

**Raport Grupy Kapitałowej  
Banku Pekao S.A.  
za I kwartał 2022 roku**



**Sprawozdanie z działalności  
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.  
za I kwartał 2022 roku**



<b>1</b>	<b>Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A.</b>	<b>4</b>
<b>3</b>	<b>Podsumowanie wyników</b>	<b>5</b>
<b>4</b>	<b>Zewnętrzne warunki działania</b>	<b>7</b>
<b>5</b>	<b>Uwarunkowania wewnętrzne</b>	<b>11</b>
5.1	Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	11
5.2	Zmiany w Grupie	11
5.3	Zmiany w składzie organów statutowych Banku	11
5.4	Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku	19
5.5	Oceny wiarygodności finansowej	20
5.6	Bank Pekao S.A. na polskim rynku usług bankowych	22
5.7	Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	33
<b>6</b>	<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe</b>	<b>35</b>
6.1	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	36
6.2	Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	39
6.3	Struktura zysku netto	40
6.4	Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	43
6.5	Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	47
6.6	Pozycje pozabilansowe	48
6.7	Adekwatność kapitałowa	49
6.8	Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	51
<b>7</b>	<b>Skonsolidowany rachunek zysków i strat</b>	<b>53</b>
7.1	Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2022 i 2021 rok	53
7.2	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów - w ujęciu kwartalnym	54
7.3	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna - w ujęciu kwartalnym	54
<b>8</b>	<b>Pozostałe informacje</b>	<b>55</b>
8.1	Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	55
8.2	Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku	55
8.3	Informacje o toczących się postępowaniach	55
8.4	Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń	55
8.5	Transakcje z podmiotami powiązanymi	55
8.6	Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu	55
8.7	Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności	55
8.8	Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych	55
8.9	Objaśnienia dotyczące dywidendy i podziału zysku	57
8.10	Wydarzenia po dacie bilansu	57

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

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021	2021	2020
<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE</b> (mln zł)				
Dochody z działalności operacyjnej	2 824	1 994	8 522	7 796
Koszty z działalności operacyjnej	(978)	(1 038)	(3 739)	(3 451)
Zysk brutto	1 243	402	3 002	1 725
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	907	246	2 175	1 102
<b>WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	15,3%	3,9%	8,7%	4,5%
Zwrot z aktywów (ROA)	1,4%	0,4%	0,9%	0,5%
Marża odsetkowa	3,4%	2,3%	2,4%	2,5%
Koszty / dochody (łącznie z kosztami BFG)	44,1%	62,2%	47,3%	49,2%
Koszty ryzyka	0,30%	0,41%	0,45%	0,99%
<b>SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE</b> (mln zł)				
Suma bilansowa	271 885	247 192	250 567	233 217
Finansowanie działalności klientów (*)	170 912	164 177	169 073	151 684
Zobowiązania wobec klientów (**)	203 510	195 246	194 804	177 745
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	9 419	7 686	8 117	8 905
Kapitały	23 495	25 304	23 863	25 495
<b>WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ</b>				
Finansowanie działalności klientów (*) / suma bilansowa	62,9%	66,4%	67,5%	65,0%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	19,9%	24,5%	22,9%	26,7%
Depozyty (***) / suma bilansowa	78,3%	82,1%	81,0%	80,0%
Finansowanie działalności klientów (*) / depozyty (***)	80,3%	80,9%	83,3%	81,3%
Kapitały / suma bilansowa	8,6%	10,2%	9,5%	10,9%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) (****)	16,9%	18,6%	17,7%	19,2%
<b>ZATRUDNIENIE I SIEĆ</b>				
Liczba zatrudnionych	14 752	15 904	14 702	14 994
Placówki ogółem	648	717	650	713
Liczba bankomatów	1 439	1 580	1 475	1 592

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

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

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

(\*\*\*\*) Dane za 2021 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku, zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018\_3822 oraz Q&A 2018\_4085

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

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

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021	2021	2020
<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE</b> (mln zł)				
Dochody z działalności operacyjnej	2 656	1 842	8 084	7 454
Koszty z działalności operacyjnej	(904)	(966)	(3 438)	(3 169)
Zysk brutto	1 142	302	2 995	1 697
Zysk netto	832	167	2 237	1 126
<b>WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI</b>				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	14,5%	2,7%	9,2%	4,8%
Zwrot z aktywów (ROA)	1,3%	0,3%	0,9%	0,5%
Marża odsetkowa	3,4%	2,3%	2,4%	2,5%
Koszty / dochody (łącznie z kosztami BFG)	44,0%	63,4%	46,1%	47,7%
Koszty ryzyka	0,34%	0,49%	0,41%	1,03%
<b>SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE</b> (mln zł)				
Suma bilansowa	262 816	237 627	241 275	222 381
Finansowanie działalności klientów (*)	159 614	153 032	157 783	139 926
Zobowiązania wobec klientów (**)	203 752	195 762	195 064	178 276
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	4 966	2 926	2 940	3 281
Kapitały	22 650	24 377	23 100	24 647
<b>WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ</b>				
Finansowanie działalności klientów (*) / suma bilansowa	60,7%	64,4%	65,4%	62,9%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	21,1%	25,7%	24,2%	28,2%
Depozyty (***) / suma bilansowa	79,4%	83,6%	82,1%	81,6%
Finansowanie działalności klientów (*) / depozyty (***)	76,5%	77,0%	79,7%	77,1%
Kapitały / suma bilansowa	8,6%	10,3%	9,6%	11,1%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) (****)	18,8%	20,5%	19,6%	21,3%
<b>ZATRUDNIENIE I SIĘĆ</b>				
Liczba zatrudnionych	12 667	13 730	12 661	12 870
Placówki ogółem	648	717	650	713
Liczba bankomatów	1 439	1 580	1 475	1 592

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

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

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

(\*\*\*\*) Dane za 2021 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku, zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018\_3822 oraz Q&A 2018\_4085.

### 3 Podsumowanie wyników

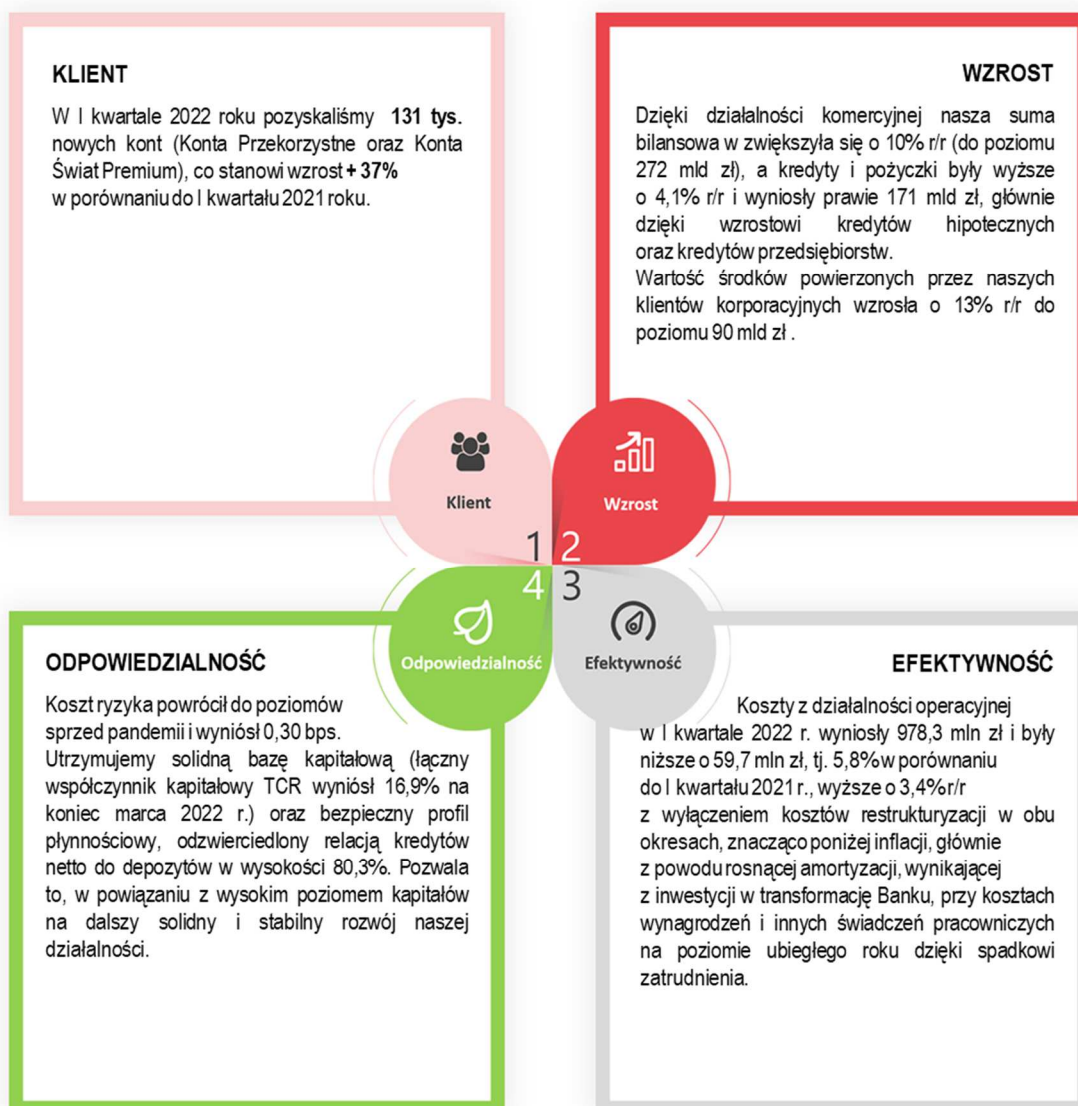
W I kwartale 2022 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 907,2 mln zł. Wynik ten był wyższy o 661,6 mln zł, od wyniku osiągniętego w I kwartale 2021 r. głównie dzięki wyższemu dochodom z działalności operacyjnej oraz niższemu wynikowi z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe, które ulegają stopniowej normalizacji w kierunku poziomów obserwowanych przed wybuchem pandemii.

Wskaźnik ROE osiągnął poziom 15,3%.

Pomimo ograniczeń związanych z pandemią koronawirusa COVID-19, nadal zwiększaliśmy działalność komercyjną, aktywnie wspieraliśmy klientów w utrzymaniu płynności finansowej oraz kontynuowaliśmy digitalizację i automatyzację procesów oraz wdrażanie zaawansowanych rozwiązań cyfrowych.

W I kwartale 2022 roku w związku z rosyjską agresją na Ukrainę w każdy możliwy sposób wspieraliśmy obywateli Ukrainy. Przygotowaliśmy specjalną ofertę dla klientów indywidualnych i firmowych. Bank, Fundacja Banku Pekao S.A. im. dr Mariana Kantona oraz pracownicy angażowali się w pomoc humanitarną oraz wspieranie Ukrainy i jej obywateli.

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



## Strategia biznesowa i główne cele finansowe

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

- będziemy bankiem uniwersalnym, bankiem pierwszego wyboru dla naszych klientów,
- rozwinimy zdalny model dystrybucji i obsługi klienta,
- postawimy na efektywność kosztową i procesową,
- urośniemy w najbardziej dochodowych segmentach rynku.

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

W najbliższym czasie dokonamy aktualizacji naszych celów finansowych ogłoszonych w Strategii 2021-2024 w związku ze zmianami w otoczeniu gospodarczym i wzrostem stóp procentowych.

## Wsparcie dla obywateli Ukrainy

### Działania biznesowe wspierające obywateli Ukrainy

W I kwartale 2022 roku w każdy możliwy sposób wspieraliśmy obywateli Ukrainy. Przygotowaliśmy specjalną ofertę dla klientów indywidualnych i firmowych. Znieśliśmy opłaty za przelewy z Polski do banków w Ukrainie jak i z Ukrainy do Polski – dla transakcji dokonywanych zarówno przez klientów indywidualnych i firmowych.

Prowadzenie konta Przekorzystnego dla obywateli Ukrainy jest bezpłatne, znieśliśmy również opłatę za obsługę karty do konta, jak i wykonywanych nią wypłat gotówki w bankomatach w Polsce i za granicą. Nie pobieramy marży ani opłat za wymianę walut przy transakcjach kartą do konta za granicą. Maksymalnie uprościliśmy procedurę otwarcia konta dla klientów indywidualnych – wystarczy jeden dokument identyfikujący obywatela Ukrainy, np. paszport.

Przygotowaliśmy szeroką ofertę za 0 zł dla ukraińskich przedsiębiorców. Nie pobieramy opłat za rachunki firmowe, karty debetowe oraz zapewniamy pełną i darmową obsługę gotówkową, oraz obsługę w bankowości elektronicznej. Wprowadziliśmy też ułatwienia w procesie nawiązywania relacji biznesowych dla firm z Ukrainy.

Od dawna mamy w swojej ofercie dla klientów indywidualnych aplikację mobilną PeoPay i bankowość internetową Pekao24 dostępną w języku ukraińskim oraz obsługę w języku ukraińskim przez konsultantów infolinii Banku.

### Działania w ramach pomocy humanitarnej dla obywateli Ukrainy

W I kwartale 2022 roku w związku z rosyjską agresją na Ukrainę, Bank, Fundacja Banku Pekao S.A. im. dr Mariana Kantona, jak i pracownicy zaangażowali się w pomoc humanitarną oraz wspieranie Ukrainy i jej obywateli.

Fundacja Banku Pekao S.A. przekazała 500 tys. zł na specjalne konto Polskiego Czerwonego Krzyża, z przeznaczeniem na najpilniejsze potrzeby uchodźców oraz 250 tys. zł na konto Caritas Polska z przeznaczeniem na bieżące potrzeby uchodźców pozostających pod opieką tej organizacji.

Pracownicy Banku wspierali finansowo zbiórki z przeznaczeniem na pomoc dzieciom i rodzinom zastępczym z Ukrainy przebywającym pod opieką Stowarzyszenia SOS Wioski Dziecięce w Polsce oraz dla dzieci i matek pod opieką Szpitala Dziecięcego na ul. Niekańskiej w Warszawie.

Bank objął również bezpośrednią opieką 45 uchodźców, którzy zamieszkali w jednym z lokali udostępnionych przez Pekao. Bieżące wsparcie i pomoc w adaptacji do nowych warunków zapewniają uchodźcom nasi wolontariusze – pracownicy Banku.

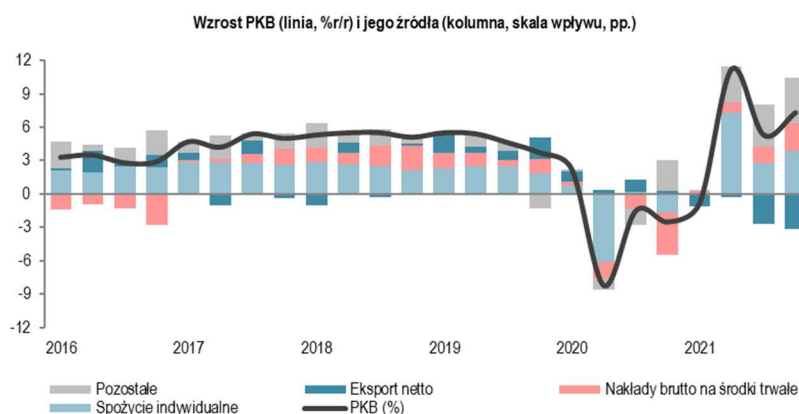
Ponadto, bardzo wielu pracowników Banku pomagało i nadal pomaga w sposób bezpośredni, przyjmując uchodźców pod swój dach, przekazując wsparcie rzeczowe, materialne lub działając jako wolontariusze.

## 4 Zewnętrzne warunki działania

### Wzrost gospodarczy

Początek 2022 roku zaznaczył się utrzymaniem wysokiego wzrostu gospodarczego. Według szacunków Banku PKB Polski wzrósł w I kwartale o 7,2% r/r, co oznacza brak odczuwalnego spowolnienia w stosunku do poprzedniego kwartału (+7,3% r/r). I kwartał 2022 roku był okresem relatywnie dobrych wyników budownictwa i przemysłu oraz umiarkowanych, zbieżnych z wcześniejszymi trendami odczytów sprzedaży detalicznej. W I kwartale wysokim miernikom aktywności ekonomicznej sprzyjała niska baza odniesienia z poprzedniego roku (związana z sukcesywnym zamykaniem sklepów i punktów usługowych w styczniu i następnie w marcu 2021 roku), ciepła zima, kontynuacja procesu odbudowy zapasów i wyraźna poprawa sytuacji w światowych łańcuchach dostaw.

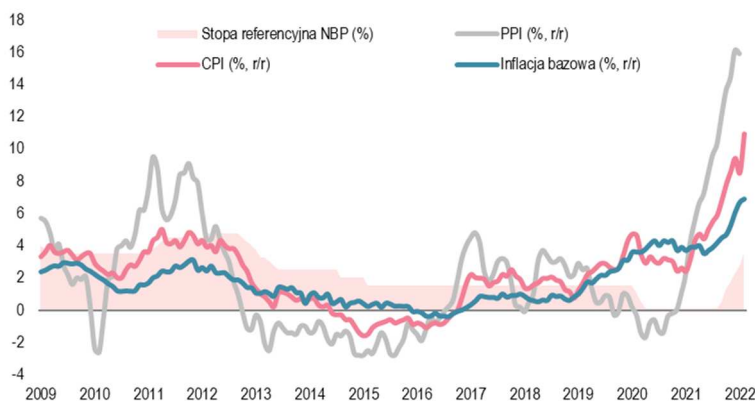
Agresja Rosji na Ukrainę nie jest punktem zwrotnym dla scenariuszy makroekonomicznych, ale stanowi przyczynek do przedłużania trendów, których świadkami byliśmy w poprzednich miesiącach. W szczególności, możemy myśleć o jej konsekwencjach dla polskiej gospodarki w trojaki sposób. Po pierwsze, będzie się ona wiązała ze spadkiem eksportu do Białorusi, Rosji i Ukrainy – ten efekt może wynieść nawet 1 p.p. Po drugie, szok cenowy dotyczący nośników energii przełoży się na pogorszenie sytuacji konsumentów w Europie Zachodniej i tym samym przyczyni się do spadku popytu zagranicznego z tego kierunku. Po trzecie, dalszy wzrost inflacji i stóp procentowych oraz wzrost skłonności do oszczędzania przełożą się na osłabienie popytu konsumpcyjnego w kraju. Nie skompensuje go w pełni łagodna polityka fiskalna i relatywnie wysoki wzrost płac.





## Inflacja i polityka pieniężna

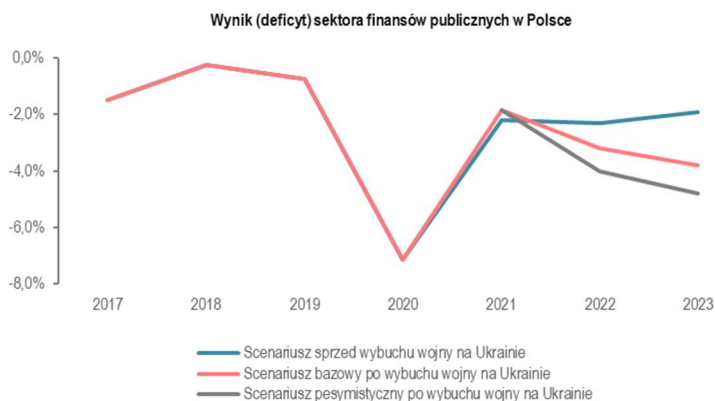
Według wstępnych danych Głównego Urzędu Statystycznego (GUS), inflacja CPI przyspieszyła w marcu 2022 roku do 11% r/r z 8,5% w lutym. W stosunku do poprzedniego miesiąca ceny konsumpcyjne wzrosły aż o 3,3%. Tak duży skok inflacji w marcu to głównie efekt wojny na Ukrainie, a także gigantycznej podwyżki cen paliw (+28,1% m/m). Zgodnie z oczekiwaniami, to właśnie paliwa były najszybszym kanałem wpływu skutków wojny na inflację ze względu na drastyczny wzrost rynkowych cen ropy naftowej oraz osłabienie złotego. Ceny żywności również były pod presją (+2,4% m/m) jednak wpływ wojny nie będzie miał charakteru szybkiej, drastycznej podwyżki, lecz „rozciągnie się” na najbliższe miesiące. Silnie wzrosły również ceny nośników energii (+4,7% m/m), co wynika ze skoku rynkowych cen węgla i gazu podbił ceny opału oraz butli gazowych LPG. Nadal rośnie także inflacja bazowa - do 6,9% r/r w marcu z 6,7% w poprzednim miesiącu. Firmy dalej rekompensują sobie bezprecedensowo wysokie ceny energii i koszty pracy. Wzrosły również ceny najmu mieszkań napędzane przez uchodźców z Ukrainy. Działająca od lutego Tarcza Antyinflacyjna 2.0 obniżyła inflację o ponad 2,5 p.p.



W pierwszych miesiącach 2022 roku kontynuowany był proces zacieśnienia polityki pieniężnej. Rada Polityki Pieniężnej podniosła stopy procentowe łącznie o 175 pb (po 50 pb w styczniu i lutym oraz 75 pb w marcu). W tym okresie podniesiono również stopę rezerw obowiązkowych (z 2,0% do 3,5%) – tym samym po marcu jedynym kryzysowym dziedzictwem w polskiej polityce pieniężnej jest rozmiar bilansu NBP, obejmującego zakupione w ramach Strukturalnych Operacji Otwartego Rynku aktywa. W omawianym okresie rynkowe stopy procentowe również znacząco wzrosły, odzwierciedlając powszechne oczekiwania, że stopa referencyjna NBP jeszcze w I połowie 2022 roku przekroczy 5%. Bank zgadza się z taką oceną i prognozuje dalsze podwyżki stóp NBP w najbliższych miesiącach, przynajmniej do poziomu 5,5%.

## Polityka fiskalna

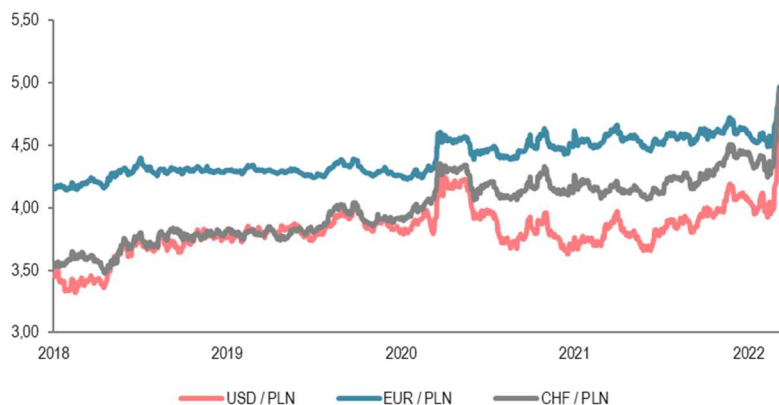
Jedynie 1,8% PKB wyniósł deficyt finansów publicznych na koniec 2021 roku – dużo mniej niż zakładane w budżecie państwa (4,2% PKB). Oznacza to szybką poprawę sytuacji fiskalnej (zacieśnienie) po pandemii, która spowodowała wzrost deficytu do 7,0% PKB w 2020 roku. Pierwszy kwartał 2022 roku przyniósł jednak ponowne poluzowanie polityki fiskalnej. Z początkiem roku weszła w życie reforma „Polski Ład” (podwyżka kwoty wolnej oraz pierwszego progu PIT), która uszczupliła dochody podatkowe o około 15 mld zł w skali roku. Dodatkowo 15 mld zł będzie kosztować modyfikacja tej reformy w postaci obniżki głównej stawki PIT z 17% do 12%, która została ogłoszona w marcu a ma wejść w życie w lipcu 2022 roku. Od stycznia budżet państwa obciążają też tarcze antyinflacyjne. Miały one początkowo obowiązywać do lipca 2022 roku i kosztować około 19 mld zł, ale w marcu zapowiedziano ich przedłużenie co najmniej do końca roku, co będzie kosztować dodatkowo 14 mld zł. Wydatki wzrosną też w związku z wojną w Ukrainie. Przyjęcie uchodźców z tego kraju tylko w 2022 roku będzie naszym zdaniem kosztować około 12 mld zł a wsparcie osłonowe firm (tzw. tarcza antyputinowska) dodatkowo 5 mld zł. Łączna skala wzrostu wydatków wyniesie około 80 mld zł i w całym 2022 roku zwiększy deficyt finansów publicznych do 3,2% PKB.



### Kurs walutowy

W I kwartale 2022 roku światowe rynki były zajęte kwestiami inflacji i polityki pieniężnej, jednak agresja Rosji na Ukrainę jest tutaj ważną cezurą – przed jej rozpoczęciem dolar był stabilny, a wzrosty rentowności uporządkowane (choć systematyczne). Po jej rozpoczęciu zmieniło się postrzeganie perspektyw gospodarczych USA i strefy euro, co zmieniło wycenę dolara (a swoje dołożyła kontynuacja jastrzębiego skrętu Fed). W marcu również przyspieszyły wzrosty rentowności na rynkach bazowych, wskutek czego rynkowe stopy procentowe znalazły się na poziomach niewidzianych od lat (10-letnia rentowności amerykańskiej obligacji – powyżej 2,5%, rentowności niemieckich papierów – powyżej 0%). Tak długo, jak banki centralne będą walczyć z rosnącą inflacją, tak rentowności prawdopodobnie pozostaną w trendzie wzrostowym. Determinacja Fed do zgaszenia inflacji jest obecnie trudna do przecenienia. Tym niemniej, oczekiwania inflacyjne są kluczowym czynnikiem zarządzającym stopami procentowymi i rynki będą szukać punktów przegięcia.

Dla złotego wojna w Ukrainie również była punktem zwrotnym – do połowy lutego złoty umacniał się zgodnie z trendami z poprzednich miesięcy i spójnie z kierunkiem polityki pieniężnej NBP. W drugiej połowie kwartału zwyciężyła awersja do ryzyka, kapitał odpływał z regionu (w tym z polskich rynków) i złoty w krótkim czasie osłabił się o około 10%, na wielu parach walutowych ustanawiając nowe maksymalne wartości. Dotyczyło to w szczególności EUR-PLN, gdzie ustanowiono nowe maksima wszechczasów (5,00). Interwencje werbalne i gotówkowe NBP oraz dostosowanie rynków do wojennej rzeczywistości przyniosły uspokojenie i pozwoliły w ostatnich tygodniach nadrobić złotemu większość „wojennych” strat. W stosunku do euro na koniec marca złoty był słabszy jedynie o około 5 groszy niż na koniec grudnia 2021 roku. W opinii Banku umocnienie złotego będzie kontynuowane w kolejnych miesiącach.



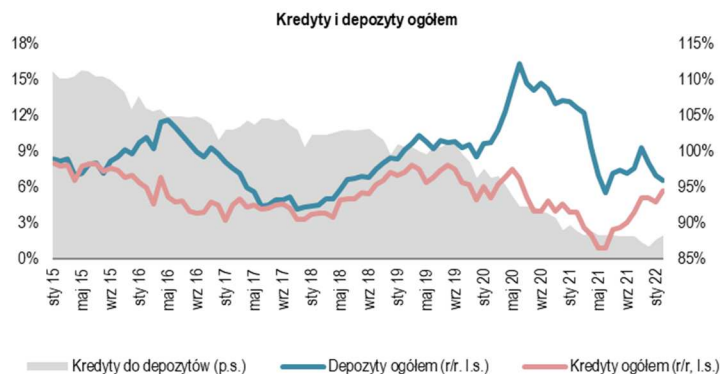
### Sektor bankowy

Według danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), w lutym 2022 roku zysk netto sektora bankowego wyniósł 4,2 mld zł i był ponad dwukrotnie wyższy niż w lutym 2021 roku. Całkowite przychody operacyjne banków wzrosły o 30% r/r, w tym przede wszystkim wynik odsetkowy o 51% r/r (efekt serii podwyżek stóp procentowych), a wynik z tytułu opłat i prowizji o 17% r/r. Koszty działania były o 18% r/r wyższe, m.in. ze względu na powrót stawek BFG do wcześniejszych, wyższych poziomów. Wyraźnie niższy były natomiast koszt ryzyka (-36% r/r).

Suma aktywów sektora bankowego wyniosła na koniec lutego 2022 roku 2 629 mld zł i wzrosła o 10,5% względem stanu po lutym 2021 roku. Suma należności od sektora niefinansowego wzrosła o 6,0% r/r, a suma depozytów od tego sektora o 5,9% r/r.

Według danych NBP, wartość kredytów gospodarstw domowych na koniec lutego 2022 roku wzrosła o 5,0% względem lutego poprzedniego roku, natomiast w zakresie przedsiębiorstw odnotowano przyrost o 7,3% r/r. O ile w tym pierwszym przypadku dynamika pozostaje od kilku miesięcy na zbliżonym poziomie, o tyle w przypadku firm obserwowany jest od około roku wyraźny trend wzrostowy (w „dołku” z marca 2021 roku odnotowano spadek o prawie 9% r/r).

Dynamiki depozytów są już po okresie „normalizacji” popandemicznej, kiedy były one windowane m.in. przez różnego rodzaju programy pomocowe i efekt kumulowania oszczędności. Na koniec lutego 2022 roku depozyty gospodarstw domowych wzrosły o 4,3% r/r, a firm o 7,9% r/r.



## 5 Uwarunkowania wewnętrzne

### 5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przedstawiony jest w Notach Objaśniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2022 roku.

### 5.2 Zmiany w Grupie

W I kwartale 2022 roku nie wystąpiły zmiany w Grupie Kapitałowej.

#### **Wniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa**

31 marca 2022 roku odbyło się Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Pekao Leasing Sp. z o.o. na którym podjęto uchwałę wyrażającą zgodę na zbycie Zorganizowanej Części Przedsiębiorstwa do PeUF Sp. z o.o. 1 kwietnia 2022 roku miało miejsce podwyższenie kapitału PeUF Sp. z o.o. o 12 491 900 zł w drodze utworzenia 249 838 udziałów o wartości nominalnej 50 zł i łącznej wartości nominalnej 12 491 900 zł. Nowe udziały zostały objęte przez Pekao Leasing Sp. z o.o. i pokryte wkładem niepieniężnym w postaci Zorganizowanej Części Przedsiębiorstwa Pekao Leasing Sp. z o.o. obejmującą składniki materialne i niematerialne służące do prowadzenia działalności agenta ubezpieczeniowego świadczącego usługi dystrybucji ubezpieczeń o wartości 12 491 909,30 zł. Wartość Zorganizowanej Części Przedsiębiorstwa Pekao Leasing Sp. z o.o. przekraczająca wartość objętych udziałów przeznaczona została na agio. 1 kwietnia 2022 roku została również zawarta umowa aportu pomiędzy Pekao Leasing Sp. z o.o. i PeUF Sp. z o.o.

### 5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2022 ROKU	31.03.2022	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA 2021 ROK
Beata Kozłowska-Chyla Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Beata Kozłowska-Chyla Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Beata Kozłowska-Chyla Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Małgorzata Sadurska Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Małgorzata Sadurska Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Małgorzata Sadurska Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej
Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej	Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej	Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej
Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej	Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej	Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej
Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej	Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej	Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej
Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej	Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej	Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej
Marcin Izdebski Członek Rady Nadzorczej	Marcin Izdebski Członek Rady Nadzorczej	Marcin Izdebski Członek Rady Nadzorczej

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2022 ROKU	31.03.2022	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA 2021 ROK
Leszek Skiba Prezes Zarządu Banku	Leszek Skiba Prezes Zarządu Banku	Leszek Skiba Prezes Zarządu Banku
Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku	Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku	Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku
Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku	Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku	Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku
Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku	Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku	Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku
Paweł Strączyński Wiceprezes Zarządu Banku	Paweł Strączyński Wiceprezes Zarządu Banku	Paweł Strączyński Wiceprezes Zarządu Banku
Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku	Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku	Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku
Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku	Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku	Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku
Piotr Zborowski Wiceprezes Zarządu Banku	Piotr Zborowski Wiceprezes Zarządu Banku	Piotr Zborowski Wiceprezes Zarządu Banku
Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku

Członkowie Zarządu Banku powoływani są przez Radę Nadzorczą na wspólną, trwającą trzy lata kadencję.

Zarząd dba o przejrzystość i efektywność systemu zarządzania, prowadzi sprawy Banku zgodnie z przepisami prawa i "Dobrymi Praktykami". Podstawą zarządzania Bankiem jest profesjonalizm, wiarygodność i poufność.



**LESZEK SKIBA**  
Prezes Zarządu Banku

Leszek Skiba, Prezes Zarządu Banku Pekao S.A.

Od 2015 roku pełnił funkcję Podsekretarza Stanu w Ministerstwie Finansów, gdzie odpowiadał za nadzór nad polityką makroekonomiczną oraz legislacją w zakresie podatkowym. Wspierał prace legislacyjne związane z rynkami finansowymi i kapitałowymi, jak również przygotował koncepcję reformy systemu budżetowego. Od marca 2019 roku do kwietnia 2020 roku pełnił funkcję Przewodniczącego Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

W latach 2009-2015 pracował w Narodowym Banku Polskim w Instytucie Ekonomicznym, gdzie brał udział w pracach nad raportem wskazującym na konsekwencje członkostwa Polski w strefie euro oraz przygotowywał analizy dotyczące gospodarki strefy euro. Od 2009 roku prowadzi działalność publiczną non-profit jako Przewodniczący Rady i ekspert Instytutu Sobieskiego.

Leszek Skiba ukończył Szkołę Główną Handlową w Warszawie na kierunku Międzynarodowe Stosunki Gospodarcze i Polityczne. Jest autorem licznych publikacji z dziedziny swojej pracy zawodowej oraz działalności publicznej.

Leszek Skiba spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



**JAROSŁAW FUCHS**  
Wiceprezes Zarządu Banku,  
nadzoruje  
Pion  
Bankowości Prywatnej  
i Produktów Inwestycyjnych

Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Bankowości Prywatnej i Produktów Inwestycyjnych.

Z wyróżnieniem ukończył studia magisterskie na Akademii Górniczo-Hutniczej w Krakowie na Wydziale Zarządzania na kierunku Zarządzanie i Marketing oraz studia magisterskie na Akademii Ekonomicznej w Krakowie, Wydział Ekonomii na kierunku Finanse i Bankowość.

Karierę zawodową rozpoczął w 1994 roku w Big Bank S.A. oraz na Akademii Górniczo-Hutniczej w Krakowie, gdzie pełnił rolę asystenta na Wydziale Zarządzania. W latach 1996-1997 pracował w Raiffeisen Centrobank S.A. Oddział w Krakowie – odpowiadał za budowanie relacji z klientami korporacyjnymi.

Od września 1997 roku Jarosław Fuchs pracował w Société Générale Oddział w Warszawie jako starszy specjalista ds. marketingu w Biurze Handlowym w Krakowie. Od października 2000 roku był zatrudniony w Fortis Bank Polska S.A., gdzie pełnił rolę Starszego Doradcy Klienta w Centrum Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw.

W marcu 2003 roku Jarosław Fuchs rozpoczął pracę w Banku Millennium S.A. jako Starszy Ekspert, a następnie Dyrektor Małopolskiego Centrum Współpracy z Klientami (Średnich i Dużych Przedsiębiorstw). W sierpniu 2004 roku związał się z Bankiem BPH S.A. w Krakowie.

Od grudnia 2007 roku związany z Bankiem Pekao S.A., w którym początkowo zajmował stanowiska menedżerskie w zakresie zarządzania relacjami z klientami korporacyjnymi. Od marca 2011 roku Jarosław Fuchs odpowiadał za zarządzanie relacjami z klientami private banking oraz zarządzaniem zespołem doradców private banking na stanowisku Dyrektora Regionalnego Biura Sprzedaży w Krakowie. Równocześnie, od 2013 roku Jarosław Fuchs był również zatrudniony w Centralnym Domu Maklerskim Banku Pekao S.A. na stanowisku Dyrektora w Regionie w Biurze Klientów Strategicznych, sprawując odpowiedzialność za dystrybucję produktów inwestycyjnych dla klientów strategicznych.

Jarosław Fuchs spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



**MARCIN GADOMSKI**  
Wiceprezes Zarządu Banku,  
nadzoruje  
Pion Zarządzania Ryzykami

Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Zarządzania Ryzykami.

Ukończył studia magisterskie w Szkole Głównej Handlowej, na kierunku Finanse i Bankowość oraz ukończył studia doktoranckie w Szkole Głównej Handlowej. Był także stypendystą na Uniwersytecie w Kilonii (Niemcy). Zdał szereg egzaminów certyfikacyjnych, w tym: Financial Risk Manager (FRM), Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), Project Management Professional (PMP), Certified Banking and Credit Analyst (CBCA). Brał udział w Programie Rozwoju Przywództwa prowadzonym przez The John Maxwell Team, jak również w Deloitte Leadership Program.

Marcin Gadomski rozpoczął swoją karierę zawodową w firmie doradczej Ernst & Young (obecnie EY) w 2002 roku, gdzie realizował projekty w obszarze ryzyka, finansów oraz audytu wewnętrznego w instytucjach finansowych oraz przedsiębiorstwach niefinansowych. Następnie swoją karierę związał z firmą Deloitte Advisory, najpierw w latach 2008-2012 jako Starszy Menadżer, a w latach 2016-2018 jako Dyrektor. W ramach Deloitte Advisory dostarczał rozwiązań dla największych instytucji finansowych w Polsce i zagranicą m.in. w zakresie polityki kredytowej, modeli ryzyka, usprawniania procesu kredytowego dla klientów detalicznych i korporacyjnych, zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności, zasad rachunkowości i wymogów regulacyjnych, badań due diligence na potrzeby przejeść.



W latach 2012-2016 pełnił stanowisko Dyrektora Ryzyka Kredytowego Bankowości Detalicznej w Banku Millennium. Był odpowiedzialny za politykę kredytową i modele oceny kredytowej dla takich linii biznesowych jak niezabezpieczone kredyty konsumenckie, kredyty hipoteczne, kredyty dla małych firm.

Od sierpnia 2018 roku do listopada 2019 roku pełnił funkcję Członka Zarządu Pekao Banku Hipotecznego S.A. W okresie od 29 listopada 2019 roku do 21 kwietnia 2020 roku pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku Pekao S.A., gdzie odpowiadał za Pion Zarządzania Ryzykami, następnie był Dyrektorem ds. Ryzyka Kredytowego. Od 1 lipca 2020 roku ponownie został powołany do składu Zarządu Banku Pekao S.A., gdzie odpowiada za Pion Zarządzania Ryzykami. 15 lutego 2021 roku uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na pełnienie funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Marcin Gadomski dodatkowo zasiada w radach nadzorczych jako Przewodniczący Pekao Bank Hipoteczny S.A, Wiceprzewodniczący Rady w spółkach Pekao Leasing Sp. z o.o., Pekao Investment Banking S.A. oraz dodatkowo jest Członkiem Rady Nadzorczej Biura Informacji Kredytowej S.A.

Marcin Gadomski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



**JERZY KWIECIŃSKI**  
Wiceprezes Zarządu Banku,  
nadzoruje  
Pion Bankowości Korporacyjnej

Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej.

Absolwent Wydziału Inżynierii Materiałowej Politechniki Warszawskiej oraz doktorem nauk technicznych. Ukończył również studia podyplomowe dla kadry kierowniczej w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie oraz program międzynarodowych studiów Master of Business Administration (MBA) realizowany przez Uniwersytet w Antwerpii, Uniwersytet w Staffordshire, Wolny Uniwersytet w Brukseli oraz Uniwersytet Warszawski. Jerzy Kwieciński posiada również doświadczenie w pracy akademickiej i prowadzeniu prac badawczo-rozwojowych, które zdobywał m.in. na Politechnice Warszawskiej oraz jako profesor wizytujący na Brunel University of West London.

Posiada ponad 30-letnie doświadczenie międzynarodowe w planowaniu strategicznym, zarządzaniu dużymi organizacjami, programami i projektami w sektorach: publicznym, prywatnym, pozarządowym i naukowo-badawczym, w tym w branży energetycznej.

W latach 1993-2004 był pracownikiem Komisji Europejskiej, w Przedstawicielstwie w Polsce - zarządzał programami i projektami finansowanymi ze środków Unii Europejskiej i uczestniczył w pracach przygotowujących Polskę do członkostwa w Unii Europejskiej. W latach 2004-2005 był prezesem Europejskiego Centrum Przedsiębiorczości sp. z o.o., w latach 2008-2015 pełnił funkcję wiceprezesa zarządu. W 2005 roku objął stanowisko Podsekretarza Stanu w Ministerstwie Rozwoju Regionalnego, gdzie zajmował się koordynacją polityki rozwoju kraju i polityki spójności oraz m.in. przygotowywał Strategię Rozwoju Kraju 2007-2015 i Narodową Strategię Spójności 2007-2013.

W latach 2008-2015 pełnił funkcję Prezesa Zarządu w JP Capital Group sp. z o.o., specjalizującej się w przygotowywaniu i wdrażaniu przedsięwzięć oraz innowacyjnych projektów, w tym zakładaniu i prowadzeniu startupów. W tym czasie prowadził także Fundację Europejskie Centrum Przedsiębiorczości. W 2015 roku został powołany na stanowisko Sekretarza Stanu w Ministerstwie Rozwoju.

Od 2015 roku jest członkiem Narodowej Rady Rozwoju. W listopadzie 2015 roku został powołany na pierwszego zastępcę Wicepremiera w Ministerstwie Rozwoju. Od stycznia 2018 roku sprawował urząd Ministra Inwestycji i Rozwoju a od września 2019 roku jednocześnie funkcję Ministra Finansów, które pełnił do 15 listopada 2019 roku. Zajmował się m. in. przygotowaniem i realizacją Strategii na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju oraz realizacją polityki spójności. Od stycznia do października 2020 roku pełnił funkcję Prezesa Zarządu Polskiego Górnictwa Naftowego i Gazownictwa S.A. (PGNiG) oraz zasiadał w Radach Nadzorczych TUV Polski Gaz, Europolgaz S.A. oraz był Przewodniczącym Rady Dyrektorów PGNiG Upstream Norway.

Jerzy Kwieciński zasiada w radach nadzorczych jako Przewodniczący Rady Nadzorczej Pekao Investment Banking S.A. oraz Członek Rady Nadzorczej Pekao Leasing Sp. z o.o.

Jerzy Kwieciński spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.





**PAWEŁ STRĄCZYŃSKI**  
Wiceprezes Zarządu Banku,  
nadzoruje  
Pion Finansowy

Paweł Strączyński, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Finansowy.

Absolwent Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, Wydziału Gospodarki Narodowej, kierunku: finanse i bankowość oraz Master of Business Administration – Executive MBA o specjalności zarządzanie przedsiębiorstwem.

Posiada bogate doświadczenie menedżerskie. Pełnił funkcję Prezesa Zarządu Tauron Polska Energia S.A. oraz był Członkiem Rady Zarządzającej Polskiego Komitetu Energii Elektrycznej.

Wcześniej był Wiceprezesem Zarządu ds. Finansowych w PGE Polska Grupa Energetyczna S.A. Pracował także w zarządach m.in.: Zespołu Elektrociepłowni Wrocławskich KOGENERACJA S.A., ZOWER Sp. z o.o., PGNiG Termika Energetyka Przemysłowa S.A., Przedsiębiorstwa Energetyki Ciepłej S.A. w Jastrzębiu-Zdroju i Polskiej Grupy Biogazowej S.A.

Paweł Strączyński spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



**BŁAŻEJ SZCZECKI**  
Wiceprezes Zarządu Banku,  
nadzoruje  
Pion Technologii i Operacji

Błażej Szczeciński, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Technologii i Operacji.

Od 2004 roku związany zawodowo z Grupą Kapitałową Pekao S.A. W latach 2018-2021 pełnił funkcje Pełnomocnika Zarządu ds. Transformacji, a następnie również Pełnomocnika Zarządu ds. Strategii, odpowiedzialny m.in. za nadzór nad transformacją cyfrową i operacyjną oraz za kierowanie pracami nad Strategią Banku. W latach 2017-2018 kierował Pionem Transformacji i Usług w Banku zarządzając m.in. IT Operacjami. W latach 2010-2017 na stanowisku Członka Zarządu Pekao Leasing odpowiadał m.in. za IT, Operacje, Ubezpieczenia, Obsługę Klienta.

W latach 2004-2010 pełnił funkcje kierownicze w Pionie Bankowości Korporacyjnej, w tym uczestniczył w pracach przygotowujących do połączenia Banku Pekao z Bankiem BPH. Zanim dołączył do Pekao pracował w firmie doradczej McKinsey we Frankfurcie nad Menem w Niemczech, był pracownikiem naukowym na uniwersytetach we Frankfurcie nad Odrą i w Giessen w Niemczech, zdobył również doświadczenie zawodowe w Dresdner Banku.

Od 2017 roku pełni funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Centrum Kart S.A. Od 2017 roku do sierpnia 2020 roku zasiadał z Radzie Nadzorczej Pekao Financial Services Sp. z o.o. pełniąc funkcję Zastępcy Przewodniczącego oraz Sekretarza Rady Nadzorczej. Ponownie został powołany do Rady Nadzorczej Pekao Financial Services Sp. z o.o. w marcu 2021 roku i obecnie pełni funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej spółki.

Posiada tytuł doktora nauk ekonomicznych, jest także absolwentem wydziału Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Europejskiego Viadrina we Frankfurcie nad Odrą. Ukończył szereg krajowych i zagranicznych szkoleń i programów, m.in. Unifuture we współpracy z Institute for Management Development (IMD) w Lozannie w Szwajcarii.

Błażej Szczeciński spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



**WOJCIECH WEROCHOWSKI**  
Wiceprezes Zarządu Banku,  
nadzoruje  
Pion Bankowości Detalicznej

Wojciech Werochowski, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Bankowości Detalicznej.

Manager z 20-letnim doświadczeniem w bankowości, od 4 lat związany z Bankiem Pekao S.A., z Pionem Bankowości Detalicznej. Od grudnia 2017 roku pełnił rolę dyrektora Departamentu Produktów Kredytowych Klienta Indywidualnego, gdzie zarządzał produktami kredytowymi klienta indywidualnego oraz był odpowiedzialny za poziom sprzedaży, jakość portfeli oraz za wyniki finansowe produktów i ich rozwój.

Przed dołączeniem do Banku Pekao S.A. pracował w PKO Banku Polskim, Banku Citi Handlowy oraz Banku BPH, odpowiadając za rozwój i zarządzanie produktami kredytowymi, w tym kredytami hipotecznymi, oraz funkcję CRM. W latach 2000-2008 był związany z General Electric Capital w Polsce, z GE Money Bankiem. Pracował na stanowiskach związanych z zarządzaniem produktami, rozwojem nowych modeli biznesowych, strategicznym zarządzaniem ceną i finansami, programami Lean Six Sigma.

Posiada dyplom studiów wyższych oraz dyplom studiów MBA organizowanych przez Uniwersytet Gdański, Copenhagen Business School, Universiteit Antwerpen. Ukończył szkolenia w ramach GE Management Development Institute, w tym Six Sigma Black Belt oraz Advanced Manager Course.

Od marca 2021 roku Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Pekao Direct Sp. z o.o. Od kwietnia 2022 roku Członek Rady Nadzorczej Pekao Bank Hipoteczny S.A.

Wojciech Werochowski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



**PIOTR ZBOROWSKI**  
Wiceprezes Zarządu Banku,  
nadzoruje  
Pion Strategii

Piotr Zborowski, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Strategii.

Absolwent Uniwersytetu Warmińsko-Mazurskiego w Olsztynie, Wydziału Prawa i Administracji, kierunku prawo. Ukończył aplikację radcowską w Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Warszawie. W Banku Pekao S.A. pełnił funkcję dyrektora odpowiedzialnego za obszar obsługi organów korporacyjnych oraz nadzór właścicielski i wsparcie prac Zarządu i Rady Nadzorczej. Był zaangażowany w proces budowania i wdrażania strategii Banku, a także realizację szeregu projektów strategicznych oraz współpracę z ramienia Banku z grupą PZU S.A. Wcześniej pracował m. in. w organach administracji rządowej: Kancelarii Prezesa Rady Ministrów oraz Ministerstwie Aktywów Państwowych, na stanowisku zastępcy Dyrektora Biura Ministra. Pełnił funkcje doradcze w Agencji Mienia Wojskowego oraz odpowiadał za nadzór organizacyjno-prawny w Wojskowym Przedsiębiorstwie Handlowym.

Piotr Zborowski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



**MAGDALENA ZMITROWICZ**  
Wiceprezes Zarządu,  
nadzoruje  
Pion Bankowości Przedsiębiorstw

Magdalena Zmitrowicz, Wiceprezes Zarządu, nadzoruje Pion Bankowości Przedsiębiorstw.

W 2018 roku rozpoczęła pracę w Banku Pekao S.A. jako Dyrektor Zarządzający w Departamencie Bankowości Korporacyjnej a od 1 grudnia 2018 roku została powołana na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. Karierę zawodową rozpoczęła w 1999 roku w Banku Handlowym w Warszawie S.A. w sektorze Bankowości Detalicznej, następnie w Pionie Bankowości Przedsiębiorstw pełniąc funkcje kierownicze w strukturach regionalnych Banku, w tym m.in. Dyrektora Sprzedaży Regionu Północnego oraz w Departamencie Sektora Publicznego jako Dyrektor Biura Sektora Publicznego ds. Regionów. W ciągu dwudziestu lat pracy w bankowości zdobyła bogate doświadczenie zarówno w zakresie szerokiej działalności banku, w tym w szczególności w zakresie sprzedaży, ryzyka, operacji czy też rynku walutowego oraz w zakresie różnych segmentów klientów tj. klientów detalicznych, małych, średnich i dużych przedsiębiorstw, klientów instytucjonalnych i sektora publicznego czy też korporacji międzynarodowych. W latach 2016-2017 zarządzała Departamentem Klientów Korporacyjnych (Corporate Banking Department) w strukturach CEEMEA Commercial Banking Group Citigroup. Kierowała pracami Grupy Strategy Champions w ramach Banku Handlowego w Warszawie.

Od stycznia 2019 roku Członek Rady Nadzorczej Pekao Leasing Sp. z o.o. Od grudnia 2018 roku Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej Pekao Faktoring Sp. z o.o., a od marca 2021 roku Przewodnicząca Rady Nadzorczej spółki.

Absolwentka Wydziału Nauk Społecznych Uniwersytetu Gdańskiego, studiów podyplomowych na Wydziale Zarządzania Uniwersytetu Gdańskiego oraz podyplomowych studiów Executive MBA (EMBA) organizowanych przy Wydziale Zarządzania na Uniwersytecie Warszawskim. Ukończyła wiele szkoleń w kraju i zagranicą, w tym m.in. w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, analizy finansowej i sprzedaży. W 2013 roku ukończyła Commercial Credit College w USA New York w ramach Citigroup.

Magdalena Zmitrowicz spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

## 5.4 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 31 marca 2022 roku kapitał zakładowy Banku wyniósł 262 470 034 zł i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu. Kapitał zakładowy Banku dzielił się na 262 470 034 akcji następujących serii:

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

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

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM		UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM	
	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2022 ROKU		NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA 2021 ROK	
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	52 494 007	20,00%	52 494 007	20,00%
Polski Fundusz Rozwoju S.A.	33 596 166	12,80%	33 596 166	12,80%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva Santander	13 281 544	5,06%	13 281 544	5,06%
Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	13 201 655	5,03%	13 201 655	5,03%
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	149 896 662	57,11%	149 896 662	57,11%
<b>Razem</b>	<b>262 470 034</b>	<b>100,00%</b>	<b>262 470 034</b>	<b>100,00%</b>

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

## 5.5 Oceny wiarygodności finansowej

### Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.

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

Na dzień 31 marca 2022 roku oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A. były następujące:

<b>FITCH RATINGS</b>	<b>BANK PEKAO S.A.</b>	<b>POLSKA</b>
Ocena długookresowa emitenta (IDR)	BBB+	A-
Ocena krótkookresowa emitenta (IDR)	F2	F1
Ocena viability	bbb+	-
Ocena wsparcia	5	-
Minimalna ocena wsparcia	Brak wsparcia	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
Krajowa długoterminowa ocena	AA(pol) (perspektywa: stabilna)	-
Krajowa krótkoterminowa ocena	F1+(pol)	-
<b>S&amp;P GLOBAL RATINGS</b>	<b>BANK PEKAO S.A.</b>	<b>POLSKA</b>
Ocena długookresowa w walutach obcych	BBB+	A-
Ocena długookresowa w walucie krajowej	BBB+	A
Ocena krótkookresowa w walutach obcych	A-2	A-2
Ocena krótkookresowa w walucie krajowej	A-2	A-1
Ocena samodzielna (Stand-alone)	bbb+	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
<b>S&amp;P GLOBAL RATINGS (OCENA KONTRAHENTA W PRZYPADKU PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI)</b>	<b>BANK PEKAO S.A.</b>	<b>POLSKA</b>
Ocena długoterminowa zobowiązań w walutach obcych	A-	-
Ocena krótkoterminowa zobowiązań w walutach obcych	A-2	-
Ocena długoterminowa zobowiązań w walucie krajowej	A-	-
Ocena krótkoterminowa zobowiązań w walucie krajowej	A-2	-
<b>MOODY'S INVESTORS SERVICE (OCENY NIEZAMAWIANE PRZEZ BANK)</b>	<b>BANK PEKAO S.A.</b>	<b>POLSKA</b>
Długookresowa ocena depozytów w walutach obcych	A2	A2
Krótkookresowa ocena depozytów	Prime-1	Prime-1
Baseline Credit Assessment	baa2	-
Długookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	A2(cr)	-
Krótkookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	Prime-1(cr)	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
Długoterminowy rating ryzyka kontrahenta	A2	-
Krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta	Prime-1	-

27 stycznia 2022 roku agencja ratingowa S&P Global Ratings poinformowała Bank o utrzymaniu ocen ratingowych Banku na dotychczasowym poziomie oraz stabilnej perspektywy ratingowej Banku.

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez S&P, ocena ratingowa Banku odzwierciedla jego silną pozycję biznesową, a także wysokie zaufanie klientów wynikające z posiadania silnych akcjonariuszy związanych z państwem – PZU i PFR. Zdaniem agencji, przejęcie i integracja niektórych aktywów i pasywów Idea Banku nie ma istotnego wpływu na współczynniki kapitałowe i profil ryzyka Banku Pekao. Zarówno rentowność, jak i efektywność Banku utrzymują się na poziomach zbliżonych do innych polskich banków i wyższym w porównaniu z wieloma międzynarodowymi instytucjami. Zaangażowanie Banku w kredyty w CHF nie jest zdaniem S&P istotne.

Stabilna perspektywa Banku odzwierciedla perspektywę największego inwestora Pekao – PZU.

**Oceny wiarygodności finansowej Pekao Banku Hipotecznego S.A.**

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

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

Na koniec marca 2022 roku ocena długoterminowa Pekao Bank Hipoteczny S.A., przyznana przez agencję ratingową Fitch, była na poziomie BBB+ z perspektywą „Stabilna”. Listy zastawne emitowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A., posiadały rating „A-” przyznany przez agencję ratingową Fitch. Wysoka ocena listów oznacza, że Pekao Bank Hipoteczny S.A. ma możliwość emitowania papierów wartościowych o wysokim poziomie bezpieczeństwa i pozyskiwania długoterminowych środków na działalność kredytową.



## 5.6 Bank Pekao S.A. na polskim rynku usług bankowych

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

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

### MODEL BIZNESOWY

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

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

### Sieć dystrybucji

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

	31.03.2022	31.03.2021
Placówki ogółem	648	717
własne	559	652
partnerskie	89	65
Liczba własnych bankomatów	1 439	1 580

### Liczba rachunków

Na koniec marca 2022 roku Bank prowadził 7 026,6 tys. złotych rachunków bieżących, 398,1 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 612,0 tys. rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej.

(w tys.)

	31.03.2022	31.03.2021
Liczba złotych rachunków bieżących <sup>(*)</sup>	7 026,6	6 400,6
w tym pakiety	5 022,5	4 729,6
Liczba rachunków kredytów hipotecznych <sup>(**)</sup>	398,1	402,6
w tym złotych	371,9	373,5
Liczba rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej <sup>(***)</sup>	612,0	665,6

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

(\*\*) Rachunki klientów detalicznych.

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

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

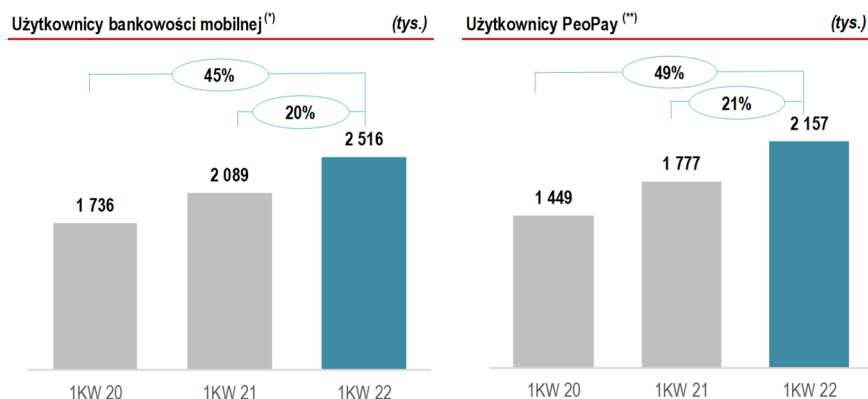
**BANKOWOŚĆ DETALICZNA I BANKOWOŚĆ PRYWATNA**
**Strategia - Filar Klient**

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

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

**Rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej**

W I kwartale 2022 roku liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej zwiększyła się o 428 tys. (+20% r/r) do 2,5 mln i była 45% wyższa niż dwa lata temu. Liczba aktywnych klientów mobilnych korzystających z aplikacji PeoPay zwiększyła się o 380 tys. (+21% r/r) do 2,2 mln i była 49% wyższa niż dwa lata temu.



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

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

W I kwartale 2022 roku z bankowości mobilnej aktywnie korzystało 92 tys. firm, a z bankowości elektronicznej 228 tys. (wzrost o 54 tys. w porównaniu do I kwartału 2021 roku).

Wzrost aktywności klientów w kanałach cyfrowych miał odzwierciedlenie również w wynikach satysfakcji. PeoPay jest jedną z najlepiej ocenianych aplikacji finansowych dostępnych w sklepach Google Play i AppStore.

W 7 edycji Instytucji Roku organizowanej przez portal mojebankowanie.pl, znaleźliśmy się w gronie zwycięzców w kategorii najlepsza bankowość internetowa. Doceniono funkcjonalność i przyjazność dostępu do konta przez bankowość internetową.

W I kwartale 2022 roku koncentrowaliśmy się na wprowadzaniu nowych rozwiązań w bankowości elektronicznej Pekao24, PeoPay i PeoPay Kids i udostępniliśmy klientom następujące możliwości:

- założenie konta przy pomocy aplikacji mObywatel, to kolejny zdalny sposób przekazania danych w procesie na selfie,
- zdalną obsługę kart kredytowych - klienci mogą zmienić oraz nadać PIN do karty, zastrzec tymczasowo jej użytkowanie lub całkowicie zablokować kartę, a także zamówić nową,
- składanie nowych wniosków o przyznanie świadczeń socjalnych,
- usługę BLIK dla najmłodszych klientów w aplikacji PeoPay Kids,
- dokonywanie opłat za parkingi w strefach płatnego parkowania,
- dodawanie rachunków prowadzonych w innych bankach.



### Strategia - Filar Wzrost

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

**Stawiamy również na cyfrowy wzrost w produktach inwestycyjnych.** W perspektywie 2024 roku ponad 80% wolumenu sprzedaży funduszy inwestycyjnych będzie realizowana w kanałach zdalnych. Wzmacniamy również synergie biznesowe z Grupą PZU, czego efektem będzie **wzrost sprzedaży produktów ubezpieczeniowych** i dwukrotny wzrost składki przypisanej brutto do 2024 roku.

#### Liczba klientów i rachunków

W I kwartale 2022 roku pozyskaliśmy 131 tys. nowych kont (Konta Przekorzystne i Konta Świat Premium) co stanowi wzrost +37% w porównaniu do I kwartału 2021 roku.

Z możliwości złożenia wniosków w ramach Programu 500+ w aplikacji PeoPay i bankowości internetowej Pekao24 skorzystało ponad 240 tys. klientów Banku, co zapewnia Bankowi silną pozycję wśród liderów w zakresie przyjmowania wniosków o świadczenia.

Aktywnie promowaliśmy otwarcie konta dla dzieci w wieku od 0 do 17 lat, oferując specjalne bonusy oraz atrakcyjne oprocentowanie środków na rachunku oszczędnościowym Mój Skarb. Dzięki prowadzonym działaniom w I kwartale 2022 roku otworzyliśmy 21,5 tys. rachunków dla dzieci co stanowi dynamikę 44% r/r.

Dla obywateli Ukrainy przygotowaliśmy specjalną ofertę. Uprościliśmy procedurę otwarcia konta dla klientów indywidualnych – wystarczy jeden dokument tożsamości. Znieśliśmy opłaty za przelewy z Polski do banków w Ukrainie jak i z Ukrainy do Polski zarówno dla transakcji dokonywanych przez klientów indywidualnych jak i firmowych. Znieśliśmy opłaty za prowadzenie konta Przekorzystnego, obsługę karty do konta oraz wypłaty gotówki w bankomatach w Polsce i za granicą. Nie pobieramy marży i opłat za wymianę walut przy transakcjach kartą do konta za granicą. W I kwartale 2022 roku otworzyliśmy 40 tys. kont dla klientów z Ukrainy, co stanowi 7-krotny wzrost w porównaniu do I kwartału 2021 roku.

Nadal prowadziliśmy promocje w ramach programu lojalnościowego Mastercard Bezcenne Chwile, dzięki czemu klienci zyskali dodatkowe punkty bonusowe, które mogą wymienić na nagrody. A klienci, którzy polecili swoim bliskim i znajomym Konto Przekorzystne mogli otrzymać premię nawet do 100 zł.

#### Karty płatnicze

Przeprowadziliśmy szereg inicjatyw, których celem było zachęcanie klientów do korzystania z kart. Nasze działania obejmowały np. promocje lokat, zwrot wydatków za paliwo, vouchery do popularnych sklepów i inne atrakcje (m.in. loteria z okazji Zimowych Igrzysk Olimpijskich dla posiadaczy kart płatniczych Visa). Na koniec I kwartału 2022 roku obsługiwaliśmy ponad 4,5 mln kart dla klientów indywidualnych, tj. o 175 tys. więcej niż rok wcześniej. W I kwartale 2022 roku wartość transakcji dokonanych kartami była o ponad 30% wyższa niż rok wcześniej.

Klienci otwierający konto osobiste mogli na promocyjnych warunkach otrzymać kartę Rewolucyjną Mastercard Debit FX lub VISA Debit FX. Karta Rewolucyjna to nowoczesna wielowalutowa karta debetowa z gwarancją najniższych kursów. Karta wydawana jest do rachunku złotowego i można do niej podpiąć konta walutowe. Przy transakcji w walucie obcej, system automatycznie rozpoznaje walutę i pobiera środki z konta walutowego, bez przewalutowania. W przypadku braku wymaganej kwoty na koncie lub gdy transakcja jest w walucie, której klient nie posiada, cała kwota zostanie przewalutowana z konta złotówkowego a przewalutowanie następuje bezpośrednio po kursie Visa lub Mastercard.

#### Produkty kredytowe

W I kwartale 2022 roku koncentrowaliśmy się na dostarczaniu atrakcyjnej oferty kredytowej naszym klientom oraz wzroście sprzedaży w obszarze kluczowych kredytów detalicznych z jednoczesnym ostrożnym podejściem i dostosowywaniem polityki kredytowej do dynamicznie zmieniającej się sytuacji makroekonomicznej.

W I kwartale 2022 roku wartość udzielonych pożyczek gotówkowych mierzona wolumenem netto wyniosła 962 mln zł i wzrosła o +2% w porównaniu do I kwartału 2021 roku.

Sprzedaż kwartalna pożyczki gotówkowej w kanałach elektronicznych osiągnęła rekordowy poziom 564 mln zł z dynamiką wzrostu +58% w porównaniu do I kwartału 2021 roku. W I kwartale 2022 roku już 75% umów o pożyczkę gotówkową zostało zawartych w kanałach elektronicznych.

W I kwartale 2022 roku osiągnęliśmy +41% wzrost liczby podpisanych nowych umów Pożyczki w koncie i +37% wzrost w stosunku do IV kwartału 2021 roku. Bank kontynuuje też wzrosty sprzedaży limitów pożyczki w koncie (zarówno w procesach oddziałowych jak również w procesach zdalnych „na klik”).

W obszarze kredytów mieszkaniowych na bieżąco dostosowujemy ofertę do oczekiwań rynku i konsekwentnie usprawniamy procesy ich udzielania oraz obsługę posprzedażową. Nowa sprzedaż kredytów hipotecznych osiągnęła poziom 1,5 mld zł w I kwartale 2022 roku.

W I kwartale 2022 roku wartość udzielonego finansowania dla klienta biznesowego wzrosła o +47% w porównaniu do I kwartału 2021 roku. Na wzrost wpływ miało m.in.:

- wzrost sprzedaży kredytów bankowych o +32% r/r wsparty poprzez wdrożenie pełnej ścieżki oceny ryzyka w systemie NAPS Biznes, która daje możliwość przeprowadzenia szybkiej kalkulacji dostępnego limitu, dzięki kompleksowym narzędziom pozwalającym uruchomić pożyczkę lub limit odnawialny w ciągu jednego dnia,
- wzrost sprzedaży leasingu i faktoringu o +67% r/r wsparty wdrożeniem faktoringu dla klientów biznesowych („Płynnościomat”).

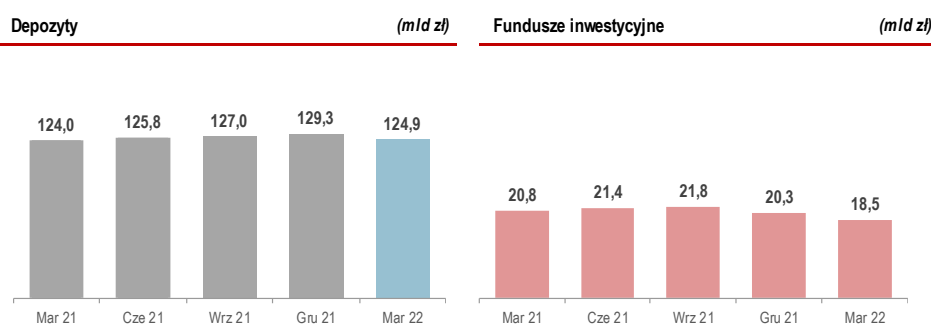
### Rozwój w obszarze produktów ubezpieczeniowych

Konsekwentnie rozwijaliśmy i digitalizowaliśmy ofertę ubezpieczeniową. Klientom segmentu Premium udostępniliśmy nowy produkt z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Świat Inwestycji Premium II”.

W I kwartale 2022 roku udział produktów kredytowych sprzedawanych z ubezpieczeniem utrzymywał się na stabilnym, wysokim poziomie – w ramach pożyczek gotówkowych udział ten wyniósł 35%, natomiast udział kredytów hipotecznych sprzedawanych z ubezpieczeniem wzrósł do poziomu 98% (+2 p.p. w porównaniu do 2021 roku). Coraz więcej klientów Banku korzysta również z ochrony w ramach Pakietu Komfort do Konta Przekorzystnego.

Liczba klientów Banku pozyskanych przez PZU w ramach współpracy w I kwartale 2022 roku zwiększyła się o 15% w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku.

### Działalność depozytowa, maklerska oraz sprzedaż produktów inwestycyjnych



Na koniec marca 2022 roku suma depozytów i certyfikatów depozytowych posiadanych przez klientów indywidualnych i klientów biznesowych wyniosła 125 mld zł i była na porównywalnym poziomie do marca 2021 roku.

W I kwartale 2022 roku w związku z sytuacją rynkową, związaną również z podwyżkami stóp procentowych RPP wprowadziliśmy atrakcyjne promocje produktów depozytowych:

- 2,5% na 6 miesięcy do 20 tys. zł dla nowych klientów na Koncie Oszczędnościowym. Każdy nowy klient mógł założyć promocyjne Konto Oszczędnościowe razem z Kontem Przekorzystnym lub Kontem Świat Premium zdalnie przez Pekao 24 lub PeoPay bez konieczności odwiedzania oddziału,
- lokata z kartą kredytową (1,5% na lokacie na 3 miesiące do 30 tys. zł) – przeznaczona dla klientów indywidualnych zachęcająca do korzystania z naszych kluczowych produktów,
- lokata z Funduszem Inwestycyjnym (oprocentowanie na lokacie nawet do 2,5% na 6 miesięcy) - skierowana do klientów zainteresowanych dywersyfikacją części swoich oszczędności,
- lokaty na nowe środki (oprocentowanie do 2,0% na 12 miesięcy do 200 tys. zł) - skierowana do klientów Bankowości Osobistej Premium.

W I kwartale 2022 roku wprowadziliśmy do oferty dla klientów indywidualnych i prywatnych następujące produkty inwestycyjne:

- Bankowe Papiery Wartościowe w postaci Certyfikatów Depozytowych "Akumulator USDPLN 2",
- Certyfikaty inwestycyjne PZU FIZ Legato serii D,
- Bankowe Papiery Wartościowe w postaci Certyfikatów Depozytowych "Akumulator USDPLN 3",
- Oferta publiczna obligacji serii AM2 spółki KRUK S.A.,
- „Zdywersyfikowana Inwestycja” 3-letni Certyfikat w PLN powiązany z Indekssem EURO STOXX 50® Index (Price EUR) oraz Funduszem Pekao Obligacji Plus,
- Bankowe Papiery Wartościowe w postaci Certyfikatów Depozytowych Mocny Złoty EURPLN 6,
- Bankowe Papiery Wartościowe w postaci Certyfikatów Depozytowych Mocny Złoty EURPLN 7,

Klientom Bankowości Prywatnej zaoferowaliśmy:

- Certyfikaty strukturyzowane z warunkową ochroną kapitału w PLN: HVB PLN Barrier Reverse Convertible Protect oparte o akcje spółki Allegro.eu S.A.,
- Certyfikat strukturyzowany z warunkową ochroną kapitału w PLN: HVB PLN Express Plus Certificate oparty o indeks STOXX® Europe 600 Utilities (Price) Index (EUR),
- Certyfikat bonusowy na Allegro.eu S.A.,
- Produkty strukturyzowane z warunkową ochroną kapitału w USD: HVB USD Express Plus Certificate oparty o akcje Intel Corp,
- HVB PLN Express Plus Certificate oparty o akcje Schlumberger N.V.

Bank stosuje preferencyjne warunki cenowe dla klientów nabywających produkty inwestycyjne za pośrednictwem funkcjonalności internetowych.

## BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW

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

W I kwartale 2022 roku koncentrowaliśmy się na automatyzacji i digitalizacji procesu kredytowego oraz rozwoju funkcjonalności bankowości elektronicznej umożliwiające samoobsługę klienta.

### Strategia - Filar Klient

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

### Działalność kredytowa i finansowanie klientów

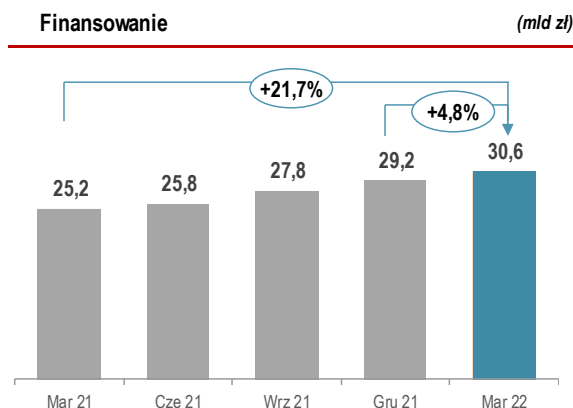
Naszym klientom udostępniamy szeroką, kompleksową ofertę produktów i usług, w tym kredyty bankowe, leasing, faktoring, organizowanie emisji oraz inne specjalistyczne formy finansowania.

Jako jedyny bank komercyjny w Polsce podpisaliśmy umowę gwarancji portfelowej z Paneuropejskiego Funduszu Gwarancyjnego (PFG) umożliwiającą udzielanie kredytów na wyjątkowo korzystnych warunkach. Dzięki temu planujemy w tym roku udzielenie preferencyjnego finansowania inwestycyjnego i obrotowego na kwotę prawie 5 mld zł dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw.

Podpisaliśmy kolejną umowę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego dotyczącą udzielania bezpłatnych pożyczek płynnościowych z programu POIR. Budżet programu w wysokości 75 mln zł dostępny jest dla przedsiębiorców z województwa mazowieckiego. Pożyczki skierowane są dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, które ucierpiały z powodu pandemii.

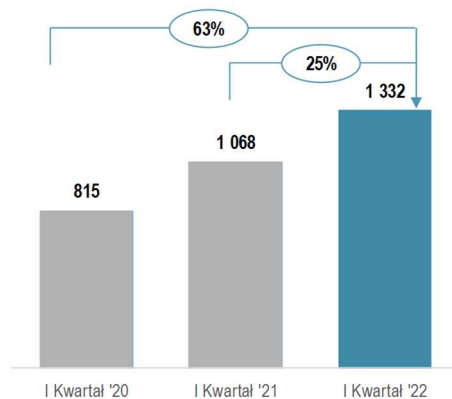
W I kwartale 2022 roku utrzymywaliśmy wysoką dynamikę portfela kredytów +21,7% r/r - wzrost wartości o 5,5 mld zł. Dynamika wzrostu w segmentach wyniosła:

- małych i średnich przedsiębiorstw: +24,6% r/r, +1,6 mld zł,
- średnich korporacji: +20,7% r/r, +3,9 mld zł.



I kwartał 2022 roku był kolejnym kwartałem, w którym wartość sprzedanych kredytów w MŚP przekroczyła próg 1 mld zł (bez odnowień) - 1,3 mld nowych kredytów, osiągając wzrost o +25% r/r. W segmencie MID wartość sprzedanych kredytów osiągnęła wartość 2,6 mld zł - wzrost +86% r/r. Łącznie, klientom Pionu Bankowości Przedsiębiorstw udzielono prawie 4 mld nowych kredytów (bez odnowień) - 63% więcej niż w analogicznym okresie 2021 roku.

**Sprzedaż kredytów MŚP** (mln zł)



### Działalność transakcyjna

W I kwartale 2022 roku Bank uruchomił w trybie pilotażu nową platformę bankowości elektronicznej dla klientów firmowych. Aplikacja będzie udostępniona wybranej grupie klientów MŚP a wszelkie uwagi i sugestie klientów będą uwzględnione podczas prac nad platformą.

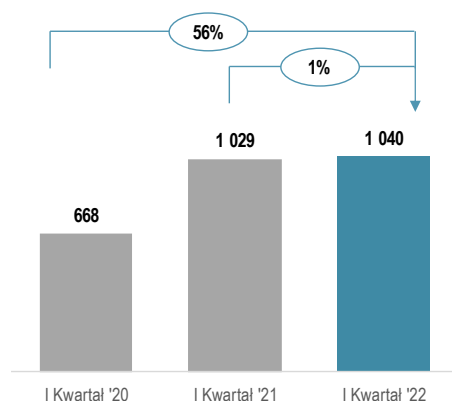
Klienci segmentu MŚP coraz chętniej korzystali ze strefy samoobsługowej w PekaoBiznes24, dzięki której mogli realizować szereg dyspozycji operacyjnych w sposób zdalny w tym: zarządzanie dostęпами do bankowości elektronicznej, obsługa rachunków i kart.

W I kwartale 2022 roku uruchomiliśmy oferty specjalne dla byłych klientów Idea Banku oraz firm ukraińskich i firm polskich, których właścicielami bądź współwłaścicielami są obywatele Ukrainy. W ramach oferty wszystkie produkty bankowości transakcyjnej są za 0 złotych, a także nie są pobierane opłaty za przekazy wysyłane i przychodzące z Ukrainy dla klientów z segmentu MŚP.

### Akwizycja klientów

W I kwartale 2022 roku pozyskaliśmy 1 040 klientów MŚP i MID utrzymując wysoki poziom akwizycji z poprzedniego roku. Na szczególną uwagę zasługuje wzrost akwizycji klientów MŚP z obrotami powyżej 5 mln (+22% r/r). Na koniec I kwartału 2022 roku obsługiwaliśmy ponad 57 tysięcy klientów.

**Akwizycja klientów MŚP+MID** (szt.)



## BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

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

### Strategia

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

Plany i aspiracje Bankowości Korporacyjnej, opierają się na 4 filarach:

#### Wzrost:

- wzrost sprzedaży krzyżowej (x-sell),
- utrzymanie udziału rynkowego w segmencie dużych korporacji,

#### Efektywność:

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

#### Klient:

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

#### Odpowiedzialność:

- odpowiedzialne zarządzanie kapitałem,
- wsparcie zrównoważonego rozwoju gospodarczego,

Integralną częścią strategii biznesowej jest przyjęta strategia ESG, w ramach której chcemy angażować się w finansowanie projektów zrównoważonych, wspierać transformację energetyczną swoich klientów oraz ich przejście na gospodarkę niskoemisyjną. Cele te chcemy osiągnąć m.in. poprzez finansowanie rozwoju OZE, podmiotów z branż nowych technologii, a także poprzez aktywne uczestnictwo w rządowych i unijnych programach odbudowy i transformacji klimatycznej.

## KLIENT

Na koniec I kwartału 2022 roku obsługiwaliśmy ponad 6,6 tys. klientów. Współpracujemy z największymi klientami korporacyjnymi, dostarczamy wsparcie w zakresie merytorycznego, operacyjnego i finansowego rozwoju naszych klientów. W relacjach z klientami kluczowe jest m.in.:

- uwzględnianie **potrzeb poszczególnych segmentów i grup klientów** w procesie projektowania i dostosowywania oferty produktowej,
- odpowiedzialne zarządzanie kapitałem m.in. poprzez szczegółową **analizę klientów, transakcji i ekspertyzę sektorową** oraz dostęp do unikalnej wiedzy i rozwiązań dla bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej (m.in. w zakresie DCM czy celowanego x-sellu produktowego),
- zrozumienie sytuacji klientów w globalnej gospodarce i aktywne **wspieranie ekspansji zagranicznej klientów korporacyjnych** (M&A, trade finance, export structured finance, correspondent banking, custody),
- koncentracja na aktywnym wspieraniu **programów odbudowy gospodarki i transformacji klimatycznej** (projekty rozwojowe i infrastrukturalne dla klientów strategicznych i sektora publicznego).

Konsekwentnie rozwijamy poziom cyfryzacji i automatyzacji procesów. Dostarczamy szerokie spektrum rozwiązań cyfrowych, które umożliwiają samoobsługę, oraz pozwalają na dostarczanie wyspecjalizowanych rozwiązań klientom.



Według stanu na 31 marca 2022 roku Bank utrzymuje 74 rachunki nostro w 46 bankach w 26 krajach; prowadzi 217 rachunków lora na rzecz 197 klientów zagranicznych (banki i inne instytucje finansowe) z 47 krajów oraz 42 rachunki bieżące dla 36 zagranicznych podmiotów finansowych.

Pośredniczymy również w realizowaniu transakcji na rzecz klientów innych banków krajowych, prowadząc 35 rachunków lora dla 12 banków polskich i utrzymując 5 rachunków nostro w 1 banku polskim.

Dzięki tym działaniom konsekwentnie wspieramy rozwój firm i gospodarki oraz utrzymujemy dominującą pozycję wśród największych klientów korporacyjnych. Jesteśmy także wiodącym podmiotem w obsłudze i finansowaniu projektów nieruchomościowych oraz projektów sektora publicznego w Polsce.

### **Bankowość transakcyjna**

Do najważniejszych osiągnięć w obszarze bankowości transakcyjnej w I kwartale 2022 roku należą:

- rozszerzenie realizacji zagranicznych ekspresowych przelewów o kolejne waluty: dolary kanadyjskie CAD, tureckie liry TRY, rumuńskie leje RON, bułgarskie lewa BGN, chorwackie kuny HRK,
- wydłużenie godzin granicznych dla obsługiwanych dotychczas walut w trybie ekspres oraz TARGET-2 – jedne z najdłuższych godzin granicznych na rynku,
- wdrożenie następujących rozwiązań w związku z sytuacją na Ukrainie:
  - specjalna oferta dla firm ukraińskich - uproszczenie procedur, atrakcyjna oferta cenowa,
  - wsparcie w języku ukraińskim dla klientów firmowych,
  - przetłumaczenie na język ukraiński i rosyjski dokumentów Banku,
  - zwolnienie wszystkich klientów z opłat za przekazy wychodzące do i przychodzące z Ukrainy,
- wdrożenie płatności krajowych ExpressElixir SPLIT przychodzących dla całego banku oraz wychodzących w systemie PekaoBiznes24.

W I kwartale 2022 roku odnotowaliśmy wzrosty realizowanych transakcji:

- wzrost liczby przelewów krajowych o 4% w porównaniu do I kwartału 2021 roku, wzrost liczby przelewów natychmiastowych ExpressElixir wysyłanych z PekaoBiznes24 o 102% w porównaniu do I kwartału 2021 roku,
- wzrost liczby przelewów zagranicznych wychodzących o +29% wzrost wolumenu przelewów zagranicznych wychodzących o +97%, wzrost liczby przelewów przychodzących o +12,5%, wzrost wolumenu przelewów zagranicznych przychodzących o +82% w porównaniu do I kwartału 2021 roku,
- przetworzenie ponad 42 mln transakcji w ramach usługi Pekao Collect (identyfikującej płatności masowe klientów) o łącznym wolumenie ponad 66 mld zł - utrzymanie liczby transakcji na poziomie zbliżonym do wyników I kwartału 2021. Wzrost wolumenu przetworzonych transakcji +28% w porównaniu do I kwartału 2021 roku (w marcu 2022 przekroczone 15 mln transakcji przetworzonych w ciągu jednego miesiąca, poprzednia tak duża liczba transakcji była zrealizowana również w marcu w roku 2021),
- wzrost liczby transakcji Polecenia Zapłaty o 1% do 1,57 mln, przy jednoczesnym wzroście wolumenu transakcji o 7,5% do łącznej wysokości ponad 453 mln zł.

### **Finansowanie handlu**

W I kwartale 2022 roku kwota nowo otwartych akredytyw dokumentowych wzrosła o ponad 76% w porównaniu do I kwartału 2021 roku. Dwucyfrową dynamikę wzrostu odnotowaliśmy również w obszarze gwarancji i poręczeń, kwota nowych transakcji wzrosła o ponad 37% w stosunku do analogicznego okresu 2021 roku, a zaangażowanie Banku z tytułu udzielonych gwarancji w porównywalnych okresach wzrosło o ponad 12%.

Systematyczny rozwój Otwartej Platformy Finansowania (OPF) wspierającej produkty oparte o wykup wierzytelności pozwolił sfinansować w I kwartale 2022 roku blisko 16 tys. faktur o wartości prawie 400 mln zł więcej niż w analogicznym okresie 2021 roku.

W związku z dynamicznie zmieniającymi się stawkami referencyjnymi uruchomiliśmy w systemie Banku funkcjonalność wysyłania klientom automatycznych powiadomień o zmianie oprocentowania produktów finansowania wierzytelności, z których korzystają.

Osiągnięcia w obszarze finansowania handlu zostały po raz kolejny docenione przez Magazyn Global Finance, który przyznał Pekao nagrodę „The Best Trade Finance Provider in Poland for 2022”.

### **Współpraca z klientami międzynarodowymi**

Wspieramy plany eksportowe polskich firm obecnych na rynkach zagranicznych lub planujących ekspansję poza granice kraju. Klienci mogą korzystać z pakietu najkorzystniejszych rozwiązań finansowych, dostosowanych do modelu prowadzonej działalności. Kluczowym elementem wsparcia, a zarazem warunkiem dla wzmocnienia obecności krajowych podmiotów na rynkach zagranicznych, jest atrakcyjna oferta produktowa finansowania kontraktów zagranicznych.

Bank udzielał kredytów oraz opracowywał kompleksowe oferty krótko- i długoterminowego finansowania działalności międzynarodowej, wspierając ekspansję polskich przedsiębiorstw zarówno na rynkach europejskich jak i krajów rozwijających. W ramach opracowywanych transakcji Bank współpracował m.in. z KUKI, korzystając z zawartej umowy ramowej, a także porozumienia z 2021 roku dotyczącego nowych produktów ubezpieczeniowych i gwarancyjnych w ramach nowego systemu wsparcia eksportu. Oferowane przez Bank rozwiązania obejmują także finansowanie inwestycji krajowych generujących eksport, jak również finansowanie zakupu aktywów zagranicznych.

Kontynuowaliśmy również współpracę z Grupą UniCredit, która obsługuje klientów UniCredit na rynku polskim oraz polskich klientów na rynkach zagranicznych. Umowa pozwala na wspieranie polskich klientów w prowadzeniu działalności w krajach, gdzie jest obecna Grupa UniCredit. Umowa wzmacnia też rolę Banku jako eksperta rozwiązań transgranicznych dla klientów międzynarodowych i pozycjonuje Bank Pekao S.A. jako polski bank o zasięgu europejskim.

### **Bankowość inwestycyjna, finansowanie strukturyzowane i nieruchomości komercyjne**

Bank wspiera rozwój przedsiębiorstw i infrastruktury poprzez długoterminowe finansowanie inwestycji w różnych segmentach gospodarki. Oferujemy klientom usługi z zakresu bankowości inwestycyjnej, finansowania strukturyzowanego oraz finansowania projektów dotyczących nieruchomości komercyjnych, w tym finansowania budowy powierzchni magazynowych.

W I kwartale 2022 roku do najważniejszych projektów finansowanych przez Bank należą:

- finansowanie konsorcjalne budowy farm fotowoltaicznych w wysokości 779 mln zł,
- finansowanie transakcji zakupu i rewitalizacji parków magazynowych, dostosowanie do norm ESG w kwocie 450 mln zł,
- finansowanie konsorcjalne budowy ponad stu farm fotowoltaicznych w kwocie 428 mln zł,
- finansowanie konsorcjalne akwizycji w polskim przemyśle paliwowym w kwocie 360 mln zł,
- zwiększenie kwoty faktoringu odwrotnego do wysokości 550 mln zł dla jednej z czołowych grup branży chemicznej,
- zwiększenie kwoty faktoringu pełnego do wysokości 330 mln zł dla jednej z czołowych grup branży energetycznej,
- finansowanie spółki zależnej we współpracy z EBI w kwocie 132 mln EUR.

### **Emisje papierów dłużnych**

W obszarze organizacji i obsługi nieskarbowych papierów dłużnych, biorąc pod uwagę zadłużenie pozostające w obrocie na 31 stycznia 2022 roku, Bank Pekao S.A. posiadał blisko 32% udział w rynku (1 miejsce), w tym w przypadku emisji z terminem powyżej 1 roku:

- ponad 38% udział w segmencie organizacji emisji obligacji korporacyjnych (1 miejsce),
- blisko 15% udział w segmencie organizacji papierów dłużnych banków (3 miejsce),
- blisko 24% udział w organizacji emisji obligacji komunalnych (2 miejsce).

W I kwartale 2022 roku za pośrednictwem Banku Pekao S.A. zostały wyemitowane nieskarbowe papiery dłużne (przedsiębiorstw i samorządów) na łączną kwotę 7,4 mld zł, na szczególną uwagę zasługują następujące transakcje:

- emisja obligacji dla spółki należącej do międzynarodowego koncernu motoryzacyjnego na kwotę 400 mln zł z terminem zapadalności 2 lata, dla której Bank pełnił funkcję wyłącznego organizatora i dealera,
- emisja 6-letnich obligacji dla czołowej na polskim rynku spółki z branży windykacyjnej na łączną kwotę 350 mln zł, z udziałem Banku w charakterze dealera konsorcjum,
- emisja obligacji dla spółki leasingowej należącej do międzynarodowej grupy finansowej na kwotę 200 mln zł z terminem zapadalności w kwietniu 2024 roku, dla której Bank pełnił funkcję koordynatora, organizatora oraz dealera,
- emisja obligacji spółki należącej do międzynarodowej grupy deweloperskiej na kwotę 135 mln zł z terminem zapadalności we wrześniu 2025 roku, w której Bank był współorganizatorem i dealerem,
- emisja trzech serii obligacji w EUR i PLN dla spółki z branży leasingowej z Grupy na łączną kwotę równoważącą około 1,3 mld zł oraz emisja ośmiu serii obligacji spółki z branży faktoringowej z Grupy z terminem zapadalności do 1 roku w PLN i EUR na łączną kwotę równoważącą około 4 mld zł, w których to transakcjach Bank pełnił rolę wyłącznego organizatora i dealera.



**Kompleksowa obsługa jednostek sektora finansów publicznych**

Bank utrzymuje także pozycję banku wiodącego we współpracy i finansowaniu sektora publicznego w Polsce. Współpracujemy z 11 z 12 polskich metropolii (92% udział w rynku) oraz prowadzimy bieżącą obsługę budżetu dla 5 z nich, współpracujemy z co czwartą gminą w Polsce (udział w rynku to 25%), mamy relacje biznesowe z 92% miast na prawach powiatu, a dla co piątego z nich prowadzimy bieżącą obsługę (21%). Współpracujemy również z co trzecim powiatem (37%) oraz z prawie wszystkimi województwami (94%). Jesteśmy wiodącym bankiem dla państwowych uczelni wyższych - 70 z nich korzysta z naszych usług.

Bank Pekao S.A. realizuje założenia strategii ESG angażując się w rozwój infrastruktury publicznej. W I kwartale 2022 roku rozpoczęliśmy obsługę miasta Łodzi, któremu udzieliliśmy kredytu w rachunku bieżącym do kwoty 200 mln zł.

Podmiotom sektora publicznego, w ramach umowy na obsługę, udzieliliśmy kredytów na finansowanie bieżącej działalności na kwotę około 300 mln zł. Ponadto udzielone finansowania będą przeznaczone na realizację projektów pozwalających na świadczenie szeroko pojętych usług publicznych jak m.in. obiekty kultury (Agencja Rozwoju Miasta Krakowa), komunikacji miejskiej (Łódzka Kolej Aglomeracyjna) czy gospodarki wodno-kanalizacyjnej (MPGK Włodawa).

W marcu 2022 roku wprowadziliśmy na rynek Catalyst obligacje Miasta Kielce.

## 5.7 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy

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

Rok 2021 był okresem dynamicznej odbudowy gospodarki, wspartej przez sukcesy w walce z pandemią i rosnący optymizm. Polski PKB urosł ostatecznie o 5,7% r/r, odzwierciedlając powracającą koniunkturę. Na 2022 rok prognozujemy jednak spowolnienie tempa wzrostu gospodarczego do 3,3% r/r po tak mocnym odbiciu w roku poprzednim. Będzie to głównie spowodowane słabością konsumpcji prywatnej w Polsce i Unii Europejskiej (w tym na skutek bardzo wysokiej inflacji), zacieśnieniem polityki pieniężnej, możliwymi opóźnieniami w inwestycjach publicznych, jak też pośrednimi i bezpośrednimi skutkami wojny w Ukrainie.

Perspektywy rozwoju gospodarki będą miały wpływ na popyt na produkty bankowe oraz ewentualne zmiany kosztów ryzyka w wyniku aktualizacji założeń o sytuacji ekonomicznej.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki banków jest polityka monetarna. Sytuacja gospodarcza oraz bardzo wysoka inflacja (i jej prognozy) skłoniły RPP do rozpoczęcia cyklu ponownych podwyżek stóp procentowych już w październiku 2021 roku. W ciągu ostatnich kilku miesięcy stopa referencyjna została podniesiona w kilku krokach z 0,1% do 4,5%, co już jest jej najwyższym poziomem od 2012 roku, a spodziewamy się, że ostatecznie osiągnie ona poziom 5,5%. Otoczenie rosnących stóp procentowych – zwłaszcza w obecnym, bardzo „stromym” cyklu – to korzystna sytuacja dla banków, która przełoży się na poprawę ich wyniku odsetkowego, będącego główną częścią przychodów operacyjnych sektora. Z drugiej strony wysokie stopy mogą wpłynąć negatywnie na popyt na kredyt, jak też na jakość dotychczasowego portfela kredytów (ewentualne problemy ze spłatami rat części kredytobiorców).

Niezależnie od sytuacji ekonomicznej, dla banków niezmiennie istotną rolę odgrywa otoczenie podatkowo-regulacyjne, w tym w szczególności obowiązywanie podatku od niektórych instytucji finansowych, wysokie wymagania w zakresie kapitałów własnych, obciążenia na rzecz BFG, koszty dalszych dostosowań do licznych rozwiązań regulacyjnych (m.in. MIFID II, RODO, PSD II, MREL), jak też wprowadzenie w Polsce maksymalnej wysokości wynagrodzenia stałego za zarządzanie funduszami inwestycyjnymi. Po czasowym obniżeniu wpłat na BFG w 2021 roku, w bieżącym roku ponownie powrócą one do trendu sprzed pandemii i tym samym wyraźnie wzrosną. Otoczenie podatkowo-regulacyjne sektora pozostaje bardzo restrykcyjne, co w połączeniu z niepewną sytuacją gospodarczą może przekładać się na zdolność poszczególnych instytucji do rozwijania akcji kredytowej, jak też ich wyniki finansowe.

Jednym z ważniejszych czynników w zakresie otoczenia instytucjonalnego pozostaje kwestia walutowych kredytów hipotecznych. Przy braku ostatecznego rozwiązania systemowego w tej sprawie, największe przełożenie na system bankowy będą miały rozstrzygnięcia sądowe w poszczególnych, indywidualnych przypadkach umów. Szereg wydarzeń (m.in. orzeczenia TSUE) skłonił bowiem rosnącą liczbę kredytobiorców do rozstrzygnięcia sporu na drodze sądowej. Będzie to mieć silny negatywny wpływ na wyniki banków, w szczególności tych o dużym portfelu tego typu kredytów. Dotychczas głównym kanałem wpływu były rezerwy założone przez banki w związku z przewidywanym ryzykiem prawnym – miały one silny, negatywny wpływ na wyniki sektora zwłaszcza w ostatnich dwóch latach. Według większości szacunków, łączne koszty dla sektora mogą sięgnąć kilkudziesięciu miliardów złotych, ale są one trudne do oszacowania i mogą być rozłożone w czasie. Wiele będzie zależało m.in. od faktycznej liczby pozwów (ilu kredytobiorców zdecyduje się na drogę sądową), interpretacji krajowych sądów w poszczególnych sprawach, reakcji krajowych instytucji nadzorujących czy działań samych banków. Nie można również wykluczyć scenariusza, w którym kwestia kredytów frankowych znajdzie jednak ostateczne rozwiązanie na drodze ustawowej.

Bank Pekao S.A. będzie monitorował kierunek podejmowanych przez polskie sądy decyzji oraz praktykę rynkową i zachowania kredytobiorców oraz dokonywał na bieżąco oceny prawdopodobieństwa wpływu środków pieniężnych w odniesieniu do przedmiotowych kredytów hipotecznych. Wpływ może być jednak pośredni w przypadku ewentualnych problemów finansowych niektórych mniejszych instytucji o szczególnie dużej ekspozycji na omawiane ryzyko.

Wojna na Ukrainie oraz wysokie ceny surowców, w tym szczególnie gazu, przekładają się na wyższą inflację. Rząd walczy z tym zjawiskiem i chce pomóc polskim rodzinom, które muszą płacić zwiększone raty kredytów hipotecznych, wywołane podwyższonymi stopami procentowymi.

Pomoc przeznaczona będzie dla rodzin posiadających kredyty hipoteczne w złotych. Funkcjonować będą 4 filary wsparcia dla kredytobiorców.<sup>1</sup>

Filar 1: 4 miesiące „wakacji kredytowych” – wartość wsparcia to około 3 mld zł rocznie (przesunięcie dochodu).

Obniżenie rocznych kosztów obsługi kredytu aż o 1/3 w 2022 r. i 2023 r. Rozwiązanie będzie dostępne dla wszystkich kredytobiorców mających kredyty w złotych. Prosty wniosek o wakacje kredytowe będzie można złożyć za pośrednictwem bankowości elektronicznej. Bez odsetek do wartości kredytu za okres wakacji kredytowych.

Filar 2: pomoc dla kredytobiorców z przejściowymi problemami – wartość wsparcia to 1,4 mld zł w 2022 r. i 2 mld zł w 2023 r.

Dla rodzin, które nie mogą służyć rat kredytów przewidujemy dopłaty w kwocie do 2 tys. zł miesięcznie na okres do 3 lat. To łącznie zwrotne wsparcie aż do 72 tys. zł, z czego nawet 22 tys. zł może zostać umorzone.

Aby skorzystać z dopłat do rat kredytów wystarczy spełnić jeden z warunków:

- co najmniej jeden z kredytobiorców posiada status bezrobotnego,
- miesięczne koszty obsługi kredytu mieszkaniowego przekraczają 50 proc. dochodów osiąganych miesięcznie.
- miesięczny dochód w 2022 r. po odjęciu kosztów kredytu nie przekracza:
  - 1552 zł /os. w gospodarstwach jednoosobowych,
  - 1200 zł /os. w gospodarstwach wieloosobowych.

Filar 3: wprowadzenie nowego wskaźnika oprocentowania kredytu w miejsce WIBOR-u od 1 stycznia 2023 r. – wartość wsparcia to około 1 mld zł rocznie.

Dzięki likwidacji WIBOR-u i wprowadzeniu nowego, korzystniejszego oprocentowania kredytów w kieszeniach kredytobiorców pozostaną dodatkowe środki. Nowa stawka referencyjna (dla transakcji finansowych O/N). Rozwiązanie spowoduje spadek wysokości rat kredytobiorców w sumie o około 1 mld zł rocznie.

Filar 4: Dodatkowy mechanizm odporności systemu – Fundusz Pomocy

Zwiększenie ochrony klientów banków i odporności sektora bankowego. Banki, dzięki nowym ramom prawnym, będą miały możliwość stworzenia dodatkowego systemu bezpieczeństwa sektora bankowego - zbliżonego do systemu z powodzeniem funkcjonującego w sektorze banków spółdzielczych. Fundusz Pomocy zostanie dofinansowany przez banki kwotą co najmniej 3,5 mld zł.

Wpływ propozycji wsparcia dla kredytobiorców na wyniki finansowe Banku w trakcie analizowania.

<sup>1</sup> <https://www.gov.pl/web/premier/rzad-pomoze-polskim-rodzinom-w-splacie-kredytow-hipotecznych>

## 6 Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2022 r. do 31 marca 2022 r. oraz za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 marca 2021 r. został zaprezentowany w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2022 roku.

W Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2022 roku zamieszczono sprawozdanie z sytuacji finansowej w wersji uproszczonej, rachunek zysków i strat w wersji prezentacyjnej i omówiono najważniejsze, wybrane pozycje z tak zaprezentowanych sprawozdań.

### Główne pozycje rachunku zysków i strat

W I kwartale 2022 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 907,2 mln zł. Wynik ten był wyższy o 661,6 mln zł, od wyniku osiągniętego w I kwartale 2021 r. Wskaźnik ROE osiągnął poziom 15,3%.

Dochody z działalności operacyjnej Grupy w I kwartale 2022 r. wyniosły 2 823,9 mln zł i były wyższe o 41,6% od dochodów osiągniętych w I kwartale 2021 r., zarówno dzięki wynikowi odsetkowemu jak również wynikowi z tytułu prowizji i opłat.

- Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w I kwartale 2022 r. wyniósł 2 069,1 mln zł i był wyższy o 735,5 mln zł, tj. 55,2% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I kwartale 2021 r.
- Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w I kwartale 2022 r. wyniósł 705,0 mln zł i był wyższy o 89,1 mln zł, tj. 14,5% w porównaniu do wyniku osiągniętego w I kwartale 2021 r., głównie dzięki aktywności klientów oraz dostosowaniu oferty do zmieniających się warunków rynkowych.

Koszty z działalności operacyjnej w I kwartale 2022 r. wyniosły 978,3 mln zł i były niższe o 59,7 mln zł, tj. 5,8% w porównaniu do I kwartału 2021 r., z wyłączeniem kosztów restrukturyzacji w obu okresach wyższe o 3,4% r/r, znacząco poniżej inflacji, głównie z powodu rosnącej amortyzacji, wynikającej z inwestycji w transformację Banku, przy kosztach wynagrodzeń i innych świadczeń pracowniczych na poziomie ubiegłego roku dzięki spadkowi zatrudnienia.

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. osiągnięty w I kwartale 2022 r. wyniósł 134,4 mln zł i był niższy o 41,6 mln zł, tj. 23,6% niż w I kwartale 2021 r., dzięki dalszej, stopniowej normalizacji kosztów ryzyka w kierunku poziomów obserwowanych przed wybuchem pandemii.

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I kwartale 2022 r. wyniosły 267,2 mln zł i były wyższe o 63,8 mln zł niż w I kwartale 2021 r.

Podatek od niektórych instytucji finansowych w I kwartale 2022 r. wyniósł 201,8 mln zł i był wyższy o 26,3 mln zł, tj. 15,0% niż w I kwartale 2021 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy.

### Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec marca 2022 r. wyniosły 177 525,6 mln zł i były wyższe o 7 755,9 mln zł, tj. 4,6% niż na koniec marca 2021 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec marca 2022 r. wyniosły 81 875,4 mln zł i były wyższe o 2 055,3 mln zł, tj. 2,6% niż na koniec marca 2021 r., dzięki wzrostowi złotych kredytów hipotecznych o 4,5% r/r. Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec marca 2022 r. wyniosły 95 650,2 mln zł i były wyższe o 5 700,6 mln zł, tj. 6,3% w porównaniu do końca marca 2021 r., ze wzrostem notowanym w segmencie przedsiębiorstw (21,7% r/r) oraz rosnącymi należnościami leasingowymi.

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec marca 2022 r. wyniosły 212 928,6 mln zł i były wyższe o 9 996,9 mln zł, tj. 4,9% niż na koniec marca 2021 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec marca 2022 r. wyniosły 18 473,2 mln zł i były niższe o 2 330,7 mln zł, tj. 11,2% w porównaniu do końca marca 2021 r.

## 6.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

W I kwartale 2022 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 907,2 mln zł. Wynik ten był wyższy o 661,6 mln zł, od wyniku osiągniętego w I kwartale 2021 r., głównie dzięki wyższym dochodom z działalności operacyjnej oraz niższemu wynikowi z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe, które ulegają stopniowej normalizacji w kierunku poziomów obserwowanych przed wybuchem pandemii.

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021	ZMIANA
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 069,1</b>	<b>1 333,6</b>	<b>55,2%</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>705,0</b>	<b>615,9</b>	<b>14,5%</b>
Przychody z tytułu dywidend	0,3	0,0	x
Wynik z działalności handlowej	50,4	41,2	22,3%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(0,9)	3,8	x
<b>Wynik pozaodsetkowy</b>	<b>754,8</b>	<b>660,8</b>	<b>14,2%</b>
<b>Dochody z działalności operacyjnej</b>	<b>2 823,9</b>	<b>1 994,4</b>	<b>41,6%</b>
<b>Koszty z działalności operacyjnej</b>	<b>(978,3)</b>	<b>(1 038,0)</b>	<b>(5,8%)</b>
<b>Zysk operacyjny brutto</b>	<b>1 845,6</b>	<b>956,4</b>	<b>93,0%</b>
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(134,4)	(176,0)	(23,6%)
<b>Zysk operacyjny netto</b>	<b>1 711,2</b>	<b>780,4</b>	<b>&gt; 100%</b>
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(267,2)	(203,4)	31,4%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(201,8)	(175,5)	15,0%
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	1,1	-	x
<b>Zysk brutto</b>	<b>1 243,3</b>	<b>401,5</b>	<b>&gt; 100%</b>
Podatek dochodowy	(335,4)	(155,5)	> 100%
<b>Zysk netto</b>	<b>907,9</b>	<b>246,1</b>	<b>&gt; 100%</b>
<b>Przypadający na akcjonariuszy Banku</b>	<b>907,2</b>	<b>245,6</b>	<b>&gt; 100%</b>
Przypadający na udziały niedające kontroli	0,7	0,4	75,0%

### Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Grupy w I kwartale 2022 r. wyniosły 2 823,9 mln zł i były wyższe o 41,6% od dochodów osiągniętych w I kwartale 2021 r., zarówno dzięki wynikowi odsetkowemu jak również wynikowi z tytułu prowizji i opłat.

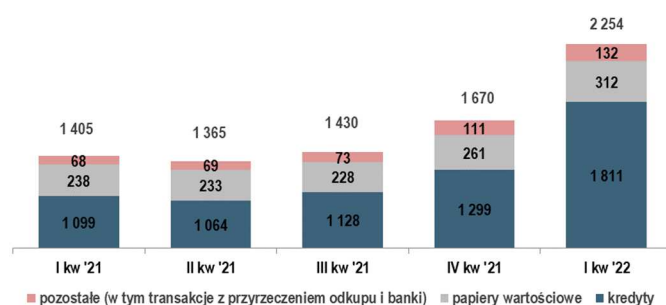
### Wynik z tytułu odsetek

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	2 254,1	1 404,8	60,5%
Koszty z tytułu odsetek	(185,0)	(71,2)	> 100%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 069,1</b>	<b>1 333,6</b>	<b>55,2%</b>

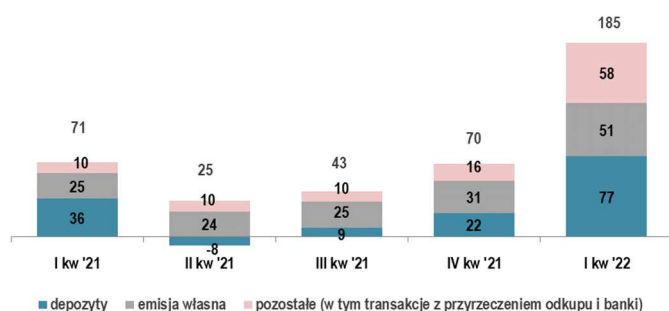
Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w I kwartale 2022 r. wyniósł 2 069,1 mln zł i był wyższy o 735,5 mln zł, tj. 55,2% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I kwartale 2021 r.

### Przychody z tytułu odsetek



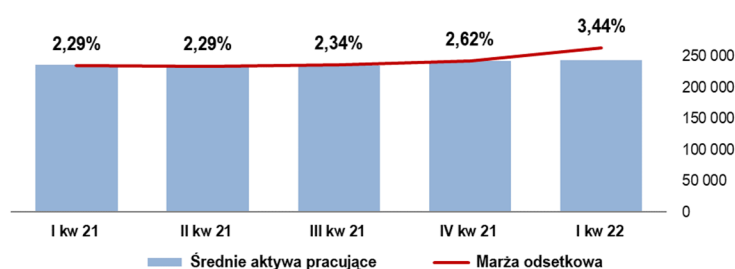
Przychody z tytułu odsetek w I kwartale 2022 r. wyniosły 2 254,1 mln zł i były wyższe o 849,3 mln zł r/r. Wzrost rynkowych stóp procentowych w I kwartale 2022 r. skompensował wpływ obniżek na wyniki w ubiegłym roku.

### Koszty z tytułu odsetek



Koszty z tytułu odsetek w I kwartale 2022 r. wyniosły 185,0 mln zł i były wyższe o 113,8 mln zł r/r, głównie z powodu dostosowania oferty produktowej Banku do warunków rynkowych.

### Marża odsetkowa



Marża odsetkowa osiągnięta w I kwartale 2022 r. wyniosła 3,44% i była wyższa o 1,15 p.p., od marży osiągniętej w I kwartale 2021 r., dzięki wzrostowi rynkowych stóp procentowych.

### Wynik pozaodsetkowy

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	836,2	736,8	13,5%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(131,2)	(120,9)	8,5%
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>705,0</b>	<b>615,9</b>	<b>14,5%</b>
Przychody z tytułu dywidend	0,3	0,0	x
Wynik z działalności handlowej	50,4	41,2	22,3%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(0,9)	3,8	x
<b>Wynik pozaodsetkowy</b>	<b>754,8</b>	<b>660,9</b>	<b>14,2%</b>

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w I kwartale 2022 r. wyniósł 705,0 mln zł i był wyższy o 89,1 mln zł, tj. 14,5% w porównaniu do wyniku osiągniętego w I kwartale 2021 r., głównie dzięki aktywności klientów oraz dostosowaniu oferty do zmieniających się warunków rynkowych.

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

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021	ZMIANA
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>705,0</b>	<b>615,9</b>	<b>14,5%</b>
Kredyty	126,8	115,4	9,9%
Karty	70,7	56,2	25,8%
Fundusze inwestycyjne	77,1	92,5	(16,6%)
Działalność brokerska	33,4	39,6	(15,7%)
Marża na transakcjach walutowych z klientami	184,1	125,2	47,0%
Pozostałe	212,9	187,0	13,9%

### Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej w I kwartale 2022 r. wyniosły 978,3 mln zł i były niższe o 59,7 mln zł, tj. 5,8% w porównaniu do I kwartału 2021 r., z wyłączeniem kosztów restrukturyzacji w obu okresach wyższe o 3,4% r/r, znacząco poniżej inflacji, głównie z powodu rosnącej amortyzacji, wynikającej z inwestycji w transformację Banku, przy kosztach wynagrodzeń i innych świadczeń pracowniczych na poziomie ubiegłego roku dzięki spadkowi zatrudnienia.

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(558,1)	(646,5)	(13,7%)
Pozostałe koszty administracyjne	(243,1)	(234,4)	3,7%
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(177,1)	(157,1)	12,7%
<b>Koszty z działalności operacyjnej</b>	<b>(978,3)</b>	<b>(1 038,0)</b>	<b>(5,8%)</b>

Wskaźnik koszty / dochody w I kwartale 2022 r. wyniósł 34,6% i był niższy o 17,4 p.p. r/r.

Na koniec marca 2022 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 14 752 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 15 904 osobami na koniec marca 2021 r. zgodnie z założeniami Strategii.

### Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I kwartale 2022 r. wyniosły 267,2 mln zł i były wyższe o 63,8 mln zł niż w I kwartale 2021 r.

### Podatek od niektórych instytucji finansowych

Podatek od niektórych instytucji finansowych w I kwartale 2022 r. wyniósł 201,8 mln zł i był wyższy o 26,3 mln zł, tj. 15,0% niż w I kwartale 2021 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy.



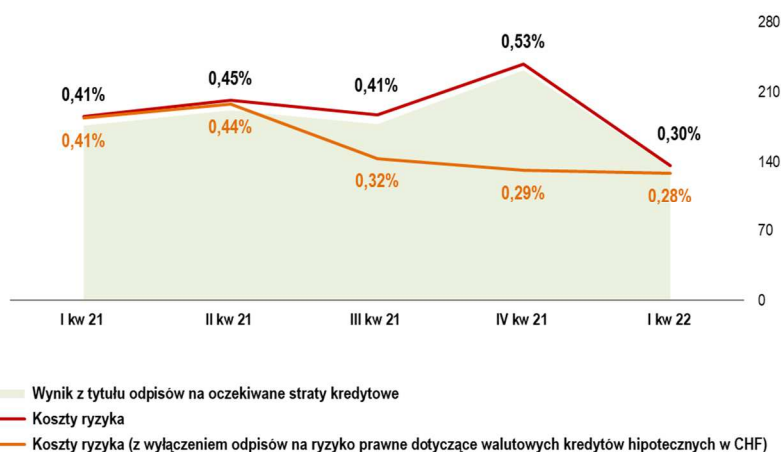
## 6.2 Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe

(mln zł)

	GRUPA		BANK	
	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(137,1)	(192,5)	(169,5)	(204,7)
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitał	3,6	0,3	14,6	0,7
zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	7,7	17,5	1,8	8,4
<b>Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF</b>	<b>(125,8)</b>	<b>(174,6)</b>	<b>(153,1)</b>	<b>(195,6)</b>
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu - rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(8,6)	(1,4)	(9,6)	(1,6)
<b>Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe</b>	<b>(134,4)</b>	<b>(176,0)</b>	<b>(143,5)</b>	<b>(197,2)</b>

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. osiągnięty w I kwartale 2022 r. wyniósł 134,4 mln zł i był niższy o 41,6 mln zł, tj. 23,6% niż w I kwartale 2021 r., dzięki dalszej, stopniowej normalizacji kosztów ryzyka w kierunku poziomów obserwowanych przed wybuchem pandemii.

### Koszty ryzyka



Koszty ryzyka w I kwartale 2022 r. wyniosły 0,30% i były niższe o 0,11 p.p. niż w I kwartale 2021 r.



### 6.3 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021	ZMIANA
<b>Zysk netto Banku Pekao S.A.</b>	<b>831,9</b>	<b>166,9</b>	<b>&gt; 100%</b>
<b>Podmioty konsolidowane metodą pełną</b>			
Pekao Leasing Sp. z o.o.	29,7	16,6	78,9%
Pekao Investment Management S.A.	14,5	20,3	(28,6%)
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	13,3	10,5	26,7%
Pekao Investment Banking S.A.	3,3	5,5	(40,0%)
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	2,2	1,3	69,2%
Centrum Kart S.A.	1,7	2,4	(29,2%)
Pekao Direct Sp. z o.o.	1,1	(0,2)	x
PeUF Sp. z o.o. (*)	0,1	-	x
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. (**)	-	0,4	x
FPB "MEDIA" Sp. z o.o. w upadłości	0,0	0,0	x
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. w likwidacji	(0,1)	0,0	x
Pekao Property S.A. w likwidacji	(0,1)	(0,1)	0,0%
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	(4,1)	1,5	x
<b>Podmioty wyceniane metodą praw własności</b>			
Krajowy Integrator Płatności S.A. (***)	1,1	-	x
<b>Wyłączenia i korekty konsolidacyjne (****)</b>	<b>12,6</b>	<b>20,5</b>	<b>(38,5%)</b>
<b>Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy</b>	<b>907,2</b>	<b>245,6</b>	<b>&gt; 100%</b>

(\*) W 2021 roku Pekao Leasing Sp. z o.o., spółka zależna Banku, nabyła 100% udziałów spółki Metsi Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, która następnie zmieniła nazwę na PeUF Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, co stanowi 100% w głosach na Zgromadzeniu Wspólników PeUF Sp. z o.o. i zajmuje się dystrybucją ubezpieczeń.

(\*\*) W dniu 29 października 2021 roku, została podpisana przyrzeczona umowa sprzedaży 100% udziałów Domu Inwestycyjnego Xelion Sp. z o.o. - wynik Spółki za 10 miesięcy 2021 roku jest ujęty w wynikach Grupy.

(\*\*\*) W dniu 31 marca 2021 roku, została zamknięta transakcja zakupu, w wyniku której Bank stał się właścicielem akcji stanowiących 38,33% w kapitale i uprawniających do 38,33% głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki Krajowy Integrator Płatności S.A. z siedzibą w Poznaniu, operatora systemu Tpay.com.

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

**Wyniki osiągnięte przez ważniejsze jednostki powiązane*****Pekao Leasing Sp. z o.o. – Pekao Leasing***

W I kwartale 2022 roku Pekao Leasing wypracował zysk netto w wysokości **29,7 mln zł**, wobec zysku w wysokości 16,6 mln zł w I kwartale 2021 roku. Wynik został osiągnięty dzięki wzrostowi przychodów o 41,0% r/r, przy utrzymaniu ścisłej kontroli kosztów.

***Pekao Investment Management S.A. – Pekao IM***

Skonsolidowany zysk netto Pekao IM w I kwartale 2022 roku wyniósł **14,5 mln zł**, wobec 20,3 mln zł osiągniętego w I kwartale 2021 roku. Na spadek wyniku wpływ miało kolejne ustawowe ograniczenie stawek wynagrodzenia stałego za zarządzanie do maksymalnie 2% od 1 stycznia 2022 roku oraz wynikające z tego dostosowanie polityki wynagradzania za pozostałe fundusze.

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

W I kwartale 2022 roku Pekao Faktoring wypracował zysk netto w wysokości **13,3 mln zł**, wobec zysku w wysokości 10,5 mln zł w I kwartale 2021 roku. W I kwartale 2022 roku Spółka osiągnęła wzrost obrotów faktoringowych o 24% r/r przy wzroście dochodów o 42% i zachowaniu ścisłej kontroli kosztów. Pekao Faktoring zajmuje I miejsce w obrotach na polskim rynku faktoringowym.

***Pekao Investment Banking S.A. – Pekao IB***

W I kwartale 2022 roku Pekao IB osiągnął zysk netto w wysokości **3,3 mln zł**, wobec zysku 5,5 mln w I kwartale 2021 roku. Wpływ na zysk miała mniejsza liczba sfinalizowanych transakcji z obszaru doradztwa na kapitałowym rynku prywatnym i publicznym oraz doradztwa dłużnego w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku.

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

W I kwartale 2022 roku PFS wypracował zysk netto w wysokości 2,2 mln zł (w tym udział Banku w wysokości **1,4 mln zł**), wobec zysku w wysokości 1,3 mln zł osiągniętego w I kwartale 2021 roku. Wynik netto był wyższy głównie dzięki przychodom osiągniętym z obsługi programu PPK.

***Centrum Kart S.A. – Centrum Kart***

W I kwartale 2022 roku Centrum Kart osiągnęła zysk netto w wysokości **1,7 mln zł**, wobec zysku w wysokości 2,4 mln zł w I kwartale 2021 roku. Niższy wynik netto związany jest ze stabilizacją dochodów, przy wzroście kosztów, wynikającym z rozwijania usług świadczonych dla Banku.

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

W I kwartale 2022 roku Pekao Direct zaraportowała zysk netto w wysokości 1,1 mln zł wobec straty w wysokości 0,2 mln zł w I kwartale 2021 roku. Na poprawę wyniku wpłynęły wyższe dochody uzyskane dzięki wzrostowi bazy klientów oraz zwiększonej aktywności biznesowej.

***Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny***

W I kwartale 2022 roku Pekao Bank Hipoteczny zaraportował stratę netto w wysokości 4,1 mln zł, wobec zysku w wysokości 1,5 mln zł w I kwartale 2021 roku. Na wynik negatywnie wpłynęły wyższe odpisy z tytułu utraty wartości kredytów oraz wyższe składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

**Wyniki Banku Pekao S.A.**

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

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	1 990,7	1 277,3	55,9%
Wynik pozaodsetkowy	664,7	565,0	17,6%
<b>Dochody z działalności operacyjnej</b>	<b>2 655,5</b>	<b>1 842,4</b>	<b>44,1%</b>
<b>Koszty z działalności operacyjnej</b>	<b>(903,8)</b>	<b>(965,8)</b>	<b>(6,4%)</b>
<b>Zysk operacyjny brutto</b>	<b>1 751,6</b>	<b>876,6</b>	<b>99,8%</b>
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(143,5)	(197,2)	(27,2%)
<b>Zysk operacyjny netto</b>	<b>1 608,1</b>	<b>679,4</b>	<b>&gt; 100%</b>
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(264,7)	(201,6)	31,3%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(201,8)	(175,5)	15,0%
<b>Zysk brutto</b>	<b>1 141,7</b>	<b>302,4</b>	<b>&gt; 100%</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>831,9</b>	<b>166,9</b>	<b>&gt; 100%</b>

Zysk netto Banku Pekao S.A. w I kwartale 2022 r. wyniósł 831,9 mln zł i był wyższy o 665,0 mln zł, w porównaniu do I kwartału 2021 r. głównie dzięki wyższym dochodom z działalności operacyjnej oraz niższemu wynikowi z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe, które ulegają stopniowej normalizacji w kierunku poziomów obserwowanych przed wybuchem pandemii.

**Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:**

	31.03.2022	31.03.2021	ZMIANA
<b>SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (w mln zł)</b>			
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej <sup>(*)</sup>	165 882,7	158 403,2	4,7%
Zobowiązania wobec klientów	203 752,0	195 761,7	4,1%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	432,6	155,1	>100%
Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	1 751,0	-	x
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 750,0	0,0%
Transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	1 096,3	0,7	>100%
Suma bilansowa	262 815,6	237 626,6	10,6%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku	16 756,0	19 273,9	(13,1%)
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) w %	18,8%	20,5%	(1,7) p.p

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

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec marca 2022 r. wyniosły 165 882,7 mln zł i były wyższe o 7 479,5 mln zł tj. 4,7% niż na koniec marca 2021 r. Na koniec marca 2022 r. kredyty detaliczne wyniosły 79 082,5 mln zł, a korporacyjne wyniosły 72 891,4 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe, Certyfikaty Depozytowe i Obligacje podporządkowane na koniec marca 2022 r. wyniosły 208 685,6 mln zł i były wyższe o 10 018,8 mln zł tj. 5,0% w porównaniu z końcem marca 2021 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku na koniec marca 2022 r. wyniosły 16 756,0 mln zł i były niższe o 2 517,9 mln zł, tj. 13,1% w porównaniu do końca marca 2021 r.

## 6.4 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

Bilans Banku Pekao S.A. determinuje wielkość sumy bilansowej, jak również strukturę aktywów i pasywów Grupy. Na koniec marca 2022 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 96,7%.

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

AKTYWA	31.03.2022		31.03.2021		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	18 828,2	6,9%	7 710,6	3,1%	> 100%
Należności od banków (*)	6 364,6	2,3%	2 752,8	1,1%	> 100%
Należności i pożyczki udzielane klientom (**)	170 912,2	62,9%	164 176,6	66,4%	4,1%
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 563,8	0,6%	638,7	0,3%	> 100%
Papiery wartościowe (***)	54 195,8	19,9%	60 611,9	24,5%	(10,6%)
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	45,1	0,0%	41,3	0,0%	9,4%
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	4 046,5	1,5%	3 963,0	1,6%	2,1%
Inne aktywa	15 928,8	5,9%	7 297,4	3,0%	> 100%
<b>Aktywa razem</b>	<b>271 885,0</b>	<b>100,0%</b>	<b>247 192,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>10,0%</b>

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

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

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

PASywa	31.03.2022		31.03.2021		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	0,0	0,0%	x
Zobowiązania wobec innych banków	13 284,0	4,9%	8 224,9	3,3%	61,5%
Zobowiązania wobec klientów	203 509,7	74,9%	195 245,6	79,0%	4,2%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 637,7	2,4%	4 915,7	2,0%	35,0%
Zobowiązania podporządkowane	2 781,2	1,0%	2 770,4	1,1%	0,4%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 096,3	0,4%	0,7	0,0%	>100%
Zobowiązania z tytułu leasingu	361,2	0,1%	421,4	0,2%	(14,3%)
Inne pasywa	20 719,5	7,6%	10 309,3	4,2%	> 100%
Kapitały razem	23 495,4	8,6%	25 304,3	10,2%	(7,1%)
udziały niedające kontroli	12,6	0,0%	11,8	0,0%	6,8%
<b>Pasywa razem</b>	<b>271 885,0</b>	<b>100,0%</b>	<b>247 192,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>10,0%</b>

## Finansowanie działalności klientów

### Konflikt zbrojny w Ukrainie

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

W zakresie ryzyka kredytowego Grupa identyfikuje następujące zagrożenia:

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

Na dzień 31 marca 2022 roku bilansowa ekspozycja netto Grupy wobec państw biorących udział w konflikcie wynosiła 252 mln zł (co stanowi 0,15% całkowitej ekspozycji Grupy).

### Struktura kredytów i pożyczek według klientów

	31.03.2022	31.03.2021	ZMIANA
			(mln zł)
<b>Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej <sup>(*)</sup></b>	<b>177 525,6</b>	<b>169 769,7</b>	<b>4,6%</b>
Kredyty i należności z tytułu leasingu finansowego	166 875,8	160 164,3	4,2%
Detaliczne	81 875,4	79 820,1	2,6%
Korporacyjne	85 000,4	80 344,2	5,8%
Nieskarbowe papiery dłużne	10 649,8	9 605,4	10,9%
Pozostałe <sup>(**)</sup>	1 491,2	1 993,6	(25,2%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(8 104,6)	(7 586,7)	6,8%
<b>Finansowanie działalności klientów</b>	<b>170 912,2</b>	<b>164 176,6</b>	<b>4,1%</b>
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 563,2	638,6	>100%
<b>Finansowanie działalności klientów brutto <sup>(***)</sup></b>	<b>179 088,8</b>	<b>170 408,3</b>	<b>5,1%</b>

(\*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży.

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

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

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec marca 2022 r. wyniosły 177 525,6 mln zł i były wyższe o 7 755,9 mln zł, tj. 4,6% niż na koniec marca 2021 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec marca 2022 r. wyniosły 81 875,4 mln zł i były wyższe o 2 055,3 mln zł, tj. 2,6% niż na koniec marca 2021 r., dzięki wzrostowi złotych kredytów hipotecznych o 4,5% r/r.

Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec marca 2022 r. wyniosły 95 650,2 mln zł i były wyższe o 5 700,6 mln zł, tj. 6,3% w porównaniu do końca marca 2021 r., ze wzrostem notowanym w segmencie przedsiębiorstw (21,7% r/r) oraz rosnącymi należnościami leasingowymi.

### Należności i odpisy aktualizujące <sup>(\*)</sup>

	31.03.2022	31.03.2021	ZMIANA
			(mln zł)
<b>Wartość brutto należności</b>	<b>179 016,8</b>	<b>171 763,3</b>	<b>4,2%</b>
Koszyk 1	143 446,9	132 359,7	8,4%
Koszyk 2	25 900,1	29 456,5	(12,1%)
Koszyk 3	9 669,8	9 947,2	(2,8%)
<b>Stan odpisów z tytułu utraty wartości</b>	<b>(8 104,6)</b>	<b>(7 586,7)</b>	<b>6,8%</b>
Koszyk 1	(644,7)	(412,9)	56,1%
Koszyk 2	(1 114,6)	(1 159,3)	(3,9%)
Koszyk 3	(6 345,3)	(6 014,5)	5,5%
<b>Wartość netto należności razem</b>	<b>170 912,2</b>	<b>164 176,6</b>	<b>4,1%</b>

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

Relacja należności z utratą wartości (koszyk 3) do wartości brutto należności na koniec marca 2022 r. wyniosła 5,4%.

**Struktura walutowa należności od klientów (\*)**

	31.03.2022		31.03.2021		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	146 751,4	82,0%	139 660,6	81,3%	5,1%
Denominowane w walutach obcych (**)	32 265,4	18,0%	32 102,7	18,7%	0,5%
<b>Razem</b>	<b>179 016,8</b>	<b>100,0%</b>	<b>171 763,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>4,2%</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	(8 104,6)	x	(7 586,7)	x	6,8%
<b>Wartość netto należności razem</b>	<b>170 912,2</b>	<b>x</b>	<b>164 176,6</b>	<b>x</b>	<b>4,1%</b>

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

(\*\*) Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec marca 2022 r. wyniósł 82,0%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (85,3%), CHF (8,4%) oraz USD (4,6%).

**Struktura należności od klientów według terminów zapadalności (\*)**

	31.03.2022		31.03.2021		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	20 817,2	11,6%	14 645,7	8,5%	42,1%
Od 1 do 3 miesięcy	7 288,0	4,1%	7 324,2	4,3%	(0,5%)
Od 3 miesięcy do 1 roku	19 008,8	10,6%	19 114,6	11,1%	(0,6%)
Od 1 roku do 5 lat	58 338,1	32,6%	61 276,1	35,7%	(4,8%)
Powyżej 5 lat	67 317,7	37,6%	63 202,8	36,8%	6,5%
Należności dla których termin zapadalności upłynął	4 755,8	2,7%	4 206,2	2,4%	13,1%
Pozostałe	1 491,2	0,8%	1 993,7	1,2%	(25,2%)
<b>Razem</b>	<b>179 016,8</b>	<b>100,0%</b>	<b>171 763,3</b>	<b>100,0%</b>	<b>4,2%</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	(8 104,6)	x	(7 586,7)	x	6,8%
<b>Wartość netto należności razem</b>	<b>170 912,2</b>	<b>x</b>	<b>164 176,6</b>	<b>x</b>	<b>4,1%</b>

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

Na koniec marca 2022 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 37,6% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne, kredyty inwestycyjne i nieskarbowe papiery dłużne).

Informacje o kredytach i pożyczkach udzielonych klientom zostały zawarte w Notach objaśniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2022 roku.

**Zewnętrzne źródła finansowania**

(mln zł)

	31.03.2022	31.03.2021	ZMIANA
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	x
Zobowiązania wobec banków	13 284,0	8 224,9	61,5%
Zobowiązania wobec klientów	203 509,7	195 245,6	4,2%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 637,7	4 915,7	35,0%
Zobowiązania podporządkowane	2 781,2	2 770,4	0,4%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 096,3	0,7	>100%
<b>Zewnętrzne źródła finansowania razem</b>	<b>227 308,9</b>	<b>211 157,3</b>	<b>7,6%</b>

Zobowiązania wobec klientów wyniosły 203 509,7 mln zł, wzrost o 4,2% dzięki dynamicznym wzrostom korporacyjnych.

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

**Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych**

(mln zł)

	31.03.2022	31.03.2021	ZMIANA
<b>Depozyty korporacyjne</b>	<b>90 384,0</b>	<b>79 764,5</b>	<b>13,3%</b>
Podmioty niefinansowe	63 319,1	57 174,2	10,7%
Institucje finansowe niebankowe	5 798,5	4 493,5	29,0%
Budżet	21 266,4	18 096,8	17,5%
<b>Depozyty detaliczne</b>	<b>112 753,9</b>	<b>115 147,1</b>	<b>(2,1%)</b>
Pozostałe (*)	371,8	334,0	11,3%
<b>Zobowiązania wobec klientów (**)</b>	<b>203 509,7</b>	<b>195 245,6</b>	<b>4,2%</b>
<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z tego:</b>	<b>9 418,9</b>	<b>7 686,1</b>	<b>22,5%</b>
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	432,6	155,1	>100%
Certyfikaty Depozytowe	1 751,0	0,0	x
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 750,0	0,0%
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	947,1	1 199,6	(21,0%)
Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.	156,5	277,5	(43,6%)
Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 014,5	1 490,4	(31,9%)
Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.	2 322,0	1 789,3	29,8%
Odsetki	45,2	24,2	86,8%
<b>Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (**)</b>	<b>212 928,6</b>	<b>202 931,7</b>	<b>4,9%</b>
Zobowiązania z tytułu leasingu	361,2	421,4	(14,3%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 096,3	0,7	>100%
<b>Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem (***)</b>	<b>214 386,1</b>	<b>203 353,8</b>	<b>5,4%</b>
<b>Fundusze inwestycyjne Pekao TFI S.A.</b>	<b>18 473,2</b>	<b>20 803,9</b>	<b>(11,2%)</b>
Fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	13 057,6	16 305,8	(19,9%)
Fundusze zrównoważone	2 775,5	2 468,1	12,5%
Fundusze akcyjne	2 240,5	1 899,5	18,0%
Pracownicze Plany Kapitałowe	399,6	130,5	->100%
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	17 499,7	20 143,2	(13,1%)

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

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

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

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec marca 2022 r. wyniosły 212 928,6 mln zł i były wyższe o 9 996,9 mln zł, tj. 4,9% niż na koniec marca 2021 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec marca 2022 r. wyniosły 113 528,1 mln zł i były niższe o 2 058,5 mln zł, tj. 1,8% w porównaniu z końcem marca 2021 r.

Depozyty korporacyjne łącznie z Obligacjami podporządkowanymi, Certyfikatami Depozytowymi, Listami zastawnymi i Obligacjami Pekao Banku Hipotecznego S.A., Obligacjami Pekao Leasing Sp. z o.o., Obligacjami Pekao Faktoring Sp. z o.o., odsetkami oraz pozostałymi, na koniec marca 2022 r. wyniosły 99 400,5 mln zł i były wyższe o 12 055,4 mln zł, tj. 13,8% w porównaniu z końcem marca 2021 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec marca 2022 r. wyniosły 18 473,2 mln zł i były niższe o 2 330,7 mln zł, tj. 11,2% w porównaniu do końca marca 2021 r.



**Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów (\*)**

	31.03.2022		31.03.2021		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	168 839,9	83,0%	165 958,3	85,0%	1,7%
Denominowane w walutach obcych	34 669,8	17,0%	29 287,3	15,0%	18,4%
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>203 509,7</b>	<b>100,0%</b>	<b>195 245,6</b>	<b>100,0%</b>	<b>4,2%</b>

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

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec marca 2022 r. wyniósł 83,0%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (64,3%) oraz USD (29,4%).

**Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności (\*)**

	31.03.2022		31.03.2021		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	177 942,5	87,6%	174 985,8	89,8%	1,7%
Depozyty terminowe	25 195,3	12,4%	19 925,7	10,2%	26,4%
<b>Razem depozyty</b>	<b>203 137,8</b>	<b>100,0%</b>	<b>194 911,5</b>	<b>100,0%</b>	<b>4,2%</b>
Odsetki naliczone	11,6	x	10,9	x	6,4%
Zobowiązania w drodze	360,3	x	323,2	x	11,5%
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>203 509,7</b>	<b>x</b>	<b>195 245,6</b>	<b>x</b>	<b>4,2%</b>

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

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

(mln zł)

	GRUPA		BANK	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
<b>Rezerwy razem</b>	<b>876,4</b>	<b>1 042,4</b>	<b>933,6</b>	<b>1 116,0</b>
z tego:				
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	354,3	368,8	441,1	463,2
rezerwy na zobowiązania pracownicze	304,1	503,2	295,0	494,4
pozostałe rezerwy	218,0	170,4	197,5	158,4
<b>Rezerwa z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>24,3</b>	<b>27,0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>1 629,9</b>	<b>1 376,4</b>	<b>1 355,9</b>	<b>1 078,1</b>

## 6.6 Pozycje pozabilansowe

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

(mln zł)

	31.03.2022	31.03.2021	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	85 943,8	75 113,1	14,4%
Zobowiązania udzielone:	57 752,1	54 576,3	5,8%
finansowe	44 606,4	41 596,3	7,2%
gwarancyjne	13 145,7	12 980,0	1,3%
Zobowiązania otrzymane:	28 191,7	20 536,8	37,3%
finansowe	3 019,3	429,9	>100%
gwarancyjne	25 172,4	20 106,9	25,2%
Pochodne instrumenty finansowe	489 754,2	409 253,0	19,7%
transakcje stopy procentowej	310 856,0	264 127,6	17,7%
transakcje walutowe i na złoto	171 937,5	140 719,7	22,2%
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	6 960,7	4 405,7	58,0%
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>575 698,0</b>	<b>484 366,1</b>	<b>18,9%</b>

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Nocie Objaśniającej 33 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2022 roku.

## 6.7 Adekwatność kapitałowa

### Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A.

Podstawowymi miarami stosowanymi do pomiaru adekwatności kapitałowej są współczynniki kapitałowe wyliczane zgodnie z obowiązującym od 1 stycznia 2014 roku Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami, w szczególności zmienione przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, a także odpowiednimi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE) (Rozporządzenie CRR).

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

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

Minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie Filara I wynoszą:

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

W ramach Filara II, Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. oraz Bank Pekao S.A. nie posiadają dodatkowego wymogu kapitałowego.

Na wymóg połączonego bufora, według stanu na 31 marca 2022, składają się:

- Bufor zabezpieczający w wysokości 2,50%,
- Bufor antycykliczny w wysokości 0,00%<sup>2</sup>,
- Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,75%,
- Bufor ryzyka systemowego w wysokości 0,00%<sup>3</sup>.

Łącznie Grupa i Bank są zobowiązane utrzymywać:

- Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie 11,26%,
- Współczynnik kapitału Tier I (T1) na poziomie 9,26%,
- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie 7,76%.

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

<sup>2</sup> Bufor antycykliczny wyliczony na dzień 31.03.2022 wynosił 0,0067% dla Banku oraz 0,0066% dla Grupy.

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

**Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A.**

Na 31 marca 2022 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 16,9%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I 15,1%.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy wg stanu na dzień 31 marca 2022 roku, 31 grudnia 2021 roku oraz 31 marca 2021 roku.

(tys. zł)

<b>WYMÓG KAPITAŁOWY</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2021<sup>(*)</sup></b>	<b>31.03.2021<sup>(*)</sup></b>
Ryzyko kredytowe	10 744 684	10 756 386	10 249 113
Ryzyko rynkowe	110 804	112 121	87 447
Ryzyko kontrahenta wraz z CVA	289 753	253 316	195 017
Ryzyko operacyjne	883 302	848 430	792 760
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>12 028 543</b>	<b>11 970 253</b>	<b>11 324 337</b>
<b>FUNDUSZE WŁASNE</b>			
Kapitał podstawowy Tier I	22 661 746	23 659 934	23 508 449
Kapitał Tier II	2 750 000	2 750 000	2 750 000
<b>Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego</b>	<b>25 411 746</b>	<b>26 409 934</b>	<b>26 258 449</b>
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)</b>	<b>15,1%</b>	<b>15,8%</b>	<b>16,6%</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)</b>	<b>16,9%</b>	<b>17,7%</b>	<b>18,6%</b>

<sup>(\*)</sup> Dane zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku, zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018\_3822 oraz Q&A 2018\_4085.

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na koniec marca 2022 roku był niższy o 1,7 p.p. w porównaniu do marca 2021 roku, głównie ze względu na spadek funduszy własnych o 3,2% oraz wzrost wymogów kapitałowych o 6,2%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I Grupy na koniec marca 2022 roku był niższy o 1,5 p.p. w porównaniu do marca 2021 roku.

Spadek funduszy własnych do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego Grupy wynika głównie ze spadku waluacji portfela HTC&S oraz zmiany okresu przejściowego IFRS 9 oraz HTC&S.

Wzrost wymogu kapitałowego Grupy wynika głównie z wyższego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w związku ze wzrostem wolumenu kredytowego, z tytułu ryzyka operacyjnego w związku ze zwiększonymi rezerwami na kredyty hipoteczne denominowane w walutach obcych oraz z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta w wyniku wprowadzenia nowej standardowej metody pomiaru wymogu (SA CCR).

## 6.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

### Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2022 rok

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I KWARTAŁ 2022
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	<b>2 069 086</b>
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	<b>704 994</b>
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	276
Wynik z działalności handlowej	-	50 385
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	53 425
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 170
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	(4 210)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		<b>(809)</b>
	Pozostałe przychody operacyjne	28 610
	Pozostałe koszty operacyjne	(29 419)
<b>Wynik pozaodsetkowy</b>	-	<b>754 846</b>
<b>Dochody z działalności operacyjnej</b>	-	<b>2 823 932</b>
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	-	<b>(978 275)</b>
	Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	(1 447 252)
	minus - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	267 219
	minus - podatek od niektórych instytucji finansowych	201 758
<b>ZYSK OPERACYJNY</b>	-	<b>1 845 657</b>
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(134 444)
<b>ZYSK OPERACYJNY NETTO</b>	-	<b>1 711 213</b>
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(267 219)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(201 758)
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	1 092
<b>ZYSK BRUTTO</b>	<b>ZYSK BRUTTO</b>	<b>1 243 328</b>
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(335 440)
<b>ZYSK NETTO</b>	<b>ZYSK NETTO</b>	<b>907 888</b>
<b>Przypadający na akcjonariuszy Banku</b>	<b>Przypadający na akcjonariuszy Banku</b>	<b>907 165</b>
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	723

**Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2021 rok**

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I KWARTAŁ 2021
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 333 599</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>615 863</b>
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	-
Wynik z działalności handlowej	-	41 219
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	28 607
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 799
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	10 813
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		3 766
	Pozostałe przychody operacyjne	18 737
	Pozostałe koszty operacyjne	(14 971)
<b>Wynik pozaodsetkowy</b>	-	<b>660 848</b>
<b>Dochody z działalności operacyjnej</b>	-	<b>1 994 447</b>
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	-	<b>(1 038 048)</b>
	Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	(1 416 865)
	minus - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	203 357
	minus - podatek od niektórych instytucji finansowych	175 460
<b>ZYSK OPERACYJNY</b>	-	<b>956 399</b>
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(176 033)
<b>ZYSK OPERACYJNY NETTO</b>	-	<b>780 366</b>
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(203 357)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(175 460)
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	-
<b>ZYSK BRUTTO</b>	<b>ZYSK BRUTTO</b>	<b>401 549</b>
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(155 453)
<b>ZYSK NETTO</b>	<b>ZYSK NETTO</b>	<b>246 096</b>
<b>Przypadający na akcjonariuszy Banku</b>	<b>Przypadający na akcjonariuszy Banku</b>	<b>245 648</b>
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	448

## 7 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

### 7.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2022 i 2021 rok

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2022	IV KWARTAŁ 2021	III KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2021
Przychody z tytułu odsetek	2 254 139	1 670 439	1 430 228	1 364 910	1 404 779
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 183 403	1 574 704	1 354 688	1 296 270	1 336 590
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2 073 383	1 476 990	1 259 802	1 180 899	1 191 489
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	110 020	97 714	94 886	115 371	145 101
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	70 736	95 735	75 540	68 640	68 189
Koszty z tytułu odsetek	(185 053)	(69 787)	(43 170)	(25 458)	(71 180)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 069 086</b>	<b>1 600 652</b>	<b>1 387 058</b>	<b>1 339 452</b>	<b>1 333 599</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	836 184	849 692	842 719	800 788	736 798
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(131 190)	(154 451)	(139 062)	(128 034)	(120 935)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>704 994</b>	<b>695 241</b>	<b>703 657</b>	<b>672 754</b>	<b>615 863</b>
Przychody z tytułu dywidend	276	3	1 062	25 597	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	53 425	9 482	27 197	64 559	28 607
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 170	723	335	847	1 799
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	(4 210)	(7 061)	2 917	23 194	10 813
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(134 444)	(232 127)	(178 138)	(191 900)	(176 033)
Pozostałe przychody operacyjne	28 610	46 019	28 846	27 944	18 737
Pozostałe koszty operacyjne	(29 419)	(69 134)	(25 146)	(28 495)	(14 971)
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	(1 447 252)	(1 091 843)	(1 099 275)	(1 139 277)	(1 416 865)
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych i zbycia jednostek zależnych	1 092	3 880	693	355	-
<b>Zysk brutto</b>	<b>1 243 328</b>	<b>955 835</b>	<b>849 206</b>	<b>795 030</b>	<b>401 549</b>
Podatek dochodowy	(335 440)	(262 096)	(217 841)	(189 672)	(155 453)
<b>Zysk netto</b>	<b>907 888</b>	<b>693 739</b>	<b>631 365</b>	<b>605 358</b>	<b>246 096</b>
<b>1. Przypadający na akcjonariuszy Banku</b>	<b>907 165</b>	<b>693 689</b>	<b>630 780</b>	<b>604 780</b>	<b>245 648</b>
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	723	50	585	578	448



## 7.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów - w ujęciu kwartalnym

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2022 i 2021 rok

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2022	IV KWARTAŁ 2021	III KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2021
<b>Zysk netto</b>	<b>907 888</b>	<b>693 739</b>	<b>631 365</b>	<b>605 358</b>	<b>246 096</b>
<b>Inne składniki całkowitych dochodów</b>					
<b>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:</b>					
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):					
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	(449 834)	(697 980)	(94 533)	(257 773)	(194 753)
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	(4 328)	(2 866)	(2 469)	(16 858)	(6 185)
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	(800 343)	(1 132 204)	(232 201)	(100 101)	(271 771)
<b>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</b>					
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)					
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	38 710	-	-	-
<b>Inne składniki całkowitych dochodów (netto)</b>	<b>(1 275 814)</b>	<b>(1 818 114)</b>	<b>(365 841)</b>	<b>(343 470)</b>	<b>(436 757)</b>
<b>Całkowite dochody razem</b>	<b>(367 926)</b>	<b>(1 124 375)</b>	<b>265 524</b>	<b>261 888</b>	<b>(190 661)</b>
<b>Przypadający na akcjonariuszy Banku</b>	<b>(368 649)</b>	<b>(1 124 462)</b>	<b>264 939</b>	<b>261 310</b>	<b>(191 109)</b>
Przypadający na udziały niedające kontroli	723	87	585	578	448

## 7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna - w ujęciu kwartalnym

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2022 i 2021 rok

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2022	IV KWARTAŁ 2021	III KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2021
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 069 086</b>	<b>1 600 652</b>	<b>1 387 058</b>	<b>1 339 452</b>	<b>1 333 599</b>
Wynik z tytułu prowizji i opłat	704 994	695 241	703 657	672 754	615 863
Przychody z tytułu dywidend	276	3	1 062	25 597	-
Wynik z działalności handlowej	50 385	3 144	30 449	88 600	41 219
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(809)	(23 115)	3 700	(551)	3 766
<b>Wynik pozaodsetkowy</b>	<b>754 846</b>	<b>675 273</b>	<b>738 868</b>	<b>786 400</b>	<b>660 848</b>
<b>Dochody z działalności operacyjnej</b>	<b>2 823 932</b>	<b>2 275 925</b>	<b>2 125 926</b>	<b>2 125 852</b>	<b>1 994 447</b>
Koszty z działalności operacyjnej	(978 275)	(875 464)	(892 798)	(932 720)	(1 038 048)
<b>Zysk operacyjny</b>	<b>1 845 657</b>	<b>1 400 461</b>	<b>1 233 128</b>	<b>1 193 132</b>	<b>956 399</b>
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(134 444)	(232 127)	(178 138)	(191 900)	(176 033)
<b>Zysk operacyjny netto</b>	<b>1 711 213</b>	<b>1 168 334</b>	<b>1 054 990</b>	<b>1 001 232</b>	<b>780 366</b>
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(267 219)	(29 969)	(27 120)	(28 861)	(203 357)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(201 758)	(186 410)	(179 357)	(177 696)	(175 460)
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych i zbycia jednostek zależnych	1 092	3 880	693	355	-
<b>Zysk brutto</b>	<b>1 243 328</b>	<b>955 835</b>	<b>849 206</b>	<b>795 030</b>	<b>401 549</b>
Podatek dochodowy	(335 440)	(262 096)	(217 841)	(189 672)	(155 453)
<b>Zysk netto</b>	<b>907 888</b>	<b>693 739</b>	<b>631 365</b>	<b>605 358</b>	<b>246 096</b>
<b>Przypadający na akcjonariuszy Banku</b>	<b>907 165</b>	<b>693 689</b>	<b>630 780</b>	<b>604 780</b>	<b>245 648</b>
Przypadający na udziały niedające kontroli	723	50	585	578	448

## 8 Pozostałe informacje

### 8.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2022.

### 8.2 Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2022 roku oraz na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2021 rok, osoby zarządzające i nadzorujące w Banku nie posiadały akcji Banku Pekao S.A.

### 8.3 Informacje o toczących się postępowaniach

Wskazanie istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku i jednostek zależnych Banku znajduje się w Nocie Objasniającej nr 33 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2022 roku.

### 8.4 Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń omówione są w Nocie Objasniającej nr 25 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2022 roku.

### 8.5 Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank i jednostki zależne w I kwartale 2022 roku nie zawarły z podmiotami powiązanymi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W I kwartale 2022 roku Bank i jego jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki lub gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość byłaby znacząca.

Szczegółowe informacje dotyczące transakcji z jednostkami powiązanymi zostały przedstawione w Nocie Objasniającej nr 35 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2022 roku.

### 8.6 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu

Opis zasad przyjętych przy sporządzaniu raportu znajduje się w Nocie Objasniającej nr 5 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2022 roku.

### 8.7 Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności

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

### 8.8 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych

#### **Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe**

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe są alternatywnymi w stosunku do tradycyjnych depozytów bankowych produktami inwestycyjnymi dla klientów Banku. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec marca 2022 roku wyniosła 432,6 mln zł. Czynne są 3 emisje Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z maksymalnym terminem wymagalności do 2 marca 2023 roku.

**Certyfikaty Depozytowe**

Certyfikaty Depozytowe to produkty inwestycyjne denominowane w złotych, które gwarantują 100% ochronę zainwestowanych środków, również w przypadku zakończenia inwestycji przed dniem wykupu. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec marca 2022 roku wyniosła 1 751,0 mln zł. Czynne są 2 emisje Certyfikatów Depozytowych z maksymalnym terminem wymagalności do 15 września 2022 roku.

**Obligacje podporządkowane**

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

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

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

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

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

**Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.**

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu listów zastawnych (kapitał) na koniec marca 2022 roku wyniosła 947,1 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 1 roku stanowią 4,5%, do 5 lat stanowią 72,3%, do 10 lat stanowią 23,3% wartości nominalnej ogółem.

**Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.**

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec marca 2022 roku wyniosła 156,5 mln zł, z terminem wymagalności do 1 miesiąca stanowią 50,3% do roku stanowią 49,7% wartości nominalnej ogółem.

**Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.**

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec marca 2022 roku wyniosła 1 014,5 mln zł, z terminem wymagalności do 3 miesięcy, do 6 miesięcy, do 1 roku i do 2 lat stanowią odpowiednio 26,1%, 22,2%, 47,7% i 7,0% wartości nominalnej ogółem.

**Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.**

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) z terminem wymagalności do 6 miesięcy na koniec marca 2022 roku wyniosła 2 322,0 mln zł.

## 8.9 Objasnienia dotyczące dywidendy i podziału zysku

2 marca 2022 roku Zarząd Banku przyjął, w formie uchwały, wniosek Zarządu Banku dotyczący propozycji podziału zysku netto Banku za rok 2021 w kwocie 2 236 829 360,84 zł, zakładający przeznaczenie kwoty 1 128 621 146,20 zł na dywidendę, a kwoty 1 108 208 214,64 zł na kapitał rezerwowy. Proponowana wartość dywidendy przypadającej na jedną akcję to 4,3 zł. Wniosek Zarządu Banku uzyskał pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku. Ostateczna decyzja o podziale zysku za rok 2021 zostanie podjęta przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

## 8.10 Wydarzenia po dacie bilansu

Po dniu bilansowym nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.

**Śródroczne Skrócone  
Skonsolidowane Sprawozdanie  
Finansowe Grupy Kapitałowej  
Banku Pekao S.A. za okres  
3 miesięcy zakończony  
dnia 31 marca 2022 roku**



I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	4
II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	5
III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	6
IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	7
V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	10
VI. Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.....	12
VII. Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A. ....	13
VIII. Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A. ....	14
IX. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A. ....	15
X. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A. ....	18
XI. Noty objaśniające śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	20
1. Informacje ogólne .....	20
2. Skład Grupy .....	20
3. Połączenia jednostek gospodarczych .....	21
4. Oświadczenie o zgodności .....	21
5. Istotne zasady rachunkowości .....	23
6. Zastosowanie szacunków i założeń .....	26
7. Informacje dotyczące segmentów działalności .....	28
8. Przychody i koszty z tytułu odsetek .....	31
9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat .....	32
10. Przychody z tytułu dywidend.....	32
11. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany .....	32
12. Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy .....	33
13. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe .....	33
14. Pozostałe przychody i koszty operacyjne .....	34
15. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja .....	35
16. Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych .....	35
17. Podatek dochodowy .....	36
18. Zysk netto przypadający na jedną akcję.....	36
19. Dywidendy .....	37
20. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym .....	37
21. Należności od banków .....	37
22. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) .....	38
23. Kredyty i pożyczki udzielone klientom .....	39
24. Papiery wartościowe .....	40
25. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań .....	42
26. Wartości niematerialne.....	43
27. Rzeczowe aktywa trwałe .....	43
28. Zobowiązania wobec innych banków .....	44
29. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu .....	44
30. Zobowiązania wobec klientów .....	44
31. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych .....	44

<b>32. Rezerwy .....</b>	<b>45</b>
<b>33. Zobowiązania warunkowe.....</b>	<b>46</b>
<b>34. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych .....</b>	<b>48</b>
<b>35. Transakcje z jednostkami powiązanymi .....</b>	<b>48</b>
<b>36. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa .....</b>	<b>52</b>
36.1 Ryzyko kredytowe.....	52
36.2 Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF.....	66
36.3 Ryzyko rynkowe.....	69
36.4 Ryzyko płynności.....	71
36.5 Ryzyko operacyjne.....	71
36.6 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	72
<b>37. Zdarzenia po dacie bilansu .....</b>	<b>76</b>
<b>Słowniczek.....</b>	<b>I</b>



## I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	NOTA	I KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 31.03.2022	I KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 31.03.2021 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	8	2 254 139	1 404 779
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		2 183 403	1 336 590
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		2 073 383	1 191 489
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		110 020	145 101
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		70 736	68 189
Koszty z tytułu odsetek	8	-185 053	-71 180
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>2 069 086</b>	<b>1 333 599</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9	836 184	736 798
Koszty z tytułu prowizji i opłat	9	-131 190	-120 935
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>704 994</b>	<b>615 863</b>
Przychody z tytułu dywidend	10	276	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	11	53 425	28 607
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		1 170	1 799
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	12	-4 210	10 813
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	13	-134 444	-176 033
Pozostałe przychody operacyjne	14	28 610	18 737
Pozostałe koszty operacyjne	14	-29 419	-14 971
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	15	-1 447 252	-1 416 865
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	16	1 092	-
<b>ZYSK BRUTTO</b>		<b>1 243 328</b>	<b>401 549</b>
Podatek dochodowy	17	-335 440	-155 453
<b>ZYSK NETTO</b>		<b>907 888</b>	<b>246 096</b>
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		907 165	245 648
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		723	448
Zysk na akcję (w złotych na akcję)			
podstawowy za okres	18	3,46	0,94
rozwodniony za okres	18	3,46	0,94

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 76 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	I KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 31.03.2022	I KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 31.03.2021 PRZEKSZTAŁCONY
<b>Zysk netto</b>	<b>907 888</b>	<b>246 096</b>
<b>Inne składniki całkowitych dochodów</b>		
<b>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:</b>		
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	-454 162	-200 938
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-449 834	-194 753
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-4 328	-6 185
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-800 343	-271 771
<b>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</b>		
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-21 309	35 952
<b>Inne składniki całkowitych dochodów (netto)</b>	<b>-1 275 814</b>	<b>-436 757</b>
<b>Całkowite dochody razem</b>	<b>-367 926</b>	<b>-190 661</b>
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku	-368 649	-191 109
2. Przypadające na udziały niedające kontroli	723	448

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 76 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

### III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	NOTA	31.03.2022	31.12.2021
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	20	18 828 240	4 696 620
Należności od banków	21	6 364 582	3 328 087
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	22	12 644 689	7 928 539
Instrumenty zabezpieczające		180 121	78 216
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	23	161 849 758	159 228 756
Papiery wartościowe	24	59 340 212	67 320 567
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	25	5 481 913	846 097
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		12 792	12 744
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		45 127	44 035
Wartości niematerialne	26	2 267 595	2 300 382
Rzeczowe aktywa trwałe	27	1 778 942	1 830 231
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		2 066 721	1 865 347
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		436 787	216 539
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17	1 629 934	1 648 808
Inne aktywa		1 024 472	1 086 984
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>271 885 164</b>	<b>250 566 605</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-	-
Zobowiązania wobec innych banków	28	13 284 022	8 575 469
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	29	275 667	639 733
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	22	12 586 442	7 969 343
Zobowiązania wobec klientów	30	204 967 160	195 161 943
Instrumenty zabezpieczające		3 192 023	2 221 732
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31	6 637 668	5 355 355
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych		2 781 156	2 761 474
Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży		-	-
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		28 457	29 871
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		4 152	4 966
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17	24 305	24 905
Rezerwy	32	876 413	883 108
Pozostałe zobowiązania		3 760 796	3 105 291
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>248 389 804</b>	<b>226 703 319</b>
<b>Kapitały razem</b>			
Kapitał zakładowy		262 470	262 470
Pozostałe kapitały		18 279 144	19 554 958
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		4 941 166	4 034 001
<b>Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku</b>		<b>23 482 780</b>	<b>23 851 429</b>
Udziały niedające kontroli		12 580	11 857
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>23 495 360</b>	<b>23 863 286</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>271 885 164</b>	<b>250 566 605</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 76 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY					POZOSTAŁE
<b>Kapitał własny na 1.01.2022</b>	262 470	19 554 958	9 137 221	1 982 459	9 684 220	-1 618 480	369 538	4 034 001	23 851 429	11 857	23 863 286
<b>Całkowite dochody</b>	-	-1 275 814	-	-	-	-1 275 814	-	907 165	-368 649	723	-367 926
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycen w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-454 162	-	-	-	-454 162	-	-	-454 162	-	-454 162
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-21 309	-	-	-	-21 309	-	-	-21 309	-	-21 309
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-800 343	-	-	-	-800 343	-	-	-800 343	-	-800 343
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	907 165	907 165	723	907 888
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kapitał własny na 31.03.2022</b>	262 470	18 279 144	9 137 221	1 982 459	9 684 220	-2 894 294	369 538	4 941 166	23 482 780	12 580	23 495 360

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 76 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 76 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
<b>Kapitał własny na 1.01.2021</b>	<b>262 470</b>	<b>22 243 269</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 982 459</b>	<b>9 386 555</b>	<b>1 355 621</b>	<b>381 413</b>	<b>2 977 889</b>	<b>25 483 628</b>	<b>11 349</b>	<b>25 494 977</b>
<b>Całkowite dochody</b>	-	<b>-436 757</b>	-	-	-	<b>-436 757</b>	-	<b>245 648</b>	<b>-191 109</b>	<b>448</b>	<b>-190 661</b>
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-200 938	-	-	-	-200 938	-	-	-200 938	-	-200 938
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	35 952	-	-	-	35 952	-	-	35 952	-	35 952
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-271 771	-	-	-	-271 771	-	-	-271 771	-	-271 771
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	245 648	245 648	448	246 096
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	<b>-12 385</b>	-	-	-	-	<b>-12 385</b>	<b>12 385</b>	-	-	-
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	-12 385	-	-	-	-	-12 385	12 385	-	-	-
<b>Kapitał własny na 31.03.2021</b>	<b>262 470</b>	<b>21 794 127</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 982 459</b>	<b>9 386 555</b>	<b>918 864</b>	<b>369 028</b>	<b>3 235 922</b>	<b>25 292 519</b>	<b>11 797</b>	<b>25 304 316</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 76 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	NOTA	I KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 31.03.2022	I KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 31.03.2021 PRZEKSZTAŁCONY
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia</b>			
<b>Zysk brutto</b>		<b>1 243 328</b>	<b>401 549</b>
<b>Korekty razem:</b>		<b>11 092 153</b>	<b>2 658 818</b>
Amortyzacja	15	176 987	157 083
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		-1 092	-
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-8 025	-7 712
Wynik z tytułu odsetek	8	-2 069 086	-1 333 599
Przychody z tytułu dywidend	10	-276	-
Odsetki otrzymane		1 953 749	1 069 936
Odsetki zapłacone		-162 683	-93 256
Podatek dochodowy zapłacony		-242 812	-192 770
Zmiana stanu należności od banków		-7 744	-92 458
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-4 716 150	692 568
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)		-2 492 647	-12 528 384
Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)		310 201	98 263
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-1 411 370	-793 196
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		4 362 372	-1 550 764
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		-364 066	-300 998
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		4 617 099	-803 938
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		9 831 431	17 432 415
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-152 132	1 924
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		19 682	-
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-609	-588
Zmiana stanu rezerw		-6 695	53 686
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		1 456 019	850 606
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>12 335 481</b>	<b>3 060 367</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>		<b>16 046 383</b>	<b>63 781 489</b>
Dotacja otrzymana z tytułu przejęcia części działalności Idea Bank S.A. z uwzględnieniem nabytych środków pieniężnych		-	193 000
Zbycie jednostek zależnych		-	-
Zbycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		16 012 744	63 580 878
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	26, 27	33 363	7 611
Dywidendy otrzymane	10	276	-
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>		<b>-12 955 139</b>	<b>-62 063 697</b>
Nabycie jednostek stowarzyszonych		-	-41 250
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-12 896 367	-61 943 762
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	26, 27	-58 772	-78 685
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>3 091 244</b>	<b>1 717 792</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 76 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



	NOTA	I KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 31.03.2022	I KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 31.03.2021 PRZEKSZTAŁCONY
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
<b>Wpływy z działalności finansowej</b>		<b>5 513 609</b>	<b>2 871 414</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków		632 640	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych		4 880 969	2 871 414
<b>Wydatki z działalności finansowej</b>		<b>-3 780 957</b>	<b>-4 312 845</b>
Spląty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		-299 770	-173 432
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-3 452 651	-4 109 312
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-	-
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu		-28 536	-30 101
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>1 732 652</b>	<b>-1 441 431</b>
<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>		<b>17 159 377</b>	<b>3 336 728</b>
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		52 487	37 533
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>		<b>17 159 377</b>	<b>3 336 728</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>7 735 625</b>	<b>7 005 348</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	34	<b>24 895 002</b>	<b>10 342 076</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 20 do 76 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

	I KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 31.03.2022	I KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 31.03.2021 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	2 133 985	1 330 842
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 062 081	1 262 050
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 925 359	1 113 557
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	136 722	148 493
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	71 904	68 792
Koszty z tytułu odsetek	-143 245	-53 510
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 990 740</b>	<b>1 277 332</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	755 801	638 810
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-135 846	-116 552
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>619 955</b>	<b>522 258</b>
Przychody z tytułu dywidend	276	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	48 215	26 365
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 170	1 799
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-4 210	10 813
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-143 511	-197 165
Pozostałe przychody operacyjne	27 396	17 882
Pozostałe koszty operacyjne	-28 092	-14 090
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 370 253	-1 342 813
<b>ZYSK BRUTTO</b>	<b>1 141 686</b>	<b>302 381</b>
Podatek dochodowy	-309 832	-135 434
<b>ZYSK NETTO</b>	<b>831 854</b>	<b>166 947</b>
Zysk na akcję (w złotych na akcję)		
podstawowy za okres	3,17	0,64
rozwodniony za okres	3,17	0,64

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

	I KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 31.03.2022	I KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 31.03.2021 PRZEKSZTAŁCONY
<b>Zysk netto</b>	<b>831 854</b>	<b>166 947</b>
<b>Inne składniki całkowitych dochodów</b>		
<b>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:</b>		
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	-460 411	-201 619
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-456 083	-195 434
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-4 328	-6 185
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-800 343	-271 771
<b>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</b>		
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-21 309	35 952
<b>Inne składniki całkowitych dochodów (netto)</b>	<b>-1 282 063</b>	<b>-437 438</b>
<b>Całkowite dochody razem</b>	<b>-450 209</b>	<b>-270 491</b>

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

	31.03.2022	31.12.2021
<b>AKTYWA</b>		
Kasa, należności od Banku Centralnego	18 828 068	4 696 615
Należności od banków	7 221 146	3 998 628
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	12 674 259	7 966 726
Instrumenty zabezpieczające	180 121	78 216
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	147 288 113	143 424 982
Papiery wartościowe	63 738 827	72 924 656
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	5 481 913	846 097
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	12 792	12 744
Inwestycje w jednostkach zależnych	1 577 425	1 577 425
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	42 194	42 194
Wartości niematerialne	1 416 154	1 445 830
Rzeczowe aktywa trwałe	1 694 656	1 745 152
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 774 282	1 562 861
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	418 354	198 129
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 355 928	1 364 732
Inne aktywa	885 608	953 087
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>262 815 558</b>	<b>241 275 213</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>		
<b>Zobowiązania</b>		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	9 374 712	5 069 257
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	275 667	639 733
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	12 600 323	7 978 525
Zobowiązania wobec klientów	205 236 382	195 451 091
Instrumenty zabezpieczające	3 192 023	2 221 732
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 184 383	178 573
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	2 781 156	2 761 474
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	-	-
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	-	-
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Rezerwy	933 550	935 987
Pozostałe zobowiązania	3 587 750	2 939 020
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>240 165 946</b>	<b>218 175 392</b>
<b>Kapitały razem</b>		
Kapitał zakładowy	262 470	262 470
Pozostałe kapitały	17 633 401	18 915 464
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	4 753 741	3 921 887
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>22 649 612</b>	<b>23 099 821</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>262 815 558</b>	<b>241 275 213</b>

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

	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		
<b>Kapitał własny na 1.01.2022</b>	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
<b>Calkowite dochody</b>	-	-1 282 063	-	-	-	-1 282 063	-	831 854	-450 209
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-460 411	-	-	-	-460 411	-	-	-460 411
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-21 309	-	-	-	-21 309	-	-	-21 309
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-800 343	-	-	-	-800 343	-	-	-800 343
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	831 854	831 854
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kapitał własny na 31.03.2022</b>	262 470	17 633 401	9 137 221	1 982 459	9 146 343	-2 865 749	233 127	4 753 741	22 649 612

	POZOSTAŁE KAPITAŁY							WYNIK Z LAT UBIEGLYCH 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		
<b>Kapitał własny na 1.01.2021</b>	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
<b>Całkowite dochody</b>	-	-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 całkowite dochody (netto)	-	-1 250 576	-	-	-	-1 250 576	-	-	-1 250 576
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite 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
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	283 895	-	-	283 895	-	-	-1 126 424	-842 529
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-842 529	-842 529
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	283 895	-	-	283 895	-	-	-283 895	-
<b>Pozostałe</b>	-	-	-	-	9 882	-9 882	-	-	-
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-	-	-	9 882	-9 882	-	-	-
<b>Kapitał własny na 31.12.2021</b>	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

	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
<b>Kapitał własny na 1.01.2021</b>	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
<b>Całkowite dochody</b>	-	-437 438	-	-	-	-437 438	-	166 947	-270 491
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-201 619	-	-	-	-201 619	-	-	-201 619
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	35 952	-	-	-	35 952	-	-	35 952
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-271 771	-	-	-	-271 771	-	-	-271 771
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	166 947	166 947
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kapitał własny na 31.03.2021</b>	262 470	21 135 981	9 137 221	1 982 459	8 852 566	930 608	233 127	2 978 429	24 376 880



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

	I KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 31.03.2022	I KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 31.03.2021 PRZEKSZTAŁCONY
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia</b>		
Zysk brutto	1 141 686	302 381
<b>Korekty razem:</b>	<b>9 520 666</b>	<b>2 774 876</b>
Amortyzacja	166 070	146 058
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-7 992	-7 686
Wynik z tytułu odsetek	-1 990 740	-1 277 332
Przychody z tytułu dywidend	-276	-
Odsetki otrzymane	1 857 491	995 389
Odsetki zapłacone	-109 445	-71 827
Podatek dochodowy zapłacony	-224 329	-183 623
Zmiana stanu należności od banków	-407 270	-372 880
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-4 707 533	702 939
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-3 735 694	-12 471 695
Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)	246 143	142 782
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-1 411 438	-831 234
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	4 360 680	-1 199 855
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	-364 066	-300 998
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	4 621 798	-819 440
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	9 811 131	17 417 617
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-19 595	-5 928
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	19 682	-
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości	-301	-216
Zmiana stanu rezerw	-2 437	63 256
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	1 418 787	849 549
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>10 662 352</b>	<b>3 077 257</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływ z działalności inwestycyjnej</b>	<b>17 461 394</b>	<b>64 399 041</b>
Dotacja otrzymana z tytułu przejęcia części działalności Idea Bank S.A. z uwzględnieniem nabytych środków pieniężnych	-	193 000
Zbycie jednostek zależnych	-	-
Zbycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	17 455 279	64 206 041
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 839	-
Dywidendy otrzymane	276	-
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-13 088 965</b>	<b>-63 328 581</b>
Nabycie jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-41 250
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-13 038 546	-63 214 943
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-50 419	-72 388
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>4 372 429</b>	<b>1 070 460</b>

	I KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 31.03.2022	I KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 31.03.2021 PRZEKSZTAŁCONY
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy z działalności finansowej</b>	<b>2 009 555</b>	<b>-</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 009 555	-
<b>Wydatki z działalności finansowej</b>	<b>-98 714</b>	<b>-447 881</b>
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	-69 201	-48 863
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-1 045	-368 919
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu	-28 468	-30 099
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>1 910 841</b>	<b>-447 881</b>
<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>	<b>16 945 622</b>	<b>3 699 836</b>
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	53 860	37 570
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>	<b>16 945 622</b>	<b>3 699 836</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>8 273 507</b>	<b>7 296 349</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>25 219 129</b>	<b>10 996 185</b>

# XI. Noty objaśniające śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## 1. Informacje ogólne

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

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

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

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

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 marca 2022 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących Grupę, a także dane jednostek stowarzyszonych wycenionych metodą praw własności.

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

## 2. Skład Grupy

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			31.03.2022	31.12.2021
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi leasingowe	100,00	100,00
<i>PeUF Sp. z o.o.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Finansowa pomocnicza</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
Pekao Investment Banking S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	66,50	66,50
Pekao Direct Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call- center	100,00	100,00
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
<i>FPB - Media Sp. z o.o. (w upadłości)</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Działalność deweloperska</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Pekao Investment Management S.A.	Warszawa	Holdingowa	100,00	100,00
<i>Pekao TFI S.A.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Zarządzanie aktywami</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>

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

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

**Jednostki stowarzyszone**

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			31.03.2022	31.12.2021
Krajowy Integrator Płatności S.A.	Poznań	Pośrednictwo pieniężne	38,33	38,33

### 3. Połączenia jednostek gospodarczych

W 2021 roku miała miejsce transakcja przejęcia Idea Bank S.A. przez Bank Pekao S.A. Transakcja ta została szczegółowo opisana w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021.

### 4. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2022 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 jest dostępne na stronie internetowej Banku [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl)

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim, Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2022 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 27 kwietnia 2022 roku.

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

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

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
<b>MSSF 17</b> „Umowy ubezpieczeniowe”	<p>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.</p> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>
<b>MSR 1 (zmiana)</b> „Prezentacja sprawozdań finansowych”	<p>Zmiany do MSR 1 obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• jednostka jest zobowiązana do ujawnienia istotnych (z ang. „material”) zasad rachunkowości zamiast znaczących (z ang. „significant”) zasad rachunkowości,</li> <li>• wyjaśnienie, że informacje o polityce rachunkowości mogą być istotne ze względu na swój charakter, nawet jeżeli odnośne kwoty są nieistotne,</li> <li>• wyjaśnienie, że informacje o polityce rachunkowości są istotne, jeżeli użytkownicy sprawozdań finansowych jednostki potrzebowałyby ich do zrozumienia innych istotnych informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych,</li> <li>• doprecyzowanie, że jeżeli jednostka ujawnia nieistotne zasady rachunkowości, takie informacje nie mogą przesłaniać istotnych zasad rachunkowości.</li> </ul> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.</p>
<b>MSR 8 (zmiana)</b> „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”	<p>Zmiany do MSR 8 obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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”,</li> <li>• 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,</li> <li>• 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.</li> </ul> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.</p>

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
<b>MSR 1 (zmiana)</b> „Prezentacja sprawozdań finansowych”	<p>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.</p> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.</p>
<b>MSR 12 (zmiana)</b> „Podatek dochodowy”	<p>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.</p> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa jest w trakcie oceny wpływu zmiany standardu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.</p>
<b>MSSF 17 (zmiana)</b> „Umowy ubezpieczeniowe” oraz <b>MSSF 9 (zmiana)</b> „Instrumenty finansowe”	<p>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.</p> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa uważa, że zmiana standardów nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.</p>

## 5. Istotne zasady rachunkowości

### Informacje ogólne

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

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

W pierwszym kwartale 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 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych oraz przez wszystkie jednostki Grupy.

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

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

### Porównywalność danych finansowych

W śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2022 roku Grupa oraz Bank dokonały następujących zmian zasad rachunkowości:

1) zmiana kryteriów ilościowych dla określenia istotnych modyfikacji.

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

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

Wpływ zmian na skonsolidowane dane porównawcze przedstawia poniższe zestawienie.

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

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



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

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

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

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

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

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

Wpływ zmian na dane porównawcze skonsolidowanego rachunku zysków i strat przedstawia poniższe zestawienie.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA I KWARTAŁ 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA I KWARTAŁ 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Ogólne koszty administracyjne	-1 265 569	1 265 569	-
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-157 083	157 083	-
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-	-1 416 865	-1 416 865
Pozostałe koszty operacyjne	-9 184	-5 787	-14 971

Wpływ zmian na dane porównawcze jednostkowego rachunku zysków i strat przedstawia poniższe zestawienie.

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA I KWARTAŁ 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA I KWARTAŁ 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Ogólne koszty administracyjne	-1 203 471	1 203 471	-
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-146 058	146 058	-
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-	-1 342 813	-1 342 813
Pozostałe koszty operacyjne	-7 374	-6 716	-14 090

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 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku, natomiast nie miały one wpływu na poziom prezentowanego wyniku z całkowitych dochodów.



Wpływ zmian na dane porównawcze skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów przedstawia poniższe zestawienie.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	DANE ZA I KWARTAŁ 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA I KWARTAŁ 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-248 072	248 072	-
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-240 436	240 436	-
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-7 636	7 636	-
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-335 520	335 520	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	110 883	-110 883	-
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	44 385	-44 385	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-8 433	8 433	-
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	-	-200 938	-200 938
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-	-194 753	-194 753
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-	-6 185	-6 185
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-271 771	-271 771
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	35 952	35 952
<b>Inne składniki całkowitych dochodów (netto)</b>	<b>-436 757</b>	<b>-</b>	<b>-436 757</b>

Wpływ zmian na dane porównawcze jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów przedstawia poniższe zestawienie.

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	DANE ZA I KWARTAŁ 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA I KWARTAŁ 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-248 913	248 913	-
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-241 277	241 277	-
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-7 636	7 636	-
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-335 520	335 520	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	111 043	-111 043	-
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	44 385	-44 385	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-8 433	8 433	-
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	-	-201 619	-201 619
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-	-195 434	-195 434
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-	-6 185	-6 185
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-271 771	-271 771
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	35 952	35 952
<b>Inne składniki całkowitych dochodów (netto)</b>	<b>-437 438</b>	<b>-</b>	<b>-437 438</b>

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 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku i dotyczyły przepływów środków pieniężnych z działalności operacyjnej, których łączny poziom nie uległ zmianie.

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

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH	DANE ZA I KWARTAŁ 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA I KWARTAŁ 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	607 027	-607 027	-
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-508 764	508 764	-
Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)	-	98 263	98 263

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

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH	DANE ZA I KWARTAŁ 2021 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA I KWARTAŁ 2021 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	610 206	-610 206	-
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-467 424	467 424	-
Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)	-	142 782	142 782

## 6. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

Jednakże, biorąc pod uwagę istotną niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji ekonomicznej w szczególności w związku z obecną sytuacją geopolityczną i trwającym konfliktem zbrojnym we wschodniej części Europy wykonane szacunki mogą ulec zmianie w przyszłości. Niepewność szacunków wykonanych przez Grupę na dzień 31 marca 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 Grupa ocenia, czy ma miejsce niewykonanie zobowiązania w oparciu o stosowaną definicję niewykonania zobowiązania. Przy czym definicja niewykonania zobowiązania wykorzystywana jest konsekwentnie w odniesieniu do wszystkich instrumentów finansowych. Dla instrumentów finansowych, dla których nie zidentyfikowano niewykonania zobowiązania, Grupa ocenia czy ryzyko kredytowe znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia.

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

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

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

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

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

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

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

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

Na dzień 31 marca 2022 roku Grupa nie stwierdziła konieczności dokonywania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów trwałych.

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

Na dzień 31 marca 2022 roku Grupa dokonała aktualizacji oceny prawdopodobieństwa wpływu ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF na przyszłe oczekiwane przepływy pieniężne z ekspozycji kredytowych oraz na prawdopodobieństwo wypływu środków pieniężnych.

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

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

**Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty**

Na dzień 31 marca 2022 roku Grupa dokonała aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyroku TSUE dotyczącego kredytów konsumenckich i oszacowała możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich (dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku).

Ponadto, w odniesieniu do ekspozycji bilansowych na dzień 31 marca 2022 roku Grupa dokonała oszacowania możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości.

Przeprowadzone szacunki wymagały przyjęcia przez Grupę eksperckich założeń dotyczących przede wszystkim skali reklamacji i kwot zwracanych dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE 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 zostały zaprezentowane w Nocie 32.

**Zasady wyceny do wartości godziwej**

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

## 7. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

**Segmenty branżowe**

Segmentacja Grupy obejmuje następujące obszary:

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

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	1 098 262	1 931	587 387	220 745	345 814	2 254 139
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-15 746	-6 213	-126 903	-4 783	-31 408	-185 053
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>1 082 516</b>	<b>-4 282</b>	<b>460 484</b>	<b>215 962</b>	<b>314 406</b>	<b>2 069 086</b>
Przychody odsetkowe wewnętrzne	655 689	64 872	307 357	116 497	-1 144 415	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-588 782	-1 814	-400 570	-138 262	1 129 428	-
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>66 907</b>	<b>63 058</b>	<b>-93 213</b>	<b>-21 765</b>	<b>-14 987</b>	<b>-</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 149 423</b>	<b>58 776</b>	<b>367 271</b>	<b>194 197</b>	<b>299 419</b>	<b>2 069 086</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>295 304</b>	<b>40 189</b>	<b>188 637</b>	<b>177 586</b>	<b>3 278</b>	<b>704 994</b>
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	569	-355	40 746	26 114	-17 222	49 852
<b>Dochody z działalności operacyjnej</b>	<b>1 445 296</b>	<b>98 610</b>	<b>596 654</b>	<b>397 897</b>	<b>285 475</b>	<b>2 823 932</b>
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-224 994	-19 535	-59 834	-52 410	-201 366	-558 139
Pozostałe koszty administracyjne	-329 822	-8 670	-56 904	-72 572	224 819	-243 149
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-56 597	-4 519	-5 912	-6 126	-103 833	-176 987
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>-611 413</b>	<b>-32 724</b>	<b>-122 650</b>	<b>-131 108</b>	<b>-80 380</b>	<b>-978 275</b>
<b>Zysk operacyjny brutto</b>	<b>833 883</b>	<b>65 886</b>	<b>474 004</b>	<b>266 789</b>	<b>205 095</b>	<b>1 845 657</b>
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-69 880	-475	-5 820	-31 847	-26 422	-134 444
<b>Zysk operacyjny netto</b>	<b>764 003</b>	<b>65 411</b>	<b>468 184</b>	<b>234 942</b>	<b>178 673</b>	<b>1 711 213</b>
Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-77 288	-188	-49 074	-20 578	-120 091	-267 219
Podatek od niektórych instytucji finansowych					-201 758	-201 758
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych					1 092	1 092
<b>Zysk brutto</b>	<b>686 715</b>	<b>65 223</b>	<b>419 110</b>	<b>214 364</b>	<b>-142 084</b>	<b>1 243 328</b>
Podatek dochodowy						-335 440
<b>Zysk netto</b>						<b>907 888</b>
<b>Przypadający na akcjonariuszy Banku</b>						<b>907 165</b>
Przypadający na udziały niedające kontroli						723
Aktywa alokowane	82 054 077	463 513	72 581 182	22 661 564	68 565 363	246 325 699
Aktywa niealokowane						25 559 465
<b>Aktywa ogółem</b>						<b>271 885 164</b>
Zobowiązania alokowane	112 021 010	14 836 659	67 408 637	28 193 871	5 654 818	228 114 995
Zobowiązania niealokowane						20 274 809
<b>Zobowiązania ogółem</b>						<b>248 389 804</b>

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW I PASYWAMI	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	654 257	968	295 878	102 452	351 224	1 404 779
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-17 697	-4 801	-15 996	-802	-31 884	-71 180
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>636 560</b>	<b>-3 833</b>	<b>279 882</b>	<b>101 650</b>	<b>319 340</b>	<b>1 333 599</b>
Przychody odsetkowe wewnętrzne	598 054	68 421	180 119	123 302	-969 896	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-197 397	-689	-80 691	-31 769	310 546	-
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>400 657</b>	<b>67 732</b>	<b>99 428</b>	<b>91 533</b>	<b>-659 350</b>	<b>-</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 037 217</b>	<b>63 899</b>	<b>379 310</b>	<b>193 183</b>	<b>-340 010</b>	<b>1 333 599</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>265 043</b>	<b>46 345</b>	<b>160 431</b>	<b>141 870</b>	<b>2 174</b>	<b>615 863</b>
<b>Pozostałe dochody pozaodsetkowe</b>	<b>3 099</b>	<b>-278</b>	<b>40 289</b>	<b>9 506</b>	<b>-7 631</b>	<b>44 985</b>
<b>Dochody z działalności operacyjnej</b>	<b>1 305 359</b>	<b>109 966</b>	<b>580 030</b>	<b>344 559</b>	<b>-345 467</b>	<b>1 994 447</b>
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-226 818	-19 585	-53 901	-46 422	-299 805	-646 531
Pozostałe koszty administracyjne	-318 126	-10 149	-55 142	-63 061	212 044	-234 434
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-48 085	-3 964	-5 372	-4 122	-95 540	-157 083
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>-593 029</b>	<b>-33 698</b>	<b>-114 415</b>	<b>-113 605</b>	<b>-183 301</b>	<b>-1 038 048</b>
<b>Zysk operacyjny brutto</b>	<b>712 330</b>	<b>76 268</b>	<b>465 615</b>	<b>230 954</b>	<b>-528 768</b>	<b>956 399</b>
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-90 121	306	-92 814	6 479	117	-176 033
<b>Zysk operacyjny netto</b>	<b>622 209</b>	<b>76 574</b>	<b>372 801</b>	<b>237 433</b>	<b>-528 651</b>	<b>780 366</b>
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-74 569	-198	-43 399	-16 853	-68 338	-203 357
Podatek od niektórych instytucji finansowych					-175 460	-175 460
<b>Zysk brutto</b>	<b>547 640</b>	<b>76 376</b>	<b>329 402</b>	<b>220 580</b>	<b>-772 449</b>	<b>401 549</b>
Podatek dochodowy						-155 453
<b>Zysk netto</b>						<b>246 096</b>
<b>Przypadający na akcjonariuszy Banku</b>						<b>245 648</b>
Przypadający na udziały niedające kontroli						448
Aktywa alokowane	81 167 268	1 099 067	66 437 817	18 642 025	68 124 583	235 470 760
Aktywa niealokowane						11 721 554
<b>Aktywa ogółem</b>						<b>247 192 314</b>
Zobowiązania alokowane	110 320 667	15 862 664	50 804 366	27 933 959	7 373 130	212 294 786
Zobowiązania niealokowane						9 593 212
<b>Zobowiązania ogółem</b>						<b>221 887 998</b>

Uzgodnienie dochodów z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
Wynik z tytułu odsetek	2 069 086	1 333 599
Wynik z tytułu prowizji i opłat	704 994	615 863
Przychody z tytułu dywidend	276	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	53 425	28 607
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 170	1 799
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-4 210	10 813
<b>Dochody z działalności operacyjnej</b>	<b>2 824 741</b>	<b>1 990 681</b>
Pozostałe przychody operacyjne	28 610	18 737
Pozostałe koszty operacyjne	-29 419	-14 971
<b>Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych</b>	<b>2 823 932</b>	<b>1 994 447</b>



## 8. Przychody i koszty z tytułu odsetek

### Przychody z tytułu odsetek

	I 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	2 073 383	110 020	-	2 183 403
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	1 807 355	2 015	-	1 809 370
Lokaty w bankach	38 224	-	-	38 224
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	24 233	-	-	24 233
Dłużne papiery wartościowe	203 571	108 005	-	311 576
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	70 736	70 736
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	1 404	1 404
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	68 010	68 010
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	1 322	1 322
<b>Razem</b>	<b>2 073 383</b>	<b>110 020</b>	<b>70 736</b>	<b>2 254 139</b>

	I 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	1 191 489	145 101	-	1 336 590
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	1 090 143	8 344	-	1 098 487
Lokaty w bankach	249	-	-	249
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	21	-	-	21
Dłużne papiery wartościowe	101 076	136 757	-	237 833
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	68 189	68 189
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	107	107
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	67 752	67 752
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	330	330
<b>Razem</b>	<b>1 191 489</b>	<b>145 101</b>	<b>68 189</b>	<b>1 404 779</b>

### Koszty z tytułu odsetek

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
Depozyty klientów	-76 684	-36 206
Depozyty innych banków	-9 525	-1 074
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-30 167	-18
Kredyty i pożyczki	-15 306	-6 445
Leasing	-2 578	-2 586
Dłużne papiery wartościowe	-50 793	-24 851
<b>Razem</b>	<b>-185 053</b>	<b>-71 180</b>



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

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	193 917	169 688
Karty płatnicze	165 538	135 243
Kredyty i pożyczki	104 001	94 170
Marża na transakcjach walutowych z klientami	184 136	125 194
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	90 878	116 870
Operacje papierami wartościowymi	34 033	37 902
Działalność powiernicza	18 747	16 035
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	19 954	17 866
Pozostałe	24 980	23 830
<b>Razem</b>	<b>836 184</b>	<b>736 798</b>

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
Karty płatnicze	-94 883	-79 046
Przelewy i przekazy	-5 975	-5 293
Operacje papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-13 730	-12 820
Usługi pośrednictwa	-3 798	-12 543
Działalność powiernicza	-6 590	-5 792
Obsługa rachunków bankowych	-1 076	-880
Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	-720	-209
Pozostałe	-4 418	-4 352
<b>Razem</b>	<b>-131 190</b>	<b>-120 935</b>

## 10. Przychody z tytułu dywidend

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
Od emitentów papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	276	-
Od emitentów instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-
<b>Razem</b>	<b>276</b>	<b>-</b>

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

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
Wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-860	1 228
Wynik z papierów wartościowych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 970	-5 227
Wynik z pozycji wymiany	52 277	454
Wynik z instrumentów pochodnych	-2 523	24 773
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	561	7 379
<b>Razem</b>	<b>53 425</b>	<b>28 607</b>

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

### Zrealizowane zyski

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	954	3 685
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 343	7 636
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7	-
<b>Razem</b>	<b>6 304</b>	<b>11 321</b>

### Zrealizowane straty

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-10 512	-497
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-2	-11
<b>Razem</b>	<b>-10 514</b>	<b>-508</b>

<b>Zrealizowany zysk netto</b>	<b>-4 210</b>	<b>10 813</b>
--------------------------------	---------------	---------------

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

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*)	-137 672	-187 303
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	564	-5 164
Kredyty i pożyczki wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	534	181
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 020	149
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	7 746	17 527
Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-8 636	-1 423
<b>Razem</b>	<b>-134 444</b>	<b>-176 033</b>

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

## 14. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

### Pozostałe przychody operacyjne

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	2 313	478
Przychody z wynajmu lokali, terminali oraz sprzętu IT	4 122	5 108
Przychody netto z leasingu operacyjnego (*)	335	587
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	4 545	3 078
Przychody uboczne	5 998	3 595
Odzyskane koszty windykacji	5 595	1 292
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług netto	1 353	1 498
Pozostałe	4 349	3 101
<b>Razem</b>	<b>28 610</b>	<b>18 737</b>

### (\*) Przychody netto z leasingu operacyjnego

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	2 203	2 501
Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	-1 868	-1 914
<b>Razem</b>	<b>335</b>	<b>587</b>

### Pozostałe koszty operacyjne

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
Rezerwa na zobowiązania sporne i pozostałe (*)	-2 616	-406
Rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-6 306	1 423
Koszty windykacji należności kredytowych i faktoringowych	-7 284	-5 787
Strata na sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-72	-1 183
Koszty monitorowania transakcji kartowych	-4 150	-1 946
Koszty uboczne	-2 010	-1 596
Koszty z tytułu reklamacji klientów i roszczeń spornych	-1 947	-834
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości majątku trwałego, należności spornych i innych aktywów	966	-1 265
Odszkodowania, kary i grzywny	-1 579	-279
Pozostałe	-4 421	-3 098
<b>Razem</b>	<b>-29 419</b>	<b>-14 971</b>

(\*) Pozycja obejmuje również rezerwę na zwroty prowizji w przypadku przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich spłaconych przed wyrokiem TSUE (Nota 32).

## 15. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja

### Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
Wynagrodzenia	-471 387	-562 052
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-81 626	-79 617
Koszty płatności na bazie akcji	-5 126	-4 862
<b>Razem</b>	<b>-558 139</b>	<b>-646 531</b>

### Pozostałe koszty administracyjne

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
Koszty rzeczowe	-206 328	-200 438
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-201 758	-175 460
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w tym:	-267 219	-203 357
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-210 179	-170 592
na fundusz gwarancyjny banków	-57 040	-32 765
Oplaty na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-26 797	-24 288
Pozostałe podatki i opłaty	-10 024	-9 708
<b>Razem</b>	<b>-712 126</b>	<b>-613 251</b>

### Amortyzacja

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
Rzeczowe aktywa trwałe	-81 989	-81 906
Wartości niematerialne	-94 998	-75 177
<b>Razem</b>	<b>-176 987</b>	<b>-157 083</b>

<b>Razem ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja</b>	<b>-1 447 252</b>	<b>-1 416 865</b>
---	-------------------	-------------------

## 16. Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych		
Krajowy Integrator Płatności S.A.	1 092	-
<b>Razem</b>	<b>1 092</b>	<b>-</b>

## 17. Podatek dochodowy

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>		
<b>Bieżący podatek dochodowy</b>	<b>-17 901</b>	<b>-181 470</b>
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników zysków i strat	-15 858	-181 463
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-1 746	-
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-297	-7
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>-317 539</b>	<b>26 017</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-317 539	26 017
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>-335 440</b>	<b>-155 453</b>
<b>KAPITAŁY WŁASNE</b>		
<b>Podatek bieżący dochodowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>299 267</b>	<b>102 450</b>
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:		
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	187 735	63 749
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	106 533	47 134
<b>Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat</b>	<b>294 268</b>	<b>110 883</b>
<b>Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat</b>	<b>4 999</b>	<b>-8 433</b>
przeszacowanie instrumentów kapitałowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 999	-8 433
przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-
<b>RAZEM OBCIĄŻENIE</b>	<b>-36 173</b>	<b>-53 003</b>

## 18. Zysk netto przypadający na jedną akcję

### Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
Zysk netto	907 165	245 648
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034
Zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	3,46	0,94

### Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

Na 31 marca 2022 roku oraz na 31 marca 2021 roku w Grupie nie występują instrumenty rozwadniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
Zysk netto	907 165	245 648
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 470 034
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	3,46	0,94

## 19. Dywidendy

Zarząd Banku postanowił przedłożyć Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy propozycję wypłaty dywidendy za rok 2021 w wysokości 4,30 złotych na 1 akcję. Łączna wartość proponowanej dywidendy do wypłaty wynosi 1 128 621 tysięcy złotych. Propozycja Zarządu Banku uzyskała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku. Ostateczna decyzja o podziale zysku za rok 2021 zostanie podjęta przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

W związku z powyższym proponowana dywidenda nie została ujęta w niniejszym sprawozdaniu finansowym jako zobowiązanie.

## 20. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

<b>KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Gotówka	4 964 798	3 699 683
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	9 363 545	996 945
Lokaty	4 500 538	-
Pozostałe należności	62	67
<b>Razem brutto</b>	<b>18 828 943</b>	<b>4 696 695</b>
Odpis z tytułu utraty wartości	-703	-75
<b>Razem netto</b>	<b>18 828 240</b>	<b>4 696 620</b>

## 21. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	<b>31.03.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Rachunki bieżące	448 308	271 163
Lokaty międzybankowe	3 508 471	623 227
Kredyty i pożyczki	160 417	156 073
Zabezpieczenia pieniężne	1 743 975	1 458 469
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	323 006	583 012
Środki pieniężne w drodze	183 705	237 324
<b>Razem brutto</b>	<b>6 367 882</b>	<b>3 329 268</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-3 300	-1 181
<b>Razem netto</b>	<b>6 364 582</b>	<b>3 328 087</b>

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

31.03.2022	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
Swapy stopy procentowej (IRS)	10 620 139	10 695 381
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	14 637	13 682
Opcje	42 714	52 864
Pozostałe	346	188
Transakcje walutowe i na złoto		
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	139 216	105 082
Forwardy walutowe	402 478	567 625
Swapy walutowe (FX-Swap)	489 329	267 184
Opcje walutowe i na złoto	118 703	103 337
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
Opcje	11 258	11 241
Pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
Opcje	47 451	47 429
Pozostałe	758 418	722 429
<b>Razem</b>	<b>12 644 689</b>	<b>12 586 442</b>

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



## 23. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	31.03.2022			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	79 833 867	130 877	11 161	79 975 905
Kredyty w rachunku bieżącym	13 180 574	-	-	13 180 574
Kredyty operacyjne	12 378 941	-	9 923	12 388 864
Kredyty na inwestycje	24 829 509	115 079	13 549	24 958 137
Kredyty gotówkowe	13 116 814	-	-	13 116 814
Należności z tytułu kart płatniczych	1 024 407	-	-	1 024 407
Należności z tytułu leasingu finansowego	8 843 029	-	-	8 843 029
Należności faktoringowe	7 119 227	-	-	7 119 227
Pozostałe kredyty i pożyczki	7 355 877	-	114 114	7 469 991
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 563 914	-	-	1 563 914
Środki pieniężne w drodze	183 164	-	-	183 164
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>169 429 323</b>	<b>245 956</b>	<b>148 747</b>	<b>169 824 026</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-7 974 268	-	-	-7 974 268
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>161 455 055</b>	<b>245 956</b>	<b>148 747</b>	<b>161 849 758</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 3 344 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 502 498 tys. złotych.

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

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

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

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

	31.03.2022					
	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			
Należności od przedsiębiorstw	85 036 636	-5 192 194	79 844 442	245 956	22 650	80 113 048
Należności od ludności	82 209 119	-2 662 033	79 547 086	-	114 114	79 661 200
Należności od jednostek budżetowych	2 183 568	-120 041	2 063 527	-	11 983	2 075 510
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>169 429 323</b>	<b>-7 974 268</b>	<b>161 455 055</b>	<b>245 956</b>	<b>148 747</b>	<b>161 849 758</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 3 344 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 502 498 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			
Należności od przedsiębiorstw	81 344 974	-4 981 129	76 363 845	245 829	24 169	76 633 843
Należności od ludności	82 910 593	-2 598 088	80 312 505	-	119 645	80 432 150
Należności od jednostek budżetowych	2 268 134	-121 936	2 146 198	-	16 565	2 162 763
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>166 523 701</b>	<b>-7 701 153</b>	<b>158 822 548</b>	<b>245 829</b>	<b>160 379</b>	<b>159 228 756</b>

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

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

## 24. Papiery wartościowe

	31.03.2022	31.12.2021
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	470 469	499 727
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	39 876 794	44 276 101
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18 417 590	21 954 170
Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu	2 552	1 061
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	392 115	418 012
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	180 692	171 496
<b>Razem</b>	<b>59 340 212</b>	<b>67 320 567</b>

**Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu**

	31.03.2022	31.12.2021
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	258 406	212 941
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	258 406	212 941
Papiery wartościowe emitowane przez banki	40 708	94 264
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	170 889	192 205
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	466	317
<b>Razem</b>	<b>470 469</b>	<b>499 727</b>

**Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu**

	31.03.2022	31.12.2021
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	18 966 645	23 834 022
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	18 966 645	23 834 022
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	19 958	20 893
Papiery wartościowe emitowane przez banki	8 598 320	8 337 709
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	8 969 426	8 793 876
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	3 322 445	3 289 601
<b>Razem</b>	<b>39 876 794</b>	<b>44 276 101</b>
w tym utrata wartości aktywów	-144 378	-132 754

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

	31.03.2022	31.12.2021
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	10 071 643	13 126 929
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	9 820 723	12 876 749
Pozostałe	250 920	250 180
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	-	-
Papiery wartościowe emitowane przez banki	3 320 680	3 409 191
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	3 162 669	3 411 382
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	1 862 598	2 006 668
<b>Razem</b>	<b>18 417 590</b>	<b>21 954 170</b>
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-45 654	-48 628

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

**Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu**

	31.03.2022	31.12.2021
Akcje	2 552	1 061
<b>Razem</b>	<b>2 552</b>	<b>1 061</b>

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

	31.03.2022	31.12.2021
Akcje i udziały	392 115	418 012
<b>Razem</b>	<b>392 115</b>	<b>418 012</b>

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

	31.03.2022	31.12.2021
Akcje	180 692	171 496
<b>Razem</b>	<b>180 692</b>	<b>171 496</b>

## 25. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.03.2022	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)	18 191	19 087	18 146
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	5 067 153	5 000 000	4 763 412
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	396 569	399 300	397 241
<b>Razem</b>		<b>5 481 913</b>	<b>5 418 387</b>	<b>5 178 799</b>

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
<b>Razem</b>		<b>846 097</b>	<b>849 104</b>	<b>848 221</b>

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

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.03.2022	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	785 588	740 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	201 722	200 000	173 465
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	452 028	433 400	309 539
Kredyt lombardowy i techniczny	Obligacje	5 219 949	5 797 643	-
Inne kredyty	Obligacje	316 915	318 300	268 267
Emisja dłużnych papierów wartościowych	Kredyty, obligacje	1 353 878	1 375 205	954 199
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	Obligacje, depozyty pieniężne	27 857	27 857	-
Transakcje pochodne	Obligacje	173 286	171 807	146 319
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	Obligacje	32 745	32 568	-

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

## 26. Wartości niematerialne

	31.03.2022	31.12.2021
Wartości niematerialne, w tym:	1 519 043	1 551 830
koszty prac rozwojowych	11 106	10 624
patenty i licencje	948 823	913 080
inne	128 677	130 842
nakłady na wartości niematerialne	430 437	497 284
Wartość firmy	748 552	748 552
<b>Razem</b>	<b>2 267 595</b>	<b>2 300 382</b>

## 27. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.03.2022	31.12.2021
Środki trwałe, w tym:	1 712 287	1 720 780
grunty i budynki	1 085 058	1 099 493
maszyny i urządzenia	398 320	387 813
środki transportu	119 766	122 782
inne	109 144	110 692
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	66 654	109 451
<b>Razem</b>	<b>1 778 942</b>	<b>1 830 231</b>

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 12 128 tys. złotych (w roku 2021 wyniosła 230 637 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 7 394 tys. złotych (w roku 2021 wyniosła 28 317 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku i w 2021 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

### Zobowiązania umowne

Na dzień 31 marca 2022 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 8 868 tys. złotych (na 31 grudnia 2021 roku – 8 498 tys. złotych).

## 28. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	31.03.2022	31.12.2021
Rachunki bieżące	2 098 020	844 693
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	2 020 626	2 275 862
Otrzymane kredyty i pożyczki	4 921 265	4 577 576
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	4 082 463	848 221
Środki pieniężne w drodze	161 534	29 031
Zobowiązania z tytułu leasingu	114	86
<b>Razem</b>	<b>13 284 022</b>	<b>8 575 469</b>

## 29. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według emitenta i struktury produktowej

	31.03.2022	31.12.2021
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	275 667	639 733
obligacje skarbowe	275 667	639 733
<b>Razem</b>	<b>275 667</b>	<b>639 733</b>

## 30. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	31.03.2022	31.12.2021
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	69 121 883	61 716 411
środki na rachunkach bieżących	59 563 546	59 747 288
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	9 558 337	1 969 123
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	21 268 970	16 420 528
środki na rachunkach bieżących	16 374 011	16 369 501
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	4 894 959	51 027
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	112 758 477	116 346 734
środki na rachunkach bieżących	102 009 636	105 422 043
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	10 748 841	10 924 691
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 096 336	-
Środki pieniężne w drodze	360 332	320 304
Zobowiązania z tytułu leasingu	361 162	357 966
<b>Razem</b>	<b>204 967 160</b>	<b>195 161 943</b>

## 31. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	31.03.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu obligacji	3 502 668	4 086 984
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	2 184 383	178 573
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	950 617	1 089 798
<b>Razem</b>	<b>6 637 668</b>	<b>5 355 355</b>

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

## 32. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I KWARTAŁ 2022	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>211 909</b>	<b>17 330</b>	<b>240 368</b>	<b>360 133</b>	<b>53 368</b>	<b>883 108</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	8 981	-	5 977	90 421	5 126	110 505
Wykorzystanie rezerw	-3 941	-2 225	-14 771	-	-129	-21 066
Rozwiązanie rezerw	-60	-	-	-98 167	-	-98 227
Różnice kursowe	215	-	-	1 878	-	2 093
Inne zmiany	-	-	-	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>217 104</b>	<b>15 105</b>	<b>231 574</b>	<b>354 265</b>	<b>58 365</b>	<b>876 413</b>
Krótkoterminowe	2 685	15 105	6 744	58 586	720	83 840
Długoterminowe	214 419	-	224 830	295 679	57 645	792 573

(\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 136 490 tys. złotych oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich w kwocie 15 048 tys. złotych na dzień 31 marca 2022 roku.

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

(\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 130 184 tys. złotych oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich w kwocie 16 107 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2021 rok.

### Rezerwy na sprawy sporne

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

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

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

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

Grupa dokonała analizy ryzyka prawnego wynikającego z powyższego wyroku i zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” dokonała oceny prawdopodobieństwa 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 Grupa wykonała analizę danych dotyczących przedterminowych spłat kredytów oraz reklamacji. W rezultacie powyższego Grupa wyznaczyła macrycę prawdopodobieństwa zwrotu w zależności od kwoty prowizji podlegającej zwrotowi oraz okresu kiedy wcześniejsza spłata została dokonana.

Na dzień 31 marca 2022 roku saldo rezerwy dotyczącej przedterminowych spłat kredytów konsumenckich wykonanych przed wyrokiem TSUE (tj. przed dniem 11 września 2019 roku) wynosi 15,0 milionów złotych (16,1 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku).

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



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

Ponadto, w odniesieniu do ekspozycji bilansowych na dzień 31 marca 2022 roku Grupa dokonała szacunku możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości. W związku z powyższym Grupa ujęła kwotę 13,1 milionów złotych w „Pozostałych zobowiązaniach” (13,8 miliona złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku).

#### **Rezerwy na programy określonych świadczeń**

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

#### **Inne rezerwy**

Inne rezerwy obejmują w szczególności pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze.

## **33. Zobowiązania warunkowe**

### **Sprawy sądowe**

Na dzień 31 marca 2022 roku z udziałem Grupy toczą się następujące istotne z uwagi na wartość przedmiotu sporu postępowania sądowe o zapłatę:

- 1) w grupie zobowiązań (przeciwko Grupie):
  - z powództwa syndyka spółki akcyjnej w upadłości likwidacyjnej – powództwo o zapłatę odszkodowania za szkodę poniesioną wskutek postawienia przez Bank w stan natychmiastowej wymagalności wierzytelności z tytułu zapłaty ceny z umowy przelewu wierzytelności kredytowej oraz przeprowadzenia egzekucji komorniczej pozostałej do zapłaty części tej ceny, wartość przedmiotu sporu 57 450 130 złotych, data wszczęcia postępowania – 30 kwietnia 2015 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
  - z powództwa osoby fizycznej – powództwo o zapłatę przez Bank kwoty pobranej tytułem rozliczenia terminowych operacji finansowych, wartość przedmiotu sporu 38 916 555,18 złotych, data wszczęcia postępowania – 2 października 2016 roku, w dniu 6 maja 2019 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok zasądający od Banku kwotę 3 392 349,18 złotych, a w pozostałym zakresie oddalił powództwo, wyrok jest nieprawomocny. Powód i Bank złożyli apelacje od wyroku. Sąd Apelacyjny w Warszawie wyrokiem z dnia 16 grudnia 2020 r. 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 beneficjenta gwarancji – powództwo o zapłatę roszczenia z gwarancji wystawionej przez Bank, wartość przedmiotu sporu 32 750 000 złotych, data wszczęcia postępowania – 14 stycznia 2014 roku, wobec cofnięcia pozwu Sąd Okręgowy we Wrocławiu postanowieniem z dnia 26 listopada 2021 roku umorzył postępowanie, postanowienie jest prawomocne; sprawa ostatecznie zakończona w pierwszym kwartale 2022 roku,
  - 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.
- 2) w grupie wierzytelności (z powództwa Grupy):
  - interwencja główna Banku przeciwko stronom pozwu głównego – przedmiotem interwencji jest żądanie zapłaty z tytułu cesji wierzytelności stanowiącej zabezpieczenie należności Banku, wartość przedmiotu sporu 321 979 666,87 złotych, data wszczęcia postępowania – 26 października 2018 roku, w wyniku zawartej ugody w 2021 roku i cofnięcia pozwu przez Bank, Sąd Okręgowy w Warszawie postanowieniem z dnia 18 stycznia 2022 roku umorzył postępowanie, postanowienie jest prawomocne; sprawa ostatecznie zakończona w pierwszym kwartale 2022 roku,
  - 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,
  - interwencja główna Banku przeciwko stronom pozwu głównego – przedmiotem interwencji jest żądanie zapłaty z tytułu cesji wierzytelności stanowiącej zabezpieczenie należności Banku, wartość przedmiotu sporu 119 020 334 złotych, data wszczęcia postępowania – 26 października 2018 roku, w wyniku zawartej ugody w 2021 roku i cofnięcia pozwu przez Bank, Sąd Okręgowy w Rzeszowie postanowieniem z dnia 13 stycznia 2022 roku umorzył postępowanie, postanowienie jest prawomocne; sprawa ostatecznie zakończona w pierwszym kwartale 2022 roku,
  - pozew wzajemny Banku o zapłatę należności z tytułu przelewu wierzytelności, wartość przedmiotu sporu 89 977 886 złotych, data wszczęcia postępowania – 28 lutego 2013 roku, w wyniku zawartej ugody w 2021 roku i cofnięcia skargi kasacyjnej przez Bank, Sąd Najwyższy postanowieniem z dnia 25 stycznia 2022 roku umorzył postępowanie kasacyjne, postanowienie jest prawomocne; sprawa ostatecznie zakończona w pierwszym kwartale 2022 roku,



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

Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 31 marca 2022 roku wynosi 217 104 tys. złotych (na 31 grudnia 2021 roku 211 909 tys. złotych).

Ponadto, na dzień 31 marca 2022 roku Grupa dokonała oceny ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF i utworzyła rezerwę związaną z tym ryzykiem. Szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 36.2.

### Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	31.03.2022	31.12.2021
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz banków	898 057	623 903
na rzecz klientów	43 049 551	42 259 888
na rzecz podmiotów budżetowych	658 674	341 534
<b>Razem</b>	<b>44 606 282</b>	<b>43 225 325</b>

### Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	31.03.2022	31.12.2021
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:	1 597 674	1 716 034
gwarancje	1 449 525	1 590 262
gwarancje subemisji papierów wartościowych	-	-
potwierdzone akredytywy eksportowe	148 149	125 772
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:	10 363 305	11 330 096
gwarancje	7 201 779	8 106 033
gwarancje subemisji papierów wartościowych	2 798 643	2 865 321
poręczenia	362 883	358 742
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	1 184 701	1 401 817
gwarancje	26 292	26 522
gwarancje subemisji papierów wartościowych	1 158 409	1 375 295
<b>Razem</b>	<b>13 145 680</b>	<b>14 447 947</b>

### Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	31.03.2022	31.12.2021
Finansowe, w tym:	3 019 298	1 127 531
od banków	2 023 187	927 533
od klientów	58 871	199 998
od podmiotów budżetowych	937 240	-
Gwarancyjne, w tym:	25 172 423	23 179 416
od banków	11 874 136	11 656 688
od klientów	11 943 512	10 357 310
od podmiotów budżetowych	1 354 775	1 165 418
<b>Razem</b>	<b>28 191 721</b>	<b>24 306 947</b>

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

## 34. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

### Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31.03.2022	31.03.2021
Kasa, należności od Banku Centralnego	18 828 240	7 710 629
Należności od banków z terminem wymagalności do 3 miesięcy	6 115 818	2 631 447
<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych</b>	<b>24 944 058</b>	<b>10 342 076</b>

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 31 marca 2022 roku 9 362 843 tys. złotych (na dzień 31 marca 2021 roku 3 493 473 tys. złotych).

## 35. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

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

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

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

### Transakcje z podmiotami powiązaniymi

Transakcje z jednostkami powiązaniymi na 31 marca 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.	11 856	-	4 955	3 886	121 813	-	1 919
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	968	-	4 185	12 280	275 098	936	831
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	28 961	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	755	-	-	-	5 243	-	-
<b>Razem-</b>	<b>13 579</b>	<b>-</b>	<b>9 140</b>	<b>16 166</b>	<b>431 115</b>	<b>936</b>	<b>2 750</b>

Transakcje z jednostkami powiązaniymi na 31 grudnia 2021 roku

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

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-458	-422	11 278	-102	85	-449
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	4	-234	13 244	-86	667	-5 834
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	93	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	9	-3	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>-445</b>	<b>-659</b>	<b>24 615</b>	<b>-188</b>	<b>752</b>	<b>-6 283</b>

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-445	-	11 049	-179	562	-130
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-3	12 926	-52	679	-5 983
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	13	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>-432</b>	<b>-3</b>	<b>23 975</b>	<b>-231</b>	<b>1 241</b>	<b>-6 113</b>

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 marca 2022 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 681	107 034	-	535 038
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	6 606	102 127	-	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	1 300	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	291	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>9 578</b>	<b>210 461</b>	<b>-</b>	<b>535 038</b>

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2021 roku

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

**Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku**

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
<b>Zarząd Banku</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	2 651	2 294
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	164
Świadczenia długoterminowe (**)	994	873
Płatności na bazie akcji (***)	973	800
<b>Razem</b>	<b>4 618</b>	<b>4 131</b>
<b>Rada Nadzorcza Banku</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	373	293
<b>Razem</b>	<b>373</b>	<b>293</b>

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

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

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

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku nie otrzymywali wynagrodzeń – w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

**Koszty wynagrodzeń Członków Zarządów i Rad Nadzorczych spółek zależnych**

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
<b>Zarządy Spółek</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	3 389	2 932
Świadczenia po okresie zatrudnienia	362	-
Świadczenia długoterminowe	-	-
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-
<b>Razem</b>	<b>3 751</b>	<b>2 932</b>
<b>Rady Nadzorcze Spółek</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	166	290
<b>Razem</b>	<b>166</b>	<b>290</b>

## 36. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa

### 36.1 Ryzyko kredytowe

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

W związku z ryzykiem:

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

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

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

### **Konflikt zbrojny w Ukrainie**

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

W zakresie ryzyka kredytowego Grupa identyfikuje następujące zagrożenia:

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

Na dzień 31 marca 2022 roku bilansowa ekspozycja netto Grupy wobec państw biorących udział w konflikcie wynosiła 252 miliony złotych (co stanowi 0,15% całkowitej ekspozycji Grupy).

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

31.03.2022	UKRAINA	ROSJA	BIALORUŚ	RAZEM
<b>Ekspozycje bilansowe</b>				
Należności od banków	857	-	132 679	133 536
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	42 110	65	80 096	122 271
<b>Razem brutto</b>	<b>42 967</b>	<b>65</b>	<b>212 775</b>	<b>255 807</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-733	-36	-3 317	-4 086
<b>Razem netto</b>	<b>42 234</b>	<b>29</b>	<b>209 458</b>	<b>251 721</b>
<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>				
Udzielone zobowiązania finansowe	374	8	108 728	109 110
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	-	69 788	-	69 788
<b>Wartość nominalna razem</b>	<b>374</b>	<b>69 796</b>	<b>108 728</b>	<b>178 898</b>
Odpisy aktualizujące wartość udzielonych zobowiązań pozabilansowych	-1	-6 979	-1 303	-8 283

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

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

**Zmiany w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych**

W porównaniu z założeniami za 2021 rok, w I kwartale 2022 roku nie dokonano istotnych zmian w modelu odpisów. Istotne czynniki ryzyka zostały bowiem uwzględnione w kalkulacji odpisów już na koniec roku 2021.

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	
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>					
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>4 276 944</b>	<b>49 296</b>	<b>-</b>	<b>40</b>	<b>4 326 280</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-133 729	-49 187	182 916	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	17 481 903	-	-	-	17 481 903
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-1 540 961	-	-49 055	-	-1 590 016
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-192	-	-192
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	14 190	4	-132	-9	14 053
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.03.2022</b>	<b>20 098 347</b>	<b>113</b>	<b>133 537</b>	<b>31</b>	<b>20 232 028</b>
<b>ODPIS</b>					
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>1 255</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1 256</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-850	-	850	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	355	-	-	-	355
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-161	-	-	-	-161
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-192	-	-192
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	1 060	-	1 268	-	2 328
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	417	-	-	-	417
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.03.2022</b>	<b>2 076</b>	<b>-</b>	<b>1 926</b>	<b>1</b>	<b>4 003</b>

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

(\*\*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 192 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	
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>					
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021</b>	<b>2 729 506</b>	<b>168</b>	<b>-</b>	<b>86</b>	<b>2 729 760</b>
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	210 088	-	-	-	210 088
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-49 187	49 187	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 301 324	-	-	-	3 301 324
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-1 890 438	-	-	-3	-1 890 441
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-24 349	-59	-	-43	-24 451
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021</b>	<b>4 276 944</b>	<b>49 296</b>	<b>-</b>	<b>40</b>	<b>4 326 280</b>
<b>ODPIS</b>					
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021</b>	<b>1 232</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>1 236</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 274	-	-	-	1 274
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-87	-	-	-	-87
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	4 594	-	-	-3	4 591
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-5 758	-	-	-	-5 758
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2021</b>	<b>1 255</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1 256</b>

(\*) 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					
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>									
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>132 465 053</b>	<b>25 032 106</b>	<b>4 501 279</b>	<b>3 541 375</b>	<b>983 888</b>	<b>166 523 701</b>	<b>115 140</b>	<b>130 689</b>	<b>245 829</b>
Transfer do Koszyka 1	2 764 826	-2 693 763	-4 444	-66 619	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 094 065	4 247 679	-11 737	-141 877	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-401 134	-563 719	366 818	598 035	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	17 561 260	-	-	-	21 223	17 582 483	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-14 050 237	-824 347	-92 705	-97 941	-32 836	-15 098 066	-	-1 667	-1 667
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-42 037	-75 478	-121	-117 636	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-427	-231	-	-24	-2	-684	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	274 153	97 819	78 689	38 390	50 474	539 525	-64	1 858	1 794
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.03.2022</b>	<b>134 519 429</b>	<b>25 295 544</b>	<b>4 795 863</b>	<b>3 795 861</b>	<b>1 022 626</b>	<b>169 429 323</b>	<b>115 076</b>	<b>130 880</b>	<b>245 956</b>
<b>ODPIS (**)</b>									
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>586 640</b>	<b>1 101 304</b>	<b>3 412 466</b>	<b>2 357 048</b>	<b>243 695</b>	<b>7 701 153</b>	<b>1 954</b>	<b>1 923</b>	<b>3 877</b>
Transfer do Koszyka 1	102 063	-79 241	-133	-22 689	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-33 474	85 465	-2 597	-49 394	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-13 002	-45 290	3 566	54 726	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	60 657	-	-	-	9 552	70 209	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-17 202	-10 553	-9 306	-16 273	-4 263	-57 597	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-42 037	-75 478	-121	-117 636	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (***)	-98 212	79 936	36 923	110 644	1 883	131 174	12	-546	-534
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	8 647	-5 213	70 618	45 115	127 798	246 965	-	1	1
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.03.2022</b>	<b>596 117</b>	<b>1 126 408</b>	<b>3 469 500</b>	<b>2 403 699</b>	<b>378 544</b>	<b>7 974 268</b>	<b>1 966</b>	<b>1 378</b>	<b>3 344</b>

(\*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 138 926 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 502 498 tys. złotych.

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 31 marca 2022 roku wyniosła 17 707 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					
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	113 515 763	25 978 924	5 236 011	3 292 482	39 572	148 062 752	720 770	754 285	1 475 055
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-164 697	-120 569	181 671	-103 595	-	-	-
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	113 515 763	25 978 924	5 071 314	3 171 913	221 243	147 959 157	720 770	754 285	1 475 055
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	11 131 290	-	-	-	1 058 185	12 189 475	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	7 016 857	-6 840 700	-7 080	-169 077	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-11 201 335	11 453 901	-43 973	-208 593	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-549 762	-1 091 496	59 204	1 582 054	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	41 934 360	-	-	-	8 206	41 942 566	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-28 884 540	-4 516 026	-624 103	-704 941	-277 655	-35 007 265	-600 683	-622 051	-1 222 734
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-143 005	-282 258	-66	-425 329	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2 150	-999	-2	-214	-	-3 365	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-495 430	48 502	188 924	152 491	-26 025	-131 538	-4 947	-1 545	-6 492
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	132 465 053	25 032 106	4 501 279	3 541 375	983 888	166 523 701	115 140	130 689	245 829
W tym wartość bilansowa brutto wg stanu na 31.12.2021 kredytów i pożyczek pochodzących z nabycia części działalności Idea Bank S.A.	5 679 719	751 651	19 285	339 364	757 506	7 547 525	-	-	-
<b>ODPIS (**)</b>									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	390 616	1 175 162	3 568 016	2 087 241	15 976	7 237 011	5 242	21 329	26 571
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-35 045	-68 550	-	-103 595	-	-	-
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	390 616	1 175 162	3 532 971	2 018 691	15 976	7 133 416	5 242	21 329	26 571
Transfer do Koszyka 1	240 293	-187 274	-1 553	-51 466	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-31 711	-70 247	-8 089	110 047	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-62 455	-140 571	-188 770	391 796	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	210 484	-	-	-	2 573	213 057	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-56 214	-54 219	-46 927	-52 712	-49 294	-259 366	-3 733	-19 258	-22 991
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-143 005	-282 258	-66	-425 329	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (***)	-122 535	278 303	159 173	368 289	162 598	845 828	1 903	-2 074	-171
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	18 162	100 150	108 666	-145 339	111 908	193 547	-1 458	1 926	468
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2021	586 640	1 101 304	3 412 466	2 357 048	243 695	7 701 153	1 954	1 923	3 877

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

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

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

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

NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY		
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA						
			INDYWIDUALNA	GRUPOWA					
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>									
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>64 585 717</b>	<b>10 454 389</b>	<b>4 245 739</b>	<b>1 135 228</b>	<b>923 901</b>	<b>81 344 974</b>	<b>115 140</b>	<b>130 689</b>	<b>245 829</b>
Transfer do Koszyka 1	1 276 487	-1 269 501	-2 102	-4 884	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-2 268 691	2 303 852	-11 737	-23 424	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-380 553	-363 972	358 133	386 392	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	14 478 588	-	-	-	10 989	14 489 577	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-10 659 140	-252 495	-90 554	-33 583	-24 568	-11 060 340	-	-1 667	-1 667
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-36 955	-33 797	-108	-70 860	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-14	-13	-	-	-	-27	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	163 361	46 680	57 842	28 121	37 308	333 312	-64	1 858	1 794
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.03.2022</b>	<b>67 195 755</b>	<b>10 918 940</b>	<b>4 520 366</b>	<b>1 454 053</b>	<b>947 522</b>	<b>85 036 636</b>	<b>115 076</b>	<b>130 880</b>	<b>245 956</b>
<b>ODPIS (*)</b>									
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>447 553</b>	<b>287 293</b>	<b>3 179 916</b>	<b>842 741</b>	<b>223 626</b>	<b>4 981 129</b>	<b>1 954</b>	<b>1 923</b>	<b>3 877</b>
Transfer do Koszyka 1	27 240	-25 493	-82	-1 665	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-23 733	29 978	-2 232	-4 013	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-9 942	-8 131	2 720	15 353	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	47 454	-	-	-	3 971	51 425	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-13 160	-1 698	-8 572	-5 840	-3 873	-33 143	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-36 955	-33 797	-108	-70 860	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-21 066	4 418	27 198	65 123	1 850	77 523	12	-546	-534
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	9 830	3 872	64 944	-10 916	118 390	186 120	-	1	1
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.03.2022</b>	<b>464 176</b>	<b>290 239</b>	<b>3 226 937</b>	<b>866 986</b>	<b>343 856</b>	<b>5 192 194</b>	<b>1 966</b>	<b>1 378</b>	<b>3 344</b>

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

NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	49 845 330	10 386 311	4 957 895	609 049	31 859	65 830 444	720 770	754 285	1 475 055
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-163 715	-14 527	135 826	-42 416	-	-	-
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)</b>	<b>49 845 330</b>	<b>10 386 311</b>	<b>4 794 180</b>	<b>594 522</b>	<b>167 685</b>	<b>65 788 028</b>	<b>720 770</b>	<b>754 285</b>	<b>1 475 055</b>
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	10 887 840	-	-	-	1 020 541	11 908 381	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	3 532 047	-3 519 786	-4 901	-7 360	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 474 680	6 517 656	-31 149	-11 827	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-261 410	-439 031	65 122	635 319	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	26 412 947	-	-	-	2 551	26 415 498	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-19 134 729	-2 331 040	-610 827	-105 712	-260 179	-22 442 487	-600 683	-622 051	-1 222 734
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-133 981	-50 925	-	-184 906	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-154	189	-	-	-	35	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-221 474	-159 910	167 295	81 211	-6 697	-139 575	-4 947	-1 545	-6 492
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021</b>	<b>64 585 717</b>	<b>10 454 389</b>	<b>4 245 739</b>	<b>1 135 228</b>	<b>923 901</b>	<b>81 344 974</b>	<b>115 140</b>	<b>130 689</b>	<b>245 829</b>
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	-	-	-
<b>ODPIS (*)</b>									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	253 166	256 267	3 360 851	531 917	12 773	4 414 974	5 242	21 329	26 571
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-34 804	-7 612	-	-42 416	-	-	-
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)</b>	<b>253 166</b>	<b>256 267</b>	<b>3 326 047</b>	<b>524 305</b>	<b>12 773</b>	<b>4 372 558</b>	<b>5 242</b>	<b>21 329</b>	<b>26 571</b>
Transfer do Koszyka 1	64 495	-60 948	-1 052	-2 495	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-26 133	33 825	-2 921	-4 771	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-15 285	-37 951	-174 715	227 951	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	156 346	-	-	-	247	156 593	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-42 745	-24 969	-41 694	-15 352	-48 943	-173 703	-3 733	-19 258	-22 991
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-133 981	-50 925	-	-184 906	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	48 719	91 114	118 407	67 677	164 085	490 002	1 903	-2 074	-171
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	8 990	29 955	89 825	96 351	95 464	320 585	-1 458	1 926	468
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2021</b>	<b>447 553</b>	<b>287 293</b>	<b>3 179 916</b>	<b>842 741</b>	<b>223 626</b>	<b>4 981 129</b>	<b>1 954</b>	<b>1 923</b>	<b>3 877</b>

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

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>55 327 153</b>	<b>12 593 477</b>	<b>69 525</b>	<b>1 180 331</b>	<b>36 463</b>	<b>69 206 949</b>
Transfer do Koszyka 1	1 207 536	-1 165 928	-2 343	-39 265	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 403 621	1 484 426	-	-80 805	-	-
Transfer do Koszyka 3	-7 763	-134 219	7 651	134 331	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 866 233	-	-	-	4 046	1 870 279
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-1 940 151	-385 886	-2 209	-33 053	-2 468	-2 363 767
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-2 391	-9 587	-	-11 978
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-250	-134	-	-5	-1	-390
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	26 947	45 402	16 581	-2 798	6 979	93 111
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.03.2022</b>	<b>55 076 084</b>	<b>12 437 138</b>	<b>86 814</b>	<b>1 149 149</b>	<b>45 019</b>	<b>68 794 204</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>29 499</b>	<b>477 022</b>	<b>51 664</b>	<b>635 779</b>	<b>16 182</b>	<b>1 210 146</b>
Transfer do Koszyka 1	29 657	-20 564	-52	-9 041	-	-
Transfer do Koszyka 2	-633	23 764	-365	-22 766	-	-
Transfer do Koszyka 3	-371	-13 913	608	13 676	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 474	-	-	-	1 689	3 163
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-366	-3 031	-734	-5 023	-122	-9 276
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-2 391	-9 587	-	-11 978
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-28 210	51 372	5 392	18 051	2 229	48 834
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1 366	-9 718	1 670	42 617	5 624	38 827
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.03.2022</b>	<b>29 684</b>	<b>504 932</b>	<b>55 792</b>	<b>663 706</b>	<b>25 602</b>	<b>1 279 716</b>

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		
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	51 376 624	12 877 516	93 775	1 004 285	1 330	65 353 530
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-767	-53 535	28 833	-25 469
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	51 376 624	12 877 516	93 008	950 750	30 163	65 328 061
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	43 943	-	-	-	11 592	55 535
Transfer do Koszyka 1	2 930 054	-2 824 869	-2 174	-103 011	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 058 665	4 207 116	-11 328	-137 123	-	-
Transfer do Koszyka 3	-128 805	-420 251	-6 630	555 686	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	11 021 723	-	-	-	492	11 022 215
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-5 813 051	-1 381 284	-12 991	-95 860	-2 615	-7 305 801
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-3 146	-7 558	-	-10 704
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-818	-434	-2	-39	-	-1 293
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-43 852	135 683	12 788	17 486	-3 169	118 936
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	55 327 153	12 593 477	69 525	1 180 331	36 463	69 206 949
<b>ODPIS</b>						
SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 1.01.2021	20 648	528 449	55 782	365 269	173	970 321
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-82	-25 387	-	-25 469
SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	20 648	528 449	55 700	339 882	173	944 852
Transfer do Koszyka 1	66 831	-48 427	-439	-17 965	-	-
Transfer do Koszyka 2	-453	-145 082	-4 913	150 448	-	-
Transfer do Koszyka 3	-5 751	-24 538	-10 724	41 013	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	8 418	-	-	-	41	8 459
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-1 089	-7 128	-4 581	-13 033	-135	-25 966
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-3 146	-7 558	-	-10 704
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-54 937	114 004	9 730	142 940	3 408	215 145
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-4 168	59 744	10 037	52	12 695	78 360
SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 31.12.2021	29 499	477 022	51 664	635 779	16 182	1 210 146



NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>10 534 201</b>	<b>1 846 367</b>	<b>73 760</b>	<b>1 225 794</b>	<b>23 522</b>	<b>13 703 644</b>
Transfer do Koszyka 1	263 390	-240 920	-	-22 470	-	-
Transfer do Koszyka 2	-412 450	450 097	-	-37 647	-	-
Transfer do Koszyka 3	-12 819	-65 528	1 035	77 312	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 213 593	-	-	-	6 188	1 219 781
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-1 272 060	-183 439	56	-31 306	-5 800	-1 492 549
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-2 691	-32 062	-12	-34 765
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-163	-84	-	-19	-1	-267
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-10 316	5 903	4 268	13 031	6 185	19 071
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.03.2022</b>	<b>10 303 376</b>	<b>1 812 396</b>	<b>76 428</b>	<b>1 192 633</b>	<b>30 082</b>	<b>13 414 915</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>103 822</b>	<b>332 855</b>	<b>68 852</b>	<b>878 525</b>	<b>3 888</b>	<b>1 387 942</b>
Transfer do Koszyka 1	44 479	-32 496	-	-11 983	-	-
Transfer do Koszyka 2	-9 082	31 697	-	-22 615	-	-
Transfer do Koszyka 3	-2 689	-23 247	238	25 698	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	11 728	-	-	-	3 892	15 620
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-3 662	-5 823	-	-5 410	-269	-15 164
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-2 691	-32 062	-12	-34 765
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-47 143	24 253	4 334	27 471	-2 196	6 719
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	164	633	4 005	13 380	3 783	21 965
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.03.2022</b>	<b>97 617</b>	<b>327 872</b>	<b>74 738</b>	<b>873 004</b>	<b>9 086</b>	<b>1 382 317</b>

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	9 914 404	2 576 845	72 081	1 679 138	6 381	14 248 849
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-215	-52 507	17 012	-35 710
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	9 914 404	2 576 845	71 866	1 626 631	23 393	14 213 139
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	13 822	-	-	-	6 217	20 039
Transfer do Koszyka 1	461 306	-402 595	-5	-58 706	-	-
Transfer do Koszyka 2	-616 738	677 877	-1 496	-59 643	-	-
Transfer do Koszyka 3	-159 547	-232 213	716	391 044	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 385 232	-	-	-	5 163	4 390 395
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3 331 808	-787 685	-287	-503 371	-3 517	-4 626 668
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5 787	-223 774	-66	-229 627
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1 178	-754	-	-175	-	-2 107
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-131 292	14 892	8 753	53 788	-7 668	-61 527
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	10 534 201	1 846 367	73 760	1 225 794	23 522	13 703 644
<b>ODPIS</b>						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	113 302	383 954	39 344	1 190 054	3 031	1 729 685
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	-159	-35 551	-	-35 710
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021 (PO ZMIANIE)	113 302	383 954	39 185	1 154 503	3 031	1 693 975
Transfer do Koszyka 1	106 269	-75 264	-	-31 005	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 969	40 854	-255	-35 630	-	-
Transfer do Koszyka 3	-41 379	-78 082	-3 367	122 828	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	45 719	-	-	-	2 284	48 003
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-12 188	-22 070	-651	-24 324	-215	-59 448
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5 787	-223 774	-66	-229 627
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-106 293	73 580	30 352	157 556	575	155 770
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	3 361	9 883	9 375	-241 629	-1 721	-220 731
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2021	103 822	332 855	68 852	878 525	3 888	1 387 942

	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU(*)				DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA INDYWIDUALNA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>								
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>44 016 625</b>	<b>318 725</b>	<b>34 554</b>	<b>38 951</b>	<b>44 408 855</b>	<b>22 662 766</b>	<b>89 027</b>	<b>22 751 793</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-65 100	65 100	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 841 837	-	-	-	2 841 837	10 059 523	-	10 059 523
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-2 363 493	-37 000	-	-	-2 400 493	-13 836 004	-87	-13 836 091
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	230 483	2 836	522	4 285	238 126	-161 836	770	-161 066
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.03.2022</b>	<b>44 660 352</b>	<b>349 661</b>	<b>35 076</b>	<b>43 236</b>	<b>45 088 325</b>	<b>18 724 449</b>	<b>89 710</b>	<b>18 814 159</b>
<b>ODPIS (**)</b>								
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022</b>	<b>60 717</b>	<b>7 625</b>	<b>34 554</b>	<b>29 858</b>	<b>132 754</b>	<b>45 615</b>	<b>3 073</b>	<b>48 688</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-2 040	2 040	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 993	-	-	-	4 993	490	-	490
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-113	-48	-	-	-161	-1 237	-	-1 237
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-1 126	-4 270	-	-	-5 396	-2 093	-180	-2 273
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	222	-	522	11 444	12 188	-	-	-
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.03.2022</b>	<b>62 653</b>	<b>5 347</b>	<b>35 076</b>	<b>41 302</b>	<b>144 378</b>	<b>42 775</b>	<b>2 893</b>	<b>45 668</b>

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

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

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

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

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

### Moratoria i gwarancje portfelowe stosowane ze względu na COVID-19

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

Na dzień 31 marca 2022 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego ww. moratoriami (czynnymi i wygasłymi) wynosiła 12 607 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2021 roku 13 049 milionów złotych), a moratoriami objęto 66 108 klientów (na dzień 31 grudnia 2021 roku 67 372 klientów). Wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego czynnymi moratoriami na 31 marca 2022 roku wynosiła 75 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2021 roku 54 miliony złotych). Negatywny wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych rozpoznany w pierwszym kwartale 2022 roku związany z tymi moratoriami wyniósł -0,6 miliona złotych (w 2021 roku -3,2 miliona złotych) i został rozpoznany w wyniku odsetkowym.

Na dzień 31 marca 2022 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego gwarancjami portfelowymi BGK i EFI, ograniczającymi skutki COVID-19, wynosiła 7 585 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2021 6 494 milionów złotych), a gwarancje obejmowały 10 776 klientów (na dzień 31 grudnia 2021 9 893 klientów).

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

### 1) 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 31 marca 2022 roku Grupa posiadała portfel walutowych kredytów hipotecznych w CHF o łącznej wartości bilansowej brutto w kwocie 2 663,1 milionów złotych (tj. 589,1 milionów CHF) względem 2 716,5 milionów złotych (tj. 610,7 milionów CHF) na dzień 31 grudnia 2021 roku.

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

	31.03.2022					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:</b>	<b>2 066</b>	<b>2 121 904</b>	<b>66 245</b>	<b>464 490</b>	<b>8 383</b>	<b>2 663 088</b>
ekspozycje denominowane w CHF	2 066	2 120 416	66 245	464 188	8 383	2 661 298
ekspozycje indeksowane do CHF	-	1 488	-	302	-	1 790
<b>Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):</b>	<b>-</b>	<b>-260 935</b>	<b>-44 192</b>	<b>-355 594</b>	<b>-5 407</b>	<b>-666 128</b>
ekspozycje denominowane w CHF	-	-260 916	-44 192	-355 460	-5 407	-665 975
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-19	-	-134	-	-153
<b>Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:</b>	<b>2 066</b>	<b>1 860 969</b>	<b>22 053</b>	<b>108 896</b>	<b>2 976</b>	<b>1 996 960</b>
ekspozycje denominowane w CHF	2 066	1 859 500	22 053	108 728	2 976	1 995 323
ekspozycje indeksowane do CHF	-	1 469	-	168	-	1 637

(\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 502 498 tys. złotych.

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

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

Na dzień 31 marca 2022 roku średnie LTV dla portfela kredytów hipotecznych w CHF dla ludności należącego do Grupy wyniosło 35,4% (na 31 grudnia 2021 roku 35,3%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela kredytów hipotecznych wynoszącym 52,5% (na 31 grudnia 2021 roku 52,3%).

## 2) 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 kondycji,
- 5) co jest momentem określającym rozpoczęcie biegu terminu przedawnienia w przypadku, gdy bank występuje z roszczeniem względem kredytobiorcy o zwrot wypłaconego kredytu,
- 6) czy możliwe jest otrzymanie przez banki i kredytobiorców wynagrodzenia za korzystanie ze środków.

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

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

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

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

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



Na dzień 31 marca 2022 roku przeciwko Grupie toczyło się 1 884 indywidualnych spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 557 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2021 roku liczba spraw wynosiła 1 596, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 459,2 milionów złotych). Główna przyczyna sporu wskazywana przez powodów dotyczy kwestionowania zapisów umowy kredytu w zakresie stosowania przez Grupę kursów przeliczeniowych i skutkuje roszczeniami dotyczącymi orzeczenia częściowej lub całkowitej nieważności umów kredytowych. W pierwszym kwartale 2022 roku Grupa w sprawach z powództwa kredytobiorców otrzymała 103 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 16 wyroków mających charakter prawomocny oraz 9 korzystnych wyroków sądowych, w tym 3 mające charakter prawomocny (w 2021 roku: 124 niekorzystne wyroki sądowe, w tym 19 wyroków mających charakter prawomocny oraz 11 korzystnych wyroków sądowych, w tym 4 mające charakter prawomocny).

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

Na dzień 31 marca 2022 roku poziom rezerwy na wyżej wymienione ryzyko prawne związane z umowami kredytów hipotecznych walutowych w CHF oszacowanej przez Grupę wynosił 639 milionów złotych i wzrósł względem poziomu tych rezerw na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Powyższa kwota obejmuje rezerwę na indywidualne istniejące sprawy sądowe, których stroną jest Grupa w kwocie 304,8 milionów złotych na dzień 31 marca 2022 roku (266,1 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku) oraz rezerwę portfelową na pozostałe umowy walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które są obciążone ryzykiem prawnym związanym z charakterem tych umów w kwocie 334,2 milionów złotych na dzień 31 marca 2022 roku (360,1 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku).

Zasady oszacowania tych rezerw przez Grupę na dzień 31 marca 2022 roku, w tym parametry przyjęte w poszczególnych scenariuszach, były spójne z zasadami stosowanymi na dzień 31 grudnia 2021 roku i zostały one opisane w sposób szczegółowy w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku.

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

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

Kierując się powyższymi zasadami na dzień 31 marca 2022 roku Grupa dokonała alokacji łącznej kwoty rezerwy w kwocie 639 milionów złotych w następujący sposób:

1. 502,5 milionów złotych na obecne i przyszłe sprawy sporne dotyczące ekspozycji bilansowych ujęte jako element odpisów aktualizujących wartość należności kredytowych w korespondencji z „Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe” (496 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku),
2. 136,5 milionów złotych na obecne i przyszłe spory prawne dotyczące ekspozycji spleconych ujęte jako rezerwy w korespondencji z „Pozostałymi kosztami operacyjnymi” (130,2 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2021 roku).

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

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	31.03.2022	31.12.2021
<b>Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych, w tym:</b>	<b>502 498</b>	<b>496 022</b>
Rezerwa indywidualna	243 801	215 421
Rezerwa portfelowa	258 697	280 601
<b>Rezerwy na sprawy sporne, w tym:</b>	<b>136 490</b>	<b>130 185</b>
Rezerwa indywidualna	61 034	50 681
Rezerwa portfelowa	75 456	79 504
<b>Razem</b>	<b>638 988</b>	<b>626 207</b>

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	I KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2021
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-8 636	-1 423
Pozostałe koszty operacyjne	-6 306	1 423
<b>Razem</b>	<b>-14 942</b>	<b>-</b>



### Analiza wrażliwości

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

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

PARAMETR	SCENARIUSZ	WPLYW NA POZIOM REZERWY NA 31.03.2022
Liczba pozwów	+20%	85 892
	-20%	-85 892
Prawdopodobieństwo przegranej	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	48 906
	-10 p.p.	-59 289
Prawdopodobieństwo scenariusza unieważnienia umowy	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	31 302
	-10 p.p.	-39 851

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

## 36.3 Ryzyko rynkowe

### Ryzyko rynkowe księgi handlowej

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

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

	31.03.2022	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	47	14	119	1 296
ryzyko stopy procentowej	2 371	2 115	2 789	4 107
Portfel handlowy	2 166	1 971	2 701	3 990

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

### Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

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

Wzrost stóp procentowych notowany od jesieni 2021 roku dotychczas nie miał istotnego wpływu na poziom ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej. W celu zabezpieczenia rachunków bieżących oraz ochrony wyniku odsetkowego Bank kontynuował realizację strategii hedgingowej poprzez zawieranie transakcji IRS oraz zakup obligacji stałokuponowych.

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 31 marca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	31.03.2022	31.12.2021
NII	-6,55	-7,51
EVE	-6,04	-6,31

### Ryzyko walutowe

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

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

#### Value at Risk

WALUTA	31.03.2022	31.12.2021
Waluty razem(*)	233	732

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

#### Pozycja walutowa

31.03.2022	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	33 910 347	30 061 892	27 415 554	31 242 824	21 185
USD	8 437 308	10 690 010	13 563 762	11 309 221	1 839
CHF	2 882 339	726 359	1 003 672	3 156 762	2 890
GBP	564 911	1 193 350	693 390	65 296	-345
NOK	324 268	59 553	3 379	268 394	-300
SEK	85 149	81 784	7 592	11 217	-260
CAD	65 104	79 121	27 288	13 198	73
DKK	69 884	22 959	6 024	53 335	-386
CZK	43 507	36 995	314 597	321 247	-138
RON	27 667	18 252	427 127	436 428	114
CNY	117 434	49 071	677 570	742 341	3 592
HRK	3 185	29 323	111 876	85 541	197
HUF	54 273	15 332	249 209	288 122	28
Pozostałe waluty	48 763	49 739	93 289	93 079	-766
<b>RAZEM</b>	<b>46 634 139</b>	<b>43 113 740</b>	<b>44 594 329</b>	<b>48 087 005</b>	<b>27 723</b>

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

## 36.4 Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021. Ze względu na postępującą eskalację konfliktu zbrojnego na Ukrainie, który przyczynił się do powstania zawirowań na rynkach finansowych oraz wpłynął na zmianę modelu zachowań klientów wprowadzono w Banku stan wzmożonej uwagi płynnościowej – jest to najniższy ze stanów awaryjnych przewidywanych w regulacjach wewnętrznych. Zapewnia on możliwość aktywnego monitorowania sytuacji płynnościowej Banku oraz otoczenia rynkowego i szybkie podejmowanie wymaganych działań. Niemniej jednak sytuacja płynnościowa Banku była i na chwilę obecną pozostaje w pełni bezpieczna i stabilna, a miary i wskaźniki płynności utrzymują się na wysokim i bezpiecznym poziomie.

Regulacyjne wskaźniki płynności LCR i NSFR (\*)

MIARY PŁYNNOSCI		LIMIT REGULACYJNY	31.03.2022	31.12.2021
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	191%	190%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	141%	141%

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

Tabele poniżej przedstawiają urealnioną lukę płynności.

31.03.2022	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	68 911 108	10 314 010	31 133 582	92 819 874	68 706 590	271 885 164
Pasywa bilansowe	31 384 165	12 594 733	34 503 656	47 537 770	145 864 840	271 885 164
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-7 315 187	-264 803	-384 347	2 434 702	5 121 153	-408 482
<b>Luka okresowa</b>	<b>30 211 756</b>	<b>-2 545 526</b>	<b>-3 754 421</b>	<b>47 716 806</b>	<b>-72 037 097</b>	<b>-408 482</b>
Luka skumulowana	-	27 666 230	23 911 809	71 628 615	-408 482	-

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

## 36.5 Ryzyko operacyjne

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

## 36.6 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

31.03.2022	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
<b>Aktywa:</b>	<b>7 824 599</b>	<b>19 444 613</b>	<b>5 828 479</b>	<b>33 097 691</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	254 702	176 165	60 345	491 212
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	12 641 137	3 552	12 644 689
Banki	-	2 442 347	3 552	2 445 899
Klienci	-	10 198 790	-	10 198 790
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	180 121	-	180 121
Banki	-	114 365	-	114 365
Klienci	-	65 756	-	65 756
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 569 897	6 447 190	5 189 187	19 206 274
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	180 692	180 692
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	245 956	245 956
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	148 747	148 747
<b>Zobowiązania:</b>	<b>275 667</b>	<b>15 778 465</b>	<b>-</b>	<b>16 054 132</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	275 667	-	-	275 667
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	12 586 442	-	12 586 442
Banki	-	2 209 955	-	2 209 955
Klienci	-	10 376 487	-	10 376 487
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	3 192 023	-	3 192 023
Banki	-	812 756	-	812 756
Klienci	-	2 379 267	-	2 379 267

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

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

I KWARTAŁ 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
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>94 433</b>	<b>5 860</b>	<b>245 829</b>	<b>160 379</b>	<b>171 496</b>	<b>5 181 843</b>	-
Zwiększenia, w tym:	625 877	563	2 573	3	9 196	1 576 338	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	18 998	563	-	-	-	1 540 879	-
Transakcje zawarte w 2022 roku	-	-	-	3	-	-	-
Zakup / udzielenie	605 779	-	-	-	-	8 019	-
Rozliczenie / wykup	-	-	-	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	1 100	-	2 573	-	9 196	27 440	-
ujęty w rachunku zysków i strat	1 100	-	2 573	-	9 196	26 340	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	1 100	-
Zmniejszenia, w tym:	-659 965	-2 871	-2 446	-11 635	-	-1 568 994	-
Reklasyfikacja do innych poziomów	-31 346	-	-	-	-	-1 314 081	-
Rozliczenie / wykup	-	-1 356	-1 078	-10 900	-	-35 202	-
Sprzedaż	-624 863	-	-	-	-	-74 095	-
Strata z instrumentów finansowych	-3 756	-1 515	-1 368	-735	-	-145 616	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-3 756	-1 515	-	-735	-	-28 701	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-1 368	-	-	-116 915	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>60 345</b>	<b>3 552</b>	<b>245 956</b>	<b>148 747</b>	<b>180 692</b>	<b>5 189 187</b>	-
<b>Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w :</b>	<b>-3 384</b>	<b>-1 089</b>	<b>661</b>	<b>-745</b>	<b>-</b>	<b>-132 264</b>	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-3 384	-1 089	2 029	-745	-	20 264	-
wynik z tytułu odsetek	297	-	1 493	408	-	19 525	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe wynik z tytułu odpisów	-	-	536	-	-	739	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-3 681	-1 089	-	-1 153	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-1 368	-	-	-152 528	-

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

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

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

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 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 i municypalne, 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, dla których wpływ szacowanych parametrów kredytowych na wycenę był istotny.

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

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

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

31.03.2022	WARTOSC BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
<b>Aktywa</b>					
Kasa, należności od Banku Centralnego	18 828 240	18 825 327	4 964 798	13 860 529	-
Należności od banków	6 364 582	6 366 709	-	4 280 979	2 085 730
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	161 455 055	159 566 618	-	1 563 778	158 002 840
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	44 943 942	40 824 184	21 953 203	13 272 566	5 598 415
Inne aktywa	1 024 472	1 024 472	-	-	1 024 472
<b>Aktywa razem</b>	<b>232 616 291</b>	<b>226 607 310</b>	<b>26 918 001</b>	<b>32 977 852</b>	<b>166 711 457</b>
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	13 333 078	13 380 046	-	6 096 453	7 283 593
Zobowiązania wobec klientów	204 967 160	204 656 079	-	-	204 656 079
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 637 668	6 627 356	-	6 627 356	-
Zobowiązania podporządkowane	2 781 156	2 771 771	-	2 771 771	-
Pozostałe zobowiązania	3 760 796	3 760 796	-	-	3 760 796
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>227 719 062</b>	<b>227 435 252</b>	<b>-</b>	<b>15 495 580</b>	<b>211 939 672</b>

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



## 37. Zdarzenia po dacie bilansu

Istotne zdarzenia po dacie bilansu zostały przedstawione w Nocie 8.10 „Wydarzenia po dacie bilansu” Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2022 roku.

27.04.2022 Data	Leszek Skiba imię/nazwisko	Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
27.04.2022 Data	Jarosław Fuchs imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
27.04.2022 Data	Marcin Gadomski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
27.04.2022 data	Jerzy Kwieciński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
27.04.2022 data	Paweł Strączyński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
27.04.2022 Data	Błażej Szczecki imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
27.04.2022 Data	Wojciech Werochowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
27.04.2022 Data	Piotr Zborowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
27.04.2022 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.