich oraz w krajach rozwijających się, udzielaliśmy kredytów oraz opracowywaliśmy kompleksowe oferty krótko- i długoterminowego finansowania, jak i zabezpieczania ryzyka działalności międzynarodowej. Klienci Banku mogą korzystać z pakietu najkorzystniejszych rozwiązań finansowych, dostosowanych do modelu prowadzonej działalności.

Bankowość inwestycyjna, finansowanie strukturyzowane i nieruchomości komercyjne

Oferujemy klientom usługi z zakresu bankowości inwestycyjnej, finansowania strukturyzowanego oraz finansowania projektów, dotyczących nieruchomości komercyjnych, w tym finansowania budowy powierzchni magazynowych.

W III kwartale 2024 roku do najważniejszych projektów finansowania należą:

- udzielenie kredytu konsorcjalnego w wysokości 1,8 mld zł dla lidera branży obuwniczej. Bank pełni rolę Agenta Zabezpieczeń,
- udzielenie kredytu konsorcjalnego w wysokości 103 mln EUR na budowę kompleksu biurowo-handlowo-mieszkaniowego w Warszawie. Bank pełni rolę Agenta Kredytu,
- udzielenie kredytu konsorcjalnego w wysokości 285 mln zł, dla przedsiębiorstwa działającego w branży turystycznej. Bank pełni rolę Agenta Zabezpieczeń,
- udzielenie kredytu w wysokości 50 mln EUR na budowę nowoczesnego budynku biurowego zlokalizowanego w centrum Warszawy. Bank jest jedynym kredytodawcą,
- udzielenie kredytu w wysokości 43 mln zł na budowę farmy fotowoltaicznej o mocy 20mw zlokalizowanej w województwie kujawsko-pomorskim. Bank jest jedynym kredytodawcą.

Emisje papierów dłużnych

W III kwartale 2024 roku za pośrednictwem Banku zostały wyemitowane nieskarbowe papiery dłużne (przedsiębiorstw, banków i samorządów) na łączną kwotę ponad 9,7 mld zł, wśród których na szczególną uwagę zasługują następujące transakcje:

- emisja 6-letnich (6nc5) senioralnych nieuprzywilejowanych euroobligacji Banku na kwotę 500 mln EUR, w której Bank pełnił rolę Globalnego Koordynatora i Współprowadzącego Księgę Popytu,
- emisja 2,5-letnich (2,5nc1,5) senioralnych uprzywilejowanych obligacji własnych Banku na rynku krajowym na kwotę 600 mln zł, którą Bank przeprowadził samodzielnie,
- emisja 4-letnich obligacji spółki należącej do międzynarodowej grupy deweloperskiej na kwotę 40 mln zł, w której Bank pełnił rolę współorganizatora programu oraz dealera,
- emisja 2 serii obligacji Pekao Leasing na łączną kwotę 600 mln zł oraz emisja 8 serii obligacji Pekao Faktoring na łączną kwotę równoważącą ponad 5,5 mld zł, w których to transakcjach Bank pełnił rolę wyłącznego organizatora i dealera,
- emisja 6-letnich publicznych listów zastawnych na kwotę 120 mln zł dla Pekao Banku Hipotecznego, w których Bank pełnił rolę wyłącznego organizatora i dealera,
- emisja 7 serii obligacji 4 jednostek samorządu terytorialnego, na łączną kwotę ponad 126,3 mln zł.

Kompleksowa współpraca z jednostkami sektora finansów publicznych

Finansowanie sektora publicznego oraz projektów komunalnych to element naszej strategii. Bierzymy aktywny udział w działaniach związanych z współtworzeniem oraz rozwijaniem polskiej infrastruktury, w tym z wspieraniem zrównoważonego rozwoju gospodarki i ochrony środowiska. Prowadzimy obsługę oraz udzielamy finansowania jednostkom samorządu terytorialnego, przedsiębiorstwom komunalnym, uczelniom, a także podmiotom powstałym w ramach partnerstwa publiczno-prywatnego.

Współpracujemy z 11 z 12 polskich metropolii (obsługujemy 92% z nich) oraz prowadzimy bieżącą obsługę budżetu dla 5 z nich, współpracujemy z co czwartą gminą w Polsce, mamy relacje biznesowe z 92% miast na prawach powiatu, a dla co piątego z nich prowadzimy bieżącą obsługę (21%). Współpracujemy również z co trzecim powiatem (37%) oraz prawie ze wszystkimi województwami (94%). Jesteśmy wiodącym Bankiem dla państwowych uczelni wyższych - ponad 60 z nich korzysta z naszych usług.

Jesteśmy jednym z dwóch najczęściej wybieranych banków przez samorządy emitujące obligacje. W III kwartale 2024 roku udzieliliśmy finansowania w formie emisji obligacji dla Miasta Torunia w kwocie 95 mln zł. Udzieliliśmy również kredytu inwestycyjnego oraz przejęliśmy obsługę i finansowanie Międzynarodowych Targów Gdańskich w łącznej kwocie 80 mln zł.

5.7 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy

Działalność Banku Pekao S.A. i spółek Grupy w przeważającej części prowadzona jest na terytorium Polski, dlatego na wyniki Grupy będą miały wpływ przede wszystkim wydarzenia gospodarcze zachodzące w kraju oraz wydarzenia międzynarodowe mające wpływ na gospodarkę krajową.

Nasz scenariusz makroekonomiczny zakłada stopniowe przyspieszenie wzrostu gospodarczego z 3,2% r/r w II kwartale 2024 roku, do 3,5% w IV kwartale 2024 roku i 4,8% w IV kwartale 2025 roku. Na wzrost wpływać będzie konsumpcja prywatna, stymulowana przez wzrost dochodów gospodarstw domowych (płac realnych i transferów socjalnych). Nie spodziewamy się natomiast boomu konsumpcyjnego. Zapobiegają mu wysokie stopy procentowe (wynoszące przejściowo nawet 3,75% w ujęciu realnym), czyli niski popyt na kredyt oraz podwyższona skłonność do oszczędzania. Słabsza koniunktura w strefie euro zaważy na polskim eksporcie. W 2025 roku dodatkowym czynnikiem wzrostu będzie przyspieszenie inwestycji finansowanych z Krajowego Planu Odbudowy (KPO) oraz fundusz spójności z nowego budżetu UE (na lata 2021-2026), ale w ostatnim kwartale 2024 roku spodziewamy się stagnacji inwestycji (0% r/r), zerowego wkładu zapasów i ujemnej kontrybucji handlu zagranicznego (-0,8%) do PKB.

We wrześniu 2024 roku inflacja wzrosła do 4,9% r/r - naszym zdaniem już do końca roku będzie oscylować na poziomach nieprzekraczających 5% r/r. Presję na ceny zaczną też wywierać silny popyt konsumpcyjny. Inflacja bazowa będzie w kolejnych miesiącach uporczywie przekraczać 4% r/r, a inflacja CPI wyniesie na koniec roku 4,9% r/ i osiągnie szczyt w I kwartale 2025 roku na poziomie 5,8% r/r. Nasz scenariusz dla wzrostu gospodarczego zakłada utrzymanie podwyższonej inflacji bazowej w 2025 roku. Kluczowym czynnikiem makroekonomicznym wpływającym na wynik finansowy sektora bankowego jest polityka pieniężna. Rozpoczęty przez RPP w październiku 2021 roku cykl podwyżek, który wyniósł stopę referencyjną do historycznego poziomu 6,75% miał pozytywny wpływ na wynik finansowy sektora, zwiększając wynik odsetkowy. Spodziewamy się, że po mocnym cięciu w II półroczu 2023 roku (-100 pb) RPP zdecyduje się na korektę stóp procentowych dopiero po I kwartale 2025 roku (również o 100 pb), co oznacza, że najbliższe dwa lata upłyną w otoczeniu wysokich nominalnych i, poza krótkim epizodem w 2025 roku, nieujemnych realnych stóp procentowych.

Sprzedaż nowych złotych kredytów mieszkaniowych w 2024 roku będzie niższa niż rok wcześniej (w ujęciu nominalnym) ze względu na wygasanie pozytywnych efektów programu Bezpieczny Kredyt 2% i opóźnienie programu #NaStart (rządowe dopłaty do hipotek). Dynamika wolumenu kredytów hipotecznych w kwietniu 2024 roku była dodatnia, a we wrześniu osiągnęła 2,2% r/r. Rosnące w ujęciu realnym płace będą wiązały się ze wzrostem konsumpcji, co podbije popyt na kredyt konsumpcyjny (4,6% r/r we wrześniu). Z kolei ruch w kierunku odbudowy realnych oszczędności będzie się wiązał z podwyższonym wzrostem depozytów od klientów indywidualnych, tym niemniej dane wskazują, że najwyższe momentum napływu depozytów detalicznych jest już za nami (lipiec był ostatnim z 15 miesięcy z nieprzerwaną dwucyfrową dynamiką wolumenu depozytów detalicznych, podczas gdy we wrześniu zobaczyliśmy przyrost o 8,5% r/r). Istotnym czynnikiem wpływającym na zysk Grupy Banku Pekao S.A. będą rządowe programy wsparcia kredytobiorców, w tym tzw. program „NaStart”. Rządowa ocena skutków regulacji wskazywała, że program będzie kosztować Skarb Państwa 350 mln zł, w 2024 roku i 1,7 mld zł w 2025 roku. Program „NaStart” polegający na dopłatach do kredytów finansujących zakup pierwszej nieruchomości przez gospodarstwa domowe nie będzie stanowił kosztu dla Grupy – przeciwnie, stymulując popyt na kredyt może pozytywnie wpłynąć na sytuację finansową.

Nasze wyniki finansowe mogą być również podatne na ryzyka związane z cyklem inwestycyjnym. Napływ funduszy europejskich z KPO będzie stanowił istotny impuls stymulujący koniunkturę, dodatnio wpływając na dynamikę inwestycji i popyt na kredyt dla przedsiębiorstw. Zanim to jednak nastąpi, polska gospodarka odczuje skutki wyczerpania funduszy unijnych z budżetu 2014-2020 (budżet 2021-2027 nie zdąży nabrać impetu), co zdaniem naszych prognoz przełoży się na ujemną dynamikę nakładów na środki trwałe w 2024 roku (-0,4% r/r). Odbicie inwestycji pod wpływem KPO będzie widoczne dopiero w 2025 roku (+8,6% r/r), a samo finansowanie procesu zielonej transformacji (głównie w zakresie energetyki i transportu) będzie impulsem inwestycyjnym przekraczającym 100 mld zł.

W związku z powodzią, która we wrześniu miała miejsce w południowo-zachodniej części kraju, Bank podjął działania mające na celu wsparcie dla kredytobiorców dotkniętych skutkami powodzi. Ze względu na ograniczone rozmiary całkowitych strat jesteśmy zdania, że koszty ustawowego i pozaustawowego wsparcia powodzi nie wpłyną na wyniki finansowe Grupy.

Wsparcie Banku dla osób poszkodowanych przez powódź obejmuje:

- Spłatę 12 rat kapitałowych i odsetkowych kredytów mieszkaniowych ze środków Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (wsparcie ustawowe) – ten mechanizm nie rodzi bezpośrednich skutków finansowych dla Grupy. Pośrednio może wiązać się z koniecznością dofinansowania FWK przez bank, skalę partycypacji Banku w dodatkowej wpłacie szacujemy na około 15% (udział hipotek złotych udzielonych przez Pekao w wolumenie złotych kredytów mieszkaniowych za wrzesień 2024). Należy jednak podkreślić, że całkowity koszt tego instrumentu będzie w skali kraju praktycznie pomijalny (powódź według Kancelarii Prezesa Rady Ministrów, istotnie dotknęła około 0,2% populacji Polski, zaś odsetek powodziarzy posiadających nieruchomość kupioną na kredyt udzielony przez Bank będzie jeszcze mniejsza).
- Pakiet pomocowy SOS (autorskie wsparcie Banku Pekao), które daje możliwość kredytobiorcom na zawieszeniu spłaty maksymalnie 3 rat, które będą jednak wymagalne w okresie późniejszym wraz z odsetkami umownymi. Ten program w dłuższym okresie nie będzie generował kosztów dla Grupy.

6. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2024 r. do 30 września 2024 r. oraz za okres od 1 stycznia 2023 r. do 30 września 2023 r. został zaprezentowany w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku.

W Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2024 roku zamieszczono sprawozdanie z sytuacji finansowej w wersji uproszczonej, rachunek zysków i strat w wersji prezentacyjnej i omówiono najważniejsze, wybrane pozycje z tak zaprezentowanych sprawozdań.

6.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

W 3 kwartałach 2024 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 4 764 mln zł. Wynik ten był niższy o 254 mln zł od wyniku osiągniętego w 3 kwartałach 2023 r., głównie z powodu wyższych kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych, wyższych kosztów działalności oraz ujęcia kosztów związanych z modyfikacją umów zlotowych kredytów hipotecznych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (wakacje kredytowe).

Zysk netto z wyłączeniem kosztu wakacji kredytowych oraz kosztów ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych wyniósł 5 253 mln zł i był wyższy o 4,0% r/r.

	3 KWARTAŁY 2024	3 KWARTAŁY 2023	ZMIANA
			(mln zł)
Wynik z tytułu odsetek	9 268	8 767	5,7%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 078	2 053	1,2%
Przychody z tytułu dywidend	30	29	3,4%
Wynik z działalności handlowej	280	407	(31,2%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	44	14	> 100%
Wynik pozaodsetkowy	2 432	2 503	(2,8%)
Dochody z działalności operacyjnej	11 700	11 270	3,8%
Koszty z działalności operacyjnej	(3 816)	(3 422)	11,5%
Zysk operacyjny	7 884	7 848	0,5%
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(611)	(471)	29,7%
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	(299)	(98)	> 100%
Zysk operacyjny netto	6 974	7 279	(4,2%)
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(239)	(190)	25,8%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(671)	(659)	1,8%
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	6	4	50,0%
Zysk brutto	6 070	6 434	(5,7%)
Podatek dochodowy	(1 303)	(1 414)	(7,9%)
Zysk netto	4 767	5 020	(5,0%)
Przypadający na akcjonariuszy Banku	4 764	5 018	(5,1%)
Przypadający na udziały niedające kontroli	3	2	50,0%

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej w 3 kwartałach 2024 r. wyniosły 11 700 mln zł i były wyższe o 3,8% od dochodów osiągniętych w 3 kwartałach 2023 r., głównie dzięki wynikowi z tytułu odsetek, pomimo ujęcia kosztów wakacji kredytowych.

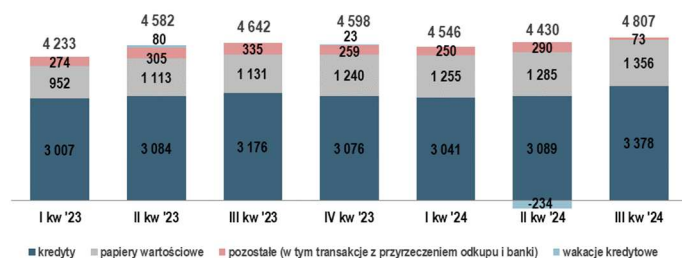
Wynik z tytułu odsetek

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2024	3 KWARTAŁY 2023	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	13 783	13 457	2,4%
Koszty z tytułu odsetek	(4 515)	(4 690)	(3,7%)
Wynik z tytułu odsetek	9 268	8 767	5,7%

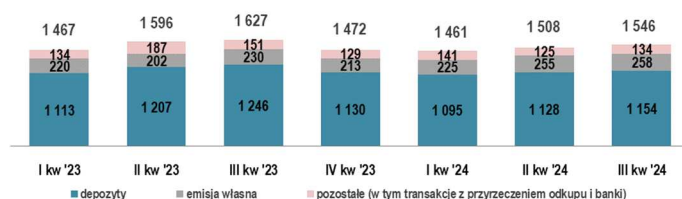
Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w 3 kwartałach 2024 r. wyniósł 9 268 mln zł i był wyższy o 501 mln zł, tj. 5,7% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2023 r., głównie dzięki wyższym wolumenom i stabilnej marży odsetkowej, pomimo ujęcia kosztów wakacji kredytowych w wysokości 234 mln zł.

Przychody z tytułu odsetek



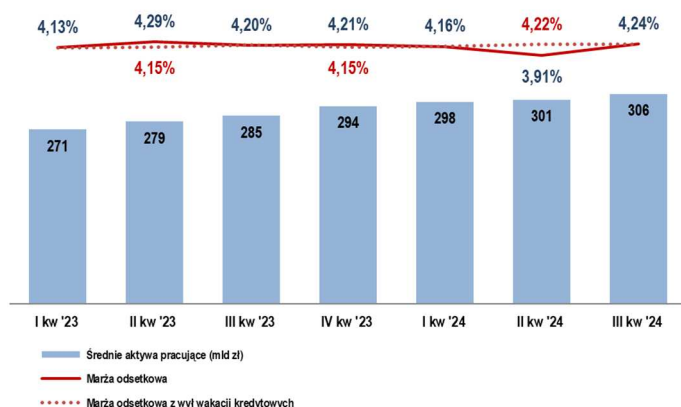
Przychody z tytułu odsetek w 3 kwartałach 2024 r. wyniosły 13 783 mln zł i były wyższe o 326 mln zł r/r, dzięki wyższym wolumenom, pomimo niższych stóp procentowych oraz ujęcia kosztów wakacji kredytowych w wysokości 234 mln zł.

Koszty z tytułu odsetek



Koszty z tytułu odsetek w 3 kwartałach 2024 r. wyniosły 4 515 mln zł i były niższe o 175 mln zł r/r, pomimo wyższych wolumenów zobowiązań wobec klientów oraz z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.

Marża odsetkowa



Marża odsetkowa z wyłączeniem kosztów ujęcia wakacji kredytowych osiągnięta w 3 kwartałach 2024 r. wyniosła 4,21% i była wyższa o 0,06 p.p., od marży osiągniętej w 2023 r.

Wynik pozaodsetkowy

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2024	3 KWARTAŁY 2023	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 727	2 654	2,8%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(649)	(601)	8,0%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 078	2 053	1,2%
Przychody z tytułu dywidend	30	29	3,4%
Wynik z działalności handlowej	280	407	(31,2%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	44	14	> 100%
Wynik pozaodsetkowy	2 432	2 503	(2,8%)

Wynik pozaodsetkowy osiągnięty w 3 kwartałach 2024 r. wyniósł 2 432 mln zł i był niższy o 71 ml zł, tj. 2,8% w porównaniu do wyniku osiągniętego w ubiegłym roku, z powodu niższej wyceny instrumentów pochodnych.

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w 3 kwartałach 2024 r. wyniósł 2 078 mln zł i był wyższy o 25 mln zł, tj. 1,2% w porównaniu do wyniku osiągniętego w 3 kwartałach 2023 r., głównie dzięki wyższemu prowizjom z funduszy inwestycyjnych, na skutek poprawy sentymentu na rynkach kapitałowych.

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

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2024	3 KWARTAŁY 2023	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 078	2 053	1,2%
Kredyty	453	448	1,2%
Karty	230	249	(7,3%)
Fundusze inwestycyjne	312	256	22,0%
Działalność brokerska	115	130	(11,5%)
Marża na transakcjach walutowych z klientami	524	546	(4,0%)
Pozostałe	443	424	4,5%

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej w 3 kwartałach 2024 r. wyniosły 3 816 mln zł i były wyższe o 394 mln zł, tj. 11,5% w porównaniu do 3 kwartałów 2023 r., głównie z powodu inflacyjnej indeksacji wynagrodzeń oraz zmiennych części kosztów osobowych, powiązanych z wynikiem.

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2024	3 KWARTAŁY 2023	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(2 394)	(2 027)	18,1%
Pozostałe koszty administracyjne i amortyzacja	(1 422)	(1 395)	1,9%
Koszty z działalności operacyjnej	(3 816)	(3 422)	11,5%

Wskaźnik koszty / dochody w 3 kwartałach 2024 r. wyniósł 32,6% w porównaniu do 30,4% w analogicznym okresie 2023 r.

Na koniec września 2024 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 15 447 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 15 086 osobami na koniec września 2023 r.

Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 3 kwartałach 2024 r. wyniosły 239 mln zł i były wyższe o 49 mln zł, tj. 25,8% niż w 3 kwartałach 2023 r. z powodu wzrostu wolumenu środków gwarantowanych.

Podatek od niektórych instytucji finansowych

Podatek od niektórych instytucji finansowych w 3 kwartałach 2024 r. wyniósł 671 mln zł i był wyższy o 12 mln zł, tj. 1,8% niż w 3 kwartałach 2023 r. ze względu na wzrost aktywów Banku.

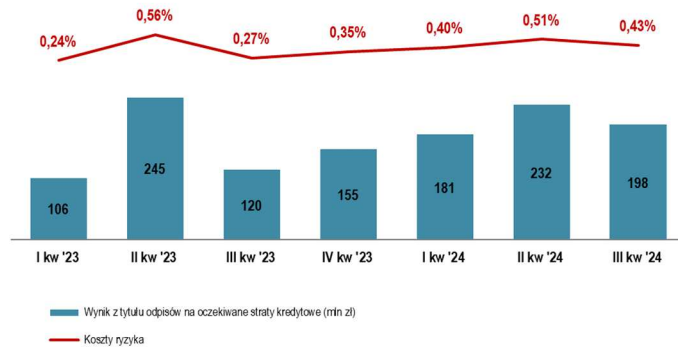
6.2 Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe

(mln zł)

	GRUPA		BANK	
	3 KWARTAŁY 2024	3 KWARTAŁY 2023	3 KWARTAŁY 2024	3 KWARTAŁY 2023
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	(664)	(521)	(627)	(479)
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitał	6	10	27	19
zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	46	(52)	60	(38)
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(611)	(471)	(540)	(410)
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	(299)	(98)	(267)	(75)

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w 3 kwartałach 2024 r. wyniósł 611 mln zł i był wyższy o 140 mln zł, tj. 29,7% niż w 3 kwartałach 2023 r.

Koszty ryzyka



Koszty ryzyka Grupy w 3 kwartałach 2024 r. wyniosły 0,45% i były wyższe o 0,09 p.p. od poziomu ubiegłego roku i są zgodne z założeniami strategicznymi oraz przyjętym apetytem na ryzyko.

6.3 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

	3 KWARTAŁY 2024	3 KWARTAŁY 2023	ZMIANA
Zysk netto Banku Pekao S.A.	4 754	5 074	(6,3%)
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Pekao Investment Management S.A.	93	70	32,9%
Pekao Leasing Sp. z o.o.	84	74	13,5%
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	24	33	(27,3%)
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	8	5	60,0%
Centrum Kart S.A.	7	4	75,0%
Pekao Direct Sp. z o.o.	6	3	100,0%
PEUF Sp. z o.o.	5	5	0,0%
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. w likwidacji	2	2	0,0%
Pekao Property S.A. w likwidacji	1	1	0,0%
FPB "MEDIA" Sp. z o.o. w upadłości	-	-	x
Pekao Investment Banking S.A.	(1)	12	x
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	(17)	(21)	(19,0%)
Podmioty wyceniane metodą praw własności			
Krajowy Integrator Płatności S.A.	6	4	50,0%
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne ^(*)	(208)	(248)	(16,1%)
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	4 764	5 018	(5,1%)

^{*)} Obejmują m.in. transakcje wewnątrz Grupy (w tym dywidendy wypłacone za lata poprzednie przez jednostki podporządkowane) oraz zysk przypadający na udziały niedające kontroli.

Wyniki osiągnięte przez ważniejsze jednostki powiązane

Pekao Investment Management S.A. – Pekao IM

Skonsolidowany zysk netto Pekao IM po 3 kwartałach 2024 roku wyniósł **93 mln zł**, wobec 70 mln zł osiągniętych po 3 kwartałach 2023 roku. Na wynik wpływ miała korzystna sytuacja na rynku kapitałowym, skłaniająca klientów do inwestowania w fundusze inwestycyjne, co przełożyło się na wzrost wartości aktywów zarządzanych przez Pekao TFI.

Pekao Leasing Sp. z o.o. – Pekao Leasing

Po 3 kwartałach 2024 roku Pekao Leasing wypracował zysk netto w wysokości **84 mln zł** wobec 74 mln zł osiągniętych po 3 kwartałach 2023 roku. Wyższy wynik Pekao Leasing rok do roku został osiągnięty przy 9,3% wzroście wartości aktywów oddanych w leasing.

Pekao Faktoring Sp. z o.o. – Pekao Faktoring

Po 3 kwartałach 2024 roku Pekao Faktoring zaraportował zysk netto w wysokości **24 mln zł**, wobec 33 mln zł po 3 kwartałach 2023 roku. Na wynik wpłynął wyższy poziom kosztów ryzyka kredytowego. Pekao Faktoring zajmuje II miejsce w obrotach na polskim rynku faktoringowym.

Centrum Kart S.A. – Centrum Kart

Po 3 kwartałach 2024 roku Centrum Kart osiągnęło zysk netto w wysokości **7 mln zł** w porównaniu do 4 mln zł wypracowanych po 3 kwartałach ubiegłego roku. Na wynik wpłynął wzrost dochodów z usług świadczonych dla Banku Pekao S.A.

Pekao Direct Sp. z o.o. – Pekao Direct

Po 3 kwartałach 2024 roku Pekao Direct wypracował zysk netto w wysokości **6 mln zł**, w porównaniu do 3 mln zł wypracowanych po 3 kwartałach ubiegłego roku. Na wynik wpłynął wzrost dochodów z usług świadczonych dla Banku Pekao S.A., w tym w efekcie zwiększenia skali obsługi serwisowej klientów Banku.

Krajowy Integrator Płatności S.A. – KIP

Po 3 kwartałach 2024 roku KIP wypracował zysk netto w wysokości 15 mln zł (z czego **6 mln zł** uwzględniono w wyniku Grupy), wobec 10 mln zł osiągniętych po 3 kwartałach 2023 roku. Wynik jest efektem kontynuacji rozwoju działalności KIP w obszarze obsługi płatności internetowych, serwisach usługowych, większego wachlarza usług świadczonych przez KIP, w tym w ramach współpracy z Bankiem.

Pekao Financial Services Sp. z o.o. – PFS

Po 3 kwartałach 2024 roku PFS wypracował zysk netto w wysokości 8 mln zł (w tym udział Banku w wysokości **5 mln zł**), wobec zysku w wysokości 5 mln zł osiągniętego po 3 kwartałach 2023 roku. Wynik netto był wyższy ze względu na wzrost przychodów PFS w efekcie pozytywnej sytuacji na rynku kapitałowym oraz optymalizacji poziomu kosztów działalności.

PeUF Sp. z o.o. – PeUF

Po 3 kwartałach 2024 roku PeUF wypracował zysk netto w wysokości **5 mln zł** i był zbliżony do wyniku roku ubiegłego.

Pekao Investment Banking S.A. – Pekao IB

Po 3 kwartałach 2024 roku Pekao IB zrealizował stratę netto w wysokości **-1 mln zł**, wobec zysku 12 mln po 3 kwartałach 2023 roku. Wpływ na wynik miała mniejsza liczba i wartość sfinalizowanych transakcji z obszaru doradztwa na kapitałowym rynku prywatnym i publicznym w porównaniu do ubiegłego roku.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

Po 3 kwartałach 2024 roku Pekao Bank Hipoteczny zaraportował stratę netto w wysokości **-17 mln zł**, wobec straty w wysokości -21 mln zł po 3 kwartałach 2023 roku. Na wynik okresu bieżącego wpłynęły koszty związane z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (wakacje kredytowe) oraz wyższe niż w roku ubiegłym koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych związane z posiadanym portfelem kredytów hipotecznych denominowanych w CHF.

Wyniki Banku Pekao S.A.

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

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2024	3 KWARTAŁY 2023	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	8 999	8 525	5,6%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 716	1 728	(0,7%)
Przychody z tytułu dywidend	190	238	(20,2%)
Wynik z działalności handlowej	274	405	(32,3%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	39	9	> 100%
Wynik pozaodsetkowy	2 219	2 380	(6,8%)
Dochody z działalności operacyjnej	11 218	10 905	2,9%
Koszty z działalności operacyjnej	(3 496)	(3 132)	11,6%
Zysk operacyjny brutto	7 722	7 773	(0,7%)
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(540)	(410)	31,7%
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	(267)	(75)	> 100%
Zysk operacyjny netto	6 915	7 288	(5,1%)
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(237)	(188)	26,1%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(671)	(659)	1,8%
Zysk brutto	6 007	6 441	(6,7%)
Podatek dochodowy	(1 253)	(1 367)	(8,3%)
Zysk netto	4 754	5 074	(6,3%)

Zysk netto Banku Pekao S.A. w 3 kwartale 2024 r. wyniósł 4 754 mln zł. Wynik ten był niższy o 320 mln zł od wyniku osiągniętego w 3 kwartale 2023 r., głównie z powodu wyższych kosztów rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych, wyższych kosztów działalności oraz ujęcia kosztów związanych z modyfikacją umów zlotowych kredytów hipotecznych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (wakacje kredytowe).

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

	30.09.2024	30.09.2023	ZMIANA
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE			
<i>(w mln zł)</i>			
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ^(*)	166 862	160 681	3,8%
Zobowiązania wobec klientów	249 345	240 050	3,9%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	-	298	x
Obligacje senioralne	6 460	1 850	> 100%
Obligacje podporządkowane	2 750	2 750	x
Transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	1 490	1 095	36,2%
Suma bilansowa	309 382	297 667	3,9%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku	25 518	18 837	35,5%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) w %	19,5%	19,9%	(0,4 p.p.)

^(*) Zawiera kredyty i pożyczki oraz nieskarbowe papiery dłużne.

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec września 2024 r. wyniosły 166 862 mln zł i były wyższe o 6 181 mln zł tj. 3,8% niż na koniec września 2023 r. Na koniec września 2024 r. kredyty detaliczne wyniosły 80 577 mln zł, a korporacyjne wyniosły 74 117 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe, Obligacje senioralne i Obligacje podporządkowane na koniec września 2024 r. wyniosły 258 555 mln zł i były wyższe o 13 606 mln zł tj. 5,6% w porównaniu z końcem września 2023 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku na koniec września 2024 r. wyniosły 25 518 mln zł i były wyższe o 6 681 mln zł, tj. 35,5% w porównaniu do końca września 2023 r., zarówno dzięki wyższej wycenie aktywów i dodatniej sprzedaży netto.

6.4 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

Bilans Banku Pekao S.A. determinuje wielkość sumy bilansowej, jak również strukturę aktywów i pasywów Grupy. Na koniec września 2024 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 95,4%.

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

AKTYWA	30.09.2024		30.09.2023		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych ^(*)	20 515	6,3%	17 617	5,7%	16,5%
Należności od banków ^(**)	202	0,1%	147	0,0%	37,4%
Należności i pożyczki udzielane klientom ^(***)	179 013	55,2%	168 999	54,5%	5,9%
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	5 237	1,6%	4 026	1,3%	30,1%
Papiery wartościowe ^(****)	105 393	32,5%	100 820	32,5%	4,5%
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	58	0,0%	52	0,0%	12,4%
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	4 414	1,4%	4 109	1,3%	7,4%
Inne aktywa	9 579	3,0%	14 252	4,6%	(32,8%)
Aktywa razem	324 411	100,0%	310 021	100,0%	4,6%

(*) Środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują gotówkę w kasie, należności od Narodowego Banku Polskiego, a także należności od banków o terminie wymagalności do 3 miesięcy.

(**) Łącznie z należnościami z tytułu leasingu od banków.

(***) Łącznie z należnościami od klientów z tytułu leasingu oraz z nieskarbowymi papierami dłużnymi.

(****) Łącznie z aktywami finansowymi przeznaczonymi do obrotu oraz pozostałymi instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat oraz z wyłączeniem nieskarbowych papierów dłużnych.

PASywa	30.09.2024		30.09.2023		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec innych banków	8 688	2,7%	7 792	2,5%	11,5%
Zobowiązania wobec klientów	249 058	76,8%	239 695	77,3%	3,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 786	4,9%	9 912	3,2%	59,3%
Zobowiązania podporządkowane	2 833	0,9%	2 846	0,9%	(0,4%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 490	0,5%	1 095	0,4%	36,1%
Zobowiązania z tytułu leasingu	714	0,2%	519	0,2%	37,6%
Inne pasywa	15 185	4,7%	19 657	6,3%	(22,8%)
Kapitały razem	30 657	9,5%	28 506	9,2%	7,5%
udziały niedające kontroli	13	0,0%	12	0,0%	8,3%
Pasywa razem	324 411	100,0%	310 021	100,0%	4,6%

**Finansowanie działalności klientów
Struktura kredytów i pożyczek według klientów**

	30.09.2024	30.09.2023	ZMIANA
	(mln zł)		
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej (*)	184 093	174 846	5,3%
Kredyty i należności z tytułu leasingu finansowego	172 457	164 472	4,9%
Detaliczne	82 898	74 934	10,6%
Korporacyjne	89 559	89 538	0,0%
Nieskarbowe papiery dłużne	11 636	10 374	12,2%
Pozostałe (**)	2 231	1 702	31,1%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 311)	(7 549)	(3,2%)
Finansowanie działalności klientów	179 013	168 999	5,9%
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	5 234	4 023	30,1%
Finansowanie działalności klientów brutto (***)	189 327	178 869	5,8%

(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży.

(**) Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

(***) Pozycja finansowanie działalności klientów brutto zawiera pozycję kredyty i pożyczki według wartości nominalnej oraz transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży.

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec września 2024 r. wyniosły 184 093 mln zł i były wyższe o 9 247 mln zł, tj. 5,3% niż na koniec września 2023 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec września 2024 r. wyniosły 82 898 mln zł i były wyższe o 7 964 mln zł, tj. 10,6% niż na koniec września 2023 r.

Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec września 2024 r. wyniosły 101 195 mln zł i były wyższe o 1 282 mln zł, tj. 1,3% w porównaniu do końca września 2023 r.

Należności i odpisy aktualizujące (*)

	30.09.2024	30.09.2023	ZMIANA
	(mln zł)		
Wartość brutto należności	186 324	176 548	5,5%
Koszyk 1	159 024	150 390	5,7%
Koszyk 2	17 764	16 622	6,9%
Koszyk 3	9 536	9 536	0,0%
Stan odpisów z tytułu utraty wartości	(7 311)	(7 549)	(3,2%)
Koszyk 1	(731)	(879)	(16,8%)
Koszyk 2	(832)	(806)	3,2%
Koszyk 3	(5 748)	(5 864)	(2,0%)
Wartość netto należności razem	179 013	168 999	5,9%

(*) Łącznie z należnościami z tytułu leasingu dla klientów, nieskarbowymi papierami dłużnymi, odsetkami i należnościami w drodze oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży.

Relacja należności z utratą wartości (koszyk 3) do wartości brutto należności na koniec września 2024 r. wyniosła 5,1%.

Struktura walutowa należności od klientów (*)

	30.09.2024		30.09.2023		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	150 822	80,9%	140 304	79,5%	7,5%
Denominowane w walutach obcych (**)	35 502	19,1%	36 244	20,5%	(2,0%)
Razem	186 324	100,0%	176 548	100,0%	5,5%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 311)	x	(7 549)	x	(3,1%)
Wartość netto należności razem	179 013	x	168 999	x	5,9%

(*) Łącznie z należnościami z tytułu leasingu dla klientów, nieskarbowymi papierami dłużnymi, odsetkami i należnościami w drodze oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży.

(**) Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec września 2024 r. wyniósł 80,9%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (91,8%), CHF (1,1%) oraz USD (5,7%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności ^(*)

	30.09.2024		30.09.2023		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	22 143	11,9%	22 820	12,9%	(3,0%)
Od 1 do 3 miesięcy	8 840	4,7%	8 225	4,7%	7,5%
Od 3 miesięcy do 1 roku	18 320	9,8%	19 647	11,1%	(6,8%)
Od 1 roku do 5 lat	61 150	32,8%	54 626	30,9%	11,9%
Powyżej 5 lat	69 747	37,4%	65 313	37,0%	6,8%
Należności dla których termin zapadalności upłynął	3 893	2,1%	4 215	2,4%	(7,6%)
Pozostałe	2 231	1,2%	1 702	1,0%	31,1%
Razem	186 324	100,0%	176 548	100,0%	5,5%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 311)	x	(7 549)	x	(3,1%)
Wartość netto należności razem	179 013	x	168 999	x	5,9%

^(*) Łącznie z należnościami z tytułu leasingu dla klientów, nieskarbowymi papierami dłużnymi, odsetkami i należnościami w drodze oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży.

Na koniec września 2024 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 37,4% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne, kredyty inwestycyjne i nieskarbowe papiery dłużne).

Informacje o kredytach i pożyczkach udzielonych klientom zostały zawarte w Notach Objasniających w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku.

Zewnętrzne źródła finansowania

(mln zł)

	30.09.2024	30.09.2023	ZMIANA
Zobowiązania wobec banków	8 688	7 792	11,5%
Zobowiązania wobec klientów	249 058	239 695	3,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 786	9 912	59,3%
Zobowiązania podporządkowane	2 833	2 846	(0,4%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 490	1 095	36,1%
Zewnętrzne źródła finansowania razem	277 855	261 339	6,3%

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

Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

(mln zł)

	30.09.2024	30.09.2023	ZMIANA
Depozyty korporacyjne	102 617	109 533	(6,3%)
Podmioty niefinansowe	73 972	87 032	(15,0%)
Instytucje finansowe niebankowe	7 517	5 898	27,5%
Budżet	21 128	16 604	27,2%
Depozyty detaliczne	145 525	129 001	12,8%
Pozostałe (*)	916	1 161	(21,1%)
Zobowiązania wobec klientów (**)	249 058	239 695	3,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z tego:	18 619	12 758	45,9%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	-	298	x
Obligacje senioralne	6 460	1 850	>100%
Obligacje podporządkowane	2 750	2 750	x
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	1 191	987	20,7%
Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.	313	387	(19,1%)
Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.	3 223	2 819	14,3%
Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.	4 422	3 482	27,0%
Odsetki	260	185	40,7%
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (**)	267 677	252 453	6,0%
Zobowiązania z tytułu leasingu	714	519	37,7%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 490	1 095	36,2%
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem (***)	269 882	254 066	6,2%
Fundusze inwestycyjne Pekao TFI S.A.	30 216	22 638	33,5%
Fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	21 658	15 721	37,8%
Fundusze zrównoważone	4 833	4 009	20,6%
Fundusze akcyjne	2 166	1 952	11,0%
Pracownicze Plany Kapitałowe	1 559	956	63,0%
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	26 398	19 586	34,8%

(*) Pozycja pozostałe zawiera odsetki, zobowiązania w drodze.

(**) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu oraz zobowiązań z tytułu leasingu.

(***) W tym transakcje z przyrzeczeniem odkupu oraz zobowiązania z tytułu leasingu.

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec września 2024 r. wyniosły 267 677 mln zł i były wyższe o 15 224 mln zł, tj. 6,0% niż na koniec września 2023 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec września 2024 r. wyniosły 146 289 mln zł i były wyższe o 15 965 mln zł, tj. 12,3% w porównaniu z końcem września 2023 r.

Depozyty korporacyjne łącznie z Obligacjami podporządkowanymi, Obligacjami Senioralnymi, Listami zastawnymi i Obligacjami Pekao Banku Hipotecznego S.A., Obligacjami Pekao Leasing Sp. z o.o., Obligacjami Pekao Faktoring Sp. z o.o., odsetkami oraz pozostałymi, na koniec września 2024 r. wyniosły 121 388 mln zł i były niższe o 742 mln zł, tj. 0,6% w porównaniu z końcem września 2023 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec września 2024 r. wyniosły 30 216 mln zł i były wyższe o 7 579 mln zł, tj. 33,5% w porównaniu do końca września 2023 r.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów (*)

	30.09.2024		30.09.2023		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	206 074	82,7%	197 253	82,3%	4,5%
Denominowane w walutach obcych	42 984	17,3%	42 442	17,7%	1,3%
Zobowiązania wobec klientów	249 058	100,0%	239 695	100,0%	3,9%

(*) Łącznie z odsetkami, zobowiązaniami w drodze oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu i zobowiązań z tytułu leasingu.

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec września 2024 r. wyniósł 82,7%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (64,8%) oraz USD (29,5%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności ^(*)

	30.09.2024		30.09.2023		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	177 560	71,6%	168 494	70,6%	5,4%
Depozyty terminowe	70 582	28,4%	70 040	29,4%	0,8%
Razem depozyty	248 142	100,0%	238 534	100,0%	4,0%
Odsetki naliczone	650	x	792	x	(18,0%)
Zobowiązania w drodze	266	x	369	x	(27,9%)
Zobowiązania wobec klientów	249 058	x	239 695	x	3,9%

(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu oraz zobowiązań z tytułu leasingu.

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

(mln zł)

	GRUPA		BANK	
	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2023
Rezerwy razem w tym:	2 024	1 557	1 895	1 521
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	452	449	486	487
rezerwy na zobowiązania pracownicze	387	371	377	363
pozostałe rezerwy	1 185	737	1 033	672
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	19	22	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 181	1 261	840	966

6.6 Pozycje pozabilansowe

Zestawienie pozycji pozabilansowych - Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A.

(mln zł)

	30.09.2024	30.09.2023	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	106 606	98 822	7,9%
Zobowiązania udzielone:	70 414	66 349	6,1%
finansowe	59 636	55 068	8,3%
gwarancyjne	10 777	11 281	(4,5%)
Zobowiązania otrzymane:	36 193	32 473	11,5%
finansowe	2 493	855	>100%
gwarancyjne	33 700	31 617	6,6%
Pochodne instrumenty finansowe	471 967	507 896	(7,1%)
transakcje stopy procentowej	370 350	387 881	(4,5%)
transakcje walutowe i na złoto	95 774	112 451	(14,8%)
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	5 843	7 564	(22,8%)
Pozycje pozabilansowe razem	578 574	606 718	(4,6%)

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku.

6.7 Adekwatność kapitałowa

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. oraz Bank Pekao S.A.

Podstawowymi miarami stosowanymi do pomiaru adekwatności kapitałowej są współczynniki kapitałowe wyliczane zgodnie z obowiązującym od 1 stycznia 2014 roku Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami, a także odpowiednimi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE) (Rozporządzenie CRR).

Współczynniki kapitałowe, wymogi kapitałowe oraz fundusze własne zostały policzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR przy zastosowaniu opcji narodowych zdefiniowanych w ustawie Prawo Bankowe art. 171a, ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym) oraz rozporządzeniami ministra właściwego do spraw instytucji finansowych.

Zgodnie z prawem Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. oraz Bank Pekao S.A. powinny utrzymywać minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I wynikającego z Rozporządzenia CRR, wymogu Filara II wynikającego z ustawy Prawo Bankowe oraz wymogu połączonego bufora wynikającego z ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.

Minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie Filara I wynoszą:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie 8%,
- współczynnik kapitału Tier I (T1) na poziomie 6%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie 4,5%.

Na wymóg połączonego bufora, według stanu na 30 września 2024, składają się:

- bufor zabezpieczający w wysokości 2,50%,
- bufor antycykliczny w wysokości 0,06%¹ dla Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz 0,03% dla Banku Pekao S.A.,
- bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 1,00%,
- bufor ryzyka systemowego w wysokości 0,00%².

W ramach Filara II Bank Pekao S.A. ani Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. nie posiadają dodatkowego wymogu kapitałowego (P2R).

Łącznie Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. jest zobowiązana utrzymywać:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie 11,56%,
- Współczynnik kapitału Tier I (T1) na poziomie 9,56%,
- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie 8,06%.

Łącznie Bank Pekao S.A. jest zobowiązany utrzymywać:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie 11,53%,
- Współczynnik kapitału Tier I (T1) na poziomie 9,53%,
- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie 8,03%.

Współczynniki kapitałowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz Banku Pekao S.A. były znacznie wyższe od minimalnej wartości współczynników wymaganych przez prawo.

¹ Bufor antycykliczny wyliczony na dzień 30.09.2024 wynosił 0,0295% dla Banku oraz 0,0611% dla Grupy

² W związku z opublikowanym Rozporządzeniem Ministra Finansów bufor ryzyka systemowego został uchylony w dniu 19 marca 2020 roku. Wartość bufora obowiązująca do tej daty wynosiła 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dla wszystkich ekspozycji znajdujących się wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A.

Na 30 września 2024 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 16,9%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I 15,6%.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wg stanu na dzień 30 września 2024 roku oraz 30 września 2023 roku.

WYMÓG KAPITAŁOWY (mln PLN)	30.09.2024	30.09.2023
Ryzyko kredytowe	10 954	10 292
Ryzyko rynkowe	89	96
Ryzyko kontrahenta wraz z CVA	190	222
Ryzyko operacyjne	1 680	1 434
Całkowity wymóg kapitałowy	12 913	12 044
FUNDUSZE WŁASNE (mln PLN)		
Kapitał podstawowy Tier I	25 119	23 465
Kapitał Tier II	2 164	2 520
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	27 283	25 985
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,6%	15,6%
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	16,9%	17,3%

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. na koniec września 2024 roku był analogiczny jak we wrześniu 2023 roku. Wzrost wymogu kapitałowego o 7,2% został skompensowany przez wzrost funduszy własnych o 5,0% w związku z zatrzymaniem części zysku. Łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. na koniec września 2024 roku był niższy o 0,4 p.p. w porównaniu do września 2023 roku.

Niższa kwota kapitału Tier II na koniec września 2024 roku w porównaniu do września 2023 roku wynika z amortyzacji obligacji podporządkowanych serii A oraz serii B (w okresie ostatnich 5 lat terminu zapadalności instrumentu).

6.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 3 kwartały 2024 roku

(mln zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	3 KWARTAŁY 2024
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	9 268
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 078
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	30
Wynik z działalności handlowej	-	280
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	276
	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	3
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		44
	Pozostałe przychody operacyjne	125
	Pozostałe koszty operacyjne	(81)
Wynik pozaodsetkowy	-	2 432
Dochody z działalności operacyjnej	-	11 700
Koszty działalności operacyjnej	-	(3 816)
	Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	(4 726)
	minus - Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	239
	minus - Podatek od niektórych instytucji finansowych	671
ZYSK OPERACYJNY		7 884
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(611)
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	(299)
ZYSK OPERACYJNY NETTO		6 974
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(239)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(671)
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	6
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	6 070
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(1 303)
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	4 767
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	4 764
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	3

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 3 kwartały 2023 roku

(mln zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	3 KWARTAŁY 2023
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	8 767
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 053
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	29
Wynik z działalności handlowej	-	407
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	382
	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	24
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		14
	Pozostałe przychody operacyjne	86
	Pozostałe koszty operacyjne	(72)
Wynik pozaodsetkowy	-	2 503
Dochody z działalności operacyjnej	-	11 270
Koszty działalności operacyjnej	-	(3 422)
	Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	(4 271)
	minus - Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	190
	minus - Podatek od niektórych instytucji finansowych	659
ZYSK OPERACYJNY	-	7 848
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(471)
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	(98)
ZYSK OPERACYJNY NETTO	-	7 279
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(190)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(659)
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	4
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	6 434
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(1 414)
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	5 020
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	5 018
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	2

7. Pozostałe informacje

7.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2024.

7.2 Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności

Bank świadczy usługi finansowe, na które popyt ma charakter stabilny, bez istotnego wpływu sezonowości. Ze względu na specyfikę działalności Banku, nie występują zjawiska sezonowości lub cykliczności. Działalność pozostałych spółek Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. również nie wykazuje istotnych cech sezonowości lub cykliczności.

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

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2024 roku oraz na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2024, osoby zarządzające i nadzorujące w Banku nie posiadały akcji Banku Pekao S.A.

7.4 Informacje o toczących się postępowaniach

Wskazanie istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku i jednostek zależnych Banku znajduje się w Nocie Objasniającej nr 24 w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku.

7.5 Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Bank i jednostki zależne w III kwartale półrocza 2024 roku nie zawarły z podmiotami powiązаныmi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W III kwartale 2024 roku Bank i jego jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki lub gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość byłaby znacząca.

Szczegółowe informacje dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi zostały przedstawione w Nocie Objasniającej nr 25 w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku.

7.6 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu

Opis zasad przyjętych przy sporządzaniu raportu znajduje się w Nocie Objasniającej nr 4 w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku.

7.7 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych

Obligacje senioralne

3 kwietnia 2023 roku Bank wyemitował 3-letnie obligacje senioralne nieuprzywilejowane („obligacje SNP”) o łącznej wartości nominalnej 0,75 mld zł. Obligacje SNP posiadają opcję dającą Bankowi prawo do ich wcześniejszego wykupu w terminie 2 lat od dnia emisji, pod warunkiem uzyskania zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Obligacje SNP, 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 zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalystr.

28 lipca 2023 roku Bank wyemitował 4-letnie obligacje senioralne nieuprzywilejowane o łącznej wartości nominalnej 0,35 mld zł. Obligacje SNP posiadają opcję dającą Bankowi prawo do ich wcześniejszego wykupu w terminie 3 lat od dnia emisji, pod warunkiem uzyskania zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Obligacje SNP, 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 zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalystr.

23 listopada 2023 roku Bank wyemitował 4-letnie zielone euroobligacje senioralne nieuprzywilejowane („euroobligacje SNP”) o łącznej wartości nominalnej 0,5 mld EUR. Euroobligacje SNP posiadają opcję dającą Bankowi prawo do ich wcześniejszego wykupu w terminie 3 lat od dnia emisji, pod warunkiem uzyskania zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Euroobligacje SNP, 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. Euroobligacje SNP zostały wyemitowane w ramach programu emisji średnioterminowych euroobligacji („Program EMTN”) oraz zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym Giełdy Papierów Wartościowych w Luksemburgu (Luxembourg Stock Exchange) oraz Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie.

26 kwietnia 2024 roku Bank wyemitował 5-letnie obligacje senioralne nieuprzywilejowane o łącznej wartości nominalnej 0,5 mld zł. Obligacje SNP posiadają opcję dającą Bankowi prawo do ich wcześniejszego wykupu w terminie 4 lat lub 4,5 roku od dnia emisji, pod warunkiem uzyskania zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Obligacje SNP, 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 zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalystr.

18 czerwca 2024 roku Zarząd Banku podjął uchwałę dotyczącą skorzystania z uprawnienia do wcześniejszego wykupu obligacji senioralnych uprzywilejowanych wyemitowanych przez Bank w dniu 28 czerwca 2023 roku o wartości nominalnej 0,75 mld zł. Wcześniejszy wykup nastąpił 28 lipca 2024 r. i został przeprowadzony za pośrednictwem i zgodnie z regulacjami KDPW.

30 lipca 2024 roku Bank wyemitował 2,5-letnie obligacje senioralne uprzywilejowane („obligacje SP”) o łącznej wartości nominalnej 0,6 mld zł. 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 zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalystr.

24 września 2024 roku Bank wyemitował 6-letnie euroobligacje senioralne nieuprzywilejowane („euroobligacje SNP”) o łącznej wartości nominalnej 0,5 mld EUR. Euroobligacje SNP posiadają opcję dającą Bankowi prawo do ich wcześniejszego wykupu w terminie 5 lat od dnia emisji, pod warunkiem uzyskania zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Euroobligacje SNP, 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. Euroobligacje SNP zostały wyemitowane w ramach programu emisji średnioterminowych euroobligacji („Program EMTN”) oraz zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym Giełdy Papierów Wartościowych w Luksemburgu (Luxembourg Stock Exchange).

Obligacje podporządkowane

30 października 2017 roku Bank wyemitował 10-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 1,25 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 21 grudnia 2017 roku – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalystr.

15 października 2018 roku Bank wyemitował 10-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,55 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 16 listopada 2018 roku – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalystr.

15 października 2018 roku Bank wyemitował 15-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,20 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 18 października 2018 roku – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalystr.

4 czerwca 2019 roku Bank wyemitował 12-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,35 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 8 lipca 2019 roku – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalystr.

4 grudnia 2019 roku Bank wyemitował 12-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,40 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 10 grudnia 2019 roku – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalystr.

3 sierpnia 2022 roku Zarząd Banku podjął uchwałę dotyczącą niekorzystania z opcji wcześniejszego wykupu obligacji wyemitowanych przez Bank w dniu 30 października 2017 roku o wartości nominalnej 1,25 mld zł.

29 sierpnia 2023 roku Zarząd Banku podjął uchwałę dotyczącą niekorzystania z uprawnienia do wcześniejszego wykupu obligacji podporządkowanych wyemitowanych przez Bank w dniu 15 października 2018 roku o wartości nominalnej 0,55 mld zł.

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu listów zastawnych (kapitał) na koniec września 2024 roku, wyniosła 1 191 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 6 miesięcy stanowią 11%, do 1 roku stanowią 15%, do 3 lat stanowią 44%, do 5 lat stanowią 25%, do 10 lat stanowią 5%, wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec września 2024 roku wyniosła 313 mln zł, z terminem wymagalności do 6 miesięcy.

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec września 2024 roku wyniosła 3 223 mln zł, z terminem wymagalności do 3 miesięcy stanowią 46%, do 2 lat stanowią 54%, wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec września 2024 roku wyniosła 4 422 mln zł, z terminem wymagalności do 3 miesięcy.

7.8 Wydarzenia po dacie bilansowej

Wydarzenia po dacie

Obligacje senioralne

Od 18 października 2024 roku wyemitowane w dniu 24 września 2024 roku, euroobligacje senioralne nieuprzywilejowane zostały również dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie.

Ogłoszenie o zwołaniu Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

W raporcie bieżącym nr 37/2024 z dnia 31 października 2024 r. Zarząd Banku poinformował, że działając na podstawie § 8 ust. 1 Statutu Banku w związku z art. 398, art. 399 § 1, art. 400 § 1, art. 402(1) § 1 i 2 oraz art. 402(2) Kodeksu spółek handlowych, zwołał Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku na dzień 28 listopada 2024 roku na godzinę 10:00 w Warszawie, przy ul. Żubra 1 w budynku Pekao Tower znajdującym się w kompleksie budynków Forest.

**Śródroczne Skrócone
Skonsolidowane Sprawozdanie
Finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A. za okres
9 miesięcy zakończony
dnia 30 września 2024 roku**



I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	8
VI. Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.	10
VII. Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A.	11
VIII. Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A.	12
IX. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A.	13
X. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.	15
XI. Noty objaśniające skonsolidowanego sprawozdania finansowego	17
1. Informacje ogólne	17
2. Skład Grupy	17
3. Oświadczenie o zgodności	18
4. Istotne zasady rachunkowości	22
5. Zastosowanie szacunków i założeń	31
6. Informacje dotyczące segmentów działalności	33
7. Przychody i koszty z tytułu odsetek	36
8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	37
9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	38
10. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	38
11. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	39
12. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	39
13. Podatek dochodowy	40
14. Dywidendy	41
15. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	41
16. Należności od banków	41
17. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	41
18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	42
19. Papiery wartościowe	46
20. Zobowiązania wobec innych banków	47
21. Zobowiązania wobec klientów	47
22. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	48
23. Rezerwy	48
24. Zobowiązania warunkowe	49
25. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	51
26. Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF	55
27. Podstawowe miary płynności	59
28. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	59
29. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwrócenie takich odpisów	64
30. Nabycie i sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych oraz zobowiązania z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych	64
31. Zdarzenia po dacie bilansu	64

I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	NOTA	III KWARTAŁ 2024 OKRES OD 01.07.2024 DO 30.09.2024	3 KWARTAŁY 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 30.09.2024	III KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.07.2023 DO 30.09.2023 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.09.2023 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	7	4 807	13 783	4 642	13 457
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		4 793	13 743	4 629	13 428
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek		14	40	13	29
Koszty z tytułu odsetek	7	-1 546	-4 515	-1 627	-4 690
Wynik z tytułu odsetek		3 261	9 268	3 015	8 767
Przychody z tytułu prowizji i opłat	8	945	2 727	913	2 654
Koszty z tytułu prowizji i opłat	8	-232	-649	-210	-601
Wynik z tytułu prowizji i opłat		713	2 078	703	2 053
Przychody z tytułu dywidend		-	30	-	29
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	9	70	276	69	382
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		1	1	1	1
Zysk/strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy		-	3	15	24
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	10	-198	-611	-120	-471
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych		-56	-299	-53	-98
Pozostałe przychody operacyjne	11	23	125	22	86
Pozostałe koszty operacyjne	11	-46	-81	-28	-72
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	12	-1 460	-4 726	-1 371	-4 271
Udział w zyskach z jednostek stowarzyszonych		2	6	1	4
ZYSK BRUTTO		2 310	6 070	2 254	6 434
Podatek dochodowy	13	-481	-1 303	-498	-1 414
ZYSK NETTO		1 829	4 767	1 756	5 020
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		1 828	4 764	1 755	5 018
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		1	3	1	2
Zysk na akcję (w złotych na akcję)					
podstawowy za okres		6,96	18,15	6,69	19,12
rozwodniony za okres		6,96	18,15	6,69	19,12

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 17 do 64 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	III KWARTAŁ 2024 OKRES OD 01.07.2024 DO 30.09.2024	3 KWARTAŁY 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 30.09.2024	III KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.07.2023 DO 30.09.2023 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.09.2023 PRZEKSZTAŁCONY
Zysk netto	1 829	4 767	1 756	5 020
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):				
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	128	211	169	639
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-6	-16	-6	-15
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	323	-103	280	803
zysk/strata na instrumentach finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne przeklasyfikowana do wyniku finansowego	133	428	186	652
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)				
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-22
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	606	504	653	2 128
Całkowite dochody razem	2 435	5 271	2 409	7 148
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku	2 434	5 268	2 408	7 146
2. Przypadające na udziały niedające kontroli	1	3	1	2

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 17 do 64 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	NOTA	30.09.2024	31.12.2023 PRZEKSZTAŁCONY	01.01.2023 PRZEKSZTAŁCONY
AKTYWA				
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	15	20 515	14 715	17 693
Należności od banków	16	202	173	422
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	17	5 515	9 317	15 089
Instrumenty zabezpieczające		753	805	280
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	18	172 496	161 494	158 753
Papiery wartościowe	19	115 393	109 662	80 317
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		1 754	1 648	930
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		18	32	12
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		58	53	48
Wartości niematerialne		2 466	2 396	2 253
Rzeczowe aktywa trwałe		1 948	1 946	1 572
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 181	1 103	1 837
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	1	271
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13	1 181	1 102	1 566
Inne aktywa		2 112	2 445	1 952
AKTYWA RAZEM		324 411	305 789	281 158
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków	20	8 688	7 597	8 594
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 063	757	875
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	17	5 482	9 295	15 522
Zobowiązania wobec klientów	21	251 263	234 306	210 747
Instrumenty zabezpieczające		955	1 429	3 176
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	22	15 786	9 958	10 337
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych		2 833	2 781	2 789
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		1 039	1 513	27
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		1 020	1 492	4
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13	19	21	23
Rezerwy	23	2 024	1 956	1 415
Pozostałe zobowiązania		4 621	5 769	4 895
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		293 754	275 361	258 377
Kapitały razem				
Kapitał zakładowy		262	262	262
Pozostałe kapitały		24 086	21 872	18 979
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		6 296	8 282	3 528
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku		30 644	30 416	22 769
Udziały niedające kontroli		13	12	12
KAPITAŁY RAZEM		30 657	30 428	22 781
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		324 411	305 789	281 158

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 17 do 64 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE	WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
Kapitał własny na 1.01.2024 (po przekształceniu)	262	21 872	9 137	1 983	11 290	-893	355	8 282	30 416	12	30 428
Całkowite dochody razem	-	504	-	-	-	504	-	4 764	5 268	3	5 271
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	504	-	-	-	504	-	-	504	-	504
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	--	211	-	-	-	211	-	-	211	-	211
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-32	-	-	-	-32	-	-	-32	-	-32
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	325	-	-	-	325	-	-	325	-	325
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	4 764	4 764	3	4 767
Podział wyniku za rok ubiegły	-	1 710	-	-	1 705	-	5	-6 749	-5 039	-2	-5 041
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-5 039	-5 039	-2	-5 041
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 710	-	-	1 705	-	5	-1 710	-	-	0
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-1	-1	-	-1
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-1	-1	-	-1
Kapitał własny na 30.09.2024	262	24 086	9 137	1 983	12 995	-389	360	6 296	30 644	13	30 657

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 17 do 64 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	POZOSTAŁE KAPITAŁY				WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
				FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZA CJI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2023 (przed przekształceniem)	262	18 979	9 137	1 983	10 800	-3 295	354	3 522	22 763	12	22 775
Wpływ zmiany zasad rachunkowości w zakresie ujmowania rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w CHF (Nota 4)	-	-	-	-	-	-	-	6	6	-	6
Kapitał własny na 1.01.2023 (po przekształceniu)	262	18 979	9 137	1 983	10 800	-3 295	354	3 528	22 769	12	22 781
Całkowite dochody razem	-	2 128	-	-	-	2 128	-	5 018	7 146	2	7 148
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	2 128	-	-	-	2 128	-	-	2 128	-	2 128
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-22	-	-	-	-22	-	-	-22	-	-22
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	639	-	-	-	639	-	-	639	-	639
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	56	-	-	-	56	-	-	56	-	56
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	1 455	-	-	-	1 455	-	-	1 455	-	1 455
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	5 018	5 018	2	5 020
Podział wyniku za rok ubiegły	-	483	-	-	482	-	1	-1 906	-1 423	-2	-1 425
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 423	-1 423	-2	-1 425
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	483	-	-	482	-	1	-483	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	8	-8	-	-	-	-	-
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-	-	-	8	-8	-	-	-	-	-
Kapitał własny na 30.09.2023 (po przekształceniu)	262	21 590	9 137	1 983	11 290	-1 175	355	6 640	28 492	12	28 504

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 17 do 64 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	III KWARTAŁ 2024 OKRES OD 01.07.2024 DO 30.09.2024	3 KWARTALY 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 30.09.2024	III KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.07.2023 DO 30.09.2023	3 KWARTALY 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.09.2023
	NOTA		PRZEKSZTAŁCONY	PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia				
Zysk brutto		2 310	6 070	2 254
Korekty:				
Amortyzacja	12	177	513	467
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		-2	-6	-4
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-10	-84	-38
Wynik z tytułu odsetek	7	-3 261	-9 268	-3 015
Przychody z tytułu dywidend		-	-30	-
Zmiana stanu:				
Należności od banków		66	-48	23
Aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		2 112	3 802	1 514
Kredytów i pożyczek udzielonych klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)		-4 215	-10 943	-2 753
Papierów wartościowych (w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)		-449	2 773	-471
Pozostałych aktywów		377	1 506	-624
Zobowiązań wobec banków		1 165	595	-16
Zobowiązań przeznaczonych do obrotu		142	305	-161
Zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-2 166	-3 812	-1 359
Zobowiązań wobec klientów		3 967	17 017	19 495
Zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-69	-84	-
Zobowiązań podporządkowanych		52	53	59
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-	-1	-
Rezerw		-63	48	21
Pozostałych zobowiązań		-556	-2 014	1 172
Odsetki otrzymane		5 941	14 371	4 438
Odsetki zapłacone		-1 587	-4 566	-1 564
Podatek dochodowy zapłacony		-177	-1 973	199
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		3 754	14 224	19 345
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Wpływy z działalności inwestycyjnej		337 003	1 028 491	295 562
Zbycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		336 929	1 028 367	295 557
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		74	94	4
Dywidendy otrzymane		-	30	1
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-339 211	-1 038 198	-314 172
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-339 041	-1 037 700	-313 991
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-170	-498	-181
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-2 208	-9 707	-18 610
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej i inwestycyjnej		1 546	4 517	1 735

NOTA	III KWARTAŁ 2024	3 KWARTAŁY 2024	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTAŁY 2023
	OKRES OD 01.07.2024 DO 30.09.2024	OKRES OD 01.01.2024 DO 30.09.2024	OKRES OD 01.07.2023 DO 30.09.2023	OKRES OD 01.01.2023 DO 30.09.2023
			PRZEKSZTAŁCONY	PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy z działalności finansowej	10 315	22 989	1 628	2 578
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	1 178	1 178	528	728
Emisja dłużnych papierów wartościowych	9 137	21 811	1 100	1 850
Wydatki z działalności finansowej	-6 869	-21 706	-1 267	-3 803
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	-276	-722	-479	-1 067
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-6 577	-15 897	653	-1 243
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-5 039	-1 423	-1 423
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu	-16	-48	-18	-70
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	3 446	1 283	361	-1 225
Przepływy pieniężne netto razem	4 992	5 800	1 096	-76
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-63	-70	233	-56
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	4 992	5 800	1 096	-76
Środki pieniężne na początek okresu	15 523	14 715	16 521	17 693
Środki pieniężne na koniec okresu	15	20 515	17 617	17 617

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 17 do 64 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

VI. Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.

	III KWARTAŁ 2024 OKRES OD 01.07.2024 DO 30.09.2024	3 KWARTAŁY 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 30.09.2024	III KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.07.2023 DO 30.09.2023 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.09.2023 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	4 533	12 989	4 382	12 747
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	4 515	12 931	4 365	12 707
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	18	58	17	40
Koszty z tytułu odsetek	-1 366	-3 990	-1 444	-4 222
Wynik z tytułu odsetek	3 167	8 999	2 938	8 525
Przychody z tytułu prowizji i opłat	833	2 415	805	2 363
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-249	-699	-222	-635
Wynik z tytułu prowizji i opłat	584	1 716	583	1 728
Przychody z tytułu dywidend	-	190	1	238
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	74	271	73	380
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1	1	1	1
Zysk/strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-1	2	14	24
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-162	-540	-85	-410
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-54	-267	-51	-75
Pozostałe przychody operacyjne	21	120	21	81
Pozostałe koszty operacyjne	-46	-81	-30	-72
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 350	-4 404	-1 267	-3 979
ZYSK BRUTTO	2 234	6 007	2 198	6 441
Podatek dochodowy	-466	-1 253	-483	-1 367
ZYSK NETTO	1 768	4 754	1 715	5 074
Zysk na akcję (w złotych na akcję)				
podstawowy za okres	6,73	18,11	6,53	19,33
rozwodniony za okres	6,73	18,11	6,53	19,33

VII. Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A.

	III KWARTAŁ 2024 OKRES OD 01.07.2024 DO 30.09.2024	3 KWARTAŁY 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 30.09.2024	III KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.07.2023 DO 30.09.2023 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.09.2023 PRZEKSZTAŁCONY
Zysk netto	1 768	4 754	1 715	5 074
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	118	192	167	627
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	124	208	173	642
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-6	-16	-6	-15
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto):	456	325	466	1 455
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie	323	-103	280	803
zysk/strata na instrumentach finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne przeklasyfikowana do wyniku finansowego	133	428	186	652
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	22	-32	19	57
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-22
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	596	485	652	2 117
Całkowite dochody razem	2 364	5 239	2 367	7 191

VIII. Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A.

	30.09.2024	31.12.2023 PRZEKSZTAŁCONY	01.01.2023 PRZEKSZTAŁCONY
AKTYWA			
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	20 689	14 836	13 435
Należności od banków	698	426	5 402
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	5 525	9 350	15 134
Instrumenty zabezpieczające	753	805	280
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	155 074	141 791	142 457
Papiery wartościowe	116 720	117 399	86 151
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 754	1 648	930
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	18	32	12
Inwestycje w jednostkach zależnych	1 922	1 922	1 742
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	42	42	42
Wartości niematerialne	1 616	1 546	1 408
Rzeczowe aktywa trwałe	1 792	1 798	1 501
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	840	777	1 541
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	267
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	840	777	1 274
Inne aktywa	1 939	2 180	1 695
AKTYWA RAZEM	309 382	294 552	271 730
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków	3 444	2 826	4 135
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 063	757	875
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	5 485	9 308	15 539
Zobowiązania wobec klientów	251 524	234 541	210 989
Instrumenty zabezpieczające	955	1 429	3 176
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 621	4 078	5 894
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	2 833	2 781	2 789
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	1 009	1 462	-
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	1 009	1 462	-
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Rezerwy	1 895	1 854	1 408
Pozostałe zobowiązania	4 366	5 529	4 725
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	279 195	264 565	249 530
Kapitały razem			
Kapitał zakładowy	262	262	262
Pozostałe kapitały	23 401	21 230	18 344
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	6 524	8 495	3 594
KAPITAŁY RAZEM	30 187	29 987	22 200
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	309 382	294 552	271 730

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

	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
Kapitał własny na 1.01.2024 (po przekształceniu)	262	21 230	9 137	1 983	10 738	-861	233	8 495	29 987
Całkowite dochody	-	485	-	-	-	485	-	4 754	5 239
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	485	-	-	-	485	-	-	485
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	192	-	-	-	192	-	-	192
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-32	-	-	-	-32	-	-	-32
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	325	-	-	-	325	-	-	325
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	4 754	4 754
Podział wyniku za rok ubiegły	-	1 686	-	-	1 686	-	-	-6 725	-5 039
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-5 039	-5 039
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 686	-	-	1 686	-	-	-1 686	-
Kapitał własny na 30.09.2024	262	23 401	9 137	1 983	12 424	-376	233	6 524	30 187

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE		
Kapitał własny na 1.01.2023 (przed przekształceniem)	262	18 344	9 137	1 983	10 254	-3 263	233	3 583	22 189
Wpływ zmiany zasad rachunkowości w zakresie ujmowania rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecyjnych w CHF (Nota 4)	-	-	-	-	-	-	-	11	11
Kapitał własny na 1.01.2023 (po przekształceniu)	262	18 344	9 137	1 983	10 254	-3 263	233	3 594	22 200
Całkowite dochody	-	2 116	-	-	-	2 116	-	5 074	7 190
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	2 116	-	-	-	2 116	-	-	2 116
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)	-	627	-	-	-	627	-	-	627
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	56	-	-	-	56	-	-	56
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	1 455	-	-	-	1 455	-	-	1 455
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	5 074	5 074
Podział wyniku za rok ubiegły	-	476	-	-	476	-	-	-1 899	-1 423
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 423	-1 423
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	476	-	-	476	-	-	-476	-
Pozostałe	-	-	-	-	8	-8	-	-	-
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	8	-8	-	-	-
Kapitał własny na 30.09.2023 (po przekształceniu)	262	20 936	9 137	1 983	10 738	-1 155	233	6 769	27 967

X. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.

	III KWARTAŁ 2024 OKRES OD 01.07.2024 DO 30.09.2024	3 KWARTALY 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 30.09.2024	III KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.07.2023 DO 30.09.2023 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTALY 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.09.2023 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia				
Zysk brutto	2 234	6 007	2 198	6 441
Korekty:				
Amortyzacja	165	475	140	431
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-10	-84	-19	-38
Wynik z tytułu odsetek	-3 167	-8 999	-2 938	-8 525
Przychody z tytułu dywidend	-	-190	-1	-238
Zmiana stanu:				
Należności od banków	-87	-287	116	32
Aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	2 108	3 826	1 491	4 878
Kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-4 313	-13 211	-2 456	-5 618
Papierów wartościowych (w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)	304	4 257	-341	-119
Pozostałych aktywów	272	1 354	-558	494
Zobowiązań wobec banków	1 187	626	-109	-312
Zobowiązań przeznaczonych do obrotu	142	305	-161	-443
Zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-2 168	-3 823	-1 353	-5 514
Zobowiązań wobec klientów	3 941	17 039	19 490	30 353
Zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-93	-43	-38	9
Zobowiązań podporządkowanych	52	53	59	56
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości	-1	-1	-	-1
Rezerw	-78	24	9	127
Pozostałych zobowiązań	-599	-2 054	1 219	-184
Odsetki otrzymane	4 880	13 136	4 199	12 582
Odsetki zapłacone	-1 317	-3 952	-1 301	-3 852
Podatek dochodowy zapłacony	-159	-1 883	212	-55
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 293	12 575	19 858	30 504
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Wpływy z działalności inwestycyjnej	339 611	1 037 153	298 834	963 717
Zbycie oraz wykup papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	339 547	1 036 897	298 831	963 500
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	63	94	2	7
Dywidendy otrzymane	1	162	1	210
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-339 734	-1 041 241	-317 012	-989 124
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-339 579	-1 040 799	-316 862	-988 534
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-155	-442	-150	-590
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-123	-4 088	-18 178	-25 407

	III KWARTAŁ 2024 OKRES OD 01.07.2024 DO 30.09.2024	3 KWARTAŁY 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 30.09.2024	III KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.07.2023 DO 30.09.2023 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.09.2023 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy z działalności finansowej	2 751	3 251	1 100	1 850
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 751	3 251	1 100	1 850
Wydatki z działalności finansowej	-773	-5 885	-1 718	-7 276
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	-8	-49	-174	-220
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-750	-750	-104	-5 566
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-5 039	-1 423	-1 423
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu	-15	-47	-17	-67
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	1 978	-2 634	-618	-5 426
Przepływy pieniężne netto razem	5 148	5 853	1 062	-329
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-63	-70	232	-56
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	5 148	5 853	1 062	-329
Środki pieniężne na początek okresu	15 541	14 836	16 820	18 211
Środki pieniężne na koniec okresu	20 689	20 689	17 882	17 882

XI. Noty objaśniające skonsolidowanego 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 Grupa prowadzi działalność maklerską, leasingową, faktoringową oraz świadczy inne usługi finansowe. Działalność Grupy Kapitałowej 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.

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących „Grupę”, a także dane jednostek stowarzyszonych wycenionych metodą praw własności.

Strukturę akcjonariatu Banku przedstawiono w punkcie 5.4 Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2024 roku.

2. Skład Grupy

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.09.2024	31.12.2023
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi leasingowe	100,00	100,00
<i>PeUF Sp. z o.o.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Finansowa pomocnicza</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
Pekao Investment Banking S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	66,50	66,50
Pekao Direct Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call- center	100,00	100,00
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
<i>FPB - Media Sp. z o.o. (w upadłości)</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Działalność deweloperska</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Pekao Investment Management S.A.	Warszawa	Holdingowa	100,00	100,00
<i>Pekao TFI S.A.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Zarządzanie aktywami</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>

Jednostki stowarzyszone

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.09.2024	31.12.2023
Krajowy Integrator Płatności S.A.	Poznań	Pośrednictwo pieniężne	38,33	38,33

3. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 jest dostępne na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim, Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2024 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 6 listopada 2024 roku.

3.1. 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 WPŁYWU
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”	Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań z tytułu umów kredytowych jako krótkoterminowe lub długoterminowe. 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.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSSF 16 (zmiana) „Leasing”	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.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSR 7 (zmiana) „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” oraz MSSF 7 (zmiana) „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"> • 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, • dodano do MSR 7 wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat: <ul style="list-style-type: none"> ➢ warunków umów finansowania dostawców, ➢ dla umów na początek i koniec okresu sprawozdawczego: <ol style="list-style-type: none"> a) wartości bilansowej zobowiązań finansowych, które są częścią umowy, oraz powiązanej pozycji, w której są ujęte, b) wartości bilansowej zobowiązań finansowych ujawnionych w punkcie a), za które dostawcy otrzymali już zapłatę od dostawców finansowania, c) zakres terminów płatności zobowiązań finansowych ujawnionych w punkcie a) i porównywalnych zobowiązań handlowych, które nie są częścią umowy finansowania dostawcy, oraz ➢ rodzaju i skutków niegotówkowych zmian wartości bilansowej zobowiązań finansowych będących częścią umowy, • dodanie umów finansowania dostawców jako przykład w ramach wymogów dotyczących ujawniania informacji o ryzyku płynności w MSSF 7. 	<p>Zmiana standardów nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>

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

3.3. 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
MSR 21 (zmiana) „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”	<p>Zmiany do MSR 21:</p> <ul style="list-style-type: none"> • określają, kiedy waluta jest wymiennalna na inną walutę, a kiedy nie – waluta jest wymiennalna, 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 wymiennalna na inną walutę, jeżeli jednostka może pozyskać jedynie nieznaczną ilość tej innej waluty, • określają, w jaki sposób jednostka ustala kurs wymiany obowiązujący w przypadku, gdy waluta nie jest wymiennalna – jeżeli waluta nie jest wymiennalna 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 odzwierciedlały panujące warunki gospodarcze, • wymagają ujawnienia dodatkowych informacji, gdy waluta nie jest wymiennalna – gdy waluta nie jest wymiennalna, jednostka ujawnia informacje, które umożliwią użytkownikom jej sprawozdań finansowych ocenę, w jaki sposób brak wymiennalności waluty wpływa lub jak oczekuje się, że będzie wpływać na jej wyniki finansowe, sytuację finansową i przepływy pieniężne. <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2025 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSSF 18 „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"> • 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. • nowe wymogi dotyczące agregacji i dezagregacji informacji finansowych w oparciu o zidentyfikowane „role” podstawowych sprawozdań finansowych i not. <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa jest w trakcie oceny wpływu nowego standardu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>
MSSF 19 „Spółki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji”	<p>MSSF 19 zezwala spełniającym określone warunki spółkom zależnym na stosowanie ograniczonych wymogów dotyczących ujawniania informacji, przy zachowaniu obowiązku przestrzegania zasad ujmowania, wyceny i prezentacji określonych w innych MSSF.</p> <p>Standard ten będą mogły zastosować spółki zależne, które:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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), • posiadają jednostkę dominującą lub jednostkę dominującą najwyższego szczebla sporządzającą skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie z MSSF, które są dostępne do użytku publicznego. <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa uważa, że nowy standard nie będzie miał wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSSF 9 (zmiana) „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 7 (zmiana) „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”	<p>Zmiany do MSSF 9 oraz MSSF 7:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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, • 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"> ➢ 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), ➢ 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, ➢ 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, • wprowadzają nowe wymogi ujawnieniowe dla: <ul style="list-style-type: none"> ➢ instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, ➢ 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). <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2026 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa jest w trakcie oceny wpływu zmiany standardów na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>

3.4. Inne oczekiwane zmiany w przepisach

Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć 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 maju 2024 roku rozpoczęły się konsultacje publiczne nad dokumentem konsultacyjnym w sprawie przeglądu i oceny alternatywnych indeksów stopy procentowej.

W październiku 2024 roku Komitet Sterujący NGR uruchomił dodatkową rundę konsultacji publicznych ze zmodyfikowaną listą alternatywnych indeksów oraz propozycji indeksów stopy procentowej. W dalszym toku konsultacji nie będą uwzględnione wskaźnik WIRON, WIRON+ ani WRR.

Wyniki konsultacji publicznych stanowią 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.

4. Istotne zasady rachunkowości

Informacje ogólne

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane 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 Grupę 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023.

Ponadto zgodnie z MSR 34 w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku Grupa uwzględniła zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa Kapitałowa 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 Grupy.

Sprawozdanie nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym (Nota 3.2 oraz Nota 3.3).

Porównywalność danych finansowych

W śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku Grupa i Bank dokonały opisanych zmian zasad rachunkowości. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych oraz przez wszystkie jednostki Grupy.

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

Począwszy od 1 stycznia 2024 roku Grupa zmieniła 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, Grupa 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 Grupy 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 unieważnienie umowy w całości). W świetle niekorzystnej dla banków linii orzecznictwa, Grupa obserwuje rosnącą liczbę postępowań sądowych oraz znaczny udział niekorzystnych wyroków (w szczególności dotyczących unieważnienia umowy kredytowej), co przekłada się na brak możliwości odzyskania przez Grupę całości umownych przepływów pieniężnych wynikających z umów kredytów hipotecznych w CHF.

Zmiana ujęcia ryzyka prawnego w ocenie Grupy 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 Grupę danych dotyczących ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w CHF ze stosowaną praktyką rynkową w tym zakresie.

Ze względu na powyższą zmianę Grupa dokonała przeliczenia i przekształcenia danych finansowych za okresy porównawcze, co zaskutkowało pozytywnym wpływem na kapitały („Wyniki z lat ubiegłych”) w kwocie 87 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. Grupa 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 Grupy 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 Grupa zmieniła sposób prezentacji otrzymanej gwarancji. W poprzednich okresach Grupa prezentowała 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, Grupa prezentuje oczekiwane straty kredytowe na ekspozycje kredytowe przejęte z IB netto z rozliczeniami wynikającymi z posiadanej gwarancji. W ocenie Grupy taki sposób prezentacji lepiej odzwierciedla ekonomiczny charakter przejętego portfela kredytowego wraz z integralną dla niego gwarancją otrzymaną w procesie przejęcia IB.

Grupa dokonała odpowiedniego przekształcenia danych porównawczych, co zaskutkowało 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

Grupa dokonała 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 Grupa dokonywała 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 Grupy 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023, Grupa zaprezentowała 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 Grupy 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 skonsolidowanego rachunku zysków i strat przedstawiają poniższe tabele.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA	ZMIANA (1)	ZMIANA (3)	ZMIANA (4)	DANE ZA
	III KWARTAŁ 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM				III KWARTAŁ 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Przychody z tytułu odsetek	4 651	-9	-	-	4 642
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	4 638	-9	-	-	4 629
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 216	-	-4 216	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	422	-	-422	-	-
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	13	-	-13	-	-
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	-	-	13	-	13
Koszty z tytułu odsetek	-1 627	-	-	-	-1 627
Wynik z tytułu odsetek	3 024	-9	-	-	3 015
Przychody z tytułu prowizji i opłat	913	-	-	-	913
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-183	-	-	-27	-210
Wynik z tytułu prowizji i opłat	730	-	-	-27	703
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	76	-7	-	-	69
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	15	-	-	-	15
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-167	47	-	-	-120
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	21	-21	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-	-53	-	-	-53
Pozostałe przychody operacyjne	22	-	-	-	22
Pozostałe koszty operacyjne	-89	61	-	-	-28
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-61	61	-	-	-
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 398	-	-	27	-1 371
Zysk z jednostek stowarzyszonych	1	-	-	-	1
Zysk brutto	2 215	39	-	-	2 254
Podatek dochodowy	-497	-1	-	-	-498
Zysk netto	1 718	38	-	-	1 756
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 717	38	-	-	1 755
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	1	-	-	-	1
Zysk na akcję (w złotych na akcję)	6,54	0,15	-	-	6,69

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM			ZMIANA (4)	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU	
	ZMIANA (1)	ZMIANA (3)	ZMIANA (2)		ZMIANA (5)	ZMIANA (6)
Przychody z tytułu odsetek	13 480	-23	-	-	13 457	
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	13 451	-23	-	-	13 428	
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	12 106	-	-12 106	-	-	
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 345	-	-1 345	-	-	
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	29	-	-29	-	-	
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	-	-	29	-	29	
Koszty z tytułu odsetek	-4 690	-	-	-	-4 690	
Wynik z tytułu odsetek	8 790	-23	-	-	8 767	
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 654	-	-	-	2 654	
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-526	-	-	-75	-601	
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 128	-	-	-75	2 053	
Przychody z tytułu dywidend	29	-	-	-	29	
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	383	-1	-	-	382	
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	24	-	-	-	24	
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-563	92	-	-	-471	
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-19	19	-	-	-	
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-	-98	-	-	-98	
Pozostałe przychody operacyjne	86	-	-	-	86	
Pozostałe koszty operacyjne	-266	194	-	-	-72	
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-194	194	-	-	-	
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-4 346	-	-	75	-4 271	
Zysk z jednostek stowarzyszonych	4	-	-	-	4	
Zysk brutto	6 270	164	-	-	6 434	
Podatek dochodowy	-1 413	-1	-	-	-1 414	
Zysk netto	4 857	163	-	-	5 020	
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	4 855	163	-	-	5 018	
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	2	-	-	-	2	
Zysk na akcję (w złotych na akcję)	18,50	0,62	-	-	19,12	

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

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	DANE ZA III KWARTAŁ 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM		ZMIANA (1)	DANE ZA III KWARTAŁ 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU	
	ZMIANA (2)	ZMIANA (3)		ZMIANA (4)	ZMIANA (5)
Zysk netto	1 718	38	38	1 756	
Całkowite dochody razem	2 371	38	38	2 409	
1.Przypadające na akcjonariuszy Banku	2 370	38	38	2 408	

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM		ZMIANA (1)	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU	
	ZMIANA (2)	ZMIANA (3)		ZMIANA (4)	ZMIANA (5)
Zysk netto	4 857	163	163	5 020	
Całkowite dochody razem	6 985	163	163	7 148	
1.Przypadające na akcjonariuszy Banku	6 983	163	163	7 146	

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

SKONSOLIDOWANE 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 (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	161 411	83	161 494
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 120	-17	1 103
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 119	-17	1 102
AKTYWA RAZEM	305 723	66	305 789
Rezerwy	1 977	-21	1 956
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	275 382	-21	275 361
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	8 195	87	8 282
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku	30 329	87	30 416
KAPITAŁY RAZEM	30 341	87	30 428
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	305 723	66	305 789

SKONSOLIDOWANE 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 (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	158 721	32	158 753
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 850	-13	1 837
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 579	-13	1 566
AKTYWA RAZEM	281 139	19	281 158
Rezerwy	1 402	13	1 415
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	258 364	13	258 377
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	3 522	6	3 528
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku	22 763	6	22 769
KAPITAŁY RAZEM	22 775	6	22 781
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	281 139	19	281 158

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

	31.12.2023 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM)					RAZEM
	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)	
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	-	123	75	1 931	12	2 141
ekspozycje denominowane w CHF	-	123	75	1 931	12	2 141
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym:	-	-51	-68	-1 623	-9	-1 751
ekspozycje denominowane w CHF	-	-51	-68	-1 623	-9	-1 751
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	-	72	7	308	3	390
ekspozycje denominowane w CHF	-	72	7	308	3	390
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-

	31.12.2023 (PO PRZEKSZTAŁCENIU)					
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	1	448	43	49	9	550
ekspozycje denominowane w CHF	1	448	43	49	9	550
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	-	-17	-24	-31	-	-72
ekspozycje denominowane w CHF	-	-17	-24	-31	-	-72
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	1	431	19	18	9	478
ekspozycje denominowane w CHF	1	431	19	18	9	478
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-

Wpływ zmian na dane porównawcze wybranych pozycji skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych przedstawia poniższe tabele.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	DANE ZA III KWARTAŁ 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA (1)	DANE ZA III KWARTAŁ 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zysk brutto	2 215	39	2 254
Korekty:			
Wynik z tytułu odsetek	-3 024	9	-3 015
Zmiana stanu:			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	-2 733	-20	-2 753
Pozostałe aktywa	-627	3	-624
Rezerw	52	-31	21

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA (1)	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zysk brutto	6 270	164	6 434
Korekty:			
Wynik z tytułu odsetek	-8 790	23	-8 767
Zmiana stanu:			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	-3 559	-125	-3 684
Pozostałe aktywa	463	21	484
Rezerw	238	-83	155

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

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA III KWARTAŁ 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM			DANE ZA III KWARTAŁ 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU	
	ZMIANA (1)	ZMIANA (3)	ZMIANA (4)		
Przychody z tytułu odsetek	4 389	-7	-	-	4 382
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	4 372	-7	-	-	4 365
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3 925	-	-3 925	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	447	-	-447	-	-
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	17	-	-17	-	-
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	-	-	17	-	17
Koszty z tytułu odsetek	-1 444	-	-	-	-1 444
Wynik z tytułu odsetek	2 945	-7	-	-	2 938
Przychody z tytułu prowizji i opłat	805	-	-	-	805
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-195	-	-	-27	-222
Wynik z tytułu prowizji i opłat	610	-	-	-27	583
Przychody z tytułu dywidend	1	-	-	-	1
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	79	-6	-	-	73
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	14	-	-	-	14
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-134	49	-	-	-85
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-	-51	-	-	-51
Pozostałe przychody operacyjne	21	-	-	-	21
Pozostałe koszty operacyjne w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-88	58	-	-	-30
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 294	-	-	27	-1 267
Zysk brutto	2 155	43	-	-	2 198
Podatek dochodowy	-483	-	-	-	-483
Zysk netto	1 672	43	-	-	1 715
Zysk na akcję (w złotych na akcję)	6,37	0,16	-	-	6,53

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA (1)	ZMIANA (3)	ZMIANA (4)	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Przychody z tytułu odsetek	12 768	-21	-	-	12 747
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	12 728	-21	-	-	12 707
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	11 263	-	-11 263	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 465	-	-1 465	-	-
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	40	-	-40	-	-
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	-	-	40	-	40
Koszty z tytułu odsetek	-4 222	-	-	-	-4 222
Wynik z tytułu odsetek	8 546	-21	-	-	8 525
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 363	-	-	-	2 363
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-560	-	-	-75	-635
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 803	-	-	-75	1 728
Przychody z tytułu dywidend	238	-	-	-	238
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	381	-1	-	-	380
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	24	-	-	-	24
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-497	87	-	-	-410
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-15	15	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-	-75	-	-	-75
Pozostałe przychody operacyjne	81	-	-	-	81
Pozostałe koszty operacyjne	-249	177	-	-	-72
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-177	177	-	-	-
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-4 054	-	-	75	-3 979
Zysk brutto	6 274	167	-	-	6 441
Podatek dochodowy	-1 366	-1	-	-	-1 367
Zysk netto	4 908	166	-	-	5 074
Zysk na akcję (w złotych na akcję)	18,70	0,63	-	-	19,33

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

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	DANE ZA III KWARTAŁ 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA (1)	DANE ZA III KWARTAŁ 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zysk netto	1 672	43	1 715
Całkowite dochody razem	2 324	43	2 367

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA (1)	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zysk netto	4 908	166	5 074
Całkowite dochody razem	7 025	166	7 191

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	141 707	84	141 791
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	786	-9	777
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	786	-9	777
AKTYWA RAZEM	294 477	75	294 552
Rezerwy	1 871	-17	1 854
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	264 582	-17	264 565
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	8 403	92	8 495
KAPITAŁY RAZEM	29 895	92	29 987
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	294 477	75	294 552

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	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
AKTYWA RAZEM	271 705	25	271 730
Rezerwy	1 394	14	1 408
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	249 516	14	249 530
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	3 583	11	3 594
KAPITAŁY RAZEM	22 189	11	22 200
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	271 705	25	271 730

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

	31.12.2023 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM)					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	ANALIZA INDYWIDUALNA	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)	ANALIZA GRUPOWA	
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	-	120	-	1 814	9	1 943
ekspozycje denominowane w CHF	-	120	-	1 814	9	1 943
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym:	-	-49	-	-1 515	-7	-1 571
ekspozycje denominowane w CHF	-	-49	-	-1 515	-7	-1 571
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	-	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	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA GRUPOWA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	-	409	-	42	1	452
ekspozycje denominowane w CHF	-	409	-	42	1	452
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	-	-16	-	-28	1	-43
ekspozycje denominowane w CHF	-	-16	-	-28	1	-43
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	-	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 III KWARTAŁ 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA (1)	DANE ZA III KWARTAŁ 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zysk brutto	2 155	43	2 198
Korekty:			
Wynik z tytułu odsetek	-2 945	7	-2 938
Zmiana stanu:			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	-2 438	-18	-2 456
Pozostałe aktywa	-557	-1	-558
Rezerw	40	-31	9

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA (1)	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zysk brutto	6 274	167	6 441
Korekty:			
Wynik z tytułu odsetek	-8 546	21	-8 525
Zmiana stanu:			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	-5 495	-123	-5 618
Pozostałe aktywa	477	17	494
Rezerw	209	-82	127

5. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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 instrumentów finansowych, 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, Grupa 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) zasad (progów) dotyczących identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego.

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

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

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

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

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

W porównaniu do podejścia stosowanego do szacowania oczekiwanych strat kredytowych na koniec półrocza 2024 roku, w III kwartale 2024 roku wdrożono kilka zmian w podejściu grupowym nie wpływających zasadniczo na strukturę stosowanego podejścia.

Najistotniejsza zmiana dotyczyła wycofania zwiększenia parametru PD (prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania, ang. Probability of Default) dla przedsiębiorstw funkcjonujących w branżach podwyższonego ryzyka wprowadzonego w roku 2022 i ujawnionego w sprawozdaniu finansowym za pierwsze półrocze tego roku. Wycofanie to miało miejsce ze względu na stabilizację sytuacji gospodarczej i obniżenie prognozowanej szkodowości portfela. Uwzględniło także wyniki monitoringu modeli szacowania oczekiwanej straty kredytowej.

Druga zmiana obejmowała wprowadzenie korekty obniżającej oczekiwany odzysk dla ekspozycji, dla których wszyscy dłużnicy są objęci upadłością konsumencką. Zmiana została wprowadzona w związku z rosnącą popularnością tej formy wyjścia z zadłużenia oraz oczekiwaną istotnie niższą odzyskiwalnością w takich przypadkach.

Trzecia zmiana dotyczyła natomiast skrócenia maksymalnego uwzględnianego okresu odzysku dla portfela kredytów konsumenckich z 72 do 60 miesięcy w związku z wynikami analiz okresów odzysków na potrzeby wdrożenia nowych modeli LGD (strata w przypadku niewykonania zobowiązania, ang. Loss Given Default).

Dodatkowo w III kwartale 2024 roku wystąpiło kilka przypadków istotnych klientów, dla których rozpoznano niewykonanie zobowiązania.

Łącznie omówione powyżej zmiany w większości się skompensowały nie wpływając istotnie na koszt odpisów.

Utrata wartości dotycząca wartości firmy

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

Na dzień 30 września 2024 roku Grupa nie stwierdziła przesłanek wskazujących na ryzyko utraty wartości dotyczące wartości firmy.

Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF

Na każdą datę bilansową Grupa 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 wyznaczanej przez Grupę 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 Grupa będzie musiała 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 26.

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, Grupa szacuje koszty związane z modyfikacją tych umów z tego tytułu, uwzględniając ustalony ekspercko wskaźnik partycypacji. Szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 7.

Wycena instrumentów pochodnych, niekwotowanych papierów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i wynik finansowy

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych, niekwotowanych papierów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i wynik finansowy nie uległy zmianie w stosunku do 31 grudnia 2023 roku.

6. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

Segmenty branżowe

Segmentacja Grupy obejmuje następujące obszary:

- Bankowość Detaliczną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi klientów indywidualnych (z wyłączeniem obszaru Bankowości Prywatnej) i firm mikro o obrotach rocznych do 2 mln euro, prowadzących księgowość uproszczoną oraz wyniki spółek Grupy, konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek konsolidowanych metodą praw własności przypisanych do działalności detalicznej,
- Bankowość Prywatną - pełny zakres działalności bankowej, dotyczący obsługi najbardziej zamożnych klientów indywidualnych,
- Bankowość Korporacyjną i Inwestycyjną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi dużych firm, zaangażowanie Banku na rynku międzybankowym, w dłużne papiery wartościowe i inne instrumenty, a także wyniki spółek Grupy konsolidowanych metodą pełną przypisanych do działalności korporacyjnej i inwestycyjnej,
- Bankowość Przedsiębiorstw - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi małych i średnich firm o rocznych obrotach do 500 mln zł w przypadku przedsiębiorstw i 700 mln zł w przypadku grup kapitałowych oraz firm mikro, prowadzących pełną księgowość,

- Zarządzanie Aktywami i Pasywami i pozostałe – obejmuje nadzór i monitoring przepływów środków finansowych, pozostałe obszary zarządzane centralnie, wyniki spółek konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek wycenianych metodą praw własności, które nie są przypisane innym segmentom.

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 30 września 2024 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	5 132	6	3 874	1 454	3 317	13 783
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-1 658	-346	-1 708	-374	-429	-4 515
Wynik odsetkowy zewnętrzny	3 474	-340	2 166	1 080	2 888	9 268
Przychody odsetkowe wewnętrzne	5 441	563	2 727	1 395	-10 126	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-3 931	-6	-3 330	-1 144	8 411	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	1 510	557	-603	251	-1 715	-
Wynik z tytułu odsetek	4 984	217	1 563	1 331	1 173	9 268
Wynik z tytułu prowizji i opłat	899	118	483	532	46	2 078
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	-3	-1	158	52	148	354
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	5 880	334	2 204	1 915	1 367	11 700
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-968	-91	-265	-236	-834	-2 394
Pozostałe koszty administracyjne, amortyzacja (w tym alokacja kosztów działalności)	-1 504	-67	-259	-336	744	-1 422
Koszty z działalności operacyjnej	-2 472	-158	-524	-572	-90	-3 816
Zysk operacyjny brutto	3 408	176	1 680	1 343	1 277	7 884
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-227	1	-267	-48	-70	-611
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-299	-	-	-	-	-299
Zysk operacyjny netto	2 882	177	1 413	1 295	1 207	6 974
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-107	-	-72	-34	-26	-239
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-268	-1	-190	-88	-124	-671
Udział w zyskach z jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-	6	6
Zysk brutto	2 507	176	1 151	1 173	1 063	6 070
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	-1 303
Zysk netto	-	-	-	-	-	4 767
Przypadający na akcjonariuszy Banku	-	-	-	-	-	4 764
Przypadający na udziały niedające kontroli	-	-	-	-	-	3
Aktywa alokowane	82 773	467	80 098	28 003	114 663	306 004
Aktywa niealokowane	-	-	-	-	-	18 407
Aktywa ogółem	-	-	-	-	-	324 411
Zobowiązania alokowane	147 864	14 579	64 181	39 737	12 246	278 607
Zobowiązania niealokowane	-	-	-	-	-	15 147
Zobowiązania ogółem	-	-	-	-	-	293 754

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 30 września 2023 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	5 658	7	3 951	1 457	2 384	13 457
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-1 639	-352	-2 064	-267	-368	-4 690
Wynik odsetkowy zewnętrzny	4 019	-345	1 887	1 190	2 016	8 767
Przychody odsetkowe wewnętrzne	5 296	590	3 521	1 277	-10 684	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-4 264	-7	-3 779	-1 178	9 228	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	1 032	583	-258	99	-1 456	-
Wynik z tytułu odsetek	5 051	238	1 629	1 289	560	8 767
Wynik z tytułu prowizji i opłat	848	111	529	513	52	2 053
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	-10	-1	197	40	224	450
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	5 889	348	2 355	1 842	836	11 270
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-835	-79	-234	-206	-673	-2 027
Pozostałe koszty administracyjne, amortyzacja (w tym alokacja kosztów działalności)	-1 419	-54	-223	-284	585	-1 395
Koszty z działalności operacyjnej	-2 254	-133	-457	-490	-88	-3 422
Zysk operacyjny brutto	3 635	215	1 898	1 352	748	7 848
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-199	4	-239	20	-57	-471
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecyjnych	-98	-	-	-	-	-98
Zysk operacyjny netto	3 338	219	1 659	1 372	691	7 279
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-99	-	-72	-33	14	-190
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-246	-1	-192	-85	-135	-659
Udział w zyskach z jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-	4	4
Zysk brutto	2 993	218	1 395	1 254	574	6 434
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	-1 414
Zysk netto						5 020
Przypadający na akcjonariuszy Banku						5 018
Przypadający na udziały niedające kontroli						2
Aktywa alokowane	74 115	469	76 181	26 610	109 471	286 846
Aktywa niealokowane						23 175
Aktywa ogółem						310 021
Zobowiązania alokowane	129 596	14 980	73 796	35 660	8 060	262 092
Zobowiązania niealokowane						19 424
Zobowiązania ogółem						281 516

Uzgodnienie dochodów z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	3 KWARTALY 2024	3 KWARTALY 2023
Wynik z tytułu odsetek	9 268	8 767
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 078	2 053
Przychody z tytułu dywidend	30	29
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	276	382
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	3	24
Pozostałe przychody operacyjne	125	86
Pozostałe koszty operacyjne	-81	-72
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	11 700	11 270

7. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	III KWARTAŁ 2024	3 KWARTAŁY 2024	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTAŁY 2023
Lokaty w bankach	171	517	216	608
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	2 905	8 339	2 950	8 715
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2 894	8 314	2 944	8 689
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5	8	2	12
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	6	17	4	14
Należności z tytułu leasingu finansowego	239	701	226	632
Dłużne papiery wartościowe	1 364	3 919	1 140	3 211
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	932	2 652	710	1 863
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	424	1 244	421	1 333
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	8	23	9	15
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	128	307	110	291
Razem (*)	4 807	13 783	4 642	13 457

(*) w tym przychody od pochodnych instrumentów zabezpieczających w kwocie odpowiednio dla III kwartału 2024 roku minus 171 mln złotych (dla III kwartału 2023 roku minus 231 mln złotych) i dla 3 kwartałów 2024 roku minus 537 mln złotych (dla 3 kwartałów 2023 roku minus 807 mln złotych).

	III KWARTAŁ 2024	3 KWARTAŁY 2024	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTAŁY 2023
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej od instrumentów finansowych wycenianych:	4 793	13 743	4 629	13 428
według zamortyzowanego kosztu	4 364	12 491	4 206	12 083
do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	429	1 252	423	1 345
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	14	40	13	29

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 Grupy 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 Grupy 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 związku z wejściem w życie przedmiotowych przepisów Grupa oszacowała i ujęła w wynikach finansowych 2024 roku koszt związany z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu na łączną kwotę 234 milionów złotych brutto, przy założeniu szacowanego ekspercko wskaźnika partycypacji (wykorzystania z uprawnień wynikających z Ustawy) na poziomie około 21% wolumenu.

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 Grupy.

Grupa 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

	III KWARTAŁ 2024	3 KWARTALY 2024	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTALY 2023
Depozyty klientów	-1 154	-3 377	-1 245	-3 565
Depozyty innych banków	-14	-41	-22	-64
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-51	-153	-62	-218
Kredyty i pożyczki	-60	-181	-62	-177
Leasing	-9	-25	-6	-14
Dłużne papiery wartościowe	-258	-738	-230	-652
Razem (*)	-1 546	-4 515	-1 627	-4 690

(*) w tym koszty od pochodnych instrumentów zabezpieczających w kwocie odpowiednio dla III kwartału 2024 roku plus 11 mln złotych (dla III kwartału 2023 roku plus 9 mln złotych) i dla 3 kwartałów 2024 roku plus 26 mln złotych (dla 3 kwartałów 2023 roku plus 20 mln złotych).

8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	III KWARTAŁ 2024	3 KWARTALY 2024	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTALY 2023
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	153	451	154	461
Karty płatnicze	221	636	220	620
Kredyty i pożyczki	132	361	120	372
Marża na transakcjach walutowych z klientami	180	524	185	546
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	142	401	113	329
Operacje papierami wartościowymi	38	132	47	123
Działalność powiemicza	20	58	18	51
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	24	72	21	62
Pozostałe	35	92	35	90
Razem	945	2 727	913	2 654

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	III KWARTAŁ 2024	3 KWARTALY 2024	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTALY 2023
Karty płatnicze	-148	-406	-129	-371
Obrót gotówkowy	-27	-76	-26	-75
Przelewy i przekazy	-7	-18	-5	-18
Operacje papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-14	-41	-16	-47
Usługi pośrednictwa	-16	-49	-16	-38
Działalność powiernicza	-6	-19	-6	-16
Obsługa rachunków bankowych	-2	-5	-1	-4
Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	-	-2	-1	-3
Pozostałe	-12	-33	-10	-29
Razem	-232	-649	-210	-601

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

	III KWARTAŁ 2024	3 KWARTALY 2024	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTALY 2023
Wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-6	10	-1	-3
Wynik z papierów wartościowych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	16	17	-7	18
Wynik z pozycji wymiany	42	126	24	206
Wynik z instrumentów pochodnych	1	68	39	134
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	17	55	14	27
Razem	70	276	69	382

10. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

	III KWARTAŁ 2024	3 KWARTALY 2024	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTALY 2023
Należności od banków oraz Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	-3	-2	-	2
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*) (**)	-308	-673	-132	-417
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	18	10	-7	-14
Kredyty i pożyczki wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2	-3	1	3
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7	10	1	7
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	86	47	17	-52
Razem	-198	-611	-120	-471

(*) Pozycja obejmuje również odpisy na należności z tytułu leasingu finansowego.

(**) W roku 2024 Grupa dokonała sprzedaży portfela wierzytelności kredytowych w łącznej wartości bilansowej brutto 306 mln złotych. Zrealizowany wynik brutto na transakcji wyniósł 17 mln złotych.

11. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne

	III KWARTAŁ 2024	3 KWARTALY 2024	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTALY 2023
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	2	58	1	9
Przychody z wynajmu lokali, terminali oraz sprzętu IT	6	18	6	18
Przychody netto z leasingu operacyjnego (*)	-	2	2	4
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	5	12	4	9
Przychody uboczne	3	13	2	21
Odzyskane koszty windykacji	3	11	4	12
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług netto	2	5	2	5
Pozostałe	2	6	1	8
Razem	23	125	22	86

(*) Przychody netto z leasingu operacyjnego

	III KWARTAŁ 2024	3 KWARTALY 2024	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTALY 2023
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	1	5	3	8
Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	-1	-3	-1	-4
Razem	-	2	2	4

Pozostałe koszty operacyjne

	III KWARTAŁ 2024	3 KWARTALY 2024	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTALY 2023
Rezerwa na zobowiązania spome i pozostałe (*)	-14	26	3	13
Koszty windykacji należności kredytowych i faktoringowych	-8	-22	-9	-24
Strata na sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-1	-1	-	-1
Koszty monitorowania transakcji kartowych	-5	-16	-6	-16
Koszty uboczne	-	-4	-1	-4
Koszty dochodzenia wierzytelności spornych i reklamacji	-17	-38	-4	-16
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości majątku trwałego, należności spornych i innych aktywów	4	1	-2	-3
Odszkodowania, kary i grzywny	-	-2	-	-1
Pozostałe	-5	-25	-9	-20
Razem	-46	-81	-28	-72

(*) Pozycja obejmuje również rezerwę na zwroty prowizji w przypadku przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich spłaconych przed wyrokiem TSUE oraz rezerwę na zwroty prowizji z tytułu przedpłaconych kredytów hipotecznych (Nota 23).

12. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	III KWARTAŁ 2024	3 KWARTALY 2024	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTALY 2023
Wynagrodzenia	-644	-1 994	-578	-1 697
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-124	-376	-107	-315
Koszty płatności na bazie akcji	-10	-24	-3	-15
Razem	-778	-2 394	-688	-2 027

Pozostałe koszty administracyjne

	III KWARTAŁ 2024	3 KWARTALY 2024	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTALY 2023
Koszty rzeczowe	-266	-832	-296	-863
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-223	-671	-222	-659
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w tym:	-	-239	-	-190
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	-239	-	-190
na fundusz gwarancyjny banków	-	-	-	-
Oplaty na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-4	-40	-2	-32
Pozostałe podatki i opłaty	-12	-37	-10	-33
Razem	-505	-1 819	-530	-1 777

Amortyzacja

	III KWARTAŁ 2024	3 KWARTALY 2024	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTALY 2023
Rzeczowe aktywa trwałe	-84	-253	-76	-241
Wartości niematerialne	-93	-260	-77	-226
Razem	-177	-513	-153	-467

Razem ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 460	-4 726	-1 371	-4 271
---	---------------	---------------	---------------	---------------

13. Podatek dochodowy

	III KWARTAŁ 2024	3 KWARTALY 2024	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTALY 2023
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników zysków i strat	-609	-1 504	-601	-1 617
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	3	-	10
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-	-1	-	-2
Bieżący podatek dochodowy	-609	-1 502	-601	-1 609
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	128	199	103	195
Odroczony podatek dochodowy	128	199	103	195
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-481	-1 303	-498	-1 414
INNE CAŁKOWITE DOCHODY				
Podatek bieżący dochodowy	-	-	-2	-2
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych całkowitych dochodach:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-107	-76	-109	-341
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-31	-50	-40	-150
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-138	-126	-149	-491
Przeszacowanie instrumentów kapitałowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-6	7	-2	-11
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	5
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-6	7	-2	-6
Odroczony podatek dochodowy	-144	-119	-151	-497
Razem obciążenie	-625	-1 422	-651	-1 913

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

	30.09.2024	31.12.2023
Gotówka	3 764	3 990
Rachunki bieżące i lokaty w Banku Centralnym	14 091	8 460
Należności od banków o terminie wymagalności do 3 miesięcy	2 670	2 273
Razem brutto	20 525	14 723
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-10	-8
Razem netto	20 515	14 715

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 30 września 2024 roku 14 082 mln złotych (na dzień 30 września 2023 roku 5 822 mln złotych).

16. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.09.2024	31.12.2023
Lokaty międzybankowe	32	81
Kredyty i pożyczki	170	93
Razem brutto	202	174
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-1
Razem netto	202	173

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.09.2024	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	4 773	4 663
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	81	63
opcje	37	35
pozostałe	1	-
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	19	154
forwardy walutowe	175	145
swapy walutowe (FX-Swap)	117	121
opcje walutowe i na złoto	4	20
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	-	-
pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	7	7
pozostałe	301	274
Razem	5 515	5 482

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

31.12.2023	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	8 305	8 183
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	63	58
opcje	48	50
pozostałe	-	-
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	114	194
forwardy walutowe	154	322
swapy walutowe (FX-Swap)	358	201
opcje walutowe i na złoto	6	25
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	3	3
pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	6	6
pozostałe	260	253
Razem	9 317	9 295

18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.09.2024			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości (**)	79 877	-	5	79 882
Kredyty w rachunku bieżącym	14 689	-	-	14 689
Kredyty operacyjne	11 599	139	4	11 742
Kredyty na inwestycje	26 511	127	4	26 642
Kredyty gotówkowe	14 742	-	-	14 742
Należności z tytułu kart płatniczych	1 269	-	-	1 269
Należności z tytułu leasingu finansowego	12 007	-	-	12 007
Należności faktoringowe	8 773	-	-	8 773
Pozostałe kredyty i pożyczki	4 407	-	278	4 685
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	5 237	-	-	5 237
Wartość bilansowa brutto	179 111	266	291	179 668
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (*)	-7 172	-	-	-7 172
Wartość bilansowa	171 939	266	291	172 496

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 4 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 1 113 mln złotych opisana w Nocie 26.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	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 (**)	76 238	-	7	76 245
Kredyty w rachunku bieżącym	12 915	-	-	12 915
Kredyty operacyjne	10 935	-	8	10 943
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 z tytułu leasingu finansowego	11 183	-	-	11 183
Należności faktoringowe	9 524	-	-	9 524
Pozostałe kredyty i pożyczki	4 614	-	226	4 840
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 703	-	-	1 703
Wartość bilansowa brutto	168 143	82	249	168 474
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (*)	-6 980	-	-	-6 980
Wartość bilansowa	161 163	82	249	161 494

(*) 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 1 734 mln złotych opisana w Nocie 26.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.09.2024					RAZEM
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	WARTOŚĆ BILANSOWA	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	
Należności od przedsiębiorstw	94 678	-4 912	89 766	266	8	90 040
Należności od ludności (**)	83 304	-2 255	81 049	-	278	81 327
Należności od jednostek budżetowych	1 129	-5	1 124	-	5	1 129
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	179 111	-7 172	171 939	266	291	172 496

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 4 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 1 113 mln złotych opisana w Nocie 26.

	31.12.2023					RAZEM
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	WARTOŚĆ BILANSOWA	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	
Należności od przedsiębiorstw	88 372	-4 796	83 576	82	13	83 671
Należności od ludności (**)	78 760	-2 175	76 585	-	227	76 812
Należności od jednostek budżetowych	1 011	-9	1 002	-	9	1 011
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	168 143	-6 980	161 163	82	249	161 494

(*) 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 1 734 mln złotych opisana w Nocie 26.

Poniższe tabele przedstawiają zmiany poziomu odpisów oraz wartości bilansowej brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom.

OGÓLEM	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024	142 000	17 437	3 611	3 820	1 275	168 143	82	-	82
Transfer do Koszyka 1	3 284	-3 190	-34	-60	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-7 791	7 977	-22	-164	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-896	-1 567	1 383	1 080	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	48 300	-	-	-	403	48 703	185	-	185
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-32 289	-3 285	-1 257	-461	-256	-37 548	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-16	-139	-374	-23	-552	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1	-	-	-	-	-1	-	-	-
Korekta związana z wakacjami kredytowymi (***)	-117	-14	-	-1	-	-132	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	-132	503	9	46	1	427	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-270	-342	16	343	324	71	-1	-	-1
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.09.2024	152 088	17 503	3 567	4 229	1 724	179 111	266	-	266
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024	794	907	2 159	2 371	749	6 980	1	-	1
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 10), w tym:	-190	353	204	308	-4	671	3	-	3
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	280	-	-	-	21	301	2	-	2
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-70	-50	-122	-49	-3	-294	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-400	403	326	357	-22	664	1	-	1
Transfer do Koszyka 1	201	-193	-	-8	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-93	160	-2	-67	-	-2	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-33	-258	178	113	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-16	-139	-374	-23	-552	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	14	-58	-363	246	236	75	-	-	-
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.09.2024	693	895	2 037	2 589	958	7 172	4	-	4

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 472 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 3 kwartałach 2024 roku (szczegóły w Nocie 7).

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 30 września 2024 roku wyniosła 494 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					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023	137 475	19 218	4 477	3 535	1 084	165 789	254	-	254
Transfer do Koszyka 1	4 864	-4 597	-103	-164	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-9 133	9 385	-57	-195	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1 522	-1 293	993	1 822	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	50 985	-	-	-	91	51 076	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-40 274	-5 207	-1 073	-942	-230	-47 726	-175	-	-175
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-2	-813	-433	-37	-1 285	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2	-	-	-	-	-2	-	-	-
Korekta związana z wakacjami kredytowymi	944	93	-	6	-	1 043	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	-	233	1	13	-1	246	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1 337	-393	186	178	368	-998	3	-	3
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2023	142 000	17 437	3 611	3 820	1 275	168 143	82	-	82
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2023	842	941	3 321	1 849	521	7 474	3	-	3
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat, w tym:									
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	387	-	-	-	3	390	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-132	-96	-4	-58	-14	-304	-2	-	-2
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)									
Transfer do Koszyka 1	293	-269	-3	-21	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-122	197	-3	-72	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-31	-168	-241	440	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-2	-813	-434	-37	-1 286	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-38	-302	-289	590	317	278	1	-	1
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2023	794	907	2 159	2 371	749	6 980	1	-	1

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 668 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 niedyskontowanych 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.

19. Papiery wartościowe

	30.09.2024	31.12.2023
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 609	1 458
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	99 715	93 160
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	13 487	14 441
Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu	13	4
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	349	389
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	220	210
Razem	115 393	109 662

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.09.2024	31.12.2023
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	1 218	1 082
bony skarbowe	21	-
obligacje skarbowe	1 197	1 082
Papiery wartościowe emitowane przez banki	236	246
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	155	128
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	-	2
Razem	1 609	1 458

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	30.09.2024	31.12.2023
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	50 968	42 744
bony skarbowe	4 036	8 715
obligacje skarbowe	46 932	34 029
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	20 038	18 502
Papiery wartościowe emitowane przez banki	17 135	15 914
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	6 665	11 153
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	4 909	4 847
Razem	99 715	93 160
utrata wartości aktywów	-172	-157

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.09.2024	31.12.2023
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	7 529	7 424
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	7 529	7 424
pozostałe	-	-
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	999	999
Papiery wartościowe emitowane przez banki	1 133	2 175
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	2 288	2 226
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	1 538	1 617
Razem	13 487	14 441
utrata wartości aktywów (*)	-17	-26

(*) 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

	30.09.2024	31.12.2023
Akcje	13	4
Razem	13	4

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

	30.09.2024	31.12.2023
Akcje i udziały	349	389
Razem	349	389

Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.09.2024	31.12.2023
Akcje	220	210
Razem	220	210

20. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.09.2024	31.12.2023
Rachunki bieżące	931	692
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	1 692	1 640
Otrzymane kredyty i pożyczki	5 597	5 265
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	468	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-
Razem	8 688	7 597

21. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.09.2024	31.12.2023
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	81 622	82 885
środki na rachunkach bieżących	57 725	62 286
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	23 897	20 599
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	21 147	17 282
środki na rachunkach bieżących	16 509	15 528
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	4 638	1 754
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	146 290	131 911
środki na rachunkach bieżących	103 336	93 170
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	42 954	38 741
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 490	1 649
Zobowiązania z tytułu leasingu	714	579
Razem	251 263	234 306

22. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.09.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu obligacji	14 583	8 903
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	1 203	1 055
Razem	15 786	9 958

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

23. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

3 KWARTALY 2024	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY (**)	RAZEM
Stan na początek okresu	970	6	293	504	183	1 956
Utworzenie/aktualizacja rezerw	493	-	23	285	42	843
Wykorzystanie rezerw	-239	-2	-12	-	-64	-317
Rozwiązanie rezerw	-81	-	-	-332	-37	-450
Różnice kursowe	-	-	-	-5	-	-5
Inne zmiany	1	-	-	-	-4	-3
Stan na koniec okresu	1 144	4	304	452	120	2 024
Krótkoterminowe	-	4	34	56	23	117
Długoterminowe	1 144	-	270	396	97	1 907

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 1 058 mln złotych (szczegóły dotyczące tej rezerwy zaprezentowano w Nocie 26) oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich i hipotecznych w kwocie 6 mln złotych na dzień 30 września 2024 roku.

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

2023	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY (**)	RAZEM
Stan na początek okresu	600	11	244	397	163	1 415
Utworzenie/aktualizacja rezerw	596	-	33	435	57	1 121
Wykorzystanie rezerw	-91	-5	-13	-	-38	-147
Rozwiązanie rezerw	-136	-	-	-318	-12	-466
Różnice kursowe	-1	-	-	-10	-	-11
Inne zmiany	2	-	29	-	13	44
Stan na koniec okresu	970	6	293	504	183	1 956
Krótkoterminowe	-	6	24	133	28	191
Długoterminowe	970	-	269	371	155	1 765

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 891 mln złotych (szczegóły dotyczące tej rezerwy zaprezentowano w Nocie 26) oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich 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.

24. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 30 września 2024 roku z udziałem Grupy toczą się następujące istotne z uwagi na wartość przedmiotu sporu postępowania sądowe o zapłatę (przeciwko Grupie):

- z powództwa stowarzyszenia – powództwo o zapłatę odszkodowania przeciwko Bankowi i 2 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 wypływu środków jako możliwe,
- z powództwa syndyka spółki akcyjnej w upadłości likwidacyjnej – powództwo o zapłatę odszkodowania za szkodę poniesioną wskutek postawienia przez Bank w stan natychmiastowej wymagalności wierzytelności z tytułu zapłaty ceny z umowy przelewu wierzytelności kredytowej oraz przeprowadzenia egzekucji komorniczej pozostałej do zapłaty części tej ceny. Wartość przedmiotu sporu 57 450 130 złotych, data wszczęcia postępowania – 30 kwietnia 2015 roku. W obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
- z powództwa osoby fizycznej – powództwo o zapłatę przez Bank kwoty pobranej tytułem rozliczenia terminowych operacji finansowych. Wartość przedmiotu sporu 38 916 555,18 złotych, data wszczęcia postępowania – 2 października 2016 roku. W dniu 6 maja 2019 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok zasądający od Banku kwotę 3 392 349,18 złotych, a w pozostałym zakresie oddalił powództwo. Wyrok jest nieprawomocny. 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 wypływu 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 wypływu środków jako możliwe,
- z powództwa osoby prawnej – powództwo o zapłatę odszkodowania z tytułu czynu niedozwolonego oraz z tytułu nienależytego wykonania umowy rachunku bankowego w związku z realizacją dyspozycji płatniczych z rachunków bankowych powoda. Wartość przedmiotu sporu 14 579 152,50 złotych, data wszczęcia postępowania – 17 sierpnia 2015 roku. W obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe.

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

Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 30 września 2024 roku wynosi 1 144 mln złotych (na 31 grudnia 2023 roku 970 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. Następnie we wrześniu 2024 roku Zarząd Banku podjął decyzję w sprawie akceptacji przedstawienia Prezesowi UOKiK zmodyfikowanej propozycji działań Banku wynikającej z postępowania oraz zwiększenia rezerwy na przyszłe zobowiązania Banku o kwotę 10,6 milionów złotych do łącznej kwoty 22,9 milionów złotych. Bank oczekuje na decyzję Prezesa UOKiK w tej sprawie. Na dzień 30 września 2024 roku Bank ujmuje w księgach rezerwę w kwocie 22,9 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 przeanalizował materiały zgromadzone przez Prezesa UOKiK we wszczętym postępowaniu i w dniu 13 września 2024 roku złożył wyjaśnienia oraz stanowisko odnoszące się do zarzutów Prezesa UOKiK. Na obecnym etapie Bank nie utworzył rezerwy na to postępowanie.

Postępowania prowadzone przez Rzecznika Finansowego

Według stanu na dzień 8 października 2024 roku Rzecznik Finansowy prowadzi wobec Banku 55 postępowań administracyjnych z tytułu nieudzielenia w terminie odpowiedzi na reklamacje klientów, z czego 15 postępowań zakończonych zostało decyzjami o nałożeniu na Bank kary finansowej na łączną kwotę 195 950 złotych. Aktualna wartość utworzonej rezerwy wynosi 160 000 złotych.

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.09.2024	31.12.2023
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz banków	993	422
na rzecz klientów	57 414	54 015
na rzecz podmiotów budżetowych	1 230	699
Razem	59 637	55 136

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.09.2024	31.12.2023
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:		
gwarancje	1 148	1 267
gwarancje subemisji papierów wartościowych	1 114	1 247
potwierdzone akredytywy eksportowe	-	-
potwierdzone akredytywy eksportowe	34	20
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:		
gwarancje	8 815	8 883
gwarancje subemisji papierów wartościowych	7 467	7 232
poręczenia	1 339	1 639
poręczenia	9	12
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:		
gwarancje	814	568
gwarancje subemisji papierów wartościowych	36	22
gwarancje subemisji papierów wartościowych	778	546
Razem	10 777	10 718

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.09.2024	31.12.2023
Finansowe, w tym:	2 493	452
od banków	1 513	452
od klientów	980	-
od podmiotów budżetowych	-	-
Gwarancyjne, w tym:	33 712	31 426
od banków	13 312	15 383
od klientów	18 577	13 711
od podmiotów budżetowych	1 823	2 332
Razem	36 205	31 878

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

25. 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 uprawnienia do podejmowania decyzji. W szczególności zawarcie transakcji z członkiem Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku lub podmiotem z nimi powiązаныm kapitałowo lub organizacyjnie wymaga podjęcia decyzji przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

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

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

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

Transakcje z podmiotami powiązaniymi

Transakcje z jednostkami powiązaniymi na 30 września 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.	-	-	-	7	242	-	37
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	20	-	-	5	594	2	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	48	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	2	-	-
Razem	20	-	-	12	886	2	37

Transakcje z jednostkami powiązaniymi 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	-	25
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	12	-	-	12	399	7	1
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	39	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	2	-	-	-	11	-	-
Razem	14	-	-	15	738	7	26

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

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-1	-14	60	-	1	-7
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1	-15	56	-	1	-46
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	1	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	-	-29	117	-	2	-53

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

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-1	-17	40	-	1	-8
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-15	45	-	1	-44
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	-1	-32	85	-	2	-52

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 września 2024 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	3	15	-	738
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	16	10	-	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	2	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-
Razem	19	27	-	738

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 Pekao S.A.	13	10	-	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	2	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-
Razem	16	27	-	-

26. Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

Przyjęta polityka rachunkowości

Jak wskazano w Nocie 4 począwszy od 1 stycznia 2024 roku Grupa zmieniła 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 pozwołów 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 abuzyjności klauzul przeliczeniowych przez sąd krajowy, nie badając jednocześnie w ogóle ewentualnej abuzyjności postanowień umownych. TSUE nie przesądził, że w przypadku ustalenia przez sąd krajowy ewentualnej abuzyjności automatycznie nastąpić powinno ustalenie przez sąd nieważności całej umowy. Ocena w tym zakresie pozostała do rozstrzygnięcia przez sąd krajowy, przy czym TSUE nie wykluczył możliwości uzupełnienia luki powstałej w wyniku abuzyjności 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 abuzyjnego 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 następczo świadomej i wolnej zgody na to postanowienie i w ten sposób przywrócić mu skuteczność z mocą wsteczną,
- jeżeli bez bezskutecznego postanowienia umowa kredytu nie może wiązać, konsumentowi i kredytodawcy przysługują odrębne roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych w wykonaniu tej umowy (art. 410 § 1 w związku z art. 405 k.c.). Kredytodawca może żądać zwrotu świadczenia od chwili, w której umowa kredytu stała się trwale bezskuteczna.

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

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, stwierdził, że:

- 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 wplacony 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 kondykcji oraz braku możliwości uzupełniania przepisami prawa luki w umowie powstałej po usunięciu klauzul abuzywnych. Ponadto Sąd Najwyższy stwierdził, że bieg przedawnienia roszczenia Grupy 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 września 2024 roku przeciwko Grupie toczyło się 8,2 tysięcy indywidualnych spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 2 905 mln złotych (na dzień 31 grudnia 2023 roku liczba spraw wynosiła 5,8 tysięcy, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 1 938 mln złotych). Główna przyczyna sporu wskazywana przez powodów dotyczy kwestionowania zapisów umowy kredytu w zakresie stosowania przez Grupę kursów przeliczeniowych opartych na Tabeli kursowej Banku i skutkuje roszczeniami dotyczącymi orzeczenia częściowej lub całkowitej nieważności umów kredytowych. W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2024 roku w sprawach z powództwa kredytobiorców przeciwko Grupie zapadło 1 624 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 294 wyroków mających charakter prawomocny oraz 21 korzystnych wyroków sądowych, w tym 2 mające charakter prawomocny (w 2023 roku: 1 303 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 197 wyroków mających charakter prawomocny oraz 40 korzystnych wyroków sądowych, w tym 3 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 wysłał oferty ugód kolejnym grupom kredytobiorców objętych programem, poczynając od najdawniej udzielonych kredytów. Według stanu na dzień 30 września 2024 roku ponad 15 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 Grupę na dzień 30 września 2024 roku opierało się na oszacowaniu oczekiwanej straty Grupy wynikającej z możliwej materializacji ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w CHF. Przeprowadzony przez Grupę szacunek obejmuje poniższe kluczowe elementy, dla których wskazano ewentualne zmiany w założeniach i metodyce wyliczenia rezerw w stosunku do tego co zostało zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023:

1) prognoza spraw spornych

Grupa nie wprowadziła istotnych zmian w tym obszarze w III kwartale 2024 roku. W szczególności, całość prognozy przyszłych pozwów dotyczy kredytów denominowanych, aktywnych lub całkowicie spłaconych w ciągu ostatnich 10 lat.

Grupa szacuje, iż łącznie, tj. licząc pozwy, które zostały i zostaną wniesione przez kredytobiorców przeciwko Grupie, około 45% (względem 41% na koniec 2023 roku) z łącznej udzielonej kwoty takich kredytów, wynoszącej 1,9 mld CHF, może być objęte sporem (w tym około 70% dla umów aktywnych i około 20% dla spłaconych), a zjawisko napływu pozwów może pozostać istotne do końca 2028 roku.

2) prawdopodobieństwo przegranej 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

Grupa 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

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).

Grupa 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 Grupy 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 Grupę poziom rezerwy wymaga każdorazowo przyjęcia przez Grupę wielu eksperckich założeń w oparciu o profesjonalny osąd.

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

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

Na dzień 30 września 2024 roku poziom rezerwy na wyżej wymienione ryzyko prawne związane z umowami kredytów hipotecznych walutowych w CHF oszacowanej przez Grupę wynosił 2 171 mln złotych i zmniejszył się o 454 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.

30.09.2024	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)	1 528	1 113	415
Rezerwy		1 058	
Razem		2 171	

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)	2 295	1 734	561
Rezerwy		891	
Razem		2 625	

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

III KWARTAŁY 2024	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (KOREKTA POMNIEJSZAJĄCA WARTOŚĆ BILANSOWĄ KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF)	REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	1 734	891	2 625
Aktualizacja	-101	400	299
Wykorzystanie	-455	-234	-689
Różnice kursowe	-65	1	-64
Stan na koniec okresu	1 113	1 058	2 171

2023	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (KOREKTA POMNIEJSZAJĄCA WARTOŚĆ BILANSOWĄ KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF)	REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	1 980	486	2 466
Aktualizacja	-148	465	317
Wykorzystanie	-72	-59	-131
Różnice kursowe	-26	-1	-27
Stan na koniec okresu	1 734	891	2 625

Analiza wrażliwości

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

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

PARAMETR	SCENARIUSZ	WPLYW NA POZIOM REZERWY NA 30.09.2024	WPLYW NA POZIOM REZERWY NA 31.12.2023
Prognoza wolumenu pozwów na portfelu aktywnym	+1 p.p.	11	10
Prognoza wolumenu pozwów na portfelu spłaconym	+1 p.p.	16	17

27. Podstawowe miary płynności

Regulacyjne wskaźniki płynności LCR i NSFR (*)

MIARY PŁYNNOŚCI	LIMIT REGULACYJNY	30.09.2024	31.12.2023
LCR Wskaźnik pokrycia płynności	100%	250%	254%
NSFR Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	174%	167%

(*) 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.

28. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

Proces wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023.

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

30.09.2024	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	9 898	9 184	5 175	24 257
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 222	85	315	1 622
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	5 512	3	5 515
Banki	-	1 528	-	1 528
Klienci	-	3 984	3	3 987
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	753	-	753
Banki	-	184	-	184
Klienci	-	569	-	569
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 922	2 834	4 080	13 836
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	220	220
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 754	-	-	1 754
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	266	266
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	291	291
Zobowiązania:	1 063	6 436	1	7 500
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 063	-	-	1 063
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	5 481	1	5 482
Banki	-	1 772	-	1 772
Klienci	-	3 709	1	3 710
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	955	-	955
Banki	-	36	-	36
Klienci	-	919	-	919

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

31.12.2023	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	9 128	13 844	5 631	28 603
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 063	289	110	1 462
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	9 314	3	9 317
Banki	-	2 119	-	2 119
Klienci	-	7 195	3	7 198
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	805	-	805
Banki	-	309	-	309
Klienci	-	496	-	496
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 417	3 436	4 977	14 830
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	-	-	82	82
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	249	249
Zobowiązania:	757	10 724	-	11 481
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	757	-	-	757
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	9 295	-	9 295
Banki	-	1 948	-	1 948
Klienci	-	7 347	-	7 347
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 429	-	1 429
Banki	-	73	-	73
Klienci	-	1 356	-	1 356

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

3 KWARTAŁY.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
Stan na początek okresu	110	3	82	249	210	4 977	-
Zwiększenia, w tym:	1 009	3	190	70	10	1 590	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	5	-	-	-	-	107	-
Transakcje zawarte w 2024 roku	-	-	185	58	-	-	-
Udzielenie	58	-	-	-	-	885	-
Zakup	942	-	-	-	-	372	-
Przychód z instrumentów finansowych	4	3	5	12	10	226	-
ujęty w rachunku zysków i strat	4	3	5	12	10	95	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	131	-
Zmniejszenia, w tym:	-804	-3	-6	-28	-	-2 487	1
Reklasyfikacja do innych poziomów	-21	-	-	-	-	-803	-
Rozliczenie / wykup	-	-3	-6	-28	-	-11	-
Sprzedaż	-783	-	-	-	-	-1 636	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-	-	-	-	-37	1
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-	-	-	-1	1
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-36	-
Stan na koniec okresu	315	3	266	291	220	4 080	1
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	1	3	-1	11	-	94	-1
Rachunku zysków i strat w pozycji:	1	3	-1	11	-	46	-1
wynik z tytułu odsetek	-	-	2	1	-	43	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-3	-	-	3	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	1	3	-	10	-	-	-1
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-	-	-	48	-

Zmiana stanu wartości godziwej aktywów finansowych, dla których Grupa 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
Stan na początek okresu	97	-	254	184	187	4 689	-
Zwiększenia, w tym:	809	3	24	102	25	2 409	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	54	3	-	-	-	1 123	-
Transakcje zawarte w 2023 roku	-	-	-	-	-	-	-
Udzielenie	-	-	-	90	-	749	-
Zakup	751	-	-	-	-	1	-
Przychód z instrumentów finansowych	4	-	24	12	25	536	-
ujęty w rachunku zysków i strat	4	-	17	12	25	254	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	7	-	-	282	-
Zmniejszenia, w tym:	-796	-	-196	-37	-2	-2 121	-
Reklasyfikacja do innych poziomów	-	-	-	-	-	-725	-
Rozliczenie / wykup	-	-	-196	-37	-	-659	-
Sprzedaż	-796	-	-	-	-	-734	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-	-	-	-2	-3	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-	-	-2	-3	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	110	3	82	249	210	4 977	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-	3	6	12	-	365	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-	3	2	12	-	57	-
wynik z tytułu odsetek	-	-	1	3	-	56	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	1	-	-	1	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	3	-	9	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	4	-	-	308	-

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

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

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

Wartość godziwa hipotecznych kredytów złotych według stanu na dzień 30 września 2024 roku oszacowana przez Grupę uwzględnia, że nastąpią modyfikacje oczekiwanych przepływów wynikające z zawieszenia spłat kredytu w grupie około 85% uprawnionych kredytobiorców, w sytuacji wejścia 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.

30.09.2024	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	20 515	20 422	3 765	16 129	528
Należności od banków	202	201	-	32	169
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	171 939	173 025	-	5 236	167 789
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	99 715	99 204	50 970	41 701	6 533
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	-	-	-	-	-
Inne aktywa	2 112	2 212	-	-	2 212
Aktywa razem	294 483	295 064	54 735	63 098	177 231
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	8 688	8 629	-	1 376	7 253
Zobowiązania wobec klientów	251 263	251 010	-	-	251 010
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 786	15 854	-	15 854	-
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	2 833	2 833	-	2 833	-
Pozostałe zobowiązania	4 621	4 621	-	-	4 621
Zobowiązania razem	283 191	282 947	-	20 063	262 884

31.12.2023	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	14 715	14 627	3 990	9 575	1 062
Należności od banków	173	173	-	81	92
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	161 163	162 455	-	1 702	160 753
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	93 160	91 574	42 113	43 393	6 068
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	-	-	-	-	-
Inne aktywa	2 445	2 445	-	-	2 445
Aktywa razem	271 656	271 274	46 103	54 751	170 420
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	7 597	7 594	-	585	7 009
Zobowiązania wobec klientów	234 306	234 233	-	-	234 233
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 958	10 004	-	10 004	-
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	2 781	2 778	-	2 778	-
Pozostałe zobowiązania	5 769	5 769	-	-	5 769
Zobowiązania razem	260 411	260 378	-	13 367	247 011

29. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwrócenie takich odpisów

Szczegółowe informacje zostały przedstawione w Notach 10, 11, 15, 16, 18, 19.

30. Nabycie i sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych oraz zobowiązania z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wyniosła 257 mln złotych (w roku 2023 wyniosła 706 mln złotych), natomiast wartość składników zbytych wyniosła 36 mln złotych (w roku 2023 wyniosła 17 mln złotych).

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

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 września 2024 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 22 mln złotych (na 31 grudnia 2023 roku – 20 mln złotych).

31. Zdarzenia po dacie bilansu

Istotne zdarzenia po dacie bilansu zostały przedstawione w Nocie 7.8 „Wydarzenia po dacie bilansu” Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2024 roku.

06.11.2024 Data	Cezary Stypułkowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpis
06.11.2024 Data	Marcin Gadomski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpis
06.11.2024 Data	Robert Sochacki imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpis
06.11.2024 Data	Błażej Szczecki imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpis
06.11.2024 Data	Dagmara Wojnar imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpis
06.11.2024 Data	Marcin Zygmanski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym podpis