

**Śródroczne Skrócone Jednostkowe
Sprawozdanie Finansowe Banku
Pekao S.A. za I półrocze
2022 roku**



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

34. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa	43
34.1 Ryzyko kredytowe	43
34.2 Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF	58
34.3 Ryzyko rynkowe	62
34.4 Ryzyko płynności	64
34.5 Ryzyko operacyjne	64
34.6 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	65
35. Zdarzenia po dacie bilansu	69
Słowniczek	I

I. Jednostkowy rachunek zysków i strat

	NOTA	II KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.04.2022 DO 30.06.2022	I PÓŁROCZE 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.06.2022	II KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.04.2021 DO 30.06.2021 PRZEKSZTAŁCONY	I PÓŁROCZE 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.06.2021 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	6	2 904 262	5 038 247	1 285 852	2 616 694
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		2 935 647	4 997 728	1 216 296	2 478 346
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		2 762 334	4 687 693	1 096 818	2 210 375
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		173 313	310 035	119 478	267 971
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		-31 385	40 519	69 556	138 348
Koszty z tytułu odsetek	6	-424 208	-567 453	-8 311	-61 821
Wynik z tytułu odsetek		2 480 054	4 470 794	1 277 541	2 554 873
Przychody z tytułu prowizji i opłat	7	790 219	1 546 020	703 689	1 342 499
Koszty z tytułu prowizji i opłat	7	-156 401	-292 247	-124 797	-241 349
Wynik z tytułu prowizji i opłat		633 818	1 253 773	578 892	1 101 150
Przychody z tytułu dywidend	8	210 942	211 218	167 104	167 104
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	9	-42 088	6 127	63 093	89 458
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		1 197	2 367	847	2 646
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	10	-7 095	-11 305	23 194	34 007
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	11	-471 566	-615 077	-138 374	-335 539
Pozostałe przychody operacyjne	12	21 565	48 961	25 461	43 343
Pozostałe koszty operacyjne	12	-197 017	-225 109	-29 696	-43 786
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	13	-1 719 731	-3 089 984	-1 064 873	-2 407 686
Zysk (strata) z jednostek zależnych	14	-	-	-170	-170
ZYSK BRUTTO		910 079	2 051 765	903 019	1 205 400
Podatek dochodowy	15	-281 421	-591 253	-178 893	-314 327
ZYSK NETTO		628 658	1 460 512	724 126	891 073
Zysk na akcję (w złotych na akcję)	16				
podstawowy za okres		2,39	5,56	2,75	3,39
rozwodniony za okres		2,39	5,56	2,75	3,39

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 70 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

II. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.04.2022 DO 30.06.2022	I PÓŁROCZE 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.06.2022	II KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.04.2021 DO 30.06.2021 PRZEKSZTAŁCONY	I PÓŁROCZE 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.06.2021 PRZEKSZTAŁCONY
Zysk netto	628 658	1 460 512	724 126	891 073
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):	-293 039	-753 450	-273 836	-475 455
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-290 720	-746 803	-256 978	-452 412
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-2 319	-6 647	-16 858	-23 043
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-987 309	-1 787 652	-100 101	-371 872
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-45 946	-67 255	31 262	67 214
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	14 251	14 251	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-1 312 043	-2 594 106	-342 675	-780 113
Całkowite dochody razem	-683 385	-1 133 594	381 451	110 960

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 70 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	NOTA	30.06.20221	31.12.2021
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	18	12 844 772	4 696 615
Należności od banków	19	10 903 115	3 998 628
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	20	18 518 215	7 966 726
Instrumenty zabezpieczające		305 216	78 216
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21	148 835 751	143 424 982
Papiery wartościowe	22	62 925 935	72 924 656
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	23	6 340 556	846 097
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		41 015	12 744
Inwestycje w jednostkach zależnych		1 577 425	1 577 425
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		42 194	42 194
Wartości niematerialne	24	1 269 519	1 445 830
Rzeczowe aktywa trwałe	25	1 556 852	1 745 152
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	15	2 044 440	1 562 861
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		652 705	198 129
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 391 735	1 364 732
Inne aktywa		1 453 719	953 087
AKTYWA RAZEM		268 658 724	241 275 213
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-	-
Zobowiązania wobec innych banków	26	8 770 146	5 069 257
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	27	649 443	639 733
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	20	18 277 939	7 978 525
Zobowiązania wobec klientów	28	203 543 856	195 451 091
Instrumenty zabezpieczające		4 505 571	2 221 732
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	29	2 734 427	178 573
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych		2 782 515	2 761 474
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		-	-
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		-	-
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-
Rezerwy	30	1 035 983	935 987
Pozostałe zobowiązania		5 521 238	2 939 020
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		247 821 118	218 175 392
Kapitały razem			
Kapitał zakładowy		262 470	262 470
Pozostałe kapitały		17 429 566	18 915 464
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		3 145 570	3 921 887
KAPITAŁY RAZEM		20 837 606	23 099 821
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		268 658 724	241 275 213

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 70 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

III. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	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 1.01.2022	262 470	18 915 464	9 137 221	1 982 459	9 146 343	-1 583 686	233 127	3 921 887	23 099 821
Całkowite dochody	-	-2 594 106	-	-	-	-2 594 106	-	1 460 512	-1 133 594
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	14 251	-	-	-	14 251	-	-	14 251
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-753 450	-	-	-	-753 450	-	-	-753 450
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-67 255	-	-	-	-67 255	-	-	-67 255
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-1 787 652	-	-	-	-1 787 652	-	-	-1 787 652
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 460 512	1 460 512
Podział wyniku za rok ubiegły	-	1 108 208	-	-	1 108 208	-	-	-2 236 829	-1 128 621
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 128 621	-1 128 621
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 108 208	-	-	1 108 208	-	-	-1 108 208	-
Kapitał własny na 30.06.2022	262 470	17 429 566	9 137 221	1 982 459	10 254 551	-4 177 792	233 127	3 145 570	20 837 606

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 70 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE	WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE					
Kapitał własny na 1.01.2021	262 470	21 573 419	9 137 221	1 982 459	8 852 566	1 368 046	233 127	2 811 482	24 647 371	
Calkowite dochody	-	-2 941 850	-	-	-	-2 941 850	-	2 236 829	-705 021	
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	38 201	-	-	-	38 201	-	-	38 201	
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne calkowite dochody (netto)	-	-1 250 576	-	-	-	-1 250 576	-	-	-1 250 576	
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne calkowite dochody (netto)	-	6 802	-	-	-	6 802	-	-	6 802	
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-1 736 277	-	-	-	-1 736 277	-	-	-1 736 277	
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	2 236 829	2 236 829	
Podział wyniku za rok ubiegły	-	283 895	-	-	283 895	-	-	-1 126 424	-842 529	
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-842 529	-842 529	
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	283 895	-	-	283 895	-	-	-283 895	-	
Pozostałe	-	-	-	-	9 882	-9 882	-	-	-	
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne calkowite dochody (netto)	-	-	-	-	9 882	-9 882	-	-	-	
Kapitał własny na 31.12.2021	262 470	18 915 464	9 137 221	1 982 459	9 146 343	-1 583 686	233 127	3 921 887	23 099 821	

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 70 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

	POZOSTAŁE KAPITAŁY							WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE		
Kapitał własny na 1.01.2021	262 470	21 573 419	9 137 221	1 982 459	8 852 566	1 368 046	233 127	2 811 482	24 647 371
Calkowite dochody	-	-780 113	-	-	-	-780 113	-	891 073	110 960
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-475 455	-	-	-	-475 455	-	-	-475 455
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	67 214	-	-	-	67 214	-	-	67 214
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-371 872	-	-	-	-371 872	-	-	-371 872
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	891 073	891 073
Podział wyniku za rok ubiegły	-	283 895	-	-	283 895	-	-	-283 895	-
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	283 895	-	-	283 895	-	-	-283 895	-
Kapitał własny na 30.06.2021	262 470	21 077 201	9 137 221	1 982 459	9 136 461	587 933	233 127	3 418 660	24 758 331

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 70 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

IV. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	NOTA	I PÓŁROCZE 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.06.2022	I PÓŁROCZE 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.06.2021 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
Zysk brutto		2 051 765	1 205 400
Korekty razem:		5 652 987	252 284
Amortyzacja	13	294 990	295 442
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-15 287	-37 584
Wynik z tytułu odsetek	6	-4 470 794	-2 554 873
Przychody z tytułu dywidend	8	-211 218	-167 104
Odsetki otrzymane		4 645 406	2 442 495
Odsetki zapłacone		-460 714	-101 740
Podatek dochodowy zapłacony		-467 535	-370 197
Zmiana stanu należności od banków		-550 807	555 912
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-10 551 489	1 273 538
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		-5 108 487	1 204 011
Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)		114 097	1 271 754
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-3 173 793	-817 826
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		3 806 013	-1 443 278
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		9 710	-197 798
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		10 299 414	-1 352 100
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		8 103 320	453 124
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-23 716	-5 620
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		21 040	-103
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-545	-405
Zmiana stanu rezerw		99 996	-108 944
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		3 293 386	-86 420
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		7 704 752	1 457 684
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		25 220 000	144 688 331
Dotacja otrzymana z tytułu przejęcia części działalności Idea Bank S.A. z uwzględnieniem nabytych środków pieniężnych		-	193 904
Zbycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		25 075 091	144 415 440
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		10 732	-
Dywidendy otrzymane	8	134 177	78 987
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-20 784 778	-142 539 818
Nabycie jednostek stowarzyszonych		-	-42 193
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-20 657 238	-142 300 519
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-127 540	-197 106
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		4 435 222	2 148 513

	NOTA	I PÓŁROCZE 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.06.2022	I PÓŁROCZE 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.06.2021 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		2 560 345	-
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków		-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych		2 560 345	-
Wydatki z działalności finansowej		-202 648	-647 496
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		-139 929	-113 535
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-5 977	-475 728
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu		-56 742	-58 233
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		2 357 697	-647 496
Przepływy pieniężne netto razem		14 497 671	2 958 701
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		110 345	-34 114
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		14 497 671	2 958 701
Środki pieniężne na początek okresu		8 273 507	7 296 349
Środki pieniężne na koniec okresu	32	22 771 178	10 255 050

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 12 do 70 stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

V. Noty objaśniające śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank Pekao S.A.” lub „Bank”) z siedzibą w Polsce, ul. Grzybowska 53/57, 00-844 Warszawa, został wpisany do rejestru handlowego w dniu 29 października 1929 roku na mocy postanowienia Sądu Okręgowego w Warszawie i funkcjonuje nieprzerwanie do dnia dzisiejszego.

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

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

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

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

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

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

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

2. Połączenia jednostek gospodarczych

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

3. Oświadczenie o zgodności

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Istotne zasady rachunkowości

Informacje ogólne

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

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

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

Przyjęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym zasady rachunkowości, poza zmianami opisanymi powyżej wynikającymi ze zmian kryteriów ilościowych dla określenia istotnych modyfikacji oraz zmian w sposobie prezentacji amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych w rachunku zysków i strat, są zgodne z zasadami stosowanymi przy sporządzeniu jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych.

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

Sprawozdanie nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym (Nota 3.2 oraz Nota 3.3). W ocenie Banku zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Porównywalność danych finansowych

W śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za I półrocze 2022 roku Bank dokonał następujących zmian zasad rachunkowości:

1) zmiana kryteriów ilościowych dla określenia istotnych modyfikacji.

W związku z wejściem w życie z dniem 1 stycznia 2022 roku wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego „Rekomendacji R dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym”, Bank stosuje kryterium w postaci przedłużenia okresu kredytowania o co najmniej 1 rok

i co najmniej podwojenia rezydualnego okresu do zapadalności pierwotnej (spełnienia obu warunków łącznie) dla wszystkich ekspozycji niezależnie od ich klasyfikacji do grup ryzyka (przed zmianą kryterium to miało zastosowanie dla Koszyka 1 i Koszyka 2).

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

Wpływ zmian na jednostkowe dane porównawcze przedstawiają poniższe zestawienia.

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	DANE NA 31.12.2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE NA 31.12.2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu (Koszyk 3)	7 666 616	-278 466	7 388 150
Wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu (aktywa POCI)	785 391	166 567	951 958
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Koszyk 3)	5 593 830	-149 633	5 444 197
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (aktywa POCI)	192 927	37 734	230 661

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	DANE NA 01.01.2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE NA 01.01.2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu (Koszyk 3)	7 934 298	-285 266	7 649 032
Wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu (aktywa POCI)	6 565	181 671	188 236
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (Koszyk 3)	5 421 319	-103 595	5 317 724

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

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

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

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

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

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

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

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA II KWARTAŁ 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA II KWARTAŁ 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Ogólne koszty administracyjne	-923 141	923 141	-
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-149 384	149 384	-
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-	-1 064 873	-1 064 873
Pozostałe koszty operacyjne	-22 044	-7 652	-29 696

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA I PÓŁROCZE 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA I PÓŁROCZE 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Ogólne koszty administracyjne	-2 126 612	2 126 612	-
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-295 442	295 442	-
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-	-2 407 686	-2 407 686
Pozostałe koszty operacyjne	-29 418	-14 368	-43 786

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

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

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

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

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	DANE ZA II KWARTAŁ 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA II KWARTAŁ 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-338 069	338 069	-
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-317 257	317 257	-
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-20 812	20 812	-
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-123 581	123 581	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	87 713	-87 713	-
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38 595	-38 595	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-7 333	7 333	-
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	-	-273 836	-273 836
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-	-256 978	-256 978
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-	-16 858	-16 858
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-100 101	-100 101
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	31 262	31 262
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-342 675	-	-342 675

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	DANE ZA I PÓŁROCZE 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA I PÓŁROCZE 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-586 982	586 982	-
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-558 534	558 534	-
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-28 448	28 448	-
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-459 101	459 101	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	198 756	-198 756	-
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	82 980	-82 980	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-15 766	15 766	-
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	-	-475 455	-475 455
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-	-452 412	-452 412
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-	-23 043	-23 043
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-371 872	-371 872
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	67 214	67 214
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-780 113	-	-780 113

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

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

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

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

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	DANE ZA I PÓLROCZE 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA I PÓLROCZE 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	759 451	-759 451	-
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	512 303	-512 303	-
Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)	-	1 271 754	1 271 754

5. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

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

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

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

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe

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

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

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

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

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

Utrata wartości aktywów trwałych (w tym wartości firmy)

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

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

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

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

Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF

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

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

Szczegóły dotyczące głównych założeń przyjętych do szacowania rezerw dotyczących ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w CHF zostały zaprezentowane w Nocie 34.2.

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

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

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

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

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

Szczegóły dotyczące oszacowanej rezerwy dotyczącej wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich oraz kredytów hipotecznych zostały zaprezentowane w Nocie 30.

Zasady wyceny do wartości godziwej

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

6. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2022			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEG O KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 762 334	173 313	-	2 935 647
Kredyty i pożyczki	2 331 805	5 653	-	2 337 458
Lokaty w bankach	112 668	-	-	112 668
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	54 172	-	-	54 172
Dłużne papiery wartościowe	263 689	167 660	-	431 349
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-31 385	-31 385
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	2 423	2 423
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-38 728	-38 728
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	4 920	4 920
Razem	2 762 334	173 313	-31 385	2 904 262

	I PÓŁROCZE 2022			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEG O KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	4 687 693	310 035	-	4 997 728
Kredyty i pożyczki	3 992 196	8 328	-	4 000 524
Lokaty w bankach	150 667	-	-	150 667
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	78 405	-	-	78 405
Dłużne papiery wartościowe	466 425	301 707	-	768 132
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	40 519	40 519
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	3 827	3 827
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	29 282	29 282
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	7 410	7 410
Razem	4 687 693	310 035	40 519	5 038 247

Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2021			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEG O KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 096 818	119 478	-	1 216 296
Kredyty i pożyczki	971 656	8 206	-	979 862
Lokaty w bankach	-286	-	-	-286
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	340	-	-	340
Dłużne papiery wartościowe	125 108	111 272	-	236 380
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	69 556	69 556
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	107	107
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	68 618	68 618
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	831	831
Razem	1 096 818	119 478	69 556	1 285 852

	I PÓŁROCZE 2021			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEG O KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 210 375	267 971	-	2 478 346
Kredyty i pożyczki	1 983 143	17 294	-	2 000 437
Lokaty w bankach	-37	-	-	-37
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	361	-	-	361
Dłużne papiery wartościowe	226 908	250 677	-	477 585
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	138 348	138 348
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	214	214
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	136 370	136 370
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	1 764	1 764
Razem	2 210 375	267 971	138 348	2 616 694

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Depozyty klientów	-261 228	-338 299	8 480	-27 735
Depozyty innych banków	-27 494	-37 019	-1 100	-2 174
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-59 859	-90 026	-8	-26
Kredyty i pożyczki	-1 952	-2 966	-358	-720
Leasing	-3 561	-6 750	-2 497	-5 180
Dłużne papiery wartościowe	-70 114	-92 393	-12 828	-25 986
Razem	-424 208	-567 453	-8 311	-61 821

7. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	184 102	379 198	180 957	351 018
Karty płatnicze	188 291	353 834	147 209	282 456
Kredyty i pożyczki	102 033	188 365	109 251	189 916
Marża na transakcjach walutowych z klientami	188 330	372 466	139 332	264 526
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	39 474	73 688	41 224	82 449
Operacje papierami wartościowymi	23 197	49 334	25 372	55 017
Działalność powiemicza	18 856	38 776	18 979	36 909
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	23 575	45 170	20 569	40 050
Pozostałe	22 361	45 189	20 796	40 158
Razem	790 219	1 546 020	703 689	1 342 499

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Karty płatnicze	-113 839	-208 722	-82 916	-161 962
Przelewy i przekazy	-6 489	-12 464	-5 337	-10 630
Operacje papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-11 878	-25 445	-12 649	-25 350
Usługi pośrednictwa	-12 967	-24 085	-12 162	-22 417
Działalność powiemicza	-6 066	-12 656	-6 394	-12 186
Obsługa rachunków bankowych	-1 443	-2 519	-1 199	-2 079
Pozostałe	-3 719	-6 356	-4 140	-6 725
Razem	-156 401	-292 247	-124 797	-241 349

8. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Od jednostek zależnych	184 293	184 293	141 507	141 507
Od jednostek stowarzyszonych	575	575	-	-
Od emitentów papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1	277	20	20
Od emitentów instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	26 073	26 073	25 577	25 577
Razem	210 942	211 218	167 104	167 104

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

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 478	618	45	1 273
Wynik z papierów wartościowych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-21 628	-17 657	16 226	10 998
Wynik z pozycji wymiany	-33 453	16 304	72 406	71 771
Wynik z instrumentów pochodnych	16 195	10 981	-31 026	-7 405
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	-4 680	-4 119	5 442	12 821
Razem	-42 088	6 127	63 093	89 458

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

Zrealizowane zyski

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

Zrealizowane straty

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

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

11. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*)	-174 336	-325 220	-267 954	-468 562
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-597	-46	13 326	9 219
Kredyty i pożyczki wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-946	-37	20 844	21 055
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-3 696	9 977	23 722	24 258
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	6 375	8 205	72 205	80 575
Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-298 366	-307 956	-517	-2 084
Razem	-471 566	-615 077	-138 374	-335 539

(*) Pozycja obejmuje również odpisy na oczekiwane straty dotyczące należności od banków.

12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	4 225	6 501	9 175	9 627
Przychody z wynajmu lokali, terminali oraz sprzętu IT	8 667	17 138	8 014	15 776
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	1 568	5 496	3 022	5 722
Przychody uboczne	1 488	5 877	2 565	6 058
Odzyskane koszty windykacji	3 994	9 384	2 352	3 546
Pozostałe	1 623	4 565	333	2 614
Razem	21 565	48 961	25 461	43 343

Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Rezerwa na zobowiązania spome i pozostałe (*)	-24 634	-26 799	-13 569	-14 065
Rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-103 409	-108 078	517	2 084
Koszty windykacji należności kredytowych i faktoringowych	-6 780	-14 788	-7 652	-14 368
Strata na sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-156	-224	-348	-1 531
Koszty monitorowania transakcji kartowych	-4 834	-8 984	-3 471	-5 417
Koszty uboczne	-2 223	-4 091	-948	-2 457
Koszty z tytułu reklamacji klientów i roszczeń spornych	-2 441	-4 158	-658	-1 492
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości majątku trwałego, należności spornych i innych aktywów	-47 330	-47 385	-51	-120
Odszkodowania, kary i grzywny	483	-1 058	-753	-1 024
Pozostałe	-5 693	-9 544	-2 763	-5 396
Razem	-197 017	-225 109	-29 696	-43 786

(*) 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 30).

13. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Wynagrodzenia	-430 297	-847 227	-393 069	-903 515
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-77 073	-148 182	-70 705	-140 237
Koszty płatności na bazie akcji	-5 405	-10 531	-4 861	-9 723
Razem	-512 775	-1 005 940	-468 635	-1 053 475

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Koszty rzeczowe (*)	-357 690	-567 375	-231 958	-434 855
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-214 375	-416 133	-177 696	-353 156
Oplata ponoszona na System Ochrony	-440 302	-440 302	-	-
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w tym:	-57 040	-321 707	-28 861	-230 456
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	-207 627	-	-168 831
na fundusz gwarancyjny banków	-57 040	-114 080	-28 861	-61 625
Oplaty na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-	-26 407	-	-23 875
Pozostałe podatki i opłaty	-8 628	-17 130	-8 339	-16 427
Razem	-1 078 035	-1 789 054	-446 854	-1 058 769

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

Amortyzacja

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Rzeczowe aktywa trwałe	-75 479	-152 278	-73 333	-149 868
Wartości niematerialne (*)	-53 442	-142 712	-76 051	-145 574
Razem	-128 921	-294 990	-149 384	-295 442

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

Razem ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 719 731	-3 089 984	-1 064 873	-2 407 686
---	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

14. Zysk (strata) z jednostek zależnych

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych	-	-	-170	-170
Razem	-	-	-170	-170

15. Podatek dochodowy

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżący podatek dochodowy	-9 464	-9 761	-125 529	-296 466
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników zysków i strat	-	-	-119 479	-290 409
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-8 855	-8 855	-5 670	-5 670
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-609	-906	-380	-387
Odroczony podatek dochodowy	-271 957	-581 492	-53 364	-17 861
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-271 957	-581 492	-53 364	-17 861
Obciążenie podatkowe wykazane w jednostkowym rachunku zysków i strat	-281 421	-591 253	-178 893	-314 327
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	307 762	608 494	80 380	182 990
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	231 591	419 326	23 480	87 229
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	68 737	176 735	64 233	111 527
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	300 328	596 061	87 713	198 756
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	7 434	12 433	-7 333	-15 766
przeszacowanie instrumentów kapitałowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 777	15 776	-7 333	-15 766
przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-3 343	-3 343	-	-
RAZEM OBCIĄŻENIE	26 341	17 241	-98 513	-131 337

16. Zysk netto przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Zysk netto	628 658	1 460 512	724 126	891 073
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	2,39	5,56	2,75	3,39

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

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

	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Zysk netto	628 658	1 460 512	724 126	891 073
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	2,39	5,56	2,75	3,39

17. Dywidendy

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

18. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

	30.06.2022	31.12.2021
Gotówka	4 626 766	3 699 679
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	8 224 798	996 944
Pozostałe należności	98	67
Razem brutto	12 851 662	4 696 690
Odpis z tytułu utraty wartości	-6 890	-75
Razem netto	12 844 772	4 696 615

19. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2022	31.12.2021
Rachunki bieżące	1 406 898	804 530
Lokaty międzybankowe	5 495 374	623 227
Kredyty i pożyczki	865 772	295 134
Zabezpieczenia pieniężne	2 248 386	1 463 058
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	698 972	583 012
Środki pieniężne w drodze	204 719	237 324
Razem brutto	10 920 121	4 006 285
Odpisy aktualizujące wartość należności	-17 006	-7 657
Razem netto	10 903 115	3 998 628

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2022	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
Swapy stopy procentowej (IRS)	15 972 381	16 006 501
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	15 505	18 328
Opcje	66 325	89 390
Pozostałe	849	839
Transakcje walutowe i na złoto		
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	196 953	126 916
Forwardy walutowe	469 508	650 971
Swapy walutowe (FX-Swap)	563 546	207 472
Opcje walutowe i na złoto	133 273	111 732
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
Opcje	3 007	2 991
Pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
Opcje	42 804	42 771
Pozostałe	1 054 064	1 020 028
Razem	18 518 215	18 277 939

31.12.2021	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	6 421 197	6 548 285
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	6 344	12 394
opcje	22 481	24 224
pozostałe	774	773
Transakcje walutowe		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	160 848	91 560
forwardy walutowe	298 984	393 369
swapy walutowe (FX-Swap)	215 953	114 043
opcje walutowe	75 774	39 380
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	21 094	21 094
pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	15 785	15 350
pozostałe	727 492	718 053
Razem	7 966 726	7 978 525

21. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2022			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	75 819 982	230 145	10 917	76 061 044
Kredyty w rachunku bieżącym	15 646 053	-	-	15 646 053
Kredyty operacyjne	14 843 317	-	10 075	14 853 392
Kredyty na inwestycje	25 778 394	260 156	12 319	26 050 869
Kredyty gotówkowe	13 163 080	-	-	13 163 080
Należności z tytułu kart płatniczych	1 074 483	-	-	1 074 483
Należności faktoringowe	2 469 168	-	-	2 469 168
Pozostałe kredyty i pożyczki	6 293 231	-	109 526	6 402 757
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 332 625	-	-	1 332 625
Środki pieniężne w drodze	47 496	-	-	47 496
Wartość bilansowa brutto	156 467 829	490 301	142 837	157 100 967
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-8 265 216	-	-	-8 265 216
Wartość bilansowa netto	148 202 613	490 301	142 837	148 835 751

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 6 221 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(**) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 700 583 tys. złotych.

	31.12.2021			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	75 935 962	231 000	12 035	76 178 997
Kredyty w rachunku bieżącym	11 952 728	-	-	11 952 728
Kredyty operacyjne	13 730 659	-	13 720	13 744 379
Kredyty na inwestycje	24 257 384	115 141	14 979	24 387 504
Kredyty gotówkowe	13 432 675	-	-	13 432 675
Należności z tytułu kart płatniczych	1 055 195	-	-	1 055 195
Należności faktoringowe	2 271 262	-	-	2 271 262
Pozostałe kredyty i pożyczki	6 464 266	-	119 645	6 583 911
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	969 705	-	-	969 705
Środki pieniężne w drodze	138 524	-	-	138 524
Wartość bilansowa brutto	150 208 360	346 141	160 379	150 714 880
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-7 289 898	-	-	-7 289 898
Wartość bilansowa netto	142 918 462	346 141	160 379	143 424 982

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 6 183 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(**) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 393 492 tys. złotych.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2022					
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	RAZEM
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS (**)	WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO			
Należności od przedsiębiorstw	76 273 599	-5 300 670	70 972 929	490 301	21 146	71 484 376
Należności od ludności	78 497 737	-2 845 455	75 652 282	-	109 526	75 761 808
Należności od jednostek budżetowych	1 696 493	-119 091	1 577 402	-	12 165	1 589 567
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	156 467 829	-8 265 216	148 202 613	490 301	142 837	148 835 751

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 6 221 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(**) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 700 583 tys. złotych.

	31.12.2021					
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	RAZEM
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS (**)	WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO			
Należności od przedsiębiorstw	68 110 532	-4 749 439	63 361 093	346 141	24 169	63 731 403
Należności od ludności	80 128 543	-2 419 019	77 709 524	-	119 645	77 829 169
Należności od jednostek budżetowych	1 969 285	-121 440	1 847 845	-	16 565	1 864 410
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	150 208 360	-7 289 898	142 918 462	346 141	160 379	143 424 982

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 6 183 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(**) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 393 492 tys. złotych.

22. Papiery wartościowe

	30.06.2022	31.12.2021
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	774 685	550 323
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	39 879 588	44 083 877
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 762 422	27 699 887
Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu	1 661	1 061
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	335 609	418 012
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	171 970	171 496
Razem	62 925 935	72 924 656

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2022	31.12.2021
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	493 273	212 941
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	493 273	212 941
Papiery wartościowe emitowane przez banki	62 554	99 985
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	218 390	237 080
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	468	317
Razem	774 685	550 323

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	30.06.2022	31.12.2021
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	18 923 724	23 742 229
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	18 923 724	23 742 229
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	28 675	20 893
Papiery wartościowe emitowane przez banki	8 655 115	8 297 563
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	8 911 892	8 733 591
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	3 360 182	3 289 601
Razem	39 879 588	44 083 877
w tym utrata wartości aktywów	-123 770	-132 658

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.06.2022	31.12.2021
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	9 183 034	12 967 988
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	8 931 164	12 717 808
pozostałe	251 870	250 180
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	-	-
Papiery wartościowe emitowane przez banki	4 698 027	4 806 132
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	6 057 254	7 919 099
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	1 824 107	2 006 668
Razem	21 762 422	27 699 887
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-75 858	-86 243

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

Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu

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

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

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

Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

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

23. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

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

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

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

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 30.06.2022	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	788 934	740 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	202 630	200 000	173 465
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	466 477	490 000	306 860
Kredyt lombardowy i techniczny	Obligacje	5 037 874	5 797 643	-
Inne kredyty	Obligacje	317 015	315 200	266 360
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	Obligacje, depozyty pieniężne	29 398	29 398	-
Transakcje pochodne	Obligacje	147 199	145 288	105 478
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	Obligacje	28 370	32 764	-

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.12.2021	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	781 770	740 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	185 172	180 000	156 353
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	386 518	370 000	306 860
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	5 480 924	5 800 164	-
Inne kredyty	obligacje	300 272	297 700	276 327
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Gieldowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	depozyty pieniężne	28 013	28 013	-
Transakcje pochodne	obligacje	187 753	182 509	152 687
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	obligacje	39 029	32 196	-

24. Wartości niematerialne

	30.06.2022	31.12.2021
Wartości niematerialne, w tym:	1 215 980	1 392 291
koszty prac rozwojowych	3 300	2 711
patenty i licencje	833 086	888 239
inne	3 032	2 461
nakłady na wartości niematerialne	376 562	498 880
Wartość firmy	53 539	53 539
Razem	1 269 519	1 445 830

25. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2022	31.12.2021
Środki trwałe, w tym:	1 505 273	1 636 239
grunty i budynki	970 720	1 090 614
maszyny i urządzenia	360 605	362 785
środki transportu	68 964	73 328
inne	104 984	109 512
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	51 579	108 913
Razem	1 556 852	1 745 152

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku wartość nabytych przez Bank składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 21 038 tys. złotych (w roku 2021 wyniosła 204 778 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 6 393 tys. złotych (w roku 2021 wyniosła 15 245 tys. złotych).

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

Zobowiązania umowne

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

26. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2022	31.12.2021
Rachunki bieżące	993 957	846 588
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	2 445 879	2 275 857
Otrzymane kredyty i pożyczki	947 827	1 069 501
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	4 057 510	848 221
Środki pieniężne w drodze	324 930	29 030
Zobowiązania z tytułu leasingu	43	60
Razem	8 770 146	5 069 257

27. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według emitenta i struktury produktowej

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

28. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	69 720 005	61 976 042
środki na rachunkach bieżących	59 757 544	60 070 598
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	9 962 461	1 905 444
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	20 078 822	16 420 528
środki na rachunkach bieżących	14 818 583	16 369 501
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	5 260 239	51 027
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	110 684 195	116 346 648
środki na rachunkach bieżących	95 029 747	105 422 044
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	15 654 448	10 924 604
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 936 510	-
Środki pieniężne w drodze	756 604	320 304
Zobowiązania z tytułu leasingu	367 720	387 569
Razem	203 543 856	195 451 091

29. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	2 734 427	178 573
Razem	2 734 427	178 573

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

30. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓŁROCZE 2022	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	194 272	17 330	235 170	440 795	48 420	935 987
Utworzenie/aktualizacja rezerw	134 991	-	9 911	239 724	10 531	395 157
Wykorzystanie rezerw	-114	-	-	-247 929	-	-248 043
Rozwiązanie rezerw	-10 813	-3 299	-20 823	-	-41	-34 976
Różnice kursowe	756	-	-	4 696	-	5 452
Inne zmiany	-	-	-17 594	-	-	-17 594
Stan na koniec okresu	319 092	14 031	206 664	437 286	58 910	1 035 983
Krótkoterminowe	4 000	14 031	-	87 306	-	105 337
Długoterminowe	315 092	-	206 664	349 980	58 910	930 646

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 217 434 tys. złotych oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich i hipotecznych w kwocie 35 653 tys. złotych na dzień 30 czerwca 2022 roku.

2021	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	166 800	81 078	289 971	468 231	46 701	1 052 781
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	392	-	-	1 608	-	2 000
Utworzenie/aktualizacja rezerw	51 666	72 385	16 960	233 122	13 555	387 688
Wykorzystanie rezerw	-23 994	-136 133	-24 737	-	-11 836	-196 700
Rozwiązanie rezerw	-1 460	-	-	-262 504	-	-263 964
Różnice kursowe	587	-	-	338	-	925
Inne zmiany	281	-	-47 024	-	-	-46 743
Stan na koniec okresu	194 272	17 330	235 170	440 795	48 420	935 987
Krótkoterminowe	2 500	17 330	14 102	73 706	-	107 638
Długoterminowe	191 772	-	221 068	367 089	48 420	828 349

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 113 369 tys. złotych oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich w kwocie 16 107 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Rezerwy na sprawy sporne

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

Rezerwy na sprawy sporne obejmują również część całkowitej rezerwy utworzonej na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF, w części przypadającej na ekspozycje już spłacone (całkowicie bądź częściowo). Szczegóły dotyczące ww. rezerwy zostały zaprezentowane w Nocie 34.2 niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

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

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

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

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

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

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

Bank dokonuje również zwrotu klientom części poniesionych kosztów kredytu hipotecznego, w przypadku wcześniejszej całkowitej, jak i częściowej spłaty kredytu hipotecznego skutkującego skróceniem okresu kredytowania, udzielonego konsumentom na podstawie umowy kredytu zawartej od dnia 22 lipca 2017 roku (data wejścia w życie Ustawy o kredycie hipotecznym oraz nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami). Na dzień 30 czerwca 2022 roku saldo utworzonej na ten cel rezerwy wynosi 31,4 milionów złotych (w tym kwota 5,7 milionów złotych na bieżące zwroty prezentowania w linii „Pozostałe zobowiązania”).

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

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

Rezerwy na programy określonych świadczeń

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

Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują w szczególności pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze.

31. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

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

- 1) w grupie zobowiązań (przeciwko Bankowi):
 - z powództwa syndyka spółki akcyjnej w upadłości likwidacyjnej – powództwo o zapłatę odszkodowania za szkodę poniesioną wskutek postawienia przez Bank w stan natychmiastowej wymagalności wierzytelności z tytułu zapłaty ceny z umowy przelewu wierzytelności kredytowej oraz przeprowadzenia egzekucji komorniczej pozostałej do zapłaty części tej ceny, wartość przedmiotu sporu 57 450 130 złotych, data wszczęcia postępowania – 30 kwietnia 2015 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
 - z powództwa osoby fizycznej – powództwo o zapłatę przez Bank kwoty pobranej tytułem rozliczenia terminowych operacji finansowych, wartość przedmiotu sporu 38 916 555,18 złotych, data wszczęcia postępowania – 2 października 2016 roku, w dniu 6 maja 2019 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok zasądający od Banku kwotę 3 392 349,18 złotych, a w pozostałym zakresie oddalił powództwo, wyrok jest nieprawomocny. Powód i Bank złożyli apelacje od wyroku. Sąd Apelacyjny w Warszawie wyrokiem z dnia 16 grudnia 2020 roku uchylił wyrok Sądu Okręgowego w całości i przekazał sprawę temu Sądowi do ponownego rozpoznania. Bank podtrzymuje dotychczasową ocenę ryzyka wypływu środków i w zakresie kwoty zasądzonej przez Sąd Okręgowy Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako prawdopodobne, a w pozostałym zakresie jako możliwe,
 - z powództwa osoby prawnej – powództwo o zapłatę odszkodowania za utratę wartości przedmiotów leasingu; wartość przedmiotu sporu 21 001 551 złotych, data wszczęcia postępowania – 10 marca 2011 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako znikome,
 - z powództwa osoby prawnej – powództwo o zapłatę odszkodowania z tytułu czynu niedozwolonego oraz z tytułu nienależytego wykonania umowy rachunku bankowego w związku z realizacją dyspozycji płatniczych z rachunków bankowych powoda, wartość przedmiotu sporu 14 579 152,50 złotych, data wszczęcia postępowania – 17 sierpnia 2015 roku; w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe;
- 2) w grupie wierzytelności (z powództwa Banku):
 - pozew Banku o zapłatę przeciwko dłużnikowi rzeczowemu z tytułu hipoteki zabezpieczającej spłatę udzielonego kredytu, wartość przedmiotu sporu 132 877 901 złotych, data wszczęcia postępowania – 21 stycznia 2016 roku,
 - pozew Banku o zapłatę przeciwko dłużnikowi rzeczowemu z tytułu hipoteki zabezpieczającej spłatę wierzytelności Banku wynikających z czynności bankowych, wartość przedmiotu sporu 46.695.088 złotych, data wszczęcia postępowania – 15 września 2010 roku, nieprawomocny wyrok Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 13 stycznia 2015 roku zasądający na rzecz Banku kwotę 40 425 047 złotych,
 - postępowanie z odwołania Banku od decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji Konsumentów z 16 października 2020 roku, mocą której za niedozwolone zostały uznane postanowienia dotyczące zasad ustalania kursów walut w tabeli kursów, stosowane przez Bank w aneksach do umów kredytu hipotecznego denominowanego w walucie, wartość przedmiotu sporu 21 088 807 złotych, data wszczęcia postępowania – 16 listopada 2020 roku, w dniu 14 lipca 2022 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok uchylający zaskarżoną decyzję, wyrok jest nieprawomocny;

- pozew Banku o zapłatę przeciwko osobie prawnej z tytułu nienależytego wykonania umowy w sprawie warunków i trybu dokonywania cesji wierzytelności z tytułu transakcji leasingowych i ich wykupu, wartość przedmiotu sporu 20 485 377,32 złotych, data wszczęcia postępowania – 12 czerwca 2002 roku.

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

Bank utworzył rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 30 czerwca 2022 roku wynosi 319 092 tys. złotych (na 31 grudnia 2021 roku 194 272 tys. złotych).

Ponadto, na dzień 30 czerwca 2022 roku Bank dokonał oceny ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF i utworzyła rezerwę związaną z tym ryzykiem. Szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 34.2.

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2022	31.12.2021
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz banków	1 171 149	1 406 317
na rzecz klientów	42 221 730	43 057 113
na rzecz podmiotów budżetowych	856 897	321 534
Razem	44 249 776	44 784 964

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:	3 816 578	4 016 315
gwarancje	2 558 604	2 586 043
gwarancje subemisji papierów wartościowych	1 000 000	1 000 000
poręczenia	152 250	304 500
potwierdzone akredytywy eksportowe	105 724	125 772
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:	25 742 524	26 673 036
gwarancje	13 628 592	14 129 020
gwarancje subemisji papierów wartościowych	2 274 674	2 865 321
poręczenia	9 839 258	9 678 695
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	1 141 933	1 401 817
gwarancje	23 162	26 522
gwarancje subemisji papierów wartościowych	1 118 771	1 375 295
Razem	30 701 035	32 091 168

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.06.2022	31.12.2021
Finansowe, w tym:	741 070	520 417
od banków	335 291	320 419
od klientów	405 779	199 998
od podmiotów budżetowych	-	-
Gwarancyjne, w tym:	26 067 396	22 650 478
od banków	12 780 342	11 656 681
od klientów	11 761 684	9 828 379
od podmiotów budżetowych	1 525 370	1 165 418
Razem	26 808 466	23 170 895

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

32. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	30.06.2022	30.06.2021
Kasa, należności od Banku Centralnego	12 844 772	7 606 188
Należności od banków z terminem wymagalności do 3 miesięcy	9 926 406	2 648 862
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	22 771 178	10 255 050

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 30 czerwca 2022 roku 8 217 908 tys. złotych (na dzień 30 czerwca 2021 roku 4 036 926 tys. złotych).

33. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

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

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

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

Transakcje z podmiotami powiązanymi

Transakcje z jednostkami powiązanymi na 30 czerwca 2022 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
PZU S.A.- jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	11 855	-	6 129	4 867	173 190	-	225 724
Jednostki Grupy PZU z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	2 306	-	5 216	10 983	239 177	280	-
Jednostki Grupy Pekao S.A							
Jednostki zależne							
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	-	138 535	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	2 246 138	2 460 878	-	74 845	58 238	10 272	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	1 754 028	799 603	-	-	10 515	-	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	2	52 709	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	1 697	34 591	-	11 106
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	-	13 809	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	908 858	1 397 961	38 590	65 000	2 542	9 668	-
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-	-	6 230	25 154	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	-	14 374	-	8 207
FPB – Media Sp. z o.o.(w upadłości)	8 971	-	-	-	-	-	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	51 776	1 610	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	8 252	130 410	-	-
PEUF Sp. z o.o. (jednostka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o.)	175	-	-	-	3 198	-	-
Jednostki stowarzyszone							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	14	27 433	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	4 918 170	4 658 442	38 590	207 816	513 118	19 940	19 313
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	774	-	-	-	2 954	-	-
Razem	4 933 105	4 658 442	49 935	223 666	928 439	20 220	245 037

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 2021 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	11 838	-	4 061	1 886	151 803	-	-
Jednostki Grupy PZU z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	618	-	209	5 578	181 649	802	48
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne							
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	-	146 611	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	401 671	3 605 232	-	-	68 018	4 285	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	1 213 995	953 362	-	-	7 476	-	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	2	52 653	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	2 117	34 669	-	8 521
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	7	15 314	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	768 505	1 402 663	38 954	-	1 895	6 117	-
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-	-	6 231	25 424	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	-	16 151	-	7 594
FPB – Media Sp. z o.o. (w upadłości)	8 971	-	-	-	-	-	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	646	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	5 686	47 262	-	-
PEUF Sp. z o.o. (jednostka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o.)	-	-	-	-	435	-	-
Jednostki stowarzyszone							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	7	50 743	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	2 393 142	5 961 257	38 954	14 050	467 297	10 402	16 115
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	654	-	-	-	2 508	-	-
Razem	2 406 252	5 961 257	43 224	21 514	803 257	11 204	16 163

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

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-908	-2 266	8 999	-132	1 047	-644
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	94	-1 501	9 870	-157	1 140	-12 418
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Pekao Investment Banking S.A.	-	-1 446	270	-	9	-103
Pekao Leasing Sp. z o.o.	57 631	-1 832	9 913	-	675	-7 072
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	43 128	-188	5 278	-	315	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-204	86	-	4	-
Centrum Kart S.A.	-	-	719	-	4 667	-31 073
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-17	116	-	36	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	41 597	-150	925	-	556	-3 651
Pekao Direct Sp. z o.o.	-197	-	5	-15 077	1 069	-24 674
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-	43	-	3	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-1	9	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-552	37 633	-	-	-
PEUF Sp. z o.o. (jednostka zależna Pekao Leasing Sp. z o.o.)	-	-	6	-	14	-
Jednostki stowarzyszone						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	151	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	142 159	-4 390	55 154	-15 077	7 348	-66 573
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	22	-6	-	-	-	-
Razem	141 367	-8 163	74 023	-15 366	9 535	-79 635

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

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-889	-	12 592	-223	455	-59
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-1	-2	11 369	-106	1 062	-8 303
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	414	-	-	-102
Pekao Leasing Sp. z o.o.	7 578	-390	10 515	-	7 871	-172
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	7 649	-24	4 992	-	222	-29
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	56	-	4	-
Centrum Kart S.A.	-	-	633	-	4 655	-29 876
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	102	-	37	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	4 185	-	1 227	-	443	-1 788
Pekao Direct Sp. z o.o.	-137	-	4	-13 376	1 052	-22 380
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-	29	-	20	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	162	-	119	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	15	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	36 806	-	-	-
Jednostki stowarzyszone						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	148	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	19 275	-414	55 103	-13 376	14 423	-54 347
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	25	-	-	-	-	-
Razem	18 410	-416	79 064	-13 705	15 940	-62 709

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 czerwca 2022 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 757	106 994	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	5 621	102 093	-	-
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.				
Jednostki zależne				
Pekao Investment Banking S.A.	63	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	2 705 673	10 048 470	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	1 612 332	5 634 207	-	-
Centrum Kart S.A.	51	3 000	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	60	987	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	647 750	2 300 286	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	62	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	120	-	-	-
Jednostki stowarzyszone				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	1 300	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	4 966 111	17 988 250	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	253	-	-	-
Razem	4 974 742	18 196 037	-	-

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2021 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 735	107 148	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	7 056	102 241	-	-
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.				
Jednostki zależne				
Pekao Investment Banking S.A.	84	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	3 493 892	11 112 799	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	2 559 660	4 226 171	-	-
Centrum Kart S.A.	52	3 000	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	60	969	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	782 414	2 300 281	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	63	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	113	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	6 836 338	17 643 220	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	156	-	-	-
Razem	6 846 285	17 852 609	-	-

Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

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

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

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

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

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

34. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa

34.1 Ryzyko kredytowe

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

W związku z ryzykiem:

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

Bank identyfikuje podwyższone ryzyko kredytowe, które zostało uwzględnione w tu odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych wg zasad opisanych w Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Banku Pekao S.A. za 2021 rok.

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

Konflikt zbrojny w Ukrainie

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

W zakresie ryzyka kredytowego Bank identyfikuje następujące zagrożenia:

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

W II kwartale 2022 roku Bank wyselekcjonował klientów funkcjonujących w branżach podwyższonego ryzyka i zwiększył na nich poziom PD (o 20%-50% w zależności od oceny ryzyka), co w konsekwencji doprowadziło do wzrostu oczekiwanych strat kredytowych w portfelu pracującym o 59 milionów złotych. Analiza branż uwzględniała wpływ konfliktu zbrojnego na Ukrainie. Wpływ ten został uwzględniony dla kredytów o łącznej wartości bilansowej brutto 11 075 milionów złotych.

Branże podwyższonego ryzyka obejmowały w szczególności transport lądowy i rurociągowy, handel, wynajem i produkcję środków transportu, produkcję wyrobów metalowych.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku bilansowa ekspozycja netto Banku wobec państw biorących udział w konflikcie wynosiła 254 miliony złotych (co stanowi 0,16% całkowitej ekspozycji Banku).

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

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

31.12.2021	UKRAINA	ROSJA	BIAŁORUŚ	RAZEM
Ekspozycje bilansowe				
Należności od banków	12 695	466	118 160	131 321
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	42 660	67	84 400	127 127
Razem brutto	55 355	533	202 560	258 448
Odpisy aktualizujące wartość należności	-871	-6	-1 242	-2 119
Razem netto	54 484	527	201 318	256 329
Ekspozycje pozabilansowe				
Udzielone zobowiązania finansowe	220	47	119 129	119 396
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	-	160 979	9 189	170 168
Wartość nominalna razem	220	161 026	128 318	289 564
Odpisy aktualizujące wartość udzielonych zobowiązań pozabilansowych	-1	-228	-344	-573

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

Zmiany w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych

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

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

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

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

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

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

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

Bank nie wprowadził natomiast, w stosunku do stanu na koniec 2021 roku, istotnych zmian w zakresie prognozowania jakości portfela i nadal wykorzystuje analizy trendów dla portfeli detalicznych oraz analizę ilościowo/ekspercką dla pozostałych portfeli. W szczególności ze względu na niestabilność warunków wewnętrznych i zewnętrznych nadal utrzymuje wysokie prawdopodobieństwo materializacji scenariusza negatywnego (50%).

Łącznie opisane powyżej zmiany nie miały w dacie wdrożenia (koniec kwietnia 2022 roku) istotnego wpływu na poziom odpisów. Saldo odpisów dla Banku zmniejszyło się o 3 miliony złotych. Zmiany w stosowanej definicji niewykonania zobowiązania przełożyły się na zmniejszenie poziomu aktywów klasyfikowanych do Koszyka 3 o 147 milionów złotych wartości bilansowej brutto, głównie z powodu uwzględnienia względnego progu (1%) w kalkulacji dni opóźnienia.

Analiza wrażliwości dotycząca prognozy sytuacji makroekonomicznej

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

Zaprezentowane w tabeli poniżej zmiany oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości zostały wyznaczone jako różnica pomiędzy oczekiwanymi stratami kredytowymi wyliczonymi dla konkretnego scenariusza makroekonomicznego a oczekiwanymi stratami kredytowymi wyliczonymi z uwzględnieniem wszystkich scenariuszy makroekonomicznych zważonych prawdopodobieństwem ich realizacji (zgodnie z MSSF 9).

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

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

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

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

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)				RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022	4 953 960	49 296	-	40	5 003 296
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-143 364	-	143 364	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	16 275 845	-	-	-	16 275 845
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-2 121 873	-49 187	-	-	-2 171 060
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-41	-	-41
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	36 984	1	-	-8	36 977
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2022	19 001 552	110	143 323	32	19 145 017
ODPIS					
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022	7 731	-	-	1	7 732
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-770	-	770	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	9 095	-	-	-	9 095
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-256	-	-	-	-256
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-41	-	-41
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	5 616	-	1 177	-1	6 792
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	573	-	-	1	574
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2022	21 989	-	1 906	1	23 896

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

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)				RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	3 071 277	168	-	86	3 071 531
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	1 295 830	-	-	-	1 295 830
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-49 187	49 187	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 795 284	-	-	-	3 795 284
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3 138 440	-	-	-3	-3 138 443
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-20 804	-59	-	-43	-20 906
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	4 953 960	49 296	-	40	5 003 296
ODPIS					
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	3 504	-	-	4	3 508
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 641	-	-	-	1 641
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-434	-	-	-	-434
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	8 265	-	-	-3	8 262
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-5 245	-	-	-	-5 245
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2021	7 731	-	-	1	7 732

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

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

OGÓLEM	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022	118 099 230	23 769 022	4 115 014	3 273 136	951 958	150 208 360	115 140	231 001	346 141
Transfer do Koszyka 1	8 297 937	-8 085 740	-129 189	-83 008	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 862 085	7 145 587	-3 538	-279 964	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-707 989	-527 744	272 493	963 240	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	27 094 910	-	-	-	16 473	27 111 383	150 000	-	150 000
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-19 677 121	-1 691 288	-107 858	-176 969	-65 702	-21 718 938	-2 753	-5 094	-7 847
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-106 737	-160 268	-154	-267 159	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1 654	-942	-	-88	-22	-2 706	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	436 977	237 345	143 102	124 664	194 801	1 136 889	-2 234	4 241	2 007
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2022	126 680 205	20 846 240	4 183 287	3 660 743	1 097 354	156 467 829	260 153	230 148	490 301
ODPIS (**)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022	578 024	1 037 016	3 233 529	2 210 668	230 661	7 289 898	1 953	4 230	6 183
Transfer do Koszyka 1	289 715	-228 760	-34 548	-26 407	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-56 993	150 951	-1 267	-92 691	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-28 132	-58 699	7 463	79 368	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	100 397	-	-	-	2 649	103 046	1 880	-	1 880
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-38 180	-23 226	-9 460	-32 562	-1 334	-104 762	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-106 737	-160 268	-154	-267 159	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (***)	-190 121	519 169	61 954	221 933	6 326	619 261	-533	-1 310	-1 843
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	9 995	-36 240	156 098	241 880	253 199	624 932	-	1	1
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2022	664 705	1 360 211	3 307 032	2 441 921	491 347	8 265 216	3 300	2 921	6 221

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 212 644 tys. złotych.

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

(***) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 700 583 tys. złotych.

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

OGÓLEM	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY		
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	101 192 289	24 774 086	4 849 092	3 085 206	6 565	133 907 238	783 128	805 590	1 588 718
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-164 697	-120 569	181 671	-103 595	-	-	-
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	101 192 289	24 774 086	4 684 395	2 964 637	188 236	133 803 643	783 128	805 590	1 588 718
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	11 188 837	-	-	-	872 105	12 060 942	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	6 563 081	-6 389 159	-6 517	-167 405	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-10 497 665	10 721 885	-20 136	-204 084	-	-	-49 972	49 972	-
Transfer do Koszyka 3	-489 541	-965 872	-37 886	1 493 299	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	37 891 534	-	-	-	8 206	37 899 740	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-27 389 455	-4 452 498	-554 419	-700 539	-277 592	-33 374 503	-612 649	-622 051	-1 234 700
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-134 776	-283 116	-26	-417 918	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2 150	-999	-2	-214	-	-3 365	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-357 700	81 579	184 355	170 558	161 029	239 821	-5 367	-2 510	-7 877
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	118 099 230	23 769 022	4 115 014	3 273 136	951 958	150 208 360	115 140	231 001	346 141
W tym wartość bilansowa brutto wg stanu na 31.12.2021 kredytów i pożyczek pochodzących z nabycia części działalności Idea Bank S.A.	5 679 719	751 651	19 285	339 364	757 506	7 547 525	-	-	-
ODPIS (**)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	385 919	1 145 274	3 449 508	1 971 811	3 486	6 955 998	5 460	22 808	28 268
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-35 045	-68 550	-	-103 595	-	-	-
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	385 919	1 145 274	3 414 463	1 903 261	3 486	6 852 403	5 460	22 808	28 268
Transfer do Koszyka 1	232 141	-179 601	-1 490	-51 050	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-21 578	-81 339	-7 708	110 625	-	-	-1 138	1 138	-
Transfer do Koszyka 3	-60 000	-130 781	-192 898	383 679	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	202 528	-	-	-	2 573	205 101	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-55 966	-53 967	-42 646	-51 062	-49 294	-252 935	-3 885	-19 259	-23 144
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-134 776	-283 116	-26	-417 918	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (***)	-125 603	248 946	102 905	320 893	162 247	709 388	2 918	-2 369	549
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	20 583	88 484	95 679	-122 562	111 675	193 859	-1 402	1 912	510
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2021	578 024	1 037 016	3 233 529	2 210 668	230 661	7 289 898	1 953	4 230	6 183

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 152 837 tys. złotych.

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

(***) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 393 492 tys. złotych.

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

NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022	52 889 881	9 405 133	3 932 707	987 001	895 810	68 110 532	115 140	231 001	346 141
Transfer do Koszyka 1	2 068 253	-1 931 980	-129 189	-7 084	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 010 290	4 016 300	-	-6 010	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-524 976	-235 586	263 754	496 808	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	21 545 645	-	-	-	15 566	21 561 211	150 000	-	150 000
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-13 193 021	-529 797	-107 121	-59 093	-45 819	-13 934 851	-2 753	-5 094	-7 847
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-102 825	-62 919	-154	-165 898	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-495	-484	-	-	-	-979	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	255 916	90 845	137 765	51 650	167 408	703 584	-2 234	4 241	2 007
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2022	59 030 913	10 814 431	3 995 091	1 400 353	1 032 811	76 273 599	260 153	230 148	490 301
ODPIS (*)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022	441 010	269 399	3 064 631	761 837	212 562	4 749 439	1 953	4 230	6 183
Transfer do Koszyka 1	107 742	-68 983	-34 548	-4 211	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-43 499	47 185	-	-3 686	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-13 147	-10 453	3 001	20 599	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	81 209	-	-	-	1 922	83 131	1 880	-	1 880
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-29 321	-4 694	-9 460	-12 185	-9	-55 669	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-102 825	-62 919	-154	-165 898	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-82 052	75 405	47 504	101 020	14 236	156 113	-533	-1 310	-1 843
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	9 050	6 013	160 394	111 869	246 228	533 554	-	1	1
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2022	470 992	313 872	3 128 697	912 324	474 785	5 300 670	3 300	2 921	6 221

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

NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	39 083 311	9 411 630	4 630 879	492 025	3 047	53 620 892	783 128	805 590	1 588 718
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-163 715	-14 527	135 826	-42 416	-	-	-
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	39 083 311	9 411 630	4 467 164	477 498	138 873	53 578 476	783 128	805 590	1 588 718
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	10 945 224	-	-	-	839 930	11 785 154	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	3 122 476	-3 111 612	-4 338	-6 526	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-5 873 860	5 890 252	-7 312	-9 080	-	-	-49 972	49 972	-
Transfer do Koszyka 3	-204 070	-370 770	-24 993	599 833	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	23 762 925	-	-	-	2 551	23 765 476	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-17 707 440	-2 273 497	-544 401	-105 010	-260 179	-20 890 527	-612 649	-622 051	-1 234 700
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-133 604	-50 925	-	-184 529	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-154	189	-	-	-	35	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-238 531	-141 059	180 191	81 211	174 635	56 447	-5 367	-2 510	-7 877
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	52 889 881	9 405 133	3 932 707	987 001	895 810	68 110 532	115 140	231 001	346 141
W tym wartość bilansowa brutto wg stanu na 31.12.2021 kredytów i pożyczek pochodzących z nabycia części działalności Idea Bank S.A.	5 572 909	672 163	19 285	338 739	744 682	7 347 778	-	-	-
ODPIS (*)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	249 670	242 905	3 266 152	455 971	1 568	4 216 266	5 460	22 808	28 268
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-34 804	-7 612	-	-42 416	-	-	-
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	249 670	242 905	3 231 348	448 359	1 568	4 173 850	5 460	22 808	28 268
Transfer do Koszyka 1	59 839	-56 567	-989	-2 283	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-16 075	23 137	-2 540	-4 522	-	-	-1 138	1 138	-
Transfer do Koszyka 3	-12 831	-36 976	-175 755	225 562	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	149 155	-	-	-	247	149 402	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-42 525	-24 694	-39 337	-15 011	-48 943	-170 510	-3 886	-19 259	-23 145
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-133 604	-50 925	-	-184 529	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	45 777	91 549	91 952	61 012	164 867	455 157	2 918	-2 369	549
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	8 000	30 045	93 556	99 645	94 823	326 069	-1 401	1 912	511
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2021	441 010	269 399	3 064 631	761 837	212 562	4 749 439	1 953	4 230	6 183

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

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022	52 988 858	12 450 355	39 498	1 125 296	35 291	66 639 298
Transfer do Koszyka 1	5 758 476	-5 704 374	-	-54 102	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 643 141	1 861 920	-3 538	-215 241	-	-
Transfer do Koszyka 3	-86 050	-176 567	8 733	253 884	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 122 034	-	-	-	-	3 122 034
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-3 900 609	-819 167	-734	-62 707	-7 105	-4 790 322
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-2 446	-27 428	-	-29 874
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-472	-222	-	-20	-4	-718
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	173 069	174 377	5 214	68 190	11 887	432 737
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2022	56 412 165	7 786 322	46 727	1 087 872	40 069	65 373 155
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022	28 023	449 437	29 276	605 081	15 756	1 127 573
Transfer do Koszyka 1	127 738	-117 017	-	-10 721	-	-
Transfer do Koszyka 2	-143	55 305	-1 267	-53 895	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1 700	-10 358	4 456	7 602	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	154	-	-	-	371	525
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-745	-5 390	-	-10 121	-725	-16 981
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-2 446	-27 428	-	-29 874
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-101 445	405 247	11 792	80 980	-2 201	394 373
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	57	-42 594	-4 939	123 622	2 441	78 587
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2022	51 939	734 630	36 872	715 120	15 642	1 554 203

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	50 205 103	12 755 580	67 546	958 608	127	63 986 964
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-767	-53 535	28 833	-25 469
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	50 205 103	12 755 580	66 779	905 073	28 960	63 961 495
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	43 943	-	-	-	9 521	53 464
Transfer do Koszyka 1	2 890 196	-2 785 520	-2 174	-102 502	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3 967 270	4 114 023	-11 328	-135 425	-	-
Transfer do Koszyka 3	-126 806	-401 215	-6 697	534 718	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	9 628 918	-	-	-	492	9 629 410
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-5 751 479	-1 376 460	-8 940	-92 764	-2 615	-7 232 258
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-8 723	-	-8 723
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-818	-434	-2	-39	-	-1 293
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	67 071	144 381	1 860	24 958	-1 067	237 203
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	52 988 858	12 450 355	39 498	1 125 296	35 291	66 639 298
ODPIS						
SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 1.01.2021	20 116	520 518	44 334	347 504	-13	932 459
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-82	-25 387	-	-25 469
SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	20 116	520 518	44 252	322 117	-13	906 990
Transfer do Koszyka 1	63 479	-45 277	-439	-17 763	-	-
Transfer do Koszyka 2	-393	-145 470	-4 913	150 776	-	-
Transfer do Koszyka 3	-5 750	-21 986	-10 985	38 721	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	7 653	-	-	-	41	7 694
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-1 066	-6 820	-3 168	-11 827	-135	-23 016
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-8 723	-	-8 723
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-55 132	94 076	4 021	124 273	3 199	170 437
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-884	54 396	508	7 507	12 664	74 191
SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 31.12.2021	28 023	449 437	29 276	605 081	15 756	1 127 573

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022	10 501 357	1 775 440	30 776	1 160 820	20 852	13 489 245
Transfer do Koszyka 1	462 446	-440 624	-	-21 822	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 163 734	1 222 447	-	-58 713	-	-
Transfer do Koszyka 3	-96 092	-115 590	5	211 677	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 429 333	-	-	-	907	2 430 240
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-2 296 877	-325 452	-5	-55 171	-12 779	-2 690 284
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-1 467	-69 848	-	-71 315
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-687	-236	-	-68	-18	-1 009
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-24 115	-28 553	123	4 747	15 503	-32 295
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2022	9 811 631	2 087 432	29 432	1 171 622	24 465	13 124 582
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022	103 728	314 039	27 591	843 744	2 344	1 291 446
Transfer do Koszyka 1	53 202	-41 727	-	-11 475	-	-
Transfer do Koszyka 2	-12 382	47 491	-	-35 109	-	-
Transfer do Koszyka 3	-13 284	-37 889	6	51 167	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	18 987	-	-	-	355	19 342
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-8 084	-12 106	-	-10 255	-601	-31 046
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-1 467	-69 848	-	-71 315
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-3 597	36 973	2 657	39 782	-5 709	70 106
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	884	353	644	6 308	4 530	12 719
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2022	139 454	307 134	29 431	814 314	919	1 291 252

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	9 868 644	2 468 403	38 628	1 634 565	3 387	14 013 627
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-215	-52 507	17 012	-35 710
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	9 868 644	2 468 403	38 413	1 582 058	20 399	13 977 917
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	13 985	-	-	-	4 889	18 874
Transfer do Koszyka 1	456 959	-398 577	-5	-58 377	-	-
Transfer do Koszyka 2	-605 284	666 359	-1 496	-59 579	-	-
Transfer do Koszyka 3	-158 665	-193 886	-6 192	358 743	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 385 232	-	-	-	5 163	4 390 395
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-3 330 118	-786 525	-1 080	-502 766	-3 454	-4 623 943
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-1 081	-223 467	-26	-224 574
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1 178	-754	-	-175	-	-2 107
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-128 218	20 420	2 217	64 383	-6 119	-47 317
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	10 501 357	1 775 440	30 776	1 160 820	20 852	13 489 245
ODPIS						
SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 1.01.2021	113 225	375 356	26 986	1 168 338	1 931	1 685 836
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-159	-35 551	-	-35 710
SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	113 225	375 356	26 827	1 132 787	1 931	1 650 126
Transfer do Koszyka 1	106 126	-75 121	-	-31 005	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 952	40 836	-255	-35 629	-	-
Transfer do Koszyka 3	-41 379	-71 819	-6 194	119 392	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	45 719	-	-	-	2 284	48 003
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-12 186	-22 402	-141	-24 222	-215	-59 166
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-1 081	-223 467	-26	-224 574
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-106 313	63 156	6 788	135 491	-350	98 772
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	3 488	4 033	1 647	-229 603	-1 280	-221 715
SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 31.12.2021	103 728	314 039	27 591	843 744	2 344	1 291 446

	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)				DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (*)			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO								
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022	43 824 305	318 725	34 554	38 951	44 216 535	28 408 483	89 027	28 497 510
Transfer do Koszyka 1	243 690	-243 690	-	-	-	25 833	-25 833	-
Transfer do Koszyka 2	-78 096	78 096	-	-	-	-149 496	149 496	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 650 675	-	-	-	3 650 675	17 014 127	-	17 014 127
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-2 722 870	-37 364	-	-	-2 760 234	-23 033 140	-11 830	-23 044 970
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	537 653	-9	1 573	6 061	545 278	-56 086	1 554	-54 532
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2022	45 455 357	115 758	36 127	45 012	45 652 254	22 209 721	202 414	22 412 135
ODPIS (**)								
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022	60 621	7 625	34 554	29 858	132 658	83 230	3 073	86 303
Transfer do Koszyka 1	936	-936	-	-	-	107	-107	-
Transfer do Koszyka 2	-5 114	5 114	-	-	-	-9 127	9 127	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	7 568	-	-	-	7 568	4 086	-	4 086
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-1 365	-48	-	-	-1 413	-7 179	-100	-7 279
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-481	-5 628	-	-	-6 109	-7 625	841	-6 784
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	474	-	1 573	-8 502	-6 455	-2	-	-2
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2022	62 639	6 127	36 127	21 356	126 249	63 490	12 834	76 324

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

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

	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)				DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA INDYWIDUALNA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO								
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	27 563 173	38 433	32 971	-	27 634 577	44 461 777	144 385	44 606 162
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	15 080	-	-	40 266	55 346	312 513	-	312 513
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-288 318	288 318	-	-	-	-14 500	14 500	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	22 744 496	-	-	-	22 744 496	217 165 328	-	217 165 328
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-6 758 618	-8 108	-	-	-6 766 726	-233 548 610	-70 243	-233 618 853
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	548 492	82	1 583	-1 315	548 842	31 975	385	32 360
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	43 824 305	318 725	34 554	38 951	44 216 535	28 408 483	89 027	28 497 510
ODPIS (**)								
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	41 944	582	32 971	-5	75 492	72 240	3 102	75 342
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-7 041	7 041	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	38 077	-	-	-	38 077	52 251	-	52 251
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-5 190	-	-	-	-5 190	-29 210	-98	-29 308
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-7 288	3	-	-	-7 285	-12 053	69	-11 984
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	119	-1	1 583	29 863	31 564	2	-	2
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2021	60 621	7 625	34 554	29 858	132 658	83 230	3 073	86 303

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

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

Moratoria i gwarancje portfelowe stosowane ze względu na COVID-19

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

Na dzień 30 czerwca 2022 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego ww. moratoriami (czynnymi i wygasłymi) wynosiła 11 004 miliony złotych (na dzień 31 grudnia 2021 roku 11 644 milionów złotych), a moratoriami objęto 58 443 klientów (na dzień 31 grudnia 2021 roku 59 061 klientów). Wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego czynnymi moratoriami na 30 czerwca 2022 roku wynosiła 79 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2021 roku 40 milionów złotych). Negatywny wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych rozpoznany w I półroczu 2022 roku związany z tymi moratoriami wyniósł -1,0 miliona złotych (w 2021 roku -3,1 miliona złotych) i został rozpoznany w wyniku odsetkowym.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego gwarancjami portfelowymi BGK i EFI, ograniczającymi skutki COVID-19, wynosiła 7 371 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2021 5 987 milionów złotych), a gwarancje obejmowały 11 395 klientów (na dzień 31 grudnia 2021 9 817 klientów).

34.2 Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

1) Przyjęte zasady rachunkowości

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

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

2) Charakterystyka portfela

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

Na dzień 30 czerwca 2022 roku Bank posiadał portfel walutowych kredytów hipotecznych w CHF o łącznej wartości bilansowej brutto w kwocie 2 402 milionów złotych (tj. 512,1 milionów CHF) względem 2 436,1 milionów złotych (tj. 547,6 milionów CHF) na dzień 31 grudnia 2021 roku.

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

	30.06.2022					
	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:	882	1 935 703	27 588	431 375	6 408	2 401 956
ekspozycje denominowane w CHF	882	1 934 491	27 588	431 089	6 408	2 400 458
ekspozycje indeksowane do CHF	-	1 212	-	286	-	1 498
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):	-8	-482 349	-20 650	-369 509	-1 331	-873 847
ekspozycje denominowane w CHF	-8	-482 325	-20 650	-369 359	-1 331	-873 673
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-24	-	-150	-	-174
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	874	1 453 354	6 938	61 866	5 077	1 528 109
ekspozycje denominowane w CHF	874	1 452 166	6 938	61 730	5 077	1 526 785
ekspozycje indeksowane do CHF	-	1 188	-	136	-	1 324

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 700 583 tys. złotych.

	31.12.2021					
	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:	2 078	2 022 279	18 588	386 690	6 504	2 436 139
ekspozycje denominowane w CHF	2 078	2 020 374	18 588	386 263	6 504	2 433 807
ekspozycje indeksowane do CHF	-	1 905	-	427	-	2 332
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):	-1	-231 524	-15 447	-299 331	-6 504	-552 807
ekspozycje denominowane w CHF	-1	-231 505	-15 447	-299 118	-6 504	-552 575
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-19	-	-213	-	-232
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	2 077	1 790 755	3 141	87 359	-	1 883 332
ekspozycje denominowane w CHF	2 077	1 788 869	3 141	87 145	-	1 881 232
ekspozycje indeksowane do CHF	-	1 886	-	214	-	2 100

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 393 492 tys. złotych.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku średnie LTV dla portfela kredytów hipotecznych w CHF dla ludności należącego do Banku wyniosło 31,8% (na 31 grudnia 2021 roku 33,7%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela kredytów hipotecznych wynoszącym 48,8% (na 31 grudnia 2021 roku 51,8%).

3) Postępowania sądowe związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

W dniu 3 października 2019 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (dalej „TSUE”) wydał orzeczenie w sprawie kredytu indeksowanego do CHF udzielonego przez inny bank, w którym dokonał wykładni przepisów dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 roku w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich na kanwie umowy kredytu indeksowanego do CHF. TSUE wskazał skutki uznania ewentualnej abuzywności klauzul przeliczeniowych przez

sąd krajowy, nie badając jednocześnie w ogóle ewentualnej abuzywności postanowień umownych. TSUE nie przesądził, że w przypadku ustalenia przez sąd krajowy ewentualnej abuzywności automatycznie nastąpić powinno ustalenie przez sąd nieważności całej umowy. Ocena w tym zakresie pozostaje do rozstrzygnięcia przez sąd krajowy, przy czym TSUE nie wykluczył możliwości uzupełnienia luki powstałej w wyniku abuzywności klauzul przeliczeniowych za pomocą krajowych przepisów dyspozytywnych.

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

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

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

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

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

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2022 roku przeciwko Bankowi toczyło się 2 006 indywidualnych spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 562,7 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2021 roku liczba spraw wynosiła 1 435, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 377 milionów złotych). Główną przyczyną sporu wskazywana przez powodów dotyczy kwestionowania zapisów umowy kredytu w zakresie stosowania przez Bank kursów przeliczeniowych i skutkuje roszczeniami dotyczącymi orzeczenia częściowej lub całkowitej nieważności umów kredytowych. W I półroczu 2022 roku Bank w sprawach z powództwa kredytobiorców otrzymał 227 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 29 wyroków mających charakter prawomocny oraz 9 korzystnych wyroków sądowych, w tym 2 mające charakter prawomocny (w 2021 roku: 106 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 15 wyroków mających charakter prawomocny oraz 8 korzystnych wyroków sądowych, w tym 4 mające charakter prawomocny).

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

Na dzień 30 czerwca 2022 roku poziom rezerwy na wyżej wymienione ryzyko prawne związane z umowami kredytów hipotecznych walutowych w CHF oszacowanej przez Bank wynosił 918 milionów złotych i wzrósł względem poziomu tych rezerw na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Powyższa kwota obejmuje rezerwę na indywidualne istniejące sprawy sądowe, których stroną jest Bank w kwocie 289,7 milionów złotych na dzień 30 czerwca 2022 roku (208,8 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku) oraz rezerwę portfelową na pozostałe umowy walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które są obciążone ryzykiem prawnym

związany z charakterem tych umów w kwocie 628,3 milionów złotych na dzień 30 czerwca 2022 roku (298,1 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku).

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

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

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

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

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

- 2) scenariusz ugód – jako możliwy w ocenie Banku w obecnych uwarunkowaniach rynkowych scenariusz zdarzeń, w którym większość klientów (około 85% wartości portfela) będzie kwalifikować się do skorzystania z opcji ugód z Bankiem bazując na rozwiązaniach wdrażanych w sektorze bankowym, zgodnie z propozycją Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego.

W scenariuszu ugód skutki finansowe dla Banku są równe sumie różnic pomiędzy aktualnym saldem walutowego kredytu hipotecznego w CHF, a saldem hipotetycznego kredytu w PLN, opartego o stawkę WIBOR powiększoną o marżę kredytu udzielonego w tym samym czasie i na ten sam okres co kredyt w CHF i spłaconego przez kredytobiorcę zgodnie ze spłatami wykonanymi na kredycie w CHF. W rezultacie, przy obecnych parametrach rynkowych koszty Banku z tytułu zawierania ugód wyniosłyby około 550 milionów złotych. Dla umów będących obecnie przedmiotem sporu Bank dokonuje oceny w zakresie możliwej skłonności klientów do wycofania pozwu i zawarcia ugody, uwzględniając w tej ocenie relację korzyści możliwej do osiągnięcia przez klienta z ugody względem potencjalnej korzyści z pozwu (włącznie z kosztami prowadzenia pozwu) oraz oczekiwane rozstrzygnięcie sporu sądowego.

- 3) scenariusz negatywny – jako możliwy do zaistnienia w sytuacji istotnego pogorszenia stanu otoczenia makroekonomicznego, w szczególności w zakresie znaczącego nasilenia i pogłębienia negatywnego trendu dotyczącego niekorzystnego orzecznictwa i sądów powszechnych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, liczba możliwych pozwów będzie dwukrotnie większa niż zakładana w scenariuszu bazowym, przy jednoczesnym większym prawdopodobieństwie w odniesieniu do niekorzystnych wyroków sądowych. Ponadto, w zakresie rozkładu prawdopodobieństwa możliwych rozstrzygnięć spraw spornych w tym scenariuszu Bank założył również wyższe prawdopodobieństwo stwierdzenia nieważności całej umowy walutowego kredytu hipotecznego w CHF (na poziomie 95% rozstrzygnięć - bez zmian względem przyjętych w 2021 roku). W tym scenariuszu Bank nie zakłada zawierania ugód z klientami.

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

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

Kierując się powyższymi zasadami na dzień 30 czerwca 2022 roku Bank dokonał alokacji łącznej kwoty rezerwy w kwocie 918 milionów złotych w następujący sposób:

- 700,6 milionów złotych na obecne i przyszłe sprawy sporne dotyczące ekspozycji bilansowych ujęte jako element odpisów aktualizujących wartość należności kredytowych w korespondencji z „Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe” (393,5 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku),
- 217,4 milionów złotych na obecne i przyszłe spory prawne dotyczące ekspozycji spłaconych ujęte jako rezerwy w korespondencji z „Pozostałymi kosztami operacyjnymi” (113,4 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku).

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

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	30.06.2022	31.12.2021
Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych, w tym:	700 583	393 492
Rezerwa indywidualna	228 044	167 442
Rezerwa portfelowa	472 539	226 050
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	217 434	113 369
Rezerwa indywidualna	61 689	41 307
Rezerwa portfelowa	155 745	72 062
Razem	918 017	506 861

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	II KWARTAŁ 2022	I PÓŁROCZE 2022	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-298 366	-307 956	-517	-2 084
Pozostałe koszty operacyjne	-103 409	-108 078	517	2 084
Razem	-401 775	-416 034	-	-

Analiza wrażliwości

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

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

PARAMETR	SCENARIUSZ	WPLYW NA POZIOM REZERWY NA 30.06.2022
Liczba pozwów	+20%	153 649
	-20%	-153 420
Prawdopodobieństwo przegranej	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	74 422
	-10 p.p.	-90 705
Prawdopodobieństwo scenariusza unieważnienia umowy	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	72 695
	-10 p.p.	-88 809

PARAMETR	SCENARIUSZ	WPLYW NA POZIOM REZERWY NA 31.12.2021
Liczba pozwów	+20%	87 010
	-20%	-62 797
Prawdopodobieństwo przegranej	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	50 506
	-10 p.p.	-35 216
Prawdopodobieństwo scenariusza unieważnienia umowy	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	46 287
	-10 p.p.	-30 577

34.3 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

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

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

	30.06.2022	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	57	14	118	1 296
ryzyko stopy procentowej	3 573	1 680	2 643	4 107
Portfel handlowy	3 667	1 719	2 596	3 990

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

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

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

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

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

WRAŻLIWOŚĆ W % (*)	30.06.2022	31.12.2021
NII	-4,24	-7,38
EVE	-6,36	-6,31

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

Ryzyko walutowe

Proces zarządzania ryzykiem walutowym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

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

Value at Risk

WALUTA	30.06.2022	31.12.2021
Waluty razem(*)	357	829

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

Pozycja walutowa

30.06.2022	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	36 951 592	29 019 214	21 862 629	29 860 901	-65 894
USD	7 990 493	11 441 591	14 258 123	10 821 593	-14 568
CHF	2 698 626	703 210	1 517 749	3 521 035	-7 870
GBP	508 023	1 230 871	782 494	59 067	579
NOK	285 981	79 224	5 159	211 158	758
SEK	84 659	82 369	8 246	10 068	468
CAD	62 454	84 331	27 537	4 954	706
DKK	42 493	22 413	14 932	35 292	-280
CZK	37 969	36 024	421 351	421 864	1 432
RON	27 406	12 085	440 817	455 120	1 018
CNY	7 701	35 154	717 763	693 578	-3 268
HRK	1 482	2 880	63 404	60 904	1 102
HUF	52 741	26 250	228 513	254 910	94
Pozostałe waluty	41 254	49 968	86 854	79 376	-1 236
RAZEM	48 792 874	42 825 584	40 435 571	46 489 820	-86 959

31.12.2021	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	26 160 459	22 457 154	23 688 101	27 364 260	27 146
USD	9 436 872	9 554 934	8 151 754	7 986 501	47 191
CHF	2 494 821	636 752	2 306 275	4 162 218	2 126
GBP	375 375	1 159 021	824 835	39 707	1 482
NOK	309 595	69 547	3 810	243 324	534
SEK	82 107	92 680	21 740	11 066	101
CAD	47 538	73 851	29 296	2 713	270
DKK	44 844	28 647	7 702	24 039	-140
CZK	40 875	30 127	320 348	327 500	3 596
RON	26 910	16 286	256 645	271 019	-3 750
CNY	135 717	31 846	617 757	721 252	376
HRK	839	1 703	128 240	127 123	253
HUF	4 965	28 886	352 172	328 232	19
Pozostałe waluty	43 836	50 293	87 759	80 089	1 213
RAZEM	39 204 753	34 231 727	36 796 434	41 689 043	80 417

34.4 Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021. Stan wzmożonej uwagi płynnościowej aktywowany w Banku pod koniec lutego 2022 roku ze względu na eskalację konfliktu zbrojnego na Ukrainie i powstanie zawirowań na rynkach finansowych oraz zmianę modelu zachowań klientów został odwołany w maju 2022 roku po ustabilizowaniu się sytuacji. Sytuacja płynnościowa Banku pozostaje w pełni bezpieczna i stabilna, a miary i wskaźniki płynności utrzymują się na wysokim i bezpiecznym poziomie.

Regulacyjne wskaźniki płynności LCR i NSFR (*)

MIARY PŁYNNOŚCI		LIMIT REGULACYJNY	30.06.2022	31.12.2021
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	148%	174%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	137%	143%

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

Tabele poniżej przedstawiają urealnioną lukę płynności

30.06.2022	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa bilansowe	60 808 484	7 696 626	26 435 805	103 061 808	70 656 001	268 658 724
Pasywa bilansowe	29 835 995	12 278 595	27 184 654	49 959 143	149 400 337	268 658 724
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-4 935 445	-2 752 906	-28 634	2 973 028	4 492 188	-251 769
Luka okresowa	26 037 044	-7 334 875	-777 483	56 075 693	-74 252 148	-251 769
Luka skumulowana	-	18 702 169	17 924 686	74 000 379	-251 769	-

31.12.2021	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa bilansowe	55 193 367	4 787 899	29 432 189	85 139 844	66 721 914	241 275 213
Pasywa bilansowe	18 717 962	13 133 264	28 507 977	40 112 869	140 803 141	241 275 213
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-10 635 666	442 575	1 530 173	3 610 881	4 443 841	-608 196
Luka okresowa	25 839 739	-7 902 790	2 454 385	48 637 856	-69 637 386	-608 196
Luka skumulowana	-	17 936 949	20 391 334	69 029 190	-608 196	-

34.5 Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

34.6 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku
Proces wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

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

30.06.2022	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	532 210	19 073 897	38 096	19 644 203
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	532 210	250 806	37 756	820 772
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	18 517 875	340	18 518 215
Banki	-	3 746 846	340	3 747 186
Klienci	-	14 771 029	-	14 771 029
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	305 216	-	305 216
Banki	-	221 564	-	221 564
Klienci	-	83 652	-	83 652
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 869 249	8 484 006	7 394 489	22 747 744
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	171 970	171 970
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	490 301	490 301
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	142 837	142 837
Zobowiązania:	649 443	22 782 746	764	23 432 953
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	649 443	-	-	649 443
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	18 277 175	764	18 277 939
Banki	-	3 364 082	-	3 364 082
Klienci	-	14 913 093	764	14 913 857
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	4 505 571	-	4 505 571
Banki	-	850 713	-	850 713
Klienci	-	3 654 858	-	3 654 858

31.12.2021	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	8 379 381	21 630 764	8 228 193	38 238 338
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	225 288	273 510	101 060	599 858
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	7 960 866	5 860	7 966 726
Banki	-	1 597 589	5 860	1 603 449
Klienci	-	6 363 277	-	6 363 277
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	78 216	-	78 216
Banki	-	63 402	-	63 402
Klienci	-	14 814	-	14 814
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 154 093	13 318 172	7 443 257	28 915 522
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	171 496	171 496
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	346 141	346 141
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	160 379	160 379
Zobowiązania:	639 733	10 200 257	-	10 839 990
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	639 733	-	-	639 733
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	7 978 525	-	7 978 525
Banki	-	1 256 582	-	1 256 582
Klienci	-	6 721 943	-	6 721 943
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	2 221 732	-	2 221 732
Banki	-	836 833	-	836 833
Klienci	-	1 384 899	-	1 384 899

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

I PÓŁROCZE 2022	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
Stan na początek okresu	101 060	5 860	346 141	160 379	171 496	7 443 257	-
Zwiększenia, w tym:	1 006 958	849	159 624	1 306	474	3 442 061	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	19 071	849	-	-	-	1 766 643	-
Transakcje zawarte w 2022 roku.	-	-	-	-	-	-	-
Zakup / udzielenie	985 745	-	151 084	5	-	1 567 596	-
Rozliczenie / wykup	-	-	-	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	2 142	-	8 540	1 301	474	107 822	-
ujęty w rachunku zysków i strat	2 142	-	8 540	1 301	474	93 014	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	14 808	-
Zmniejszenia, w tym:	-1 070 262	-6 369	-15 464	-18 848	-	-3 490 829	764
Reklasyfikacja do innych poziomów	-50 439	-1 455	-	-	-	-1 603 275	-
Rozliczenie / wykup	-13 309	-3 044	-10 118	-18 848	-	-865 783	-
Sprzedaż	-1 006 696	-	-	-	-	-759 424	-
Strata z instrumentów finansowych	182	-1 870	-5 346	-	-	-262 347	764
ujęta w rachunku zysków i strat	182	-1 870	-	-	-	-75 046	764
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-5 346	-	-	-187 301	-
Stan na koniec okresu	37 756	340	490 301	142 837	171 970	7 394 489	764
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	195	-509	-2 673	1 250	-	-210 207	-764
Rachunku zysków i strat w pozycji:	195	-509	2 673	1 250	-	16 610	-764
wynik z tytułu odsetek	38	-	2 710	982	-	28 588	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe wynik z tytułu odpisów	-	-	-37	-	-	-11 978	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	157	-509	-	268	-	-	-764
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-5 346	-	-	-226 817	-

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

2021	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
Stan na początek okresu	45 102	1 712	1 588 718	187 001	160 486	11 060 545	-
Zwiększenia, w tym:	6 734 857	11 973	98 563	764	11 010	7 079 960	4 390
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	-	4 453	-	-	-	85 309	4 390
Reklasyfikacja z innych poziomów	32 977	-	-	-	-	788 236	-
Transakcje zawarte w 2021 roku.	-	-	52 830	764	-	-	-
Zakup / udzielenie	6 695 078	-	-	-	-	6 069 481	-
Rozliczenie / wykup	-	-	-	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	6 802	7 520	45 733	-	11 010	136 934	-
ujęty w rachunku zysków i strat	6 752	7520	45 733	-	11 010	133 480	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	50	-	-	-	-	3 454	-
Zmniejszenia, w tym:	-6 678 899	-7 825	-1 341 140	-27 386	-	-10 697 248	4 390
Reklasyfikacja do innych poziomów	-209	-	-	-	-	-298 662	3 696
Rozliczenie / wykup	-23 299	-7 825	-1 112 890	-23 634	-	-4 540 470	694
Sprzedaż	-6 647 015	-	-203 001	-	-	-5 814 004	-
Strata z instrumentów finansowych	-8 376	-	-25 249	-3 752	-	-44 112	-
ujęta w rachunku zysków i strat	3 194	-	-	-3 752	-	-62	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-11 570	-	-25 249	-	-	-44 050	-
Stan na koniec okresu	101 060	5 860	346 141	160 379	171 496	7 443 257	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-11 172	2 102	-7 421	-3 782	-	-257 171	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-11 172	2 102	-652	-3 782	-	-5 928	-
wynik z tytułu odsetek	486	-	1 690	273	-	14 660	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe wynik z tytułu odpisów	-	-	-2 342	-	-	-20 588	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-11 658	2 102	-	-4 055	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-6 769	-	-	-251 243	-

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

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

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

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

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

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

30.06.2022	WARTOSC BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	12 844 772	12 802 731	4 626 766	8 175 868	97
Należności od banków	10 903 115	10 902 083	-	7 609 696	3 292 387
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	148 202 613	146 625 688	-	1 332 403	145 293 285
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	45 526 005	40 093 461	21 809 729	12 932 141	5 351 591
Inne aktywa	1 453 719	1 453 719	-	-	1 453 719
Aktywa razem	218 930 224	211 877 682	26 436 495	30 050 108	155 391 079
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	8 770 146	8 792 008	-	4 843 579	3 948 429
Zobowiązania wobec klientów	203 543 856	203 273 730	-	-	203 273 730
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 734 427	2 711 396	-	2 711 396	-
Zobowiązania podporządkowane	2 782 515	2 768 290	-	2 768 290	-
Pozostałe zobowiązania	5 521 238	5 521 238	-	-	5 521 238
Zobowiązania razem	223 352 182	223 066 662	-	10 323 265	212 743 397

31.12.2021	WARTOSC BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	4 696 615	4 696 690	3 699 679	997 011	-
Należności od banków	3 998 628	4 016 614	-	2 009 615	2 006 999
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	142 918 462	141 575 498	-	969 694	140 605 804
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	44 083 877	41 642 642	22 344 963	2 650 127	16 647 552
Inne aktywa	953 087	953 087	-	-	953 087
Aktywa razem	196 650 669	192 884 531	26 044 642	6 626 447	160 213 442
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	5 069 257	5 085 732	-	3 110 410	1 975 322
Zobowiązania wobec klientów	195 451 091	195 111 971	-	-	195 111 971
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	178 573	177 144	-	177 144	-
Zobowiązania podporządkowane	2 761 474	2 747 964	-	2 747 964	-
Pozostałe zobowiązania	2 939 020	2 939 020	-	-	2 939 020
Zobowiązania razem	206 399 415	206 061 831	-	6 035 518	200 026 313

35. Zdarzenia po dacie bilansu

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

1) prawo zawieszenia spłaty kredytu dla konsumentów posiadających umowy kredytów hipotecznych złotych.

Zgodnie z Ustawą konsumenci posiadający umowy kredytów hipotecznych złotych otrzymali prawo zawieszenia spłaty kredytu na następujących warunkach:

- od dnia 1 sierpnia 2022 r. do dnia 30 września 2022 r. - w wymiarze dwóch miesięcy;
- od dnia 1 października 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. - w wymiarze dwóch miesięcy;
- od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r. - w wymiarze jednego miesiąca w każdym kwartale kalendarzowym.

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

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

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

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

W efekcie powyższego Bank oszacował koszt związany z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu na kwotę 2 338 195 tysięcy złotych brutto. Koszt ten zostanie ujęty w III kwartale 2022 roku w wynikach Banku, co zaskutkuje ujemnym wynikiem finansowym za III kwartał 2022 roku.

Gdyby przyjąć że wskaźnik partycypacji wynosi 100% powyższy koszt ukształtowałby się na poziomie 2 750 817 tysięcy złotych.

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

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

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

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

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

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

3) wprowadzenie zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR

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

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

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

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

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

Słowniczek

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

EL – ang. Expected Loss – oczekiwana strata kredytowa.

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

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

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

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

FVH, fair value hedge – rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej.

CFH, cash flow hedge – rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.