

**Sprawozdanie z działalności
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
w I półroczu 2023 roku**



1. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	3
2. Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A.	4
3. Podsumowanie wyników	5
4. Zewnętrzne warunki działania	7
5. Uwarunkowania wewnętrzne	11
5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	11
5.2 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.	11
5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku	11
5.4 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku	12
5.5 Oceny wiarygodności finansowej	13
6. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	15
6.1 Opis dokonań Banku Pekao S.A.	15
6.2 Opis dokonań Spółek	26
6.3 Nagrody i wyróżnienia	29
6.4 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	32
6.5 Opis głównych zagrożeń i ryzyk związanych z pozostałymi miesiącami 2023 roku	33
7. Zarządzanie zasobami ludzkimi	35
8. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	39
8.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	39
8.2 Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	42
8.3 Struktura zysku netto	43
8.4 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	46
8.5 Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	49
8.6 Pozycje pozabilansowe	50
8.7 Adekwatność kapitałowa	51
8.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	53
9. Skonsolidowany rachunek zysków i strat kwartalnym	55
9.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2023 i 2022 rok	55
9.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów - w ujęciu kwartalnym	56
9.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna - w ujęciu kwartalnym	56
10. Pozostałe informacje	57
10.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	57
10.2 Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności	57
10.3 Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku	57
10.4 Objasnienia dotyczące dywidendy i podziału zysku	57
10.5 Informacje o toczących się postępowaniach	57
10.6 Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń	57
10.7 Transakcje z podmiotami powiązаныmi	57
10.8 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu	57
10.9 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych	58
10.10 Wydarzenia po dacie bilansu	59
11. Oświadczenia Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań	61

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

	I PÓŁROCZE 2023	I PÓŁROCZE 2022	2022	2021
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Dochody z działalności operacyjnej	7 399	5 912	10 761	8 522
Koszty z działalności operacyjnej	(2 322)	(2 064)	(4 083)	(3 739)
Zysk brutto	4 056	2 004	2 883	3 002
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	3 140	1 375	1 718	2 175
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	25,3%	11,9%	7,6%	8,7%
Zwrot z aktywów (ROA)	2,2%	1,0%	0,6%	0,9%
Marża odsetkowa	4,2%	3,8%	3,3%	2,4%
Koszty / dochody (łącznie ze składkami na BFG oraz opłatą ponoszoną na System Ochrony)	34,0%	47,8%	44,9%	47,3%
Koszty ryzyka	0,45%	0,74%	1,12%	0,45%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Suma bilansowa	287 921	277 568	281 139	250 567
Finansowanie działalności klientów (*)	165 825	172 308	167 510	169 073
Zobowiązania wobec klientów (**)	220 189	200 939	209 596	194 804
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	10 952	10 182	13 127	8 117
Kapitały	25 966	21 517	22 775	23 863
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów (*) / suma bilansowa	57,6%	62,1%	59,6%	67,5%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	28,7%	19,6%	25,3%	22,9%
Depozyty (***) / suma bilansowa	80,3%	76,1%	79,2%	81,0%
Finansowanie działalności klientów (*) / depozyty (***)	71,7%	81,6%	75,2%	83,3%
Kapitały / suma bilansowa	9,0%	7,8%	8,1%	9,5%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) (****)	17,1%	17,0%	17,4%	17,7%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ				
Liczba zatrudnionych	14 918	14 708	14 642	14 702
Placówki ogółem	581	624	597	650
Liczba bankomatów	1 312	1 414	1 328	1 475

(*) 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 wg stanu na 30 czerwca 2022 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za I połowę 2022 roku (po zgodzie KNF), 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 8.6.

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

	I PÓŁROCZE 2023	I PÓŁROCZE 2022	2022	2021
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE				
<i>(mln zł)</i>				
Dochody z działalności operacyjnej	7 242	5 757	10 417	8 084
Koszty z działalności operacyjnej	(2 136)	(1 912)	(3 756)	(3 438)
Zysk brutto	4 119	2 052	3 012	2 995
Zysk netto	3 235	1 461	1 898	2 237
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	26,7%	13,0%	8,7%	9,2%
Zwrot z aktywów (ROA)	2,3%	1,2%	0,7%	0,9%
Marża odsetkowa	4,3%	3,8%	3,3%	2,4%
Koszty / dochody (łącznie ze składkami na BFG oraz opłatą ponoszona na System Ochrony)	32,1%	46,4%	43,2%	46,1%
Koszty ryzyka	0,44%	0,73%	1,12%	0,41%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE				
Suma bilansowa	276 608	268 659	271 705	241 275
Finansowanie działalności klientów (*)	152 744	161 106	155 477	157 783
Zobowiązania wobec klientów (**)	220 526	201 240	209 802	195 064
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	3 970	5 517	8 683	2 940
Kapitały	25 467	20 838	22 190	23 100
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów (*) / suma bilansowa	55,2%	60,0%	57,2%	65,4%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	30,1%	20,7%	26,8%	24,2%
Depozyty (***) / suma bilansowa	81,2%	77,0%	80,4%	82,1%
Finansowanie działalności klientów (*) / depozyty (***)	68,0%	77,9%	71,2%	79,7%
Kapitały / suma bilansowa	9,2%	7,8%	8,2%	9,6%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	19,5%	18,4%	19,5%	19,6%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ				
Liczba zatrudnionych	12 607	12 605	12 435	12 661
Placówki ogółem	581	624	597	650
Liczba bankomatów	1 312	1 414	1 328	1 475

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

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

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

3. Podsumowanie wyników

Główne pozycje rachunku zysków i strat

W I półroczu 2023 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 3 139,7 mln zł. Wynik ten jest wyższy o 1 764,6 mln zł od wyniku osiągniętego w I półroczu 2022 r., głównie dzięki wyższym dochodom, niższym składkom na BFG oraz niższym rezerwom na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych, pomimo inflacyjnego wzrostu kosztów operacyjnych.

Wskaźnik ROE osiągnął poziom 25,3%.

Dochody z działalności operacyjnej Grupy w I półroczu 2023 r. wyniosły 7 399,2 mln zł i były wyższe o 25,2% od dochodów osiągniętych w I półroczu 2022 r., głównie dzięki wynikowi z tytułu odsetek i wynikowi z działalności handlowej.

- Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w I półroczu 2023 r. wyniósł 5 766,1 mln zł i był wyższy o 1 130,5 mln zł, tj. 24,4% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I półroczu 2022 r.
- Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w I półroczu 2023 r. wyniósł 1 399,3 mln zł i był niższy o 21,6 mln zł, tj. 1,5% w porównaniu do wyniku osiągniętego w I półroczu 2022 r., głównie z powodu dostosowania oferty do warunków rynkowych oraz z powodu wysokiej marży na transakcjach walutowych z klientami w ubiegłym roku na skutek zwiększonej aktywności klientów na rynku walutowym po wybuchu wojny.
- Wynik z działalności handlowej osiągnięty w I półroczu 2023 r. wyniósł 316,3 mln zł i był wyższy o 311,6 mln zł, w porównaniu do wyniku I półrocza 2022 r., z powodu wyższego wyniku z pozycji wymiany oraz wyższej wyceny instrumentów pochodnych.
- Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto osiągnięte w I półroczu 2023 r. wyniosły (minus) 111,1 mln zł i były wyższe o 64,9 mln zł niż osiągnięte w I półroczu 2022 r., głównie ze względu na aktualizację wyceny nieruchomości dokonaną w 2022 r.

Koszty z działalności operacyjnej w I półroczu 2023 r. wyniosły 2 322,1 mln zł i były wyższe o 258,5 mln zł, tj. 12,5% w porównaniu do I półrocza 2022 r., głównie z powodu inflacyjnej indeksacji wynagrodzeń oraz wyższych kosztów utrzymania nieruchomości, ze względu na wzrost cen energii oraz płacy minimalnej. Wzrost na poziomie inflacji.

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w I półroczu 2023 r. wyniósł 396,2 mln zł i był niższy o 268,8 mln zł, tj. 40,4% niż w I półroczu 2022 r., głównie dzięki niższym rezerwom na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF.

Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I półroczu 2023 r. wyniosły 190,4 mln zł i były niższe o 133,9 mln zł niż w I półroczu 2022 r.

Podatek od niektórych instytucji finansowych w I półroczu 2023 r. wyniósł 437,0 mln zł i był wyższy o 20,9 mln zł, tj. 5,0% niż w I półroczu 2022 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy.

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec czerwca 2023 r. wyniosły 174 027,9 mln zł i były niższe o 5 559,0 mln zł, tj. 3,1% niż na koniec czerwca 2022 r. Kredyty klientów detalicznych na koniec czerwca 2023 r. wyniosły 75 609,3 mln zł i były niższe o 5 191,6 mln zł, tj. 6,4% niż na koniec czerwca 2022 r. Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec czerwca 2023 r. wyniosły 98 418,6 mln zł i były niższe o 367,4 mln zł, tj. 0,4% w porównaniu do końca czerwca 2022 r.

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec czerwca 2023 r. wyniosły 231 141,0 mln zł i były wyższe o 20 020,7 mln zł, tj. 9,5% niż na koniec czerwca 2022 r.

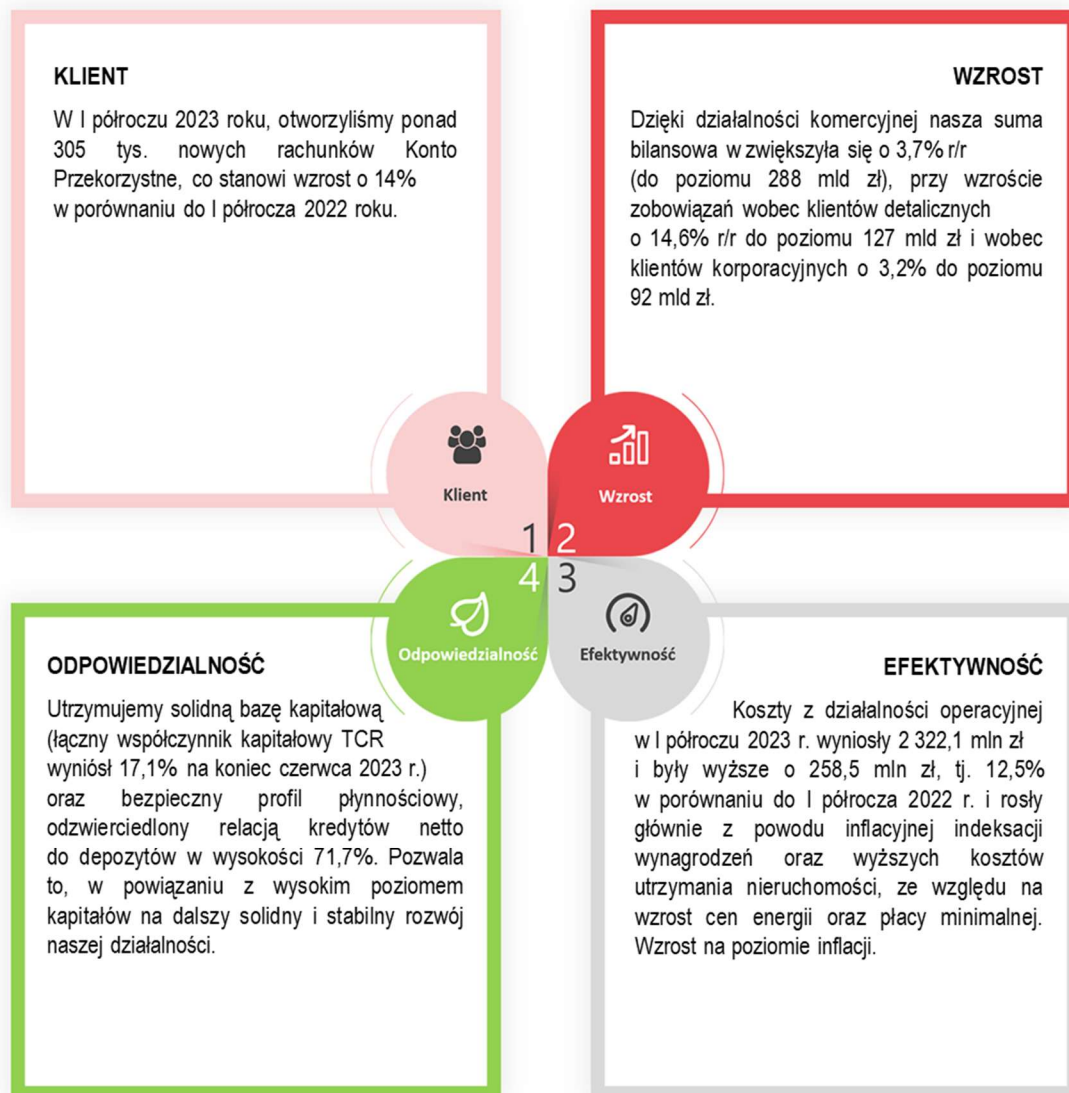
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec czerwca 2023 r. wyniosły 21 426,0 mln zł i były wyższe o 3 995,4 mln zł, tj. 22,9% w porównaniu do końca czerwca 2022 r.

W I półroczu 2023 r. zwiększaliśmy działalność komercyjną, aktywnie wspieraliśmy klientów w utrzymaniu płynności finansowej, kontynuowaliśmy digitalizację i automatyzację procesów oraz wdrażanie zaawansowanych rozwiązań cyfrowych.

Otworzyliśmy ponad 305 tys. Kont Przekorzystnych co stanowi wzrost o +14% względem analogicznego okresu 2022 roku. Liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej zwiększyła się do 3,0 mln i była o 15% wyższa niż rok temu.

Klientom indywidualnym udostępniliśmy bogatą ofertę depozytową, m.in. oprocentowanie w wysokości 7,0% w skali roku na kontach oszczędnościowych, lokatę z funduszem na 8,0% w skali roku na okres 12 miesięcy, lokaty z „Żubrem” w PeoPay z oprocentowaniem do 6,0% w skali roku. Przedłużyliśmy ofertę specjalną dla klientów indywidualnych i firmowych z Ukrainy.

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



Strategia biznesowa i główne cele finansowe

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

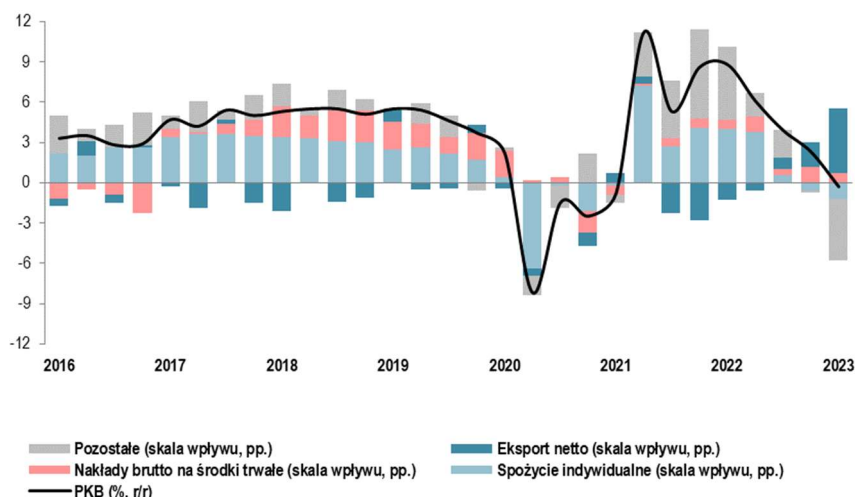
- jesteśmy bankiem uniwersalnym, chcemy być bankiem pierwszego wyboru dla naszych klientów,
- rozwijamy zdalny model dystrybucji i obsługi klienta,
- stawiamy na efektywność kosztową i procesową,
- rośniemy w najbardziej dochodowych segmentach rynku.

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

4. Zewnętrzne warunki działania

Wzrost gospodarczy

W I kwartale 2023 roku nastąpił spadek PKB o 0,3% r/r wobec wzrostu o 2,3% kwartał wcześniej. Struktura wzrostu wskazała na mocne i najsilniejsze od kryzysu pandemicznego tąpnięcie konsumpcji o 2% r/r. W kierunku wzrostu PKB oddziaływał solidny wynik inwestycji (+5,5% r/r) oraz wkład eksportu netto (+4,3 p.p.). Wbrew wcześniejszym oczekiwaniom I kwartał 2023 roku najprawdopodobniej nie był dolkiem bieżącego cyklu koniunkturalnego. Bieżące dane z krajowej gospodarki sugerują, że w II kwartale 2023 roku koniunktura docisnęła hamulec – w naszej ocenie PKB pogłębił swój spadek do -0,6% r/r. W rezultacie rok 2023 okaże się czasem stagnacji gospodarczej, a wzrost PKB spowolni do 0,4% z 5,1% w 2022 roku. To w dużej mierze wynik schłodzenia konsumpcji na skutek zacieśnienia polityki pieniężnej oraz słabego popytu z zagranicy. Ostatni kwartał 2023 roku przyniesie jednak odbicie koniunktury, które będzie kontynuowane w 2024 roku.

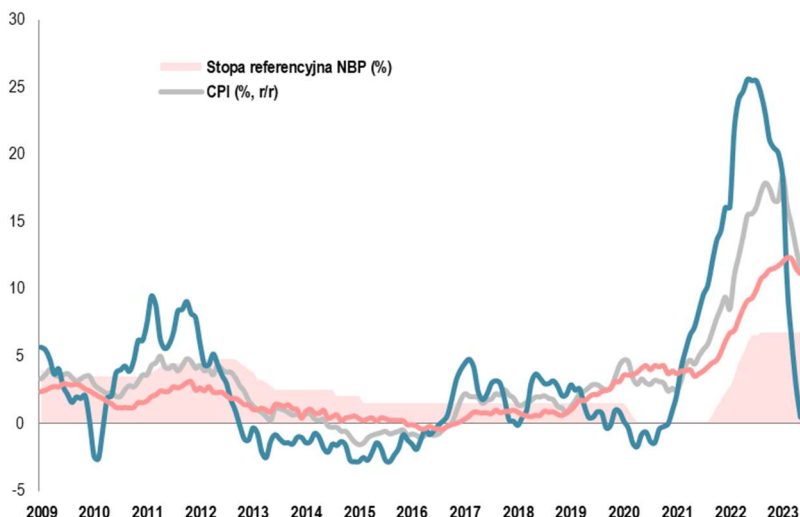


Inflacja i polityka pieniężna

Inflacja konsumencka (CPI) w Polsce utrzymywała w II kwartale 2023 roku trend dezinflacyjny, obniżając się do 11,5% r/r w czerwcu. W pewnym stopniu była to jeszcze konsekwencja wysokiej bazy odniesienia, która powstała na skutek wybuchu wojny w Ukrainie pod koniec lutego 2022 roku i bardzo dynamicznego wzrostu cen żywności, nośników energii oraz paliw. Niemniej jednak, bieżące momentum również wskazuje na łagodzenie presji inflacyjnej. Średnio ceny konsumpcyjne utrzymały się na niezmiennym poziomie zarówno w maju, jak i w czerwcu.

Warto zwrócić szczególną uwagę na ceny żywności, które w czerwcu pierwszy raz od prawie 2 lat spadły (nie licząc wprowadzenia Tarczy Antyinflacyjnej w lutym 2022). W przypadku cen coraz większej liczby towarów rolno-spożywczych widać ruchy dezinflacyjne, choć przyszły one z dużym opóźnieniem w porównaniu do spadków cen na rynkach globalnych, które obserwowane są od prawie roku. Pewnym ryzykiem mogą być obecne niesprzyjające warunki atmosferyczne, a dokładnie susza, występująca nie tylko w Polsce. W II kwartale 2023 roku nadal spadały ceny paliw oraz nośników energii.

Dezinflacja nie jest tylko zasługą wygasających szoków zewnętrznych (m.in. energetyczny czy podażowy związany z zerwanymi łańcuchami dostaw) czy wysokiej bazy odniesienia, ale w coraz większej mierze także słabnącym oddziaływaniem inflacyjnych czynników krajowych. Według naszej prognozy inflacja w drugiej połowie 2023 roku dalej będzie się obniżać, szczególnie kanałem czynników niebazowych (żywność, energia, paliwa). Inflacja bazowa będzie również spadać, ale w bardziej umiarkowanym tempie. Jednocyfrowa inflacja CPI na pewno wystąpi we wrześniu, choć jest szansa, że stanie się to już w sierpniu. Na koniec 2023 roku inflacja obniży się nawet do 7% r/r. Tempo dezinflacji osłabnie w 2024 roku.

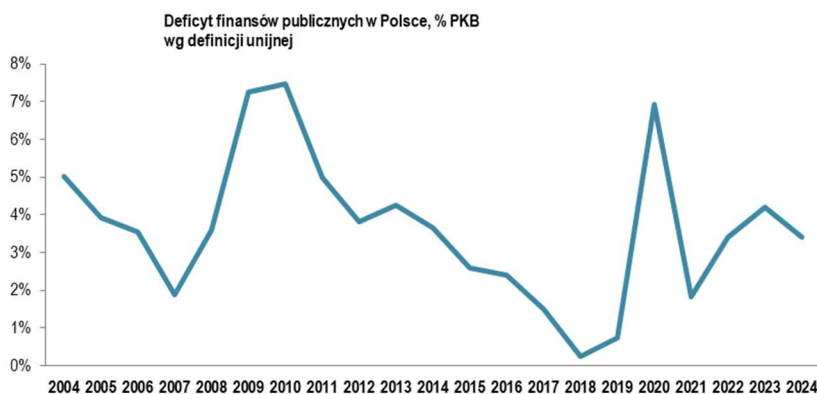


Dotychczasowe posiedzenia Rady Polityki Pieniężnej (RPP) nie przynosiły zmian w polityce pieniężnej – stopa referencyjna NBP wynosiła w dalszym ciągu 6,75%. Tym niemniej, w II kwartale RPP zaczęła sygnalizować gotowość do zmian stóp procentowych pod koniec roku. Wypowiedzi jej przedstawicieli (na czele z Prezesem NBP) wskazują, że jeśli trend spadkowy inflacji będzie kontynuowany i prognozy będą w dalszym ciągu wskazywać na jego kontynuację w 2024 roku, to na jesieni 2023 roku dojdzie do obniżek stóp. Po lipcowym posiedzeniu RPP te przewidywania stały się dość jednoznacznymi zapowiedziami cięć stóp procentowych. W naszej opinii warunki zarysowane przez Prezesa NBP będą spełnione już we wrześniu i na pierwszym posiedzeniu RPP po wakacjach zostanie zainicjowany cykl obniżek stóp procentowych. Łącznie stopy procentowe zostaną obniżone o 100 p.b. pod koniec 2024 roku.

Polityka fiskalna

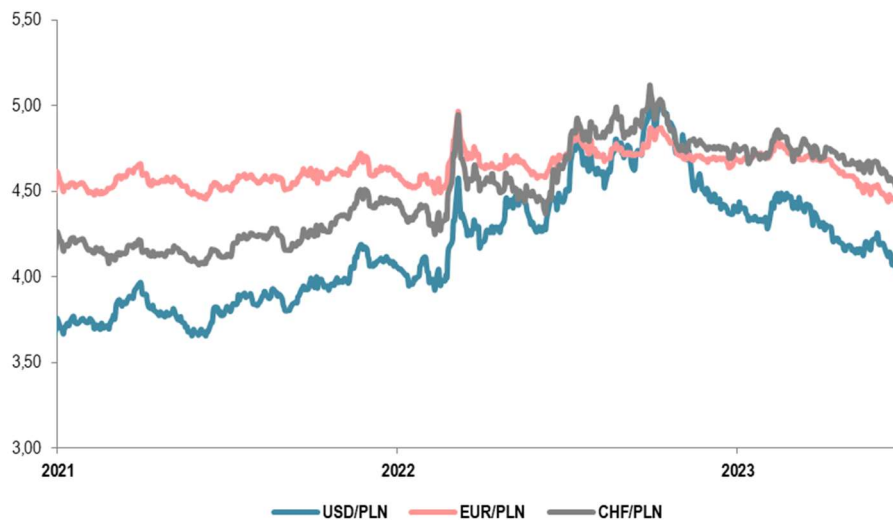
Kondycja finansów publicznych w I połowie 2023 roku ulegała systematycznemu pogorszeniu. Dochody podatkowe od stycznia do czerwca okazały się o niespełna 3% wyższe niż w tym samym okresie 2022 roku, mimo że nominalne PKB wzrosło w tym czasie aż o 18% i wzrost dochodów podatkowych w normalnej sytuacji miały zbliżoną skalę. Tak się nie stało głównie ze względu na opóźnione skutki obniżenia podatku PIT w 2022 roku. Podwyższono wówczas kwotę wolną od opodatkowania do 30 tys. zł rocznie oraz pierwszy próg podatkowy do 120 tys. zł. A także obniżono pierwszą stawkę podatkową z 18 do 12%. W efekcie w I kwartale 2023 Ministerstwo Finansów musiało dokonywać nadspodziewanie dużych zwrotów nadpłaconego podatku PIT. Równocześnie przez słabsze wyniki finansowe przedsiębiorstw spowalniają dochody z CIT a dochody budżetu z VAT obciąża wciąż zerowa stawka tego podatku na żywność, która będzie obowiązywać co najmniej do końca 2023 roku.

Erozji dochodów podatkowych towarzyszy szybki wzrost wydatków publicznych, które w ciągu pierwszych sześciu miesięcy 2023 roku były aż o 20% większe niż rok wcześniej - w dużej mierze za sprawą kosztów zamrożenia cen energii elektrycznej i gazu dla odbiorców wrażliwych. W efekcie na koniec czerwca budżet państwa odnotował 13 mld zł deficytu – wobec nadwyżki 28 mld zł po czerwcu 2022. W II połowie roku sytuacja finansów publicznych powinna zacząć się poprawiać, ze względu na wygaśnięcie negatywnych efektów obniżki PIT oraz stopniową poprawę koniunktury. Sądzymy, że deficyt finansów publicznych w całym 2023 roku wyniesie około 4,2% PKB, a więc o 0,5 p.p. więcej niż w 2022 roku.



Kurs walutowy

W II kwartale 2023 roku rynki systematycznie wracały do wycen, jakie dominowały przed wybuchem mini-kryzysu bankowego w USA na początku marca. Pomagały temu relatywnie dobre dane z głównych gospodarek a przede wszystkim postawa banków centralnych, które były niewzruszone w swoim jastrzębim nastawieniu. W efekcie, główne banki centralne ostatecznie zrealizowały większą liczbę podwyżek stóp niż rynki oczekiwały w drugiej połowie marca i zbliżoną do tego, co oczekiwano przed wybuchem wspomnianego wcześniej mini-kryzysu. Dla rynków i banków centralnych dominującym scenariuszem makroekonomicznym pozostaje tzw. miękkie lądowanie, czyli sytuacja, w której udaje się sprowadzić inflację do celu bez wywołania recesji.



W II kwartale 2023 roku polski złoty bardzo się umacniał, na przestrzeni 3 miesięcy kurs EUR/PLN spadł z 4,68 do 4,44, USD/PLN obniżył się z 4,30 do 4,08 a CHF/PLN z 4,70 do 4,55. Z uwagi na stabilność notowań euro i dolara, aprecjację złotego możemy w całości powiązać z potężnym ruchem na EUR/PLN. Najprawdopodobniej nie miał on jednej przyczyny a wśród czynników odpowiadających za aprecjację złotego można wymienić: poprawę fundamentów polskiej gospodarki (nadwyżka na rachunku obrotów bieżących i znaczący spadek kosztów importu), napływ BIZ, wymianę dewiz pozyskanych w emisjach zagranicznych przez MF i BGK oraz napływ kapitału na rynki wschodzące. Czynnikiem limitującym umocnienie złotego jest z kolei kwestia konkurencyjności polskiego eksportu oraz ewentualne obniżki stóp procentowych, zmniejszające stopę zwrotu z kapitału dla inwestora zagranicznego relatywnie do stóp zwrotu otrzymywanych zagranicą. Z tego względu w naszej opinii złoty nie umocni się już bardziej.

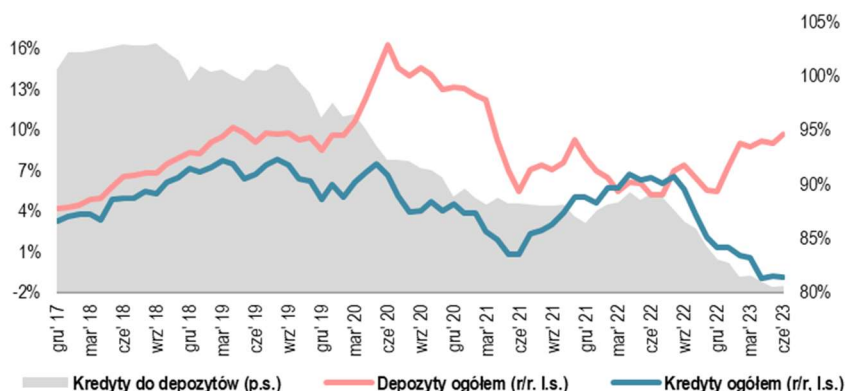
Sektor bankowy

Według danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), w maju 2023 roku skumulowany zysk netto sektora bankowego wyniósł 17 mld zł i był o 32% wyższy niż w analogicznym okresie 2022 roku. Całkowite przychody operacyjne banków wzrosły o 19% r/r, w tym przede wszystkim wynik odsetkowy o 31% r/r (efekt serii podwyżek stóp procentowych), a wynik z tytułu opłat i prowizji nie zmienił się. Koszty operacyjne były o 19% r/r wyższe, głównie z uwagi na wzrost kosztów pracowniczych (o 19%). W dalszym ciągu rosły koszty ryzyka (+17% r/r), należy jednak pamiętać, że wkład I połowy 2023 roku do całorocznych kosztów ryzyka jest zawsze minimalny.

Suma aktywów sektora bankowego wyniosła na koniec czerwca 2023 roku 2,98 bln zł i wzrosła o 7,0% względem stanu po czerwcu 2022 roku. Suma należności od sektora niefinansowego spadła o 1,1% r/r, a suma depozytów od tego sektora wzrosła o 7,4% r/r. Wzrost aktywów sektora bankowego był napędzany przez dłużne papiery wartościowe monetarnych instytucji finansowych (+44% r/r) oraz aktywa zagraniczne (+45%).

Według danych NBP, wartość kredytów gospodarstw domowych na koniec czerwca 2023 roku spadła o 4,9% względem czerwca poprzedniego roku, natomiast w zakresie przedsiębiorstw odnotowano przyrost o 0,8% r/r. Ta pierwsza sytuacja jest bezprecedensowa – tak głębokich spadków wartości kredytów dla gospodarstw domowych (w tym złotych kredytów mieszkaniowych) nie obserwowano nigdy. Wynika ona przede wszystkim z istotnego spadku wartości nowych kredytów oraz ze skokowego wzrostu skali spłat – wszystko to stanowi reakcję kredytobiorców na wzrost stóp procentowych. Z kolei wzrosty kredytów korporacyjnych uległy normalizacji po bardzo wysokim 2022 roku i dynamiki poszczególnych kategorii były zbliżone do siebie. Z kolei dynamiki depozytów znalazły się na początku roku blisko wieloletnich średnich. Na koniec czerwca 2023 roku depozyty gospodarstw domowych wzrosły o 11% r/r, a firm o 13,4% r/r.

Kredyty i depozyty ogółem



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 I półrocze 2023 roku.

5.2 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.

W I półroczu 2023 roku nie wystąpiły zmiany w Grupie Kapitałowej.

5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Rada Nadzorcza Banku

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓLROCZE 2023 ROKU	30.06.2023	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2023 ROKU
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

Zarząd Banku

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓLROCZE 2023 ROKU	30.06.2023	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2023 ROKU
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

5.4 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 30 czerwca 2023 roku kapitał zakładowy Banku wyniósł 262 470 034 zł i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu. Kapitał zakładowy Banku dzielił się na 262 470 034 akcji następujących serii:

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

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

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓŁROCZE 2023 ROKU		NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2023 ROKU	
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	52 494 007	20,00%	52 494 007	20,00%
Polski Fundusz Rozwoju S.A.	33 596 166	12,80%	33 596 166	12,80%
Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechno Towarzystwo Emerytalne S.A.	16 800 000	6,40%	16 800 000	6,40%
Fundusze zarządzane przez Powszechno Towarzystwo Emerytalne Allianz Polska S.A.	15 500 051	5,91%	15 500 051	5,91%
Podmioty zależne zarządzane przez BlackRock, Inc	13 231 421	5,04%	13 231 421	5,04%
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	130 848 389	49,85%	130 848 389	49,85%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

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

5.5 Oceny wiarygodności finansowej

Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.

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

Na dzień 30 czerwca 2023 roku oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A. były następujące:

FITCH RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa emitenta (IDR)	BBB	A-
Ocena krótkookresowa emitenta (IDR)	F2	F1
Ocena viability	bbb	-
Ocena wsparcia rządu	Brak wsparcia	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
Krajowa długoterminowa ocena	AA-(pol) (perspektywa: stabilna)	-
Krajowa krótkoterminowa ocena	F1+(pol)	-
S&P GLOBAL RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa w walutach obcych	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
Długoterminowy rating emisji obligacji SP serii SP1	BBB+	-
S&P GLOBAL RATINGS (OCENA KONTRAHENTA W PRZYPADKU PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długoterminowa zobowiązań w walutach obcych	A-	-
Ocena krótkoterminowa zobowiązań w walutach obcych	A-2	-
Ocena długoterminowa zobowiązań w walucie krajowej	A-	-
Ocena krótkoterminowa zobowiązań w walucie krajowej	A-2	-
MOODY'S INVESTORS SERVICE (OCENY NIEZAMAWIANE PRZEZ BANK)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Długookresowa ocena depozytów w walutach obcych	A2	A2
Krótkookresowa ocena depozytów	Prime-1	Prime-1
Baseline Credit Assessment	baa2	-
Długookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	A2(cr)	-
Krótkookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	Prime-1(cr)	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
Długoterminowy rating ryzyka kontrahenta	A2	-

27 czerwca 2023 roku agencja ratingowa S&P Global Ratings poinformowała Bank o utrzymaniu ocen ratingowych Banku na dotychczasowym poziomie i stabilnej perspektywy ratingowej Banku oraz o przyznaniu długoterminowego ratingu na poziomie BBB+ dla emisji obligacji „Senior Preferred” serii SP1.

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez S&P, oceny ratingowe odzwierciedlają ograniczoną ekspozycję Banku na kredyty hipoteczne w CHF, co stawia Bank w komfortowej sytuacji w zakresie ryzyka prawnego związanego z tymi kredytami. Ponadto, biorąc pod uwagę silną kapitalizację, Pekao może skorzystać na ograniczeniach kapitałowych konkurentów i zyskać udziały rynkowe w biznesie korporacyjnym i detalicznym w przypadku wzrostu popytu na kredyty w przyszłości. Zdaniem S&P, silna pozycja kapitałowa Pekao oraz solidna rentowność zapewniają wygodne bufory, aby zaabsorbować koszty potencjalnie niekorzystnych scenariuszy. Obecność Banku w Grupie PZU przynosi korzyści w biznesie bankowości korporacyjnej, a także wspiera plasowanie instrumentów MREL na rynku krajowym.

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 czerwca 2023 roku ocena długoterminowa Pekao Banku Hipotecznego S.A., przyznana przez agencję ratingową Fitch, była na poziomie BBB z perspektywą „Stabilną”. Listy zastawne emitowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A., posiadały rating „BBB+”. Wysoka ocena listów oznacza, że Pekao Bank Hipoteczny S.A. ma możliwość emitowania papierów wartościowych o wysokim poziomie bezpieczeństwa i pozyskiwania długoterminowych środków na działalność kredytową.

6. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

6.1 Opis dokonań Banku Pekao S.A.

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

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

MODEL BIZNESOWY

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

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

Sieć dystrybucji

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

	30.06.2023	30.06.2022
Placówki ogółem	581	624
własne	506	539
partnerskie	75	85
Liczba własnych bankomatów	1 312	1 414

Liczba rachunków

Na koniec czerwca 2023 roku Bank prowadził 7 729,6 tys. złotych rachunków bieżących, 362,1 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 583,8 tys. rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej.

(w tys.)

	30.06.2023	30.06.2022
Liczba złotych rachunków bieżących ^(*)	7 729,6	7 144,2
w tym pakiety	5 514,9	5 110,6
Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**)	362,1	388,5
w tym złotych	337,8	362,8
Liczba rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej ^(***)	583,8	604,4

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

(**) Rachunki klientów detalicznych.

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

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

BANKOWOŚĆ DETALICZNA I BANKOWOŚĆ PRYWATNA

Strategia - Filar Klient

Intensywnie rozwijamy kanały cyfrowe oraz szybkie i wygodne procesy obsługi. Dążymy do umożliwienia klientom detalicznym załatwienia prawie każdej sprawy online. **Wskaźnik digitalizacji 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 polecenia naszych usług. Kluczową miarą sukcesu, do której dążymy, jest skokowy awans w rankingach satysfakcji klientów.

10 urodziny Aplikacji PeoPay

Aplikacja PeoPay to szybki i bezpieczny dostęp do konta osobistego i firmowego, kart i oszczędności z poziomu smartfona.

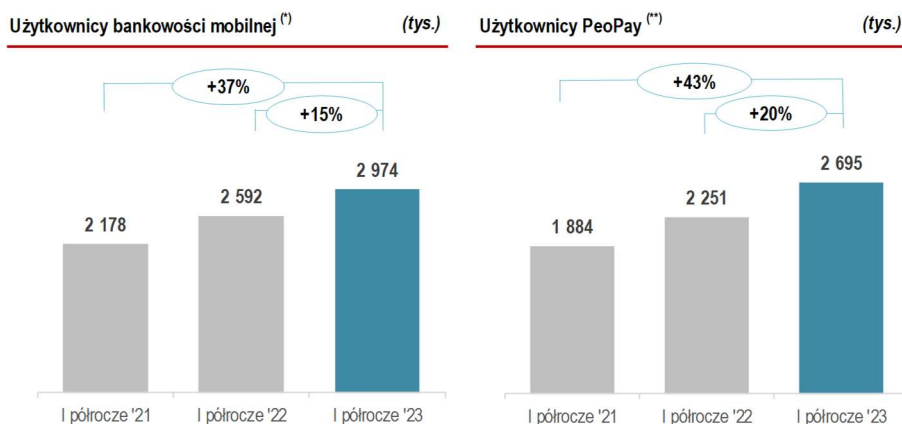
To jedna z pierwszych na polskim rynku aplikacji do mobilnego bankowania. Ponad 3,4 mln aplikacji PeoPay jest już zainstalowana na telefonach naszych klientów. Aplikację PeoPay można nazwać oddziałem banku w telefonie, ponieważ oferuje szeroki wachlarz usług, z którego korzysta 2,7 mln aktywnych użytkowników. Największą popularnością cieszą się płatności zbliżeniowe telefonem, zakupy biletów komunikacyjnych oraz opłaty za przejazdy autostradami. Możliwość personalizacji PeoPay czyni ją jeszcze bardziej wyjątkową.

PeoPay jest doceniana na rynku zarówno przez ekspertów, jak i klientów Banku. Została nagrodzona w rankingu „Instytucja Roku 2023” organizowanym przez firmę Moje Bankowanie w kategoriach „Najlepsza aplikacja mobilna”, „Najlepsza bankowość internetowa” oraz „Najlepszy zdalny proces otwarcia konta”. Aplikacja PeoPay zajęła również II miejsce w rankingu aplikacji bankowych w Polsce. PeoPay jest jedną z najlepiej ocenianych aplikacji finansowych dostępnych w sklepach Google Play i AppStore.



Rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej

W I półroczu 2023 roku liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej zwiększyła się o 218 tys. do 3,0 mln i była o +15% wyższa niż rok temu oraz o +37% wyższa niż dwa lata temu, liczba aktywnych klientów mobilnych, korzystających z aplikacji PeoPay zwiększyła się o 255 tys. do 2,7 mln i była o +20% wyższa niż rok temu oraz o +43% 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 półroczu 2023 roku liczba klientów firmowych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej zwiększyła się o 23 tys. do 241 tys. Liczba aktywnych klientów firmowych bankowości mobilnej zwiększyła się o 50 tys. do poziomu 137 tys.

W I półroczu 2023 roku wprowadziliśmy do aplikacji PeoPay nowe rozwiązania i możliwości w bankowości elektronicznej:

- spersonalizowanie PeoPay – dodanie awatara oraz tła (22 różne motywy, w tym 10 gamingowych),
- integracja Pekao24 z serwisem Księgowość z Żubrem,
- realizacja przelewu natychmiastowego Sorbnet,
- realizacja płatności podzielonej z przyszłą datą - split payment jawny i ukryty,
- powiadomienia dla klientów firmowych,
- powiadomienia o niewykonanym poleceniu zapłaty / Pekao Zleceniu, automatycznej spłacie karty kredytowej,
- rejestracja i wycofanie sprzeciwu marketingowego,
- aktualizacja danych karty stałego pobytu, daty ważności i kraju wydania,
- informacja o blokadzie rachunku w Pekao24 i PeoPay,
- licznik urządzeń pozwalający na zainstalowanie PeoPay, maksymalnie na trzech urządzeniach,
- nowy samoobsługowy proces "Nie pamiętam Pin-u" na ekranie logowania PeoPay dzięki któremu klient sam może odzyskać dostęp do aplikacji,
- możliwość zapamiętania nr klienta w Pekao24 na zaufanych urządzeniach oraz logowań w ramach usługi MojeID,
- nowa stopka autoryzacyjna Pekao24, za pomocą aplikacji PeoPay, bez konieczności ponoszenia opłat za SMS,
- możliwość zmiany wizerunku karty kredytowej w procesie zamówienia po zastrzeżeniu,
- przelew pomiędzy rachunkami własnymi osoby fizycznej i jednoosobowej działalności gospodarczej,
- potwierdzanie tożsamości pracownika i klienta z użyciem PeoPay i Pekao24 – przeciwdziałanie spoofingowi,
- push i web push w procesie obsługi klienta w oddziale oraz na infolinii – pracownik Banku będzie mógł przekierować klienta do odpowiedniego miejsca w kanale elektronicznym i skrócić proces zakupowy,
- wniosek o rachunek pomocniczy w PLN i walutach obcych dla klientów firmowych JDG,
- wniosek o kartę debetową dla firm,
- moduł edukacyjny (gra edukacyjna) w aplikacji PeoPay KIDS.

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 czterech lat planujemy pozyskiwać rocznie ponad 400 tys. klientów indywidualnych i zwiększać udział w rynku pożyczek gotówkowych. Ponadto dążymy do odmłodzenia struktury demograficznej klientów indywidualnych. Celem jest pozyskanie do 2024 roku ponad 600 tys. klientów poniżej 26 roku życia.

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

Liczba klientów i rachunków

W I półroczu 2023 roku otworzyliśmy ponad 305 tys. kont (wzrost o +14% w porównaniu do analogicznego okresu 2022 roku). Wpływ na rekordowe wyniki akwizycji miały: kampania internetowa i radiowa Kont Przekorzystnych, połączona z atrakcyjnym oprocentowaniem Konta Oszczędnościowego dla nowych klientów, otwieranie kont dla młodych wsparte działaniami skierowanymi do rodziców oraz działania internetowe wspierające sprzedaż kont na selfie.

Konto Przekorzyste już trzeci rok z rzędu zdobyło I miejsce w rankingu Złotego Bankiera w kategorii najlepsze konto. Doceniona została również oferta dla najmłodszych klientów w wieku 6-12 lat i 13-17.

Od czerwca 2023 roku dla nowych klientów przygotowaliśmy bardzo atrakcyjną ofertę Konta Przekorzystnego. Prowadzenie rachunku, obsługa karty debetowej, przewalutowania oraz wypłaty gotówki w kraju i zagranicą są za 0 zł. Klienci nie płacą za dostęp do aplikacji mobilnej PeoPay, która jest częścią usługi bankowości elektronicznej.

We współpracy z siecią sklepów Żabka i dostawcą usług płatniczych Visa zapoczątkowaliśmy promocję „Przekorzystnie z kartą Visa”, w ramach której klienci za założenie i aktywne korzystanie z konta otrzymują bonus 250 zł, w tym 50 zł bon towarowy do sklepów Żabka.

Zainteresowanie kontami dla młodych osób jest także efektem zaangażowania Banku w programy prorodzinne, w tym przyjmowanie wniosków o świadczenie wychowawcze 500+, Dobry Start oraz zachęcania rodziców do zakładania kont swoim dzieciom i przekazywania kieszonkowego na konta bankowe.

Kontynuujemy ofertę specjalną dla obywateli Ukrainy, w ramach której prowadzenie Konta Przekorzystnego, obsługa karty do konta i wypłaty gotówki ze wszystkich bankomatów w Polsce i za granicą (w tym na Ukrainie) są bezpłatne przez okres 24 miesięcy. Dodatkowo przelewy wychodzące do banków w Ukrainie i przychodzące z banków z Ukrainy są bezpłatne do końca roku 2023 roku. Nasze produkty promujemy na jednym z największych portali w Polsce - ukrainianinpoland.pl

Karty płatnicze

W I połowie 2023 roku wprowadziliśmy nową, bardzo korzystną ofertę specjalną dla nowych posiadaczy Karty Kredytowej z Żubrem, dzięki której klienci mogli zyskać aż 64 tys. punktów w Programie Bezcenne Chwile Mastercard o wartości 800 zł. Osiągnęliśmy najlepszy wynik sprzedaży kart kredytowych w porównaniu do lat poprzednich, a w porównaniu do I półrocza 2022 roku sprzedaż wzrosła 2-krotnie. Od początku wprowadzenia tych kart do oferty w kwietniu 2022 roku wydaliśmy blisko 100 tys. Kart Kredytowych z Żubrem.

Dla klientów segmentu biznes uruchomiliśmy nowy proces sprzedaży karty kredytowej. Karta jest dostępna w ramach multilimitu, bez zbędnych formalności na podstawie przygotowanego pre-limitu. Wpłynęło to na wzrost sprzedaży kart kredytowych biznes w I półroczu 2023 roku ponad 7-krotnie w porównaniu do I półrocza 2022 roku.

Nowym klientom udostępniliśmy atrakcyjną ofertę złotej karty debetowej. Karta zapewnia bezpłatne wypłaty gotówki ze wszystkich bankomatów w Polsce i za granicą. Płatności kartami debetowymi Banku za granicą są przeliczane po kursie Mastercard lub Visa. Bank nie pobiera żadnych prowizji za przewalutowanie. Dzięki temu klient ma gwarancję niskich kursów walutowych.

Produkty kredytowe

W I półroczu 2023 roku sprzedaż pożyczek gotówkowych netto wzrosła do poziomu 2,5 mld zł, tj. +10% w ujęciu r/r, natomiast w II kwartale 2023 roku wzrosła do poziomu 1,4 mld zł, tj. o +21% w porównaniu do I kwartału 2023 roku.

W I półroczu 2023 roku wolumen sprzedaży pożyczek gotówkowych w kanałach zdalnych wzrósł o +34% w porównaniu do I półrocza 2022 roku. W II kwartale 2023 roku osiągnęliśmy rekordowy wolumen sprzedaży zdalnej 972 mln zł. Udział pożyczek udzielanych elektronicznie w serwisach Pekao24, w aplikacji mobilnej PeoPay oraz za pośrednictwem infolinii Banku w I półroczu 2023 roku wyniósł 82%.

Sprzedaż pożyczek w koncie wzrosła o +26% r/r, klienci korzystali zarówno z procesów zdalnych „na klik” jak również usług w oddziałach.

Ponadto zawarliśmy umowę o współpracy z Comperia S.A., właścicielem marki Comfino, prowadzącą bramkę płatniczą, oferując kredyty ratalne dla e-commerce.

Kredyty mieszkaniowe

Oferta kredytów mieszkaniowych jest na bieżąco dostosowywana do zmieniających się warunków rynkowych. W I półroczu 2023 roku oferta została rozszerzona m.in. o mieszkaniowy kredyt hipoteczny i budowlano - hipoteczny z gwarancją BGK, umożliwiającą klientom finansowanie do 100% wartości nieruchomości oraz o nową, atrakcyjną cenowo ofertę ubezpieczenia na życie.

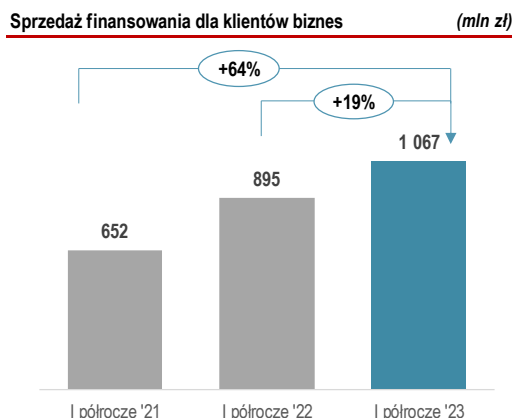
Jako jeden z pierwszych banków na początku lipca 2023 roku wprowadziliśmy do oferty Bezpieczny Kredyt 2% w ramach rządowego programu „Pierwsze Mieszkanie”. Program cieszy się dużym zainteresowaniem klientów, co stanowi potencjał do dalszego wzrostu sprzedaży kredytów mieszkaniowych w kolejnych miesiącach.

W I półroczu 2023 roku sprzedaż kredytów hipotecznych osiągnęła poziom 2,0 mld zł. W II kwartale 2023 roku nastąpił wzrost wolumenu sprzedaży o +91% porównaniu do I kwartału 2023 roku i +27% w porównaniu do II kwartału 2022 roku.

Większa dynamika sprzedaży przełożyła się na wzrost udziałów w rynku do poziomu 12% w wolumenie sprzedaży i 13% w liczbie podpisanych umów.

Finansowanie klienta biznes

W I półroczu 2023 roku nowa sprzedaż finansowania dla klientów biznes ogółem wyniosła blisko 1,1 mld zł i była wyższa o +19% r/r. Dynamiczny wzrost nowej sprzedaży kredytów bankowych w segmencie biznes o +42% r/r do poziomu 560 mln zł, wspierany był wdrożeniem pełnej ścieżki oceny ryzyka, która pozwala na przeprowadzenie szybkiej kalkulacji dostępnego limitu i szybkie uruchomienie pożyczki lub limitu odnawialnego, oraz realizowanymi działaniami marketingowymi wspierającymi rozwój relacji z klientami.

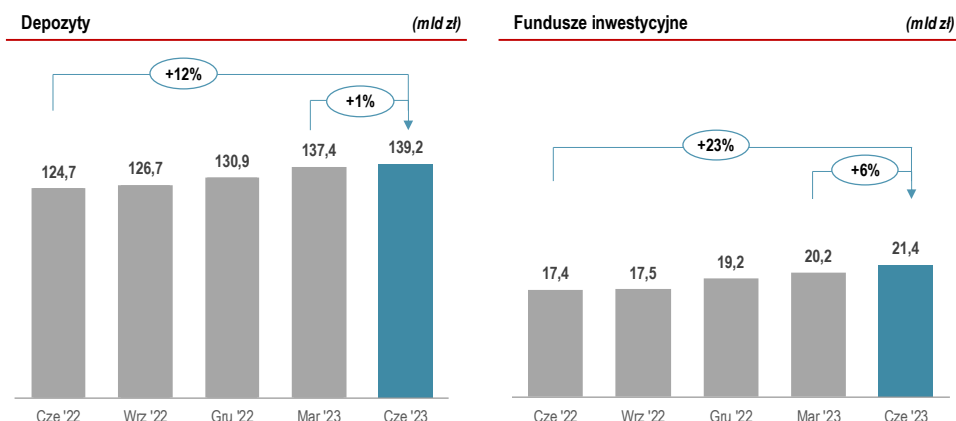


Rozwój w obszarze produktów ubezpieczeniowych

W I półroczu 2023 roku w ramach współpracy z PZU w zakresie assurbanking liczba pozyskanych klientów była o +28% wyższa niż w analogicznym okresie 2022 roku.

W I półroczu 2023 roku udział kredytów gotówkowych sprzedawanych z ubezpieczeniem osiągnął poziom 40% (+4 p.p. w porównaniu do 2022 roku), co stanowi najwyższy poziom od momentu wdrożenia tego produktu, natomiast udział kredytów hipotecznych sprzedawanych z ubezpieczeniem utrzymuje się na stabilnym, wysokim poziomie 91%.

W ramach ubezpieczeń komunikacyjnych wprowadziliśmy w pełni omnikanalową sprzedaż, prowadziliśmy kompleksowe działania promocyjne, dzięki czemu sprzedaż ubezpieczeń komunikacyjnych MOTO w II kwartale 2023 roku była wyższa w porównaniu do I kwartału 2023 roku o ponad 300%.

Działalność depozytowa, maklerska oraz sprzedaż produktów inwestycyjnych


Na koniec czerwca 2023 roku łączna wartość depozytów posiadanych przez klientów indywidualnych (w tym klienci Bankowości Prywatnej) i klientów biznesowych wyniosła 139,2 mld zł, ze wzrostem o +1,8 mld zł (+1,3%) w porównaniu do końca marca 2023 roku oraz +14,5 mld zł (+11,6%) w porównaniu do czerwca 2022 roku.

W I półroczu 2023 roku największym zainteresowaniem wśród klientów indywidualnych cieszyły się promocje na kontach oszczędnościowych oraz rachunkach Mój Skarb. Łączna sprzedaż wyniosła prawie 180 tys. nowych kont, co stanowi wzrost sprzedaży o ponad 100% w porównaniu do I półrocza 2022 roku. Dużą popularnością cieszyła się również wdrożona w bieżącym roku Lokata Inwestująca.

W I półroczu 2023 roku wprowadziliśmy do oferty dla klientów indywidualnych następujące produkty inwestycyjne:

- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału w dniu wykupu w PLN: Certyfikat z Ochroną Kapitału Powiązany z Akcjami BMW AG i Volkswagen AG na 1 rok i 6 miesięcy w PLN emitowany przez Goldman, Sachs & Co. Wertpapier GmbH,
- Produkty strukturyzowane z pełną ochroną kapitału w dacie wykupu w EUR/USD: Dwuletnia Obligacja ze 100% Ochroną Kapitału Typu Worst Of Powiązana z Akcjami Carrefour SA i TotalEnergies SE w EUR/USD, emitowane przez SG Issuer,
- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału w dniu wykupu w PLN: Certyfikat z Ochroną Kapitału Powiązany z Akcjami Walmart Inc. i Siemens AG na 1 rok i 6 miesięcy w PLN, emitowany przez Goldman, Sachs & Co. Wertpapier GmbH,
- Dwuletni Certyfikat ze 100% Ochroną Kapitału Tylko w Terminie Zapadalności Typu Worst Of Powiązany z Akcjami NESTLE SA i HEINEKEN NV „Europejski HIT”,
- Dwuletnie Certyfikaty Typu Worst Of Powiązane z Akcjami L'Oreal SA i Roche Holding AG z Ochroną Kapitału Tylko w Terminie Zapadalności w EUR/USD,
- Certyfikat z Ochroną Kapitału Powiązany z Akcjami BMW AG i Volkswagen AG na 1 rok i 3 miesiące w PLN, emitowanych przez Goldman Sachs International.

Dla klientów nabywających produkty inwestycyjne za pośrednictwem aplikacji internetowych przygotowaliśmy preferencyjne warunki cenowe i aktywnie zachęcaliśmy klientów do korzystania z kanałów zdalnych przy ich bieżącej obsłudze.

BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW

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

W I półroczu 2023 roku kontynuowaliśmy działania w zakresie automatyzacji i digitalizacji procesu kredytowego oraz rozwoju funkcjonalności bankowości elektronicznej, umożliwiającym samoobsługę klienta.

Strategia – Filary 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

I półroczu 2023 roku był kolejnym okresem, w którym odnotowaliśmy wzrost liczby transakcji kredytowych.

W I półroczu 2023 roku odnotowaliśmy wysoką dynamikę portfela kredytów +10% r/r - wzrost wartości o +3,1 mld zł. Dynamika wzrostu w segmentach wyniosła:

- małych i średnich przedsiębiorstw: +18% r/r, +1,5 mld zł,
- średnich korporacji: +7% r/r, +1,6 mld zł.

Dynamiczny wzrost wartości widoczny jest w zarówno w kredytach bankowych, jak i leasingu oraz faktoringu.

W I półroczu 2023 roku wartość sprzedanych kredytów w MŚP osiągnęła poziom 3,5 mld zł nowych kredytów (bez odnowień), utrzymując wysoki poziom z poprzednich kwartałów oraz osiągając wzrost o +11% r/r.

Akwizycja klientów

Utrzymaliśmy wysoki poziom akwizycji nowych klientów, w segmencie MŚP pozyskaliśmy blisko 700 klientów a w segmencie MID blisko 200 nowych klientów.

Działalność transakcyjna i produktowa

W I półroczu 2023 roku w bankowości elektronicznej PekaoBiznes24 wprowadziliśmy nowe rozwiązania i możliwości: usprawniliśmy moduł wiadomości, ułatwiający bieżącą komunikację Banku z klientami, wprowadziliśmy możliwość importu instrukcji rozliczeniowych transakcji na papierach wartościowych oraz udostępniliśmy elektroniczny wniosek dla klientów MŚP o mikrofaktoring, umożliwiającym klientom skorzystanie z oferty Pekao Faktoringu.

W Strefie Samoobsługowej w PekaoBiznes24 udostępniliśmy klientom możliwość złożenia wniosku, dotyczącego otwarcia nowego rachunku rozliczeniowego. Wniosek procesuje się w pełni automatycznie i pozwala na otwarcie rachunku w ciągu kilku minut.

Od czerwca 2023 roku umożliwiliśmy klientom otwieranie i prowadzenie rachunków dla Fundacji Rodzinnej. Fundacja Rodzinna jest nowym podmiotem w polskim prawie, utworzonym z myślą o firmach rodzinnych i ma stanowić skuteczne zabezpieczenie rodzinnego majątku oraz ciągłość funkcjonowania przedsiębiorstwa w sytuacji, gdy potomkowie przedsiębiorcy nie chcą lub nie mogą zarządzać nim bezpośrednio.

Jako pierwsi na rynku umożliwiliśmy klientom otwieranie Rachunku Pomocniczego opartego o WIRON, który służy do lokowania nadwyżek finansowych, z oprocentowaniem zmiennym na poziomie 50% aktualnej wartości wskaźnika, niezależnie od kwoty salda na rachunku.

Do dyspozycji klientów oddaliśmy również kredyt w rachunku bieżącym na WIRON 1M Stopa Składana, który równolegle z dotychczas oferowanymi kredytami opartymi na WIBOR może być udostępniany zarówno jako nowe finansowanie lub jako kontynuacja aktualnego finansowania.

Kolejne produkty oparte na wskaźniku referencyjnym WIRON, będziemy udostępniać klientom zgodnie z przyjętym harmonogramem opracowanym przez Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej.

BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

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

KLIENT

W I półroczu 2023 roku obsługiwaliśmy 6,6 tys. klientów. Współpracujemy z największymi firmami, dostarczamy wsparcie w zakresie merytorycznego, operacyjnego i finansowego rozwoju naszych klientów zarówno przy codziennym prowadzeniu biznesu jak i przy dużych projektach strategicznych.

Strategia

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

Plany i aspiracje Bankowości Korporacyjnej opierają się na 4 filarach:

Wzrost:

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

Efektywność:

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

Klient:

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

Odpowiedzialność:

- odpowiedzialne zarządzanie kapitałem,
- wsparcie zrównoważonego rozwoju gospodarczego.

Integralną częścią strategii biznesowej jest 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.

Nasze podejście do wzrostu koncentruje się na rozwoju nowoczesnych cyfrowych narzędzi, wspierających pracę doradców. Realizujemy to poprzez automatyzację oraz dostarczanie danych rynkowych, zwiększających kompetencje doradcze i ułatwiających budowę długoterminowych relacji biznesowych. Istotnie angażujemy się w projekty związane z odpowiedzialnym podejściem do prowadzenia biznesu, a także rozwijamy bankowość międzynarodową i wspieramy ekspansję zagraniczną klientów.

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

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

Wspierając zrównoważony rozwój gospodarczy angażujemy się w rządowe i unijne programy odbudowy gospodarki i transformacji klimatycznej. Wspomagamy i finansujemy transformację energetyczną naszych klientów oraz ich rozwój w kierunku zrównoważonego biznesu. Istotnym obszarem naszej działalności jest także współpraca z podmiotami sektora publicznego, gdzie oprócz inwestycji zielonych i projektów infrastrukturalnych, finansujemy odpowiedzialne społecznie projekty.

Ponadto, **odpowiedzialnie zarządzamy kapitałem** poprzez lepszą selekcję klientów, produktów i transakcji. Opieramy się o ekspertyzę sektorową, elastyczną i wyspecjalizowaną ofertę produktową oraz kompetencje w zakresie strukturyzacji finansowania. Nasze możliwości są dodatkowo wzmacniane przez szerokie kompetencje w zakresie działań na polskich i zagranicznych rynkach finansowych.

Współpraca z instytucjami finansowymi i usługi powiernicze

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

W ramach bankowości korespondenckiej, według stanu na koniec czerwca 2023 roku Bank utrzymywał 63 rachunki nostro w 40 bankach w 23 krajach; prowadził 209 rachunków lora na rzecz 189 klientów zagranicznych (banki i inne instytucje finansowe) z 46 krajów oraz 45 rachunków bieżących dla 39 zagranicznych podmiotów finansowych. Bank pośredniczył również w realizowaniu transakcji na rzecz klientów innych banków krajowych, prowadząc 37 rachunków lora dla 13 banków polskich i utrzymując 5 rachunków nostro w 1 banku polskim.

Bankowość transakcyjna

W I półroczu 2023 roku w obszarze bankowości transakcyjnej:

- odnotowaliśmy wzrost wolumenu transakcji w ramach usługi Pekao Collect o +25% w porównaniu do I półroczu 2022 roku (przetworzyliśmy ponad 71 mln transakcji o łącznym wolumenie ponad 136 mld zł),
- odnotowaliśmy wzrost liczby przelewów zagranicznych wychodzących o +11% oraz wzrost liczby przelewów przychodzących o 5%,
- przetworzyliśmy około 2,5 mln transakcji Polecenia Zapłaty o łącznej wysokości prawie 884 mln zł (wzrost +8%),
- odnotowaliśmy wzrost liczby przelewów krajowych Elixir o +13% oraz wzrost liczby przelewów natychmiastowych ExpressElixir wysłanych z PekaoBiznes24 o +73% w porównaniu do I półroczu 2022 (dla płatności krajowych utrzymujemy około 19,5% udział w rynku),
- wdrożyliśmy nowe funkcjonalności w systemie PekaoBiznes24, pozwalające na samodzielne anulowanie przez klienta płatności zagranicznych i krajowych.

Jako pierwsi na rynku umożliwiliśmy klientom otwieranie Rachunku Pomocniczego opartego o WIRON, który służy do lokowania nadwyżek finansowych, z oprocentowaniem zmiennym na poziomie 50% aktualnej wartości wskaźnika, niezależnie od kwoty salda na rachunku.

Finansowanie handlu

W I połowie 2023 roku największą dynamikę wzrostu, wśród produktów finansowania handlu, wykazały udzielane przez Bank gwarancje i poręczenia - kwota nowych transakcji wzrosła o 31% względem analogicznego okresu 2022 roku. Natomiast w ramach usługi Otwartej Platformy Finansowania (OPF) sfinansowaliśmy faktury o wartości blisko 1,2 mld zł przy wzroście liczby wykupionych faktur o 13%.

Współpraca z klientami międzynarodowymi

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

Podpisaliśmy porozumienie z Krajową Izłą Gospodarczą, które ma na celu ułatwienie międzynarodowej ekspansji gospodarczej polskich przedsiębiorców oraz wsparcie rozwoju polskiego eksportu. Zgodnie z jego założeniami, rozpoczęliśmy szereg wspólnych aktywności, które przełożą się na dostęp przedsiębiorców do skoordynowanej opieki merytorycznej, ekspertyzy oraz finansowych i pozafinansowych rozwiązań wspierających ekspansję na rynki zagraniczne.

Bankowość inwestycyjna, finansowanie strukturyzowane i nieruchomości komercyjne

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

W I półroczu 2023 roku do najważniejszych projektów finansowania należą:

- udzielenie kredytu na budowę centrum logistycznego we wschodniej Polsce. Kwota finansowania wyniosła 43 mln EUR,
- zwiększenie kwoty finansowania obrotowego do wysokości 1 mld zł, dla podmiotu z branży motoryzacyjnej,
- zwiększenie kwoty kredytu w rachunku bieżącym do wysokości 1 mld zł dla jednej z czołowych firm branży energetycznej,
- udzielenie finansowania w ramach umowy konsorcjalnej na łączną kwotę 2,5 mld zł, powiązanego ze zrównoważonym rozwojem dla spółki z branży energetycznej,
- udzielenie finansowania obrotowego w wysokości 80 mln zł dla podmiotu z sektora biopaliw,
- udział w kredycie konsorcjalnym powiązany z celami zrównoważonego rozwoju jednej z największych grup z branży medialno-telekomunikacyjnej. Kwota finansowania wyniosła ponad 10 mld zł,
- udzielenie finansowania na projekt mieszkań na wynajem. Kwota finansowania wyniosła 133 mln zł. Bank konsekwentnie wspiera ten segment rynku nieruchomości komercyjnych,
- udzielenie finansowania inwestycyjnego na budowę farmy wiatrowej w wysokości 95 mln zł. Projekt realizowany z liderem polskiej branży energetycznej,
- udzielenie finansowania na modernizację i rozbudowę sieci światłowodowej. Kredyt konsorcjalny w wysokości 5,1 mld zł,
- udzielenie w ramach konsorcjum instytucji finansowych kredytu na łączną kwotę 1,65 mld zł, powiązanego ze zrównoważonym rozwojem kredytobiorcy,
- udzielenie w ramach konsorcjum banków kredytu w formule project finance na łączną kwotę 2,64 mld zł, na budowę bloku gazowo-parowego,
- zwiększenie linii na gwarancje z 550 do 700 mln zł, dla kluczowego podmiotu branży budowlanej.

Emisje papierów dłużnych

W I półroczu 2023 roku za pośrednictwem Banku zostały wyemitowane nieskarbowe papiery dłużne (przedsiębiorstw, banków i samorządów) na łączną kwotę ponad 23,1 mld zł, wśród których na szczególną uwagę zasługują następujące transakcje:

- emisja 10 serii obligacji dla spółki z branży leasingowej z Grupy Kapitałowej Banku w PLN i EUR na łączną kwotę około 3,4 mld zł oraz emisja 20 serii obligacji spółki z branży faktoringowej z Grupy Kapitałowej Banku w PLN i EUR na łączną kwotę równoważącą około 10,8 mld zł, w których to transakcjach Bank pełnił rolę wyłącznego organizatora i dealera,
- emisja 7-letnich obligacji zrównoważonego rozwoju (sustainability-linked bonds) na kwotę 2,7 mld zł dla największego dostawcy zintegrowanych usług medialno-telekomunikacyjnych w Polsce. Bank pełnił funkcję współorganizatora emisji i współprowadzącego księgę popytu. Obligacje sfinansują realizację strategii rozwoju grupy emitenta, obejmującą budowę aktywów produkujących czystą energię i zielony wodór i są oparte o cele zrównoważonego rozwoju,
- emisja 5-letnich euroobligacji dla międzynarodowej grupy z branży sprzedaży detalicznej na kwotę 375 mln EURO, w której Bank pełnił funkcję passive bookrunner,
- emisja 3-letnich (3NC2) senioralnych nieuprzywilejowanych obligacji własnych Banku na kwotę 750 mln zł, którą Bank przeprowadził samodzielnie,
- emisja 1-letnich obligacji dla spółki należącej do międzynarodowego koncernu motoryzacyjnego na kwotę 640 mln zł, w której Bank pełnił funkcję wyłącznego organizatora i dealera,
- emisja euroobligacji dla międzynarodowej instytucji finansowej na kwotę 600 mln zł zapadających we wrześniu 2025 roku, w której Bank pełnił funkcję wyłącznego organizatora,
- emisja zielonych euroobligacji (Climate Awareness Bonds) dla międzynarodowej instytucji finansowej na kwotę 400 mln zł, zapadających we wrześniu 2025 roku, w której Bank pełnił funkcję wyłącznego organizatora. Środki pozyskane z emisji są przeznaczane na działalność kredytową emitenta, która istotnie przyczynia się do ograniczenia zmian klimatycznych w zakresie eliminacji lub redukcji emisji gazów cieplarnianych,
- emisja 3-letnich obligacji dla spółki z branży deweloperskiej na kwotę 220 mln zł, w której Bank pełnił funkcję współorganizatora oraz dealera,

- emisja krótkoterminowych obligacji dla banku hipotecznego z Grupy na kwotę 200 mln zł, w której Bank pełnił rolę wyłącznego organizatora i dealera,
- emisja zielonych obligacji spółki należącej do międzynarodowej grupy deweloperskiej na kwotę 180 mln zł, zapadających w lutym 2026 roku, w której Bank był współorganizatorem i dealerem. Wpływy z emisji będą przeznaczone wyłącznie na inwestycje przyjazne dla środowiska, w tym budynki neutralne energetycznie czy odnawialne źródła energii, jak farmy słoneczne i wiatrowe realizowane na potrzeby tych projektów,
- emisja 6-letnich obligacji dla czołowej spółki z polskiej branży windykacyjnej na łączną kwotę 120 mln zł, w której Bank pełnił funkcję dealera konsorcjum,
- emisja krótkoterminowych obligacji dla spółki leasingowej należącej do międzynarodowej grupy finansowej na kwotę 100 mln zł, w której Bank pełnił funkcję wyłącznego organizatora oraz dealera.

Kompleksowa współpraca z jednostkami sektora finansów publicznych

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

Współpracujemy z 11 z 12 polskich metropolii (92% udziału 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 – ponad 60 z nich korzysta z naszych usług.

W I półroczu 2023 roku przystąpiliśmy do międzynarodowego konsorcjum, które sfinansuje budowę linii tramwajowej w Krakowie w formule partnerstwa publiczno-privatnego. W finansowaniu bierze udział także Europejski Bank Inwestycyjny, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju oraz Polski Fundusz Rozwoju. Nasz udział w finansowaniu przekracza 0,5 mld zł i jest to największe przedsięwzięcie realizowane w formule partnerstwa publiczno-prawnego w obszarze publicznego transportu miejskiego. Projekt ma strategiczne znaczenie dla miasta Krakowa w zakresie rozwoju szybkiego i niskoemisyjnego transportu miejskiego.

Udzieliliśmy finansowania wspierającego rozwój jednostek samorządu terytorialnego, m. in. dla: miasta Łódź w kwocie 339,6 mln zł, Lublina w kwocie 100 mln zł, Zabrze w kwocie 50 mln zł, Siemianowic Śląskich w kwocie 28 mln zł oraz Sanoka w kwocie 20 mln zł. Natomiast w ramach sektora publicznego udzieliliśmy finansowania dla spółek komunalnych, m.in.: dla MPO Kraków (60 mln zł) - finansowania obrotowe czy Gdańskie Autobusy i Tramwaje (50 mln zł).

Ponadto wygraliśmy konkurs ofert na obsługę województwa łódzkiego oraz Górnośląskiego Przedsiębiorstwa Wodociągów SA.

6.2 Opis dokonań Spółek

Bank Pekao S.A. zajmuje jedną z wiodących pozycji na rynku usług bankowych i skupia wokół siebie instytucje finansowe działające na rynku bankowym, zarządzania aktywami, funduszy emerytalnych, usług maklerskich, doradztwa transakcyjnego, leasingu i faktoringu.

Poniżej zaprezentowane są obszary działalności głównych spółek Grupy z sektora finansowego.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

<https://www.pekaobh.pl/>

Pekao Bank Hipoteczny jest bankiem specjalistycznym, koncentruje się na pozyskiwaniu wierzytelności hipotecznych i emisji listów zastawnych. W ramach współpracy w Grupie do Pekao Banku Hipotecznego przenoszone są sukcesywnie portfele kredytów hipotecznych udzielonych wcześniej przez Bank Pekao S.A. i mogą stanowić zabezpieczenie emitowanych listów zastawnych.

W I półroczu 2023 roku Pekao Bank Hipoteczny zrealizował transakcje nabywania i przenoszenia wierzytelności hipotecznych z Banku Pekao S.A. na łączną kwotę 69,6 mln zł. Przeniesiony portfel wierzytelności hipotecznych zawierał kredyty udzielone w złotych, które były przeznaczone na finansowanie potrzeb mieszkaniowych osób fizycznych.

W celu budowania bezpiecznego portfela aktywów w I półroczu 2023 roku rozpoczęto transfery obligacji jednostek samorządu terytorialnego (JST) z Banku Pekao. Zgodnie z harmonogramem transferów obligacji JST w I połowie 2023 roku dokonano nabycia i przeniesienia 4 transz obligacji o łącznej wartości 245,5 mln zł.

Wartość netto portfela kredytowego (wraz z portfelem obligacji JST) na koniec czerwca 2023 roku wyniosła 3 012,0 mln zł i była niższa o 376,0 mln zł (tj. o 11,1%) w porównaniu z końcem I półroczu 2022 roku, do czego przyczyniły się głównie zrealizowane przedpłaty portfela kredytowego. Kredyty udzielone klientom indywidualnym stanowiły 70,5% portfela, natomiast kredyty udzielone przedsiębiorstwom i jednostkom samorządu terytorialnego stanowiły odpowiednio 14,7% i 14,8% portfela kredytowego.

W I połowie 2023 roku Pekao Bank Hipoteczny nie realizował nowych emisji listów zastawnych. Łączna wartość zobowiązań z tytułu listów zastawnych na dzień 30 czerwca 2023 roku wyniosła 2 007,1 mln zł (w tym 50 mln EUR). W ramach dywersyfikacji źródeł finansowania Pekao Bank Hipoteczny wyemitował obligacje. Wartość zobowiązań z tytułu obligacji na dzień 30 czerwca 2023 roku wyniosła 194,0 mln zł.

Zarządzanie aktywami

Pekao Investment Management S.A. – Pekao IM

<https://pekaotfi.pl/o-nas/pekao-investment-management>

Pekao IM, w której Bank posiada 100% udziałów, jest właścicielem Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Pekao TFI).

Pekao TFI jest najdłuższym działającym towarzystwem funduszy inwestycyjnych w Polsce, oferuje klientom nowoczesne produkty finansowe, udostępnia możliwość inwestowania na rynku polskim, jaki i na światowych rynkach kapitałowych. Od wielu lat tworzy programy oszczędnościowe, w tym także oferujące możliwość dodatkowego oszczędzania na emeryturę w ramach trzeciego dobrowolnego filaru emerytalnego. W ofercie Pekao TFI dostępna jest również usługa zarządzania portfelami oraz Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK). Towarzystwo znajduje się w ewidencji PPK, a jego oferta dostępna jest również poprzez portal www.mojeppk.pl.

30 czerwca 2023 roku wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych Pekao TFI (wraz z PPK) wyniosła 21,4 mld zł i była wyższa o 4,0 mld zł, tj. o 22,9% w porównaniu do końca czerwca 2022 roku. Na wyższą wartość aktywów wpływ miała korzystna sytuacja na rynkach kapitałowych.

Działalność leasingowa

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

<https://www.pekaoleasing.com.pl/>

Pekao Leasing świadczy usługi finansowe wspomagające sprzedaż i zakup środków trwałych, tj. środków transportu, maszyn i urządzeń, a także nieruchomości biurowych – zarówno poprzez leasing operacyjny jak i finansowy.

W I półroczu 2023 roku Spółka zawarła 9,0 tys. nowych umów. Wartość aktywów oddanych w leasing była wyższa o 35,5% niż w I półroczu 2022 roku i wyniosła 3,4 mld zł w tym: 58,5% stanowiły środki transportu, 39,6% - maszyny i urządzenia, 0,7% - nieruchomości, 1,2% - pozostałe. Spółka współpracuje z Bankiem w zakresie sprzedaży leasingu klientom, którzy są jednocześnie klientami Banku.

Działalność faktoringowa

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

<https://www.pekaofactoring.pl/>

Spółka oferuje pełny zakres usług faktoringowych (w tym faktoring pełny i niepełny), a także usługi towarzyszące faktoringowi, do których należą m.in. zbieranie informacji o sytuacji finansowej dłużników, inkaso, windykacja, księgowanie rozliczeń oraz bieżące monitorowanie realizacji płatności. Ofertę Spółki uzupełniają rozliczanie transakcji masowych, doradztwo finansowe i konsulting w zakresie wyboru sposobu finansowania działalności, a także udzielanie kredytów i pożyczek związanych z umową faktoringową. Spółka współpracuje z Bankiem w zakresie uaktywnienia i rozwoju nowych kanałów sprzedaży.

Spółka uczestniczy w programie spłaty limitów faktoringowych ze wsparciem Banku Gospodarstwa Krajowego. Gwarancje spłaty udzielane były w ramach pomocy publicznej Funduszu Gwarancji Płynnościowych z przeznaczeniem finansowania faktoringu niepełnego oraz odwrotnego. Pekao Faktoring zajmuje I miejsce na polskim rynku faktoringowym z 19,7 % udziałem w rynku.

Doradztwo transakcyjne

Pekao Investment Banking S.A. – Pekao IB

<https://www.pekaob.pl/>

Pekao IB specjalizuje się w doradztwie oraz usługach maklerskich dla dużych i średnich przedsiębiorców oraz instytucji finansowych. Zakres świadczonych przez Pekao IB usług obejmuje w szczególności przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, oferowanie instrumentów finansowych, a także doradztwo dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstw jak również inne usługi w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw.

W I półroczu 2023 roku Pekao IB świadczyła usługi w związku z oferowaniem akcji jednej spółki notowanej na GPW oraz usługi związane z wezwaniem do sprzedaży innej spółki notowanej na GPW, a także usługi obsługi emisji obligacji dla ośmiu podmiotów. Spółka prowadziła wiele transakcji na kapitałowym rynku prywatnym i publicznym, zamykając z sukcesem kompleksowy projekt doradztwa w zakresie M&A. Pekao IB wspierała klientów w pozyskaniu finansowania dłużnego, z których jeden proces zakończył się w I półroczu 2023, a realizacja innych planowana jest w nadchodzących kwartałach.

Pozostałe usługi finansowe

Centrum Kart S.A. – Centrum Kart

<https://www.centrumkart.pl/>

Spółka świadczy kompleksowe usługi związane m.in. z obsługą systemów zarządzania kartami płatniczymi, autoryzacją transakcji oraz personalizacją kart. Spółka świadczy głównie usług na potrzeby Banku Pekao S.A. i we współpracy z Bankiem realizuje projekty ukierunkowane na rozszerzenie oferty produktowej Banku.

Spółka w I półroczu 2023 wdrożyła kolejne funkcjonalności dla kart (w tym funkcję *cashback* dla kart KIDS) oraz dokonała usprawnień w obszarach autoryzacji i przetwarzania transakcji kartowych oraz doładowań.

Krajowy Integrator Płatności S.A. – KIP

<https://tpay.com/>

Bank jest właścicielem 38,33% akcji spółki Krajowy Integrator Płatności S.A., właściciela systemu szybkich płatności internetowych Tpay (wcześniej Transferuj.pl).

Spółka posiada status krajowej instytucji płatniczej i jest nadzorowana przez KNF. Działalność KIP polega na pośredniczeniu w przekazywaniu płatności pomiędzy płatnikiem i odbiorcą. Spółka kontynuuje poszerzanie skali działalności w obszarze obsługi płatności internetowych, serwisach usługowych i poszukiwała nowych obszarów, rozszerzających możliwości usług świadczonych przez KIP, w tym w ramach współpracy z Bankiem Pekao S.A.

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

<https://www.pekaodirect.pl/>

Pekao Direct świadczy usługi o charakterze pośrednictwa finansowego, a także kompleksowe usługi za pośrednictwem alternatywnych kanałów komunikacji dla klientów sektora pozabankowego.

Spółka wspiera Bank jako głównego klienta w zakresie obsługi bankowości internetowej, kart oraz infolinii produktowych. Pekao Direct obsługuje klientów za pośrednictwem alternatywnych kanałów komunikacji, w tym przede wszystkim w formie telefonicznej, mailowej oraz w formie chatów. Główny kanał komunikacji stanowią połączenia telefoniczne, w I połowie 2023 roku Pekao Direct obsłużyło 7,9 mln połączeń o 27,4% więcej niż w analogicznym okresie 2022 roku. Pekao Direct uczestniczy w procesie zakładania kont na selfie i w I połowie 2023 roku zweryfikował 70,4 tys. kont otwartych na selfie, tj. 102,2% więcej w porównaniu do analogicznego okresu 2022 roku. Liczba usług czat i połączeń video (w ramach aplikacji PeoPay) była zbliżona do analogicznego okresu 2022 roku.

Pekao Financial Services Sp. z o.o. – PFS<https://www.pekao-fs.com.pl>

PFS świadczy usługi agenta transferowego, w ramach outsourcingu dla instytucji finansowych w zakresie rozwiązań operacyjnych oraz technologicznych.

PFS specjalizuje się w obsłudze krajowych oraz zagranicznych funduszy inwestycyjnych, powszechnych i pracowniczych towarzystw emerytalnych, a także podmiotów oferujących produkty ubezpieczeniowe. W gronie klientów obsługiwanych przez Spółkę znajdują się firmy o ugruntowanej pozycji rynkowej. PFS jest jedną z dwóch spółek, które obsługują fundusze OFE korzystające z usług zewnętrznego agenta transferowego.

PeUF Sp. z o.o. – PeUF

PeUF jest spółką, której 100% właścicielem jest Pekao Leasing Sp. z o.o. i działa jako agent ubezpieczeniowy, świadcząc usługi z zakresu sprzedaży ubezpieczeń.

Od 1 marca 2022 roku, PeUF przejął obsługę portfela Pekao Leasing w zakresie nowo zawieranych umów ubezpieczenia. Działalność PeUF obejmuje swoim zakresem obsługę agencyjną, dotyczącą obsługi ubezpieczeniowej do nowo zawieranych transakcji leasingowych, jak i obsługę wznowień polis. Poza obsługą agencyjną działania dotyczą: monitoringu polis, obsługi rozliczeń szkód, jak również wypowiedzeń ubezpieczeń. W I półroczu 2023 roku PeUF świadczyła usługi pośrednictwa dla pięciu zakładów ubezpieczeniowych, a wartość prowizji ze sprzedanych polis wyniosła 18,5 mln zł.

6.3 Nagrody i wyróżnienia

Działalność Banku Pekao S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. od lat zyskuje uznanie klientów, specjalistów branżowych, rynku i mediów, co przekłada się na wiele nagród i wyróżnień otrzymanych zarówno na arenie krajowej, jak i międzynarodowej. Docenione zostały działania ukierunkowane na zapewnienie klientom najwyższej jakości produktów i usług oraz innowacyjność proponowanych rozwiązań.

Najważniejsze otrzymane w I półroczu 2023 roku nagrody i wyróżnienia:

Wiceprezes Zarządu Banku Pekao S.A. wyróżniona za działalność na rzecz MŚP

Magdalena Zmitrowicz, Wiceprezes Zarządu Banku Pekao S.A., nadzorująca Pion Bankowości Przedsiębiorstw, została wyróżniona Medalem Mikołaja Kopernika od Związku Banków Polskich za zasługi w zakresie rozwoju bankowego finansowania sektora MŚP. Wiceprezes odebrała również statuetkę od Banku Gospodarstwa Krajowego dla Banku Pekao S.A., podsumowującą 10-letnie partnerstwo w dystrybucji produktów z gwarancjami de minimis.

Medale Mikołaja Kopernika były wręczane podczas Forum Bankowego, corocznego wydarzenia organizowanego przez Związek Banków Polskich. Wyróżnienie otrzymali przedstawiciele banków i instytucji, którzy swoim zaangażowaniem, profesjonalizmem i aktywnymi działaniami oraz otwartością na współpracę ze środowiskiem bankowym przyczynili się do jego rozwoju w Polsce.

Najlepsze kredyty dla firm w rankingu Marka Godna Zaufania

W ósmej edycji badania Marka Godna Zaufania – inicjatywy wydawcy miesięcznika „My Company Polska” we współpracy z Instytutem Badawczym Kantar Polska, zostaliśmy zwycięzcą rankingu Marka Godna Zaufania w kategorii „Zastrzyk finansowy, czyli bank, który oferuje najlepsze kredyty dla firm”.

Relacje inwestorskie Banku Pekao S.A. najlepsze wśród banków w Polsce wg Institutional Investor Research Group

Relacje inwestorskie Banku Pekao S.A. zostały uznane za najlepsze wśród banków w Polsce w badaniu jakości relacji inwestorskich zrealizowanym przez Institutional Investor Research Group. Pekao znalazło się w czołowej 10-tce wśród ocenionych krajowych spółek – podało stowarzyszenie PL IR Society.

Bank znalazł się w pierwszej dziesiątce wyróżnionych spółek, z najlepszą notą wśród banków. W badaniu, które było podstawą do przygotowania rankingu, wzięło udział 271 analityków i zarządzających reprezentujących 183 instytucje finansowe. Spontanicznie wskazywali oni spółki, które ich zdaniem reprezentowały najwyższy poziom relacji inwestorskich.

Bank Pekao S.A. wielokrotnie nagrodzony w rankingu Instytucja Roku

W tegorocznym rankingu Instytucja Roku organizowanego przez firmę Moje Bankowanie Bank Pekao S.A. zajął I miejsce w dwóch kategoriach, a w kolejnych pięciu znalazł się w czołówce.

Numerem jeden na rynku okazała się Najlepsza bankowość internetowa i Najlepsza aplikacja mobilna. Bank uzyskał najwyższy wskaźnik dostępnych funkcjonalności w obu kanałach i najwyższe oceny użytkowników aplikacji mobilnej.

W kategorii Najlepsza obsługa w placówce uzyskaliśmy III miejsce. O indywidualne nagrody przez cały rok walczyły placówki bankowe. Indywidualne wyróżnienia i tytuł Najlepszej placówki bankowej w Polsce otrzymało aż 25 placówek Banku.

Otrzymaliśmy również wyróżnienia, m.in. w kategorii Najlepszy zdalny proces otwarcia konta (II miejsce), Najlepsza bankowość osobista (II miejsce), Najlepsza bankowość prywatna (III miejsce) i Najlepszy bank dla firm (IV miejsce).

Złoty Laur Konsumenta 2023 za usługi bankowe

Klienci po raz kolejny docenili możliwości zdalnej obsługi w bankowości elektronicznej w serwisie internetowym Pekao24 oraz aplikacji PeoPay, umożliwiające korzystanie z banku online bez wychodzenia z domu.

Nagrody w konkursie Złoty Bankier

Otrzymaliśmy prestiżową nagrodę dwóch kategoriach - za najlepsze konto osobiste - Konto Przekorzystne, oraz konto dla dzieci. Konta zostały docenione m.in. za atrakcyjną ofertę cenową, usługi powiązane z rachunkami, wygodną i wszechstronną bankowość elektroniczną i nowości wdrożone w ciągu ostatniego roku.

Najlepszy Bank w kategorii Bank Komercyjny

Po raz czwarty z rzędu otrzymaliśmy tytuł Najlepszego Banku w kategorii Bank Komercyjny w plebiscycie organizowanym przez Gazetę Bankową. Konkurs wyłonił najlepsze banki na podstawie danych finansowych oraz pozafinansowych, takich jak m.in. ESG, customer experience czy marketing. Otrzymaliśmy również wyróżnienie w TechnoBiznes 2023 w kategorii Bankowość za Omnibank CRM - pierwszy bankowy marketing w czasie rzeczywistym w chmurze obliczeniowej.

Bank Pekao S.A. po raz siódmy uznany za najlepszy bank inwestycyjny

Już po raz siódmy zdobyliśmy tytuł najlepszego banku inwestycyjnego w Polsce „The Best Investment Bank in Poland for 2023” przyznawany przez renomowany magazyn Global Finance.

Bank Pekao S.A. ponownie nagrodzony przez Global Finance

Bank został ponownie nagrodzony przez prestiżowy magazyn Global Finance w kategorii Treasury and Cash Management Provider.

W celu wybrania najlepszych dostawców usług skarbowych i zarządzania środkami pieniężnymi (treasury and cash management) wzięto pod uwagę takie kryteria jak: efektywność, udział w rynku, jakość obsługi klienta, konkurencyjne ceny, innowacyjność produktów oraz zakres, w jakim dostawcy usług skutecznie odróżnili się od swoich konkurentów.

Bank Pekao S.A. - Bankiem Roku 2023 na rynku nieruchomości komercyjnych w Europie Środkowo-Wschodniej

Bank Pekao S.A. został zwycięzcą konkursu CEE Retail Real Estate Award w kategorii „Bank of the Year”.

Konkurs CEE Retail Real Estate Awards organizowany jest co roku przez EuropaProperty, aby podkreślić znaczenie rynku nieruchomości komercyjnych w krajach Europy Środkowo-Wschodniej. Nagrody są przyznawane za osiągnięcia w sektorze nieruchomości komercyjnych.

Bank Pekao S.A. już po raz piąty otrzymał prestiżowe wyróżnienie „The Best Trade Finance Provider in Poland”

Po raz piąty Bank otrzymał wyróżnienie magazynu Global Finance. Doceniono naszą: znajomość lokalnych warunków ekonomicznych, potrzeb klienta oraz innowacyjność w produktach i usługach.

Nagrody magazynu Euromoney w kategoriach Market Leader in Poland oraz Best Services in Poland

Drugi rok z rzędu Bank został podwójnie nagrodzony za usługi finansowania handlu w konkursie organizowanym przez renomowany międzynarodowy magazyn Euromoney. W tegorocznym rankingu Best Trade Finance Survey, Bank został uznany za lidera rynku w Polsce, zdobywając tytuł Market Leader in Poland 2023 oraz wyprzedził konkurencję w kategorii Best Services in Poland 2023.

Najlepszy Bank w Polsce pod względem zrównoważonego finansowania oraz lider w regionie Europy Środkowej i Wschodniej w finansowaniu zrównoważonej infrastruktury

Zostaliśmy uznani za najlepszy Bank w Polsce pod względem zrównoważonego finansowania i otrzymaliśmy nagrodę „Best Bank for Sustainable Finance”. Po raz pierwszy otrzymaliśmy tytuł lidera w regionie Europy Środkowej i Wschodniej w finansowaniu zrównoważonej infrastruktury w ramach „Outstanding Leadership in Sustainable Infrastructure Finance”. Nagroda została przyznana przez renomowany magazyn Global Finance. Doceniono nasze działania w finansowaniu inicjatyw oraz programów emisji obligacji, mających na celu transformację energetyczną kraju, złagodzenie negatywnych skutków zmian klimatycznych, wsparcie lokalnych społeczności oraz rozwoju zrównoważonych projektów infrastrukturalnych.

Bank Pekao S.A. najlepszym bankiem powierniczym w Polsce

Po raz jedenasty w historii i po raz szósty z rzędu otrzymaliśmy od magazynu Global Finance nagrodę „Best Sub-custodian Bank in Poland for 2022”. Od 2012 roku Bank Pekao jest liderem usług powierniczych na rynku polskim. Doceniano jakość relacji z zagranicznymi klientami instytucjonalnymi i poziom ich obsługi, znajomość rynku, ofertę cenową, systemy informatyczne oraz działalność operacyjną w zakresie rozliczeń transakcji na papierach wartościowych.

Jesteśmy jednym z liderów usług powierniczych na rynku polskim - zajmujemy drugie miejsce pod względem wartości przechowywanych aktywów oraz pierwsze w kategorii agent rozliczeniowy dla zagranicznych firm inwestycyjnych działających na GPW z 40 % udziałem w rynku.

Wyniki ogólnoeuropejskich testów warunków skrajnych w 2023 roku

W 2023 roku Bank brał udział w ogólnoeuropejskich testach warunków skrajnych przeprowadzanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA), we współpracy z Komisją Nadzoru Finansowego, Europejskim Bankiem Centralnym (ECB) oraz Europejską Radą ds. Ryzyka Systemowego (ESRB). 28 lipca 2023 r. EBA opublikowała wyniki ogólnoeuropejskich testów warunków skrajnych. Bank w pełni uznaje powyższe wyniki.

Ogólnoeuropejskie testy warunków skrajnych w 2023 roku nie posiadają progu określającego ich zaliczenie, zamiast tego mają one służyć jako ważne źródło informacji do celów procesu badania i oceny nadzorczej (BION). Wyniki pomogą właściwym organom w ocenie zdolności Banku do spełnienia stosownych wymogów ostrożnościowych w ramach scenariuszy warunków skrajnych.

Scenariusz niekorzystnych warunków skrajnych został ustalony przez EBC/ESRB i obejmuje trzyletni horyzont czasowy (2023-2025). Test warunków skrajnych został przeprowadzony przy założeniu statycznego bilansu na grudzień 2022 r., zatem nie uwzględnia przyszłych strategii biznesowych i działań zarządczych. Prezentowane wyniki testu warunków skrajnych nie stanowią prognozy zysków Banku.

Na podstawie wyników tego testu oraz pod kontrolą organu nadzorczego, Bank podejmie ewentualne działania zarządcze w celu złagodzenia wpływu niekorzystnego scenariusza warunków skrajnych, oceni wpływ wyników na przyszłe plany kapitałowe Banku, na zdolność Banku do spełnienia odpowiednich wymogów ostrożnościowych oraz określi czy potrzebne są dodatkowe środki lub zmiany w obecnym planie kapitałowym Banku.

Zgodnie z wynikami ogólnoeuropejskich testów warunków skrajnych, skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) Banku byłby w 2025 r. na poziomie 18,56% w scenariuszu bazowym oraz 15,37% w scenariuszu skrajnym.

Pekao TFI uhonorowane prestiżową nagrodą „Byki i Niedźwiedzie” w kategorii „TFI roku” przyznaną przez Gazetę Giełdy i Inwestorów „Parkiet”

Głównym kryterium wyboru na najlepsze TFI były wysokie stopy zwrotu funduszy zarządzanych przez Pekao TFI, które znalazły się na czołowych miejscach w poszczególnych kategoriach.

Nagrody Alfa 2022 dla najlepszych funduszy inwestycyjnych

Fundusze Pekao TFI znalazły się w gronie najlepszych w dwóch kategoriach:

- najlepszy fundusz papierów dłużnych polskich długoterminowych - Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja FIO,
- najlepszy fundusz stabilnego wzrostu – Pekao Stabilnego Wzrostu.

Perła Polskiego Leasingu

Pekao Leasing otrzymało wyróżnienie w plebiscycie Perły Polskiego Leasingu 2023 za indywidualne podejście do potrzeb klienta i umiejętne wykorzystywanie najnowszych technologii, które przekładają się na skuteczną obsługę.

Pekao Leasing z Godłem "Teraz Polska"

Pekao Leasing został nagrodzony za leasing oraz nowoczesne, dedykowane rozwiązania gwarantujące najwyższą jakość w posprzedażowej obsłudze klienta.

6.4 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 2022 był czasem dużej niepewności gospodarczej, ale jednocześnie kontynuacji popandemicznej odbudowy i powrotu gospodarki do "normalności". Ostatecznie polski PKB urósł o 4,9 r/r, odzwierciedlając mocną koniunkturę na początku roku, w dalszej części 2022 roku nastroje w gospodarce pogarszały się z uwagi na rosnące w szybkim tempie ceny oraz jednocześnie zacieśnianie polityki monetarnej. Początek roku 2023 okazał się czasem spowolnienia gospodarczego, które powinno zakończyć się po II kwartale. Na 2023 rok prognozujemy wyraźne spowolnienie tempa wzrostu gospodarczego do 0,4% r/r z uwagi na wyhamowanie globalnej koniunktury i konsekwencje schładzania popytu kanałem polityki pieniężnej. Przyczyn spowolnienia należy upatrywać w słabszej konsumpcji prywatnej (ze względu na obniżającą się, lecz nadal wysoką dynamikę cen i materializację efektów podwyżek stóp procentowych), sporym ubytku zapasów i dalszej niepewności w związku z sytuacją geopolityczną.

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

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki banków jest polityka monetarna. Sytuacja gospodarcza oraz bardzo wysoka inflacja (i jej prognozy) skłoniły RPP do kontynuowania cyklu podwyżek stóp procentowych zapoczątkowanego w październiku 2021 roku. Od tego czasu stopa referencyjna została podniesiona z 0,10% do 6,75% i naszym zdaniem pozostanie na tym poziomie do III kwartału 2023 roku. Otoczenie historycznie wysokich stóp procentowych to korzystna sytuacja dla banków, która przełoży się na poprawę ich wyniku odsetkowego, będącego główną częścią przychodów operacyjnych sektora. Niemniej, II połowa 2023 roku przyniesie pierwsze obniżki stóp procentowych (naszym zdaniem cztery po 25 p.b.), co może negatywnie wpłynąć na wyniki sektora bankowego.

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. 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. Czynnikiem mającym pozytywny wpływ na wynik sektora bankowego będzie brak składki na rzecz BFG w 2023 roku, banki będą obciążone jedynie składką na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków. W 2024 roku składki na BFG ponownie wzrosną z uwagi na wzrost wartości środków gwarantowanych (pokłosie większej od zakładanej dynamiki depozytów).

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) skłania bowiem rosnącą liczbę kredytobiorców do rozstrzygnięcia sporu na drodze sądowej. W szczególności wyrok TSUE z czerwca 2023 roku, mówiący o tym, że banki nie mogą domagać się od klienta wynagrodzenia (odsetek) za korzystanie z kapitału w przypadku unieważnienia umowy kredytowej, podczas gdy klient ma prawo do dodatkowych oszczędności. Realizacja ryzyka prawnego będzie 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. 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 całkowicie wykluczyć scenariusza, w którym kwestia kredytów frankowych znajdzie jednak ostateczne rozwiązanie na drodze ustawowej.

Bank będzie monitorował kierunek podejmowanych przez polskie sądy decyzji oraz praktykę rynkową i zachowania kredytobiorców i na bieżąco dokonywał oceny prawdopodobieństwa wypływu 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.

Kolejnym, istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki sektora bankowego w 2023 i 2024 roku będą miały tzw. wakacje kredytowe oraz kredyt oferowany z oprocentowaniem 2%. Od początku trwania programu wakacji kredytowych do końca maja 2023 roku tym rozwiązaniem objęto 1,1 mln rachunków bankowych, a łączna wartość tych rachunków wynosiła 281 mld zł. W obecnym kształcie program potrwa do końca 2023 roku. Ryzyko, że zostanie przedłużony (aczkolwiek z kryterium dochodowym), należy ocenić jako znaczące. Szczegóły programu nie są jednak na tę chwilę znane. Z kolei kredyt na 2% to rozwiązanie proponowane osobom do 45 roku życia, które nie mają i nie miały mieszkania, domu ani spółdzielczego prawa do lokalu lub domu. Maksymalna wartość takiego kredytu to 500 tys. w przypadku jednej osoby i 600 tys. w przypadku małżeństwa lub rodziców z dzieckiem. Przez 10 lat spłaty kredytu rząd będzie dopłacał do raty kredytu, a dopłata pokryje różnicę między rzeczywistym oprocentowaniem a 2%. Program został uruchomiony wraz z początkiem lipca, a do 13 lipca złożono 4,5 tys. wniosków o taki kredyt. Jednocześnie, według danych BIK w czerwcu wartość zapytań o kredyt mieszkaniowy wzrosła o 27% r/r. Dla porównania w maju było to 4%, a w kwietniu –16,2%. Rozwiązanie to, podobnie jak wszelkie interwencje na rynku nieruchomości, będą przedmiotem szczególnej uwagi.

6.5 Opis głównych zagrożeń i ryzyk związanych z pozostałymi miesiącami 2023 roku

Zarządzanie ryzykami

Efektywne zarządzanie ryzykami jest warunkiem utrzymania wysokiego poziomu bezpieczeństwa funduszy powierzonych Grupie i osiągnięcia trwałego, zrównoważonego wzrostu zysków w ramach przyjętego przez Grupę apetytu na ryzyko.

Główne rodzaje ryzyka, istotne dla Grupy obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe i ryzyko operacyjne. Ponadto Grupa identyfikuje następujące rodzaje ryzyka uznane za istotne w jej działalności: ryzyko biznesowe, ryzyko zmian warunków makroekonomicznych, ryzyko reputacji, ryzyko braku zgodności, ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, ryzyko działalności bancassurance, ryzyko nieruchomości własnych, ryzyko inwestycji finansowych oraz ryzyko modeli. Grupa identyfikuje również ryzyko ESG (ang. Environmental, Social, Governance), zdefiniowane jako ryzyko wynikające z czynników środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego, które mogą mieć negatywny wpływ (bezpośrednio lub pośrednio) na Grupę. Ryzyko ESG jest zarządzane w ramach tych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w działalności Grupy, na które mają wpływ czynniki ryzyka ESG (głównie ryzyko kredytowe). Rada ds. ESG wspiera Zarząd Banku w procesie podejmowania przez Bank decyzji dotyczących kwestii ESG.

Grupa stosuje całościowe i skonsolidowane podejście do zarządzania ryzykami. Obejmuje ono wszystkie jednostki Banku oraz spółki zależne. Ryzyka są monitorowane i zarządzane przy uwzględnieniu rentowności prowadzonej działalności i kapitału niezbędnego do pokrycia strat z tytułu tych ryzyk.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za osiągnięcie celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykami. Nadzór nad zapewnieniem zgodności polityki Grupy w zakresie podejmowania różnych rodzajów ryzyka ze strategią i planem finansowym sprawuje Rada Nadzorcza wspierana przez Komitet ds. Ryzyka. W zarządzaniu ryzykiem kredytowym ważną rolę pełni Komitet Kredytowy, w zarządzaniu ryzykiem rynkowym i płynności Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka oraz Komitet Płynności i Ryzyka Rynkowego, w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym – Komitet Ryzyka Operacyjnego, zaś w zarządzaniu ryzykiem modeli – Komitet Ryzyka Modeli.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk są określone wewnętrznymi procedurami oraz założeniami polityki ryzyka kredytowego, strategii inwestycyjnej, polityki inwestycyjnej i ryzyka rynkowego oraz strategii i polityki ryzyka operacyjnego akceptowanymi corocznie przez Zarząd i zatwierdzanymi przez Radę Nadzorczą.

Szczegółowe raporty dotyczące ryzyka kredytowego, ryzyka płynności, ryzyka rynkowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka modeli są przedstawiane regularnie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

Zasady i instrumenty zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz dane dotyczące kształtowania się ekspozycji na ryzyko zostały zawarte w Nocie Objasniającej nr 34 w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2023 roku oraz w dokumencie „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. według stanu na 30 czerwca 2023 roku”, opublikowanym na stronie internetowej Banku.

Zagrożenia i ryzyka związane z pozostałymi miesiącami 2023 roku

W II półroczu 2023 roku Bank będzie kontynuował strategię utrzymania ryzyka kredytowego na odpowiednim i bezpiecznym poziomie, prowadząc ostrożną politykę rozwoju portfela kredytowego. Ostrożne zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku będzie oparte o Politykę Ryzyka Kredytowego uwzględniającą między innymi działania ograniczające zagrożenia wynikające z czynników makroekonomicznych związanych z konfliktem zbrojnym na Ukrainie i ich oddziaływanie na jakość portfela kredytowego. Takie same działania podejmowane są w spółkach zależnych Banku. Niezależnie od podejmowanych działań ryzyko kredytowe całego sektora uzależnione jest od rozwoju sytuacji gospodarczej.

W przypadku ryzyka płynności i ryzyka rynkowego główne wyzwania wiążą się z utrzymującą się zmiennością stóp procentowych oraz zmianami regulacyjnymi takimi jak przedłużenie wakacji kredytowych czy odejście od WIBOR. Względnie wysokie stopy procentowe skłaniają klientów do aktywnego zarządzania depozytami, co znajduje odzwierciedlenie w zmianach struktury finansowania Banku. Znaczenia nabierają ryzyka związane z kredytami na okresową stałą stopę procentową, w tym ryzyko wcześniejszych spłat takich kredytów.

Równocześnie w obszarze ryzyka płynności Bank charakteryzuje się dobrze zdywersyfikowaną, stabilną bazą depozytową o niskiej koncentracji oraz posiada znaczny bufor płynności w postaci płynnych, zastawialnych w banku centralnym i łatwo zbywalnych papierów wartościowych. Ostrożnościowa polityka zarządzania ryzykiem płynności Banku pozwala oczekiwać stabilnej sytuacji i bezpiecznego poziomu płynności w II półroczu 2023 roku. W przypadku ryzyka rynkowego Bank kontynuuje politykę ścisłej kontroli poziomu swoich ekspozycji.

Bank nie identyfikuje żadnych nowych istotnych czynników wpływających na zmianę profilu ryzyka operacyjnego, mogących wystąpić w II półroczu 2023 roku.

7. Zarządzanie zasobami ludzkimi

Kapitał ludzki jako kluczowa wartość

Kierunki polityki personalnej Banku w obszarze rozwoju zasobów ludzkich wyznacza misja Banku oraz wartości uznane za kluczowe dla jego trwałego rozwoju.

Bank inwestuje w szkolenia, profesjonalny rozwój, dba o dobrostan pracowników, a także o tworzenie przyjaznego środowiska pracy oraz prowadzi badania satysfakcji, zaangażowania i opinii pracowników. Istotnym obszarem polityki personalnej Banku jest również wyszukiwanie wewnątrz organizacji osób szczególnie utalentowanych i inwestowanie w rozwój ich umiejętności.

Szkolenia i rozwój zawodowy

Stwarzamy możliwości kształcenia oraz zapewniamy dostęp do różnorodnych form szkolenia dla pracowników. Programy edukacyjne obejmują szkolenia klasowe, szkolenia zdalne, szkolenia hybrydowe, szkolenia w miejscu pracy, szkolenia elektroniczne, coaching a także system Wirtualnych Klas.

W I półroczu 2023 roku główne priorytety szkoleniowe obejmowały:

- szkolenia dla kadry menedżerskiej,
- rozszerzanie wiedzy specjalistycznej pracowników,
- realizację szkoleń z zakresu cyberbezpieczeństwa,
- realizację programów szkoleń obligatoryjnych wynikających z wewnętrznych oraz zewnętrznych regulacji.

Kontynuowaliśmy realizację projektów szkoleniowych związanych z wprowadzeniem przyjętych strategii biznesowych. Realizowaliśmy szkolenia dedykowane pracownikom o wysokim potencjale oraz szkolenia wprowadzające dla nowych pracowników.

W I półroczu 2023 roku w Banku kontynuowane były następujące projekty szkoleniowe:

- Akademia Przywództwa - Lider zmiany i Akademia Menadżera Detalu - kluczowe programy szkoleniowo-rozwojowe dla kadry menadżerskiej, które objęły około 800 pracowników,
- Bankowa Szkoła Sprzedaży - program którego celem jest wsparcie skutecznych zachowań sprzedażowych, podniesienie kompetencji w obszarze up-sellingu, docierania do nowych klientów, prowadzenia spotkań oraz radzenia sobie w trudnych sytuacjach,
- „Laboratorium Innowacji”, którego celem jest aktywne budowanie kultury innowacji w Banku oraz wspieranie cyfrowej transformacji,
- „Akademia Robotyzacji”- autorski program szkoleniowy, opracowany przez naszych praktyków we współpracy z firmą zewnętrzną. Program pozwala rozwijać kompetencje cyfrowe i korzystać na co dzień z automatyzacji, dzięki zdobytym kompetencjom można samodzielnie budować roboty, które wykonują najbardziej powtarzalne zadania,
- Kuźnia Zwinności - program, dzięki któremu każdy pracownik ma możliwość zdobycia specjalistycznej wiedzy z zakresu metodyk zwinnych (ścieżka Agile) i optymalizacji procesów (ścieżka Lean).

W I półroczu 2023 roku zrealizowaliśmy w formie szkoleń klasowych ponad 28 tys. godzin szkoleń synchronicznych (klasowych i wirtualnych klas), w których uczestniczyło ponad 8,5 tys. pracowników, co świadczy o skutecznym wdrażaniu wymaganych regulacji i trosce o dobro klienta.

Kursy i szkolenia w formule e-learning objęły ponad 114 tys. godzin, w tym tematy związane z zasadami udzielania pełnomocnictw, kodeksem postępowania Grupy Pekao, zasadami zarządzania informacją poufną oraz dyrektywą hipoteczną.

Programy i inicjatywy rozwojowe

W I półroczu 2023 roku realizowaliśmy programy i inicjatywy rozwojowe dla pracowników, mające na celu zapewnienie wsparcia w zakresie rozwoju kompetencji interpersonalnych i menedżerskich.

Oferujemy pracownikom inicjatywy rozwojowe, ukierunkowane na wsparcie rozwoju zawodowego, umiejętności, wiedzy i kompetencji, a także szereg inicjatyw wzmacniających zaangażowanie pracowników. Priorytetem programów rozwojowych jest identyfikacja, przegląd, weryfikacja i rozwój obecnych i przyszłych liderów.

Bank realizuje następujące procesy związane z tym zagadnieniem:

- Plany Sukcesji, które mają fundamentalne znaczenie dla zapewnienia ciągłości zatrudnienia na strategicznych stanowiskach, realizacji długoterminowych projektów i minimalizacji ryzyka operacyjnego,

- roczny system oceny - proces oceny pracowników Banku, który obejmuje ocenę kompetencji, potencjału, planowanie indywidualnego rozwoju oraz celów biznesowych. W I półroczu 2023 roku w tym procesie wzięło udział prawie 8,5 tys. pracowników,
- sesje Assessment Centre/ Development Centre – badanie potencjału zawodowego, którego wyniki wykorzystywane są w procesach podejmowania decyzji dotyczących zatrudnienia, awansu oraz rozwoju pracowników. Bank w celu obiektywnego podejścia do zatrudnienia ustalił stały proces realizacji procesu Assessment Centre na wybrane stanowiska.

W ramach działań rozwojowych w I półroczu 2023 roku:

- rozpoczęliśmy wdrażanie nowego narzędzia rozwojowego CliftonStrengths®, w ramach którego realizujemy coachingi indywidualne oraz warsztaty zespołowe,
- kontynuowaliśmy proces realizacji coachingów zespołowych wspierających zespoły w budowaniu efektywnych relacji i osiąganiu celów biznesowych,
- kontynuowaliśmy działania związane z narzędziem Insights Discovery, systematycznie odbywały się warsztaty grupowe oraz indywidualne spotkania rozwojowe w oparciu o wyniki ID.

Działania pro-zdrowotne

W serwisie „Bierz zdrowie za rogi!” wspieramy i edukujemy pracowników w 4 obszarach: zdrowe odżywianie, aktywność fizyczna, zdrowie mentalne oraz profilaktyka.

W I półroczu 2023 roku zrealizowaliśmy programy:

- „Jak spać aby się wyspać” - mówiący o znaczeniu jakości snu w naszym życiu,
- „100 pytań do...” podczas, którego prowadzone były rozmowy z lekarzami różnych specjalizacji na temat zdrowia,
- „ABC mentalnego dobrostanu”, który był poświęcony umiejętności efektywnego odpoczynania, wzmocnienia silnej woli czy radzenia sobie z tym na co nie mamy wpływu. Pracownicy mieli możliwość skorzystania z konsultacji z psychologiem.

Programy stażowe i praktyki

Naszym celem jest pozyskanie określonej liczby studentów i absolwentów z najlepszych uczelni w Polsce jak i za granicą oraz zaoferowanie im rozwoju zawodowego w ramach naszej organizacji.

W 2023 roku uruchomiliśmy rekrutacje do trzech programów:

- Banking Champions - czteromiesięczny program stażowy w bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej,
- IT Champions - oferta staży w obszarze technologii (IT i bezpieczeństwa),
- Akademia Żubra - 2 miesięczny program letnich praktyk, które pozwalają na lepsze zrozumienie funkcjonowania banku i wzajemną wymianę doświadczeń.

Polityka wynagrodzeń

Strategia wynagradzania, opracowana zgodnie ze standardami działalności i wartościami leżącymi u podstaw misji Banku, jest odzwierciedlona w regulacjach wewnętrznych i stanowi czynnik pozwalający budować i chronić reputację Banku oraz tworzyć trwale wartości dla wszystkich interesariuszy. Kluczową regulacją w tym obszarze jest Polityka Wynagrodzeń Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, której ostatnia aktualizacja weszła w życie Zarządzeniem z dnia 5 stycznia 2023 roku oraz Polityka Wynagrodzeń Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej, której ostatnia aktualizacja weszła w życie Zarządzeniem z dnia 11 stycznia 2023 roku. Polityka wynagrodzeń odzwierciedla misję i wartości w podejściu Banku do systemów wynagradzania. Główne zmiany w polityce wynagrodzeń dotyczą wprowadzenia postanowień podkreślających neutralny pod względem płci charakter polityki, jak również rozwinięcie zapisów dotyczących wynagrodzenia zmiennego w zakresie okresów odroczenia, poprzez ich wydłużenie.

Systemy motywacyjne

W Banku funkcjonują trzy główne systemy motywacyjne: System Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej, System Zarządzania przez Cele (MBO) oraz system oparty na postanowieniach Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy, którego podstawą jest premia kwartalna i nagroda motywacyjna.

System Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej dedykowany jest osobom zajmującym stanowiska kierownicze, mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Celem systemu jest wspieranie realizacji strategii Banku oraz ograniczanie nadmiernego ryzyka i konfliktów interesów. W ramach systemu uczestnik może otrzymać wynagrodzenie zmienne w oparciu o koncepcję puli bonusowej. System zapewnia kompleksowy pomiar realizacji wyników na poziomie indywidualnym, jednostki organizacyjnej oraz wyników całego Banku, z uwzględnieniem oceny zgodności postępowania uczestnika z przepisami prawa, oceny ryzyka oraz przyjętymi przez Bank standardami.

Systemem MBO objęci są pracownicy zatrudnieni na podstawie kontraktu menedżerskiego i dotyczy w szczególności stanowisk obsługi klienta oraz stanowisk menedżerskich mających znaczący wpływ na osiąganie zaplanowanych celów komercyjnych Banku. W ramach systemu MBO pracownicy otrzymują do realizacji indywidualne zadania, które wynikają z przyjętego na dany rok planu finansowego i kluczowych celów Banku. Wysokość premii rocznej uwarunkowana jest poziomem realizacji tych zadań. Od 2018 roku wprowadzono możliwość rozliczania premii w okresach kwartalnych oraz zaliczkową wypłatę premii z tytułu realizacji indywidualnych celów rocznych, która została ponownie uruchomiona po okresie determinowanym sytuacją epidemiczną mającą wpływ na sposób wyznaczania i rozliczania celów indywidualnych.

Podstawą systemu opartego na postanowieniach Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy jest premia kwartalna, która ma charakter uznaniowy. Jej wysokość jest uzależniona od oceny wyników pracy i poziomu zaangażowania pracownika oraz rezultatów osiągniętych przez Bank w danym roku. Natomiast nagroda motywacyjna przyznawana jest za szczególne osiągnięcia w pracy zawodowej. Pracownicy funkcji sprzedażowych otrzymują indywidualne rozliczenie realizacji celów, z uwzględnieniem monitorowania zgodności oraz jakości podejmowanych działań sprzedażowych. W drodze negocjacji z organizacjami związkowymi, począwszy od stycznia 2023 roku wdrożono nowy system premii dla sprzedawców detalicznych. System adresuje potrzeby biznesowe, wprowadza transparentne kryteria nabywania premii, wspiera motywację i zaangażowanie pracowników do podejmowania działań mających na celu wzrost sprzedaży oraz promuje wysokie standardy jakości pracy i obsługi klientów.

Dodatkowe świadczenia dla pracowników

W ramach świadczeń pozapłacowych zapewniamy pracownikom opiekę medyczną w ogólnopolskiej sieci prywatnych poradni medycznych. Pracownicy mogą skorzystać z pożyczki remontowej lub mieszkaniowej na preferencyjnych warunkach, jak również z dofinansowania do wypoczynku, działalności kulturalno-oświatowej oraz sportowo-rekreacyjnej.

Polityka doboru i oceny odpowiedniości

W Banku obowiązuje *Polityka doboru kandydatów do funkcji członka Zarządu i kluczowej funkcji w Banku oraz oceny odpowiedniości proponowanych i powoływanych członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku*. W I półroczu 2023 roku przeprowadzono wtórną ocenę odpowiedniości Członków Zarządu Banku oraz ocenę kolektywną Zarządu Banku. Ocena odpowiedniości objęła ocenę indywidualnych kwalifikacji zawodowych, reputacji oraz dodatkowych kryteriów dotyczących zarządzania zgodnie z wyżej wymienioną polityką. Walne Zgromadzenie dokonało oceny odpowiedniości poprzez zatwierdzenie przedstawionych samoocen Członków Rady Nadzorczej w ramach wtórnej oceny odpowiedniości wraz z samooceną kolektywną Rady Nadzorczej.

Polityka identyfikacji stanowisk kierowniczych

Polityka identyfikacji stanowisk kierowniczych została ogłoszona w Banku Zarządzeniem z dnia 11 stycznia 2022 roku.

Celem „Polityki identyfikacji stanowisk kierowniczych w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna” jest zakomunikowanie zadań, jakie w procesie identyfikowania pełnią poszczególne komórki oraz organy Banku, przebiegu procesu oraz trybu aktualizowania wykazu zidentyfikowanych stanowisk, a także wskazanie kryteriów wykorzystywanych przez Bank w procesie ustalania, które ze stanowisk mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Zarząd Banku zatwierdził wykaz stanowisk kierowniczych na rok 2023.

Polityka równości płci oraz różnorodności

W Banku obowiązuje *Polityka równości płci oraz różnorodności* w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Określa strategię w zakresie zarządzania różnorodnością pracowników, w tym zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje. *Polityka równości płci oraz różnorodności* definiuje wytyczne mające na celu zapewnienie pracownikom możliwości zarządzania karierą, osiągnięcie sukcesu oraz ocenę wykonywanej przez nich pracy na podstawie indywidualnych osiągnięć, bez względu na płeć.

Kultura i wartości korporacyjne

Kulturę organizacyjną Banku kształtują wartości określone słowami „PROSTO”, „RAZEM”, „ODWAŻNIE” i „ODPOWIEDZIALNIE”, które wyznaczają standardy postępowania pracowników Banku, budując zaangażowanie wokół wspólnych celów w codziennej działalności.

W I półroczu 2023 roku uruchomiliśmy „Turniej Czterech Wartości”, mający na celu promocję postaw i zachowań zgodny z wartościami Banku. Wzięło w nim udział ponad 1,3 tys. pracowników.

Przeprowadziliśmy badanie „Puls Zaangażowania”, którego celem było zebranie informacji zwrotnej w zakresie zrealizowanych i zainicjowanych działań, które w ubiegłorocznym badaniu zostały wskazane przez pracowników jako priorytetowe i wymagające zmiany. Ogólny wskaźnik zaangażowania w Banku wyniósł 54% i był o 11% wyższy niż średni wskaźnik zaangażowania pracowników firm finansowych w Polsce.

Relacje z organizacjami związków zawodowych

Współpraca Banku z organizacjami związków zawodowych w zakresie konsultacji, negocjacji i uzgodnień prowadzona była w trybie i na zasadach określonych przepisami prawa pracy, z poszanowaniem interesów stron oraz zasad dialogu społecznego. W I półroczu 2023 roku odbyło się 12 spotkań.

Rozmowy i uzgodnienia stron dotyczyły wzrostu wynagrodzeń pracowników Banku, nagród motywacyjnych za szczególne osiągnięcia w pracy zawodowej w 2022 roku oraz pracy zdalnej. W wyniku prowadzonych rozmów w I półroczu 2023 roku zostały zawarte trzy porozumienia. 30 marca 2023 roku Bank oraz sześć organizacji związkowych zawarły „Porozumienie dotyczące zasad wykonywania pracy zdalnej”. 19 kwietnia 2023 roku Bank oraz pięć organizacji związkowych zawarły „Porozumienie w sprawie uzgodnienia wysokości środków na przeszerogowania pracowników Banku objętych Zakładowym Układem Zbiorowym Pracy w 2023 roku”, a 31 maja 2023 roku Bank oraz siedem organizacji związkowych zawarły „Porozumienie w sprawie podziału funduszu nagród motywacyjnych za 2022 rok, o którym mowa w § 19 Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy”.

W I półroczu 2023 roku w Banku istniały trzy spory zbiorowe zainicjowane kolejno w 2016, 2019 oraz 2021 roku przez jedną organizację związkową.

Organizacje związków zawodowych mają możliwość umieszczania na stronach intranetowych Banku swoich biuletynów i informacji dotyczących ważnych spraw pracowniczych, w tym dialogu prowadzonego z pracodawcą.

Bank we wzajemnych relacjach ze związkami zawodowymi kierował się zasadą dobrej wiary w wypracowanie najlepszych rozwiązań w zakresie zbiorowego prawa pracy zarówno dla pracowników jak również Banku.

Rada Pracowników

Rada Pracowników jest przedstawicielem pracowników uprawnionym do uzyskiwania informacji i przeprowadzania konsultacji z pracownikami w zakresie określonym ustawą z 7 kwietnia 2006 roku o informowaniu pracowników i przeprowadzaniu z nimi konsultacji. Przedmiotem rozmów z Radą Pracowników są sprawy określone przepisami prawa, a współpraca odbywa się z poszanowaniem wzajemnych uprawnień stron. Informacje ze spotkań Rady Pracowników z pracodawcą zamieszczane są w formie komunikatów na stronach intranetowych dostępnych dla wszystkich pracowników Banku.

Zatrudnienie w liczbach

Na koniec czerwca 2023 roku liczba pracowników Grupy wyniosła 14 918 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 14 642 osobami na koniec 2022 roku. Na koniec czerwca 2023 roku liczba pracowników Banku wyniosła 12 607 osób w porównaniu z 12 435 osobami na koniec 2022 roku. Średnia wieku pracowników wyniosła 45,7 lat, wykształceniem wyższym legitymowało się 75,8% pracowników, kobiety stanowiły 68,8% wszystkich zatrudnionych.

8. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2023 r. do 30 czerwca 2023 r. oraz za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 czerwca 2022 r. został zaprezentowany w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2023 roku.

W Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2023 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.

8.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

W I półroczu 2023 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 3 139,7 mln zł. Wynik ten jest wyższy o 1 764,6 mln zł od wyniku osiągniętego w I półroczu 2022 r., głównie dzięki wyższym dochodom, niższym składkom na BFG oraz niższemu rezerwowi na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych, pomimo inflacyjnego wzrostu kosztów operacyjnych.

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2023	I PÓŁROCZE 2022	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	5 766,1	4 635,6	24,4%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 399,3	1 420,9	(1,5%)
Przychody z tytułu dywidend	28,6	26,3	8,7%
Wynik z działalności handlowej	316,3	4,7	> 100%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(111,1)	(176,0)	(36,9%)
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	(132,1)	(110,6)	19,4%
Wynik pozaodsetkowy	1 633,1	1 275,9	28,0%
Dochody z działalności operacyjnej	7 399,2	5 911,5	25,2%
Koszty z działalności operacyjnej	(2 322,1)	(2 063,6)	12,5%
Zysk operacyjny brutto	5 077,1	3 847,9	31,9%
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(396,2)	(665,0)	(40,4%)
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	(40,5)	(308,7)	(86,9%)
Zysk operacyjny netto	4 680,9	3 182,9	47,1%
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(190,4)	(324,3)	(41,3%)
Oplata ponoszona na System Ochrony	-	(440,3)	x
Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	-	-	x
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(437,0)	(416,1)	5,0%
Zysk z jednostek stowarzyszonych	2,6	1,7	52,9%
Zysk brutto	4 056,1	2 003,9	> 100%
Podatek dochodowy	(915,4)	(627,3)	45,9%
Zysk netto	3 140,8	1 376,6	> 100%
Przypadający na akcjonariuszy Banku	3 139,7	1 375,1	> 100%
Przypadający na udziały niedające kontroli	1,0	1,5	(33,3%)

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Grupy w I półroczu 2023 r. wyniosły 7 399,2 mln zł i były wyższe o 25,2% od dochodów osiągniętych w I półroczu 2022 r., głównie dzięki wynikowi z tytułu odsetek i wynikowi z działalności handlowej.

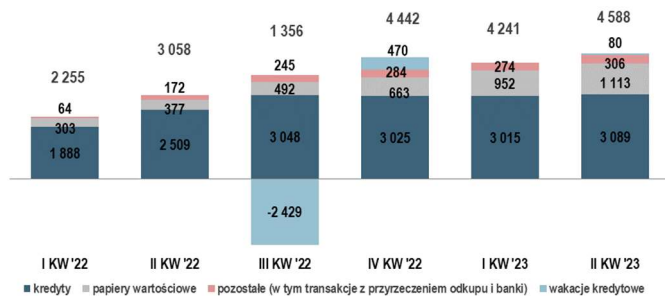
Wynik z tytułu odsetek

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2023	I PÓŁROCZE 2022	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	8 828,8	5 312,6	66,2%
Koszty z tytułu odsetek	(3 062,7)	(677,0)	> 100%
Wynik z tytułu odsetek	5 766,1	4 635,6	24,4%

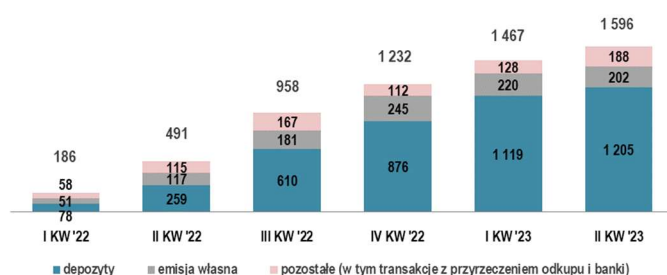
Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w I półroczu 2023 r. wyniósł 5 766,1 mln zł i był wyższy o 1 130,5 mln zł, tj. 24,4% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I półroczu 2022 r.

Przychody z tytułu odsetek



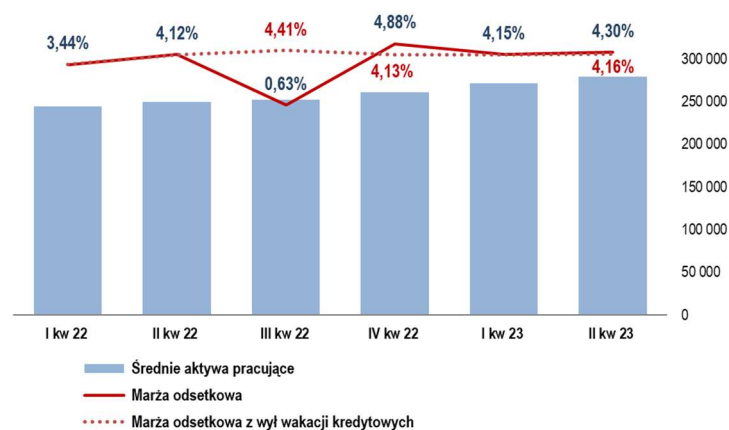
Przychody z tytułu odsetek w I półroczu 2023 r. wyniosły 8 828,8 mln zł i były wyższe o 3 516,2 mln zł r/r, głównie dzięki wyższym stopom procentowym. W IV kwartale 2022 r. i w II kwartale 2023 r. ujęto jednorazowy przychód w kwotach odpowiednio 470,3 mln zł i 80,3 mln zł, w związku z aktualizacją rezerwy związanej z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (wakacje kredytowe).

Koszty z tytułu odsetek



Koszty z tytułu odsetek w I półroczu 2023 r. wyniosły 3 062,7 mln zł i były wyższe o 2 385,8 mln zł r/r, z powodu dostosowania oferty produktowej Banku do warunków rynkowych i oczekiwań klientów.

Marża odsetkowa



Marża odsetkowa osiągnięta w I półroczu 2023 r. wyniosła 4,23% i była wyższa o 0,44 p.p., od marży osiągniętej w I półroczu 2022 r. Marża odsetkowa z wyłączeniem wakacji kredytowych w II kwartale 2023 r. była zbliżona do poziomu uzyskanego w I kwartale 2023 r.

Wynik pozaodsetkowy

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2023	I PÓŁROCZE 2022	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 741,2	1 703,2	2,2%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(341,9)	(282,3)	21,1%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 399,3	1 420,9	(1,5%)
Przychody z tytułu dywidend	28,6	26,3	8,7%
Wynik z działalności handlowej	316,3	4,7	> 100%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(111,1)	(176,0)	(36,9%)
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	(132,1)	(110,6)	19,4%
Wynik pozaodsetkowy	1 633,1	1 275,9	28,0%

Wynik pozaodsetkowy osiągnięty w I półroczu 2023 r. wyniósł 1 633,1 i był wyższy o 357,2 ml zł, tj. 28,0% w porównaniu do wyniku osiągniętego w ubiegłym roku, dzięki wyższemu wynikowi z działalności handlowej, w szczególności wynikowi z pozycji wymiany oraz wynikowi z instrumentów pochodnych.

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w I półroczu 2023 r. wyniósł 1 399,3 mln zł i był niższy o 21,6 mln zł, tj. 1,5% w porównaniu do wyniku osiągniętego w I półroczu 2022 r., głównie z powodu dostosowania oferty do warunków rynkowych oraz z powodu wysokiej marży na transakcjach walutowych z klientami w ubiegłym roku na skutek zwiększonej aktywności klientów na rynku walutowym po wybuchu wojny.

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

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2023	I PÓŁROCZE 2022	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 399,3	1 420,9	(1,5%)
Kredyty	301,7	272,4	10,8%
Karty	157,5	145,1	8,5%
Fundusze inwestycyjne	168,2	151,1	11,3%
Działalność brokerska	74,7	66,2	12,8%
Marża na transakcjach walutowych z klientami	361,1	372,5	(3,1%)
Pozostałe	336,1	413,6	(18,7%)

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej w I półroczu 2023 r. wyniosły 2 322,1 mln zł i były wyższe o 258,5 mln zł, tj. 12,5% w porównaniu do I półroczu 2022 r., głównie z powodu inflacyjnej indeksacji wynagrodzeń oraz wyższych kosztów utrzymania nieruchomości, ze względu na wzrost cen energii oraz płacy minimalnej. Wzrost kosztów łącznie na poziomie inflacji.

(mln zł)

	I PÓŁROCZE 2023	I PÓŁROCZE 2022	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 338,9)	(1 139,4)	17,5%
Pozostałe koszty administracyjne i amortyzacja	(983,2)	(924,2)	6,4%
Koszty z działalności operacyjnej	(2 322,1)	(2 063,6)	12,5%

Wskaźnik koszty / dochody w I półroczu 2023 r. wyniósł 31,4% i był niższy o 3,5 p.p. r/r.

Na koniec czerwca 2023 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 14 918 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 14 708 osobami na koniec czerwca 2022 r.

Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I półroczu 2023 r. wyniosły 190,4 mln zł i były niższe o 133,9 mln zł niż w I półroczu 2022 r.

Podatek od niektórych instytucji finansowych

Podatek od niektórych instytucji finansowych w I półroczu 2023 r. wyniósł 437,0 mln zł i był wyższy o 20,9 mln zł, tj. 5,0% niż w I półroczu 2022 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy.

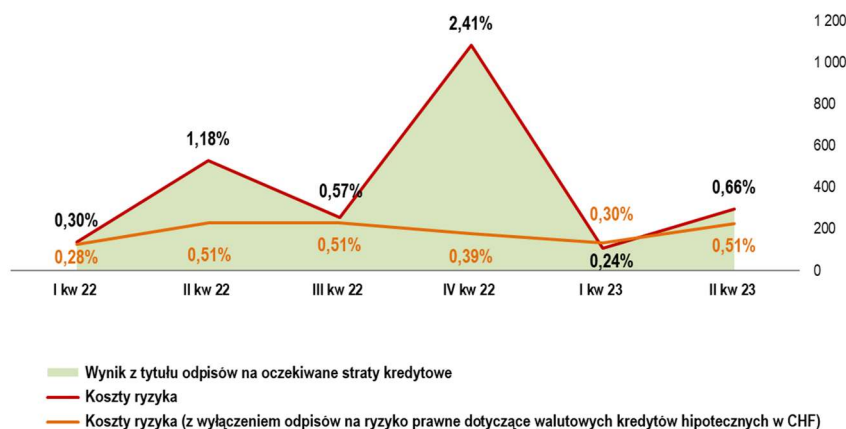
8.2 Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe

(mln zł)

	GRUPA		BANK	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(294,6)	(345,7)	(281,1)	(325,3)
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitał	8,4	2,1	15,0	9,9
zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	(69,5)	(12,8)	(62,4)	8,2
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(355,7)	(356,3)	(328,5)	(307,1)
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu - rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(40,5)	(308,7)	(34,6)	(308,0)
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(396,2)	(665,0)	(363,1)	(615,1)

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w I półroczu 2023 r. wyniósł 396,2 mln zł i był niższy o 268,8 mln zł, tj. 40,4% niż w I półroczu 2022 r., głównie dzięki niższemu rezerwom na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF.

Koszty ryzyka



Koszty ryzyka Grupy z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w I półroczu 2023 r. wyniosły 0,40% i utrzymały się na poziomie ubiegłego roku. Wzrost kosztów ryzyka w II kwartale 2023 r. względem I kwartału wynika z ujęcia zdarzeń jednorazowych w obu kwartałach oraz aktualizacji parametrów modeli, które skutkowało rozwiązaniem rezerw w I kwartale.

8.3 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

	I PÓŁROCZE 2023	I PÓŁROCZE 2022	ZMIANA
Zysk netto Banku Pekao S.A.	3 235,0	1 460,5	> 100%
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Pekao Leasing Sp. z o.o.	55,0	62,5	(12,0%)
Pekao Investment Management S.A.	46,2	29,4	57,1%
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	23,5	19,2	22,4%
PEUF Sp. z o.o.	3,5	0,2	> 100%
Pekao Direct Sp. z o.o.	3,2	1,4	> 100%
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	3,2	4,6	(30,4%)
Pekao Investment Banking S.A.	3,1	4,1	(24,4%)
Centrum Kart S.A.	3,0	3,9	(23,1%)
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. w likwidacji	1,0	0,0	x
Pekao Property S.A. w likwidacji	0,4	(0,2)	x
FPB "MEDIA" Sp. z o.o. w upadłości	-	-	x
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	(12,4)	(7,6)	63,2%
Podmioty wyceniane metodą praw własności			
Krajowy Integrator Płatności S.A.	2,6	1,7	52,9%
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne ^(*)	(227,6)	(204,6)	11,2%
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	3 139,7	1 375,1	> 100%

^(*) 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 półroczu 2023 roku Pekao Leasing wypracował zysk netto w wysokości **55,0 mln zł**, wobec zysku w wysokości 62,5 mln zł w I półroczu 2022 roku. Wynik Pekao Leasing obciążony jest wyższym kosztem finansowania oraz inflacyjnym wzrostem kosztów działania, przy wyższych kosztach ryzyka, z powodu przeszacowania rezerw na klientów uzależnionych od wzrostu cen energii i wzrostu portfela.

Pekao Investment Management S.A. – Pekao IM

Skonsolidowany zysk netto Pekao IM w I półroczu 2023 roku wyniósł **46,2 mln zł**, wobec 29,4 mln zł osiągniętych w I półroczu 2022 roku. Na wynik wpływ miała poprawiająca się sytuacja na rynku kapitałowym, co przełożyło się na wzrost wartości aktywów zarządzanych przez Pekao TFI.

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

W I półroczu 2023 roku Pekao Faktoring wypracował zysk netto w wysokości **23,5 mln zł**, wobec 19,2 mln zł w I półroczu 2022 roku. Wyższy wynik Pekao Faktoring to efekt dalszego rozwoju biznesu (wzrost poziomu dochodów o 5,7% r/r) oraz niższego poziomu ryzyka kredytowego. Pekao Faktoring zajmuje I miejsce w obrotach na polskim rynku faktoringowym.

PeUF Sp. z o.o. – PeUF

W I półroczu 2023 roku PeUF wypracowała zysk netto w wysokości **3,5 mln zł**. Spółka rozpoczęła działalność biznesową w I półroczu 2022 roku.

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

W I półroczu 2023 roku Pekao Direct zaraportowała zysk netto w wysokości **3,2 mln zł**, wobec 1,4 mln zysku osiągniętego w I półroczu 2022 roku.

Pekao Investment Banking S.A. – Pekao IB

W I półroczu 2023 roku Pekao IB osiągnął zysk netto w wysokości **3,1 mln zł**, wobec zysku 4,1 mln w I półroczu 2022 roku. Wpływ na wynik miała mniejsza liczba i wartość sfinalizowanych transakcji z obszaru doradztwa na kapitałowym rynku prywatnym i publicznym w porównaniu do ubiegłego roku.

Centrum Kart S.A. – Centrum Kart

W I półroczu 2023 roku Centrum Kart osiągnęła zysk netto w wysokości **3,0 mln zł** w porównaniu do 3,9 mln zł w I półroczu 2022 roku.

Krajowy Integrator Płatności S.A.– KIP

W I półroczu 2023 roku KIP wypracował zysk netto w wysokości 6,7 mln zł (z czego **2,6 mln zł** uwzględniono w wyniku Grupy), wobec 3,5 mln zł osiągniętych w I półroczu 2022 roku. Wyniki są efektem kontynuacji rozwoju działalności KIP w obszarze obsługi płatności internetowych, serwisach usługowych, większej gamy usług świadczonych przez KIP, w tym w ramach współpracy z Bankiem.

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

W I półroczu 2023 roku PFS wypracował zysk netto w wysokości 3,2 mln zł (w tym udział Banku w wysokości **2,1 mln zł**), wobec zysku w wysokości 4,6 mln zł osiągniętego w I półroczu 2022 roku. Wynik netto był niższy ze względu na rosnące koszty działania, w tym związane z rozpoczęciem obsługi nowego klienta, pomimo wzrostu przychodów.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

W I półroczu 2023 roku Pekao Bank Hipoteczny zaraportował stratę netto w wysokości **12,4 mln zł**, wobec straty w wysokości 7,6 mln zł w I półroczu 2022 roku. Na wynik okresu bieżącego wpłynęło zwiększenie rezerwy na ryzyko prawne, związane z posiadanym portfelem kredytów hipotecznych denominowanych w CHF.

Wyniki Banku Pekao S.A.

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

	I PÓŁROCZE 2023	I PÓŁROCZE 2022	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	5 601,3	4 470,8	25,3%
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	(118,6)	(108,0)	9,8%
Wynik pozaodsetkowy	1 641,2	1 286,1	27,6%
Dochody z działalności operacyjnej	7 242,4	5 756,8	25,8%
Koszty z działalności operacyjnej	(2 135,6)	(1 911,8)	11,7%
Zysk operacyjny	5 106,9	3 845,0	32,8%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(363,1)	(615,1)	(41,0%)
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	(34,6)	(308,0)	(88,8%)
Zysk operacyjny netto	4 743,7	3 229,9	46,9%
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(188,2)	(321,7)	(41,5%)
Oplata ponoszona na System Ochrony	-	(440,3)	x
Wpłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	-	-	x
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(437,0)	(416,1)	5,0%
Zysk brutto	4 118,5	2 051,8	> 100%
Zysk netto	3 235,0	1 460,5	> 100%

Zysk netto Banku Pekao S.A. w I półroczu 2023 r. wyniósł 3 235,0 mln zł i był wyższy o 1 774,5 mln zł, w porównaniu do I półrocza 2022 r., głównie dzięki wyższym dochodom, niższym składkom na BFG oraz niższym rezerwom na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych, pomimo inflacyjnego wzrostu kosztów operacyjnych.

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

	30.06.2023	30.06.2022	ZMIANA
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (w mln zł)			
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ⁽¹⁾	160 538,0	168 003,4	(4,4%)
Zobowiązania wobec klientów	220 525,7	201 239,6	9,6%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	401,4	726,7	(44,8%)
Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	-	2 000,0	x
Obligacje senioralne	750,0	-	x
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 750,0	0,0%
Transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	1 091,7	1 936,5	(43,6%)
Suma bilansowa	276 607,7	268 658,7	3,0%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku	17 817,7	15 849,2	12,4%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) w %	19,5%	18,4%	1.1.p.p.

⁽¹⁾ Zawiera kredyty i pożyczki oraz nieskarbowe papiery dłużne.

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec czerwca 2023 r. wyniosły 160 538,0 mln zł i były niższe o 7 465,4 mln zł tj. 4,4% niż na koniec czerwca 2022 r. Na koniec czerwca 2023 r. kredyty detaliczne wyniosły 73 365,9 mln zł, a korporacyjne wyniosły 76 606,8 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe, Certyfikaty Depozytowe, Obligacje senioralne i Obligacje podporządkowane na koniec czerwca 2023 r. wyniosły 224 427,1 mln zł i były wyższe o 17 710,8 mln zł tj. 8,6% w porównaniu z końcem czerwca 2022 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku na koniec czerwca 2023 r. wyniosły 17 817,7 mln zł i były wyższe o 1 968,5 mln zł, tj. 12,4% w porównaniu do końca czerwca 2022 r.

8.4 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 czerwca 2023 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wyniosła 96,1%.

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

AKTYWA	30.06.2023		30.06.2022		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	9 912,2	3,4%	12 865,8	4,6%	(23,0%)
Należności od banków (*)	6 772,9	2,4%	10 100,5	3,6%	(32,9%)
Należności i pożyczki udzielane klientom (**)	165 825,1	57,6%	172 308,2	62,1%	(3,8%)
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	3 344,4	1,2%	1 332,6	0,5%	> 100%
Papiery wartościowe (***)	82 732,0	28,7%	54 501,6	19,6%	51,8%
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	50,2	0,0%	45,1	0,0%	11,3%
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	4 040,7	1,4%	3 757,0	1,4%	7,6%
Inne aktywa	15 243,8	5,3%	22 657,2	8,2%	(32,7%)
Aktywa razem	287 921,3	100,0%	277 568,0	100,0%	3,7%

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

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

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

PASywa	30.06.2023		30.06.2022		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	x
Zobowiązania wobec innych banków	7 793,9	2,7%	12 520,5	4,5%	(37,8%)
Zobowiązania wobec klientów	220 189,0	76,5%	200 938,5	72,4%	9,6%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 165,7	2,8%	7 399,2	2,7%	10,4%
Zobowiązania podporządkowane	2 786,3	1,0%	2 782,5	1,0%	0,1%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 091,7	0,4%	1 936,5	0,7%	(43,6%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	479,9	0,2%	339,1	0,1%	41,5%
Inne pasywa	21 449,1	7,4%	30 134,6	10,9%	(28,8%)
Kapitały razem	25 965,7	9,0%	21 517,1	7,8%	20,7%
udziały niedające kontroli	11,3	0,0%	11,7	0,0%	(3,4%)
Pasywa razem	287 921,3	100,0%	277 568,0	100,0%	3,7%

Struktura kredytów i pożyczek według klientów

(mln zł)

	30.06.2023	30.06.2022	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej (*)	174 027,9	179 586,9	(3,1%)
Kredyty i należności z tytułu leasingu finansowego	164 457,0	169 172,5	(2,8%)
Detaliczne	75 609,3	80 800,9	(6,4%)
Korporacyjne	88 847,7	88 371,6	0,5%
Nieskarbowe papiery dłużne	9 570,9	10 414,4	(8,1%)
Pozostałe (**)	1 932,8	1 513,8	27,7%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(10 135,6)	(8 792,5)	15,3%
Finansowanie działalności klientów	165 825,1	172 308,2	(3,8%)
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	3 342,5	1 330,7	>100%
Finansowanie działalności klientów brutto (***)	177 370,4	180 917,6	(2,0%)

(*) 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 czerwca 2023 r. wyniosły 174 027,9 mln zł i były niższe o 5 559,0 mln zł, tj. 3,1% niż na koniec czerwca 2022 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec czerwca 2023 r. wyniosły 75 609,3 mln zł i były niższe o 5 191,6 mln zł, tj. 6,4% niż na koniec czerwca 2022 r.

Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec czerwca 2023 r. wyniosły 98 418,6 mln zł i były niższe o 367,4 mln zł, tj. 0,4% w porównaniu do końca czerwca 2022 r.

Należności i odpisy aktualizujące (*)

	30.06.2023	30.06.2022	ZMIANA
			(mln zł)
Wartość brutto należności	175 960,7	181 100,7	(2,8%)
Koszyk 1	147 665,1	148 814,8	(0,8%)
Koszyk 2	16 766,1	22 125,2	(24,2%)
Koszyk 3	11 529,5	10 160,7	13,5%
Stan odpisów z tytułu utraty wartości	(10 135,6)	(8 792,5)	15,3%
Koszyk 1	(855,7)	(706,4)	21,1%
Koszyk 2	(1 131,3)	(1 396,3)	(19,0%)
Koszyk 3	(8 148,6)	(6 689,8)	21,8%
Wartość netto należności razem	165 825,1	172 308,2	(3,8%)

(*) 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 czerwca 2023 r. wyniosła 6,5%.

Struktura walutowa należności od klientów (*)

	30.06.2023		30.06.2022		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	140 109,6	79,6%	147 043,1	81,2%	(4,7%)
Denominowane w walutach obcych (**)	35 851,1	20,4%	34 057,6	18,8%	5,3%
Razem	175 960,7	100,0%	181 100,7	100,0%	(2,8%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(10 135,6)	x	(8 792,5)	x	15,3%
Wartość netto należności razem	165 825,1	x	172 308,2	x	(3,8%)

(*) 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 czerwca 2023 r. wyniósł 79,6%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (86,7%), CHF (6,4%) oraz USD (5,4%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności (*)

	30.06.2023		30.06.2022		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	23 649,5	13,4%	22 003,9	12,2%	7,5%
Od 1 do 3 miesięcy	6 627,7	3,8%	8 522,2	4,7%	(22,2%)
Od 3 miesięcy do 1 roku	19 209,9	10,9%	17 774,2	9,8%	8,1%
Od 1 roku do 5 lat	53 528,7	30,4%	58 191,4	32,1%	(8,0%)
Powyżej 5 lat	66 347,1	37,7%	68 051,2	37,6%	(2,5%)
Należności dla których termin zapadalności upłynął	4 665,0	2,6%	5 043,9	2,8%	(7,6%)
Pozostałe	1 932,8	1,1%	1 513,9	0,8%	27,7%
Razem	175 960,7	100,0%	181 100,7	100,0%	(2,8%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(10 135,6)	x	(8 792,5)	x	15,3%
Wartość netto należności razem	165 825,1	x	172 308,2	x	(3,8%)

(*) 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 czerwca 2023 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 37,7% 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 I półrocze 2023 roku.

Zewnętrzne źródła finansowania

	30.06.2023	30.06.2022	ZMIANA
			(mln zł)
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	x
Zobowiązania wobec banków	7 793,9	12 520,5	(37,8%)
Zobowiązania wobec klientów	220 189,0	200 938,5	9,6%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 165,7	7 399,2	10,4%
Zobowiązania podporządkowane	2 786,3	2 782,5	0,1%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 091,7	1 936,5	(43,6%)
Zewnętrzne źródła finansowania razem	240 026,6	225 577,2	6,4%

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

	30.06.2023	30.06.2022	ZMIANA
			(mln zł)
Depozyty korporacyjne	92 324,5	89 472,4	3,2%
Podmioty niefinansowe	74 334,3	63 331,6	17,4%
Instytucje finansowe niebankowe	5 665,9	6 073,9	(6,7%)
Budżet	12 324,3	20 067,0	(38,6%)
Depozyty detaliczne	126 836,1	110 655,7	14,6%
Pozostałe (*)	1 028,4	810,4	26,9%
Zobowiązania wobec klientów (**)	220 189,0	200 938,5	9,6%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z tego:	10 952,0	10 181,8	7,6%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	401,4	726,7	(44,8%)
Certyfikaty Depozytowe	-	2 000,0	x
Obligacje senioralne	750,0	-	x
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 750,0	0,0%
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	895,8	935,9	(4,3%)
Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.	194,0	7,0	> 100%
Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.	3 219,6	1 037,1	> 100%
Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.	2 643,2	2 642,9	0,0%
Odsetki	98,0	82,2	19,2%
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (**)	231 141,0	211 120,3	9,5%
Zobowiązania z tytułu leasingu	479,9	339,1	41,5%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 091,7	1 936,5	(43,6%)
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem (***)	232 712,5	213 395,9	9,1%
Fundusze inwestycyjne Pekao TFI S.A.	21 426,0	17 430,6	22,9%
Fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	14 698,7	12 681,3	15,9%
Fundusze zrównoważone	3 853,2	2 418,2	59,3%
Fundusze akcyjne	2 013,9	1 909,1	5,5%
Pracownicze Plany Kapitałowe	860,1	422,0	> 100%
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	18 551,2	16 506,1	12,4%

(*) 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 czerwca 2023 r. wyniosły 231 141,0 mln zł i były wyższe o 20 020,7 mln zł, tj. 9,5% niż na koniec czerwca 2022 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec czerwca 2023 r. wyniosły 128 161,0 mln zł i były wyższe o 16 010,8 mln zł, tj. 14,3% w porównaniu z końcem czerwca 2022 r.

Depozyty korporacyjne łącznie z Obligacjami podporządkowanymi, Certyfikatami Depozytowymi/Obligacjami Senioralnymi, Listami zastawnymi i Obligacjami Pekao Banku Hipotecznego S.A., Obligacjami Pekao Leasing Sp. z o.o., Obligacjami Pekao Faktoring Sp. z o.o., odsetkami oraz pozostałymi, na koniec czerwca 2023 r. wyniosły 102 980,1 mln zł i były wyższe o 4 010,0 mln zł, tj. 4,1% w porównaniu z końcem czerwca 2022 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec czerwca 2023 r. wyniosły 21 426,0 mln zł i były wyższe o 3 995,4 mln zł, tj. 22,9% w porównaniu do końca czerwca 2022 r.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów (*)

	30.06.2023		30.06.2022		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	179 359,6	81,5%	162 704,9	81,0%	10,2%
Denominowane w walutach obcych	40 829,5	18,5%	38 233,6	19,0%	6,8%
Zobowiązania wobec klientów	220 189,0	100,0%	200 938,5	100,0%	9,6%

(*) 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 czerwca 2023 r. wyniósł 81,5%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (63,3%) oraz USD (30,5%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności (*)

	30.06.2023		30.06.2022		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	163 538,9	74,6%	169 368,7	84,6%	(3,4%)
Depozyty terminowe	55 621,7	25,4%	30 759,4	15,4%	80,8%
Razem depozyty	219 160,6	100,0%	200 128,0	100,0%	9,5%
Odsetki naliczone	714,0	x	53,9	x	>100%
Zobowiązania w drodze	314,5	x	756,6	x	(58,4%)
Zobowiązania wobec klientów	220 189,0	x	200 938,5	x	9,6%

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

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

(mln zł)

	GRUPA		BANK	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
Rezerwy razem w tym:	1 588,3	1 006,9	1 562,6	1 036,0
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	461,6	377,3	506,4	437,3
rezerwy na zobowiązania pracownicze	354,3	288,4	345,4	279,6
pozostałe rezerwy	772,4	341,2	710,8	319,1
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	21,7	23,9	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 324,2	1 680,9	1 021,4	1 391,7

8.6 Pozycje pozabilansowe

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

(mln zł)

	30.06.2023	30.06.2022	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	93 796,2	85 506,2	9,7%
Zobowiązania udzielone:	63 132,2	58 165,1	8,5%
finansowe	51 754,3	45 451,0	13,9%
gwarancyjne	11 377,9	12 714,1	(10,5%)
Zobowiązania otrzymane:	30 664,0	27 341,1	12,2%
finansowe	690,6	736,5	(6,2%)
gwarancyjne	29 973,4	26 604,6	12,7%
Pochodne instrumenty finansowe	505 901,6	482 392,3	4,9%
transakcje stopy procentowej	399 833,2	317 197,8	26,1%
transakcje walutowe i na złoto	99 237,9	157 280,7	(36,9%)
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	6 830,6	7 913,8	(13,7%)
Pozycje pozabilansowe razem	599 697,8	567 898,5	5,6%

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Nocie objaśniającej Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2023 roku.

8.7 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, a także odpowiednimi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE) (Rozporządzenie CRR).

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

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

Minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie Filara I wynoszą:

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

Na wymóg połączonego bufora, według stanu na 30 czerwca 2023, składają się:

- bufor zabezpieczający w wysokości 2,50%,
- bufor antycykliczny w wysokości 0,02%¹,
- bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 1,00%,
- bufor ryzyka systemowego w wysokości 0,00%².

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

Łącznie Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. i Bank Pekao S.A. zobowiązane są utrzymywać:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie 11,52%,
- Współczynnik kapitału Tier I (T1) na poziomie 9,52%,
- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie 8,02%.

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

¹ Bufor antycykliczny wyliczony na dzień 30.06.2023 wynosił 0,0172% dla Banku oraz 0,0152% dla Grupy.

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

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A.

Na 30 czerwca 2023 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 17,1%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I 15,4%.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wg stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku oraz 30 czerwca 2022 roku.

(tys. zł)

WYMÓG KAPITAŁOWY	30.06.2023	30.06.2022^(*)
Ryzyko kredytowe	10 172 813	10 792 080
Ryzyko rynkowe	95 625	109 040
Ryzyko kontrahenta wraz z CVA	202 802	298 097
Ryzyko operacyjne	1 360 227	1 031 994
Całkowity wymóg kapitałowy	11 831 467	12 231 211
FUNDUSZE WŁASNE		
Kapitał podstawowy Tier I	22 709 961	23 230 780
Kapitał Tier II	2 582 968	2 750 000
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	25 292 929	25 980 780
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,4%	15,2%
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	17,1%	17,0%

^(*) Dane wg stanu na 30 czerwca 2022 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za pierwszą połowę 2022 roku (po zgodzie KNF), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. na koniec czerwca 2023 roku był wyższy o 0,1 p.p. w porównaniu do czerwca 2022 roku, głównie ze względu na spadek całkowitego wymogu kapitałowego o 3,3%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. na koniec czerwca 2023 roku był wyższy o 0,2 p.p. w porównaniu do czerwca 2022 roku.

Niższa kwota kapitału Tier II na koniec czerwca 2023 roku w porównaniu do czerwca 2022 roku wynika z amortyzacji obligacji podporządkowanych serii A (w okresie ostatnich 5 lat terminu zapadalności instrumentu).

8.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I półrocze 2023 roku

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I PÓŁROCZE 2023
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	<u>5 766 113</u>
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	<u>1 399 257</u>
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	28 632
Wynik z działalności handlowej	-	<u>316 322</u>
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	306 861
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(133)
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	9 594
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		<u>(111 084)</u>
	Pozostałe przychody operacyjne	<u>63 855</u>
	Pozostałe koszty operacyjne	<u>(174 939)</u>
Wynik pozaodsetkowy	-	1 633 127
Dochody z działalności operacyjnej	-	7 399 240
Koszty działalności operacyjnej	-	(2 322 103)
	Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	(2 949 466)
	minus - Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	190 376
	minus - Oplata ponoszona na System Ochrony	-
	minus - Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	-
	minus - podatek od niektórych instytucji finansowych	436 987
ZYSK OPERACYJNY	-	5 077 137
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	<u>(396 201)</u>
ZYSK OPERACYJNY NETTO	-	4 680 936
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(190 376)
Oplata ponoszona na System Ochrony	Oplata ponoszona na System Ochrony	-
Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(436 987)
Zysk z jednostek stowarzyszonych	Zysk z jednostek stowarzyszonych	2 570
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	4 056 143
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	<u>(915 387)</u>
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	3 140 756
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	3 139 722
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	1 034

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I półrocze 2022 roku

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I PÓŁROCZE 2022
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	4 635 595
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 420 854
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	26 350
Wynik z działalności handlowej	-	4 709
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	13 647
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2 367
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	(11 305)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		(175 985)
	Pozostałe przychody operacyjne	52 494
	Pozostałe koszty operacyjne	(228 479)
Wynik pozaodsetkowy	-	1 275 928
Dochody z działalności operacyjnej	-	5 911 523
Koszty działalności operacyjnej	-	(2 063 593)
	Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	(3 244 287)
	minus - Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	324 259
	minus - Podatek od niektórych instytucji finansowych	416 133
ZYSK OPERACYJNY	-	3 847 930
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(665 019)
ZYSK OPERACYJNY NETTO	-	3 182 911
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(324 259)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(416 133)
Zysk z jednostek stowarzyszonych	Zysk z jednostek stowarzyszonych	1 657
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	2 003 874
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(627 253)
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	1 376 621
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 375 090
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	1 531

9. Skonsolidowany rachunek zysków i strat kwartalnym

9.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2023 i 2022 rok

	(tys. zł)					
	II KWARTAŁ 2023	I KWARTAŁ 2023	IV KWARTAŁ 2022	III KWARTAŁ 2022	II KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2022
Przychody z tytułu odsetek	4 587 755	4 241 029	4 442 443	1 355 719	3 057 527	2 255 114
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	4 578 968	4 234 233	4 429 212	1 347 093	3 051 232	2 252 388
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 096 596	3 793 993	4 129 794	1 188 983	2 934 683	2 150 399
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	482 372	440 240	299 418	158 110	116 549	101 989
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	8 787	6 796	13 231	8 626	6 295	2 726
Koszty z tytułu odsetek	(1 595 966)	(1 466 705)	(1 232 092)	(957 828)	(491 018)	(186 028)
Wynik z tytułu odsetek	2 991 789	2 774 324	3 210 351	397 891	2 566 509	2 069 086
Przychody z tytułu prowizji i opłat	886 236	854 967	863 087	872 750	866 981	836 184
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(172 907)	(169 039)	(191 085)	(158 431)	(151 121)	(131 190)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	713 329	685 928	672 002	714 319	715 860	704 994
Przychody z tytułu dywidend	28 198	434	1 084	440	26 074	276
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	144 811	162 050	153 057	20 509	(39 778)	53 425
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	583	(716)	1 434	(404)	1 197	1 170
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	12 526	(2 932)	6 382	1 357	(7 095)	(4 210)
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(291 003)	(105 198)	(1 091 035)	(259 850)	(530 575)	(134 444)
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	(67 485)	26 975	(912 861)	(24 757)	(300 061)	(8 636)
Pozostałe przychody operacyjne	25 874	37 981	48 126	36 384	23 884	28 610
Pozostałe koszty operacyjne	(74 047)	(100 892)	(271 971)	(141 176)	(199 060)	(29 419)
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	(59 968)	(72 172)	(222 988)	(17 966)	(104 256)	(6 306)
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	(1 408 527)	(1 540 939)	(1 268 697)	(1 354 898)	(1 797 035)	(1 447 252)
Zysk z jednostek stowarzyszonych	1 529	1 041	1 894	1 465	565	1 092
Zysk / strata brutto	2 145 062	1 911 081	1 462 627	(583 963)	760 546	1 243 328
Podatek dochodowy	(451 086)	(464 301)	(576 653)	40 859	(291 813)	(335 440)
Zysk / strata netto	1 693 976	1 446 780	885 974	(543 104)	468 733	907 888
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 693 372	1 446 350	886 063	(543 583)	467 925	907 165
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	604	430	(89)	479	808	723

9.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów - w ujęciu kwartalnym

(tys. zł)

	II KWARTAŁ 2023	I KWARTAŁ 2023	IV KWARTAŁ 2022	III KWARTAŁ 2022	II KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2022
Zysk / strata netto	1 693 976	1 446 780	885 974	(543 104)	468 733	907 888
Inne składniki całkowitych dochodów						
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:						
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):						
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	139 297	330 891	174 838	(61 235)	(297 356)	(454 162)
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	(5 894)	(3 290)	(9 835)	(3 297)	(2 319)	(4 328)
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	427 080	561 425	762 134	42 254	(987 309)	(800 343)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:						
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	(5 004)	42 807	25 253	(5 833)	(45 946)	(21 309)
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	(21 621)	-	(22 402)	-	14 251	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	539 752	935 123	939 823	(24 814)	(1 316 360)	(1 275 814)
Całkowite dochody razem	2 233 728	2 381 903	1 825 797	(567 918)	(847 627)	(367 926)
Przypadający na akcjonariuszy Banku	2 233 124	2 381 473	1 825 874	(568 397)	(848 435)	(368 649)
Przypadający na udziały niedające kontroli	604	430	(77)	479	808	723

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

(tys. zł)

	II KWARTAŁ 2023	I KWARTAŁ 2023	IV KWARTAŁ 2022	III KWARTAŁ 2022	II KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2022
Wynik z tytułu odsetek	2 991 789	2 774 324	3 210 351	397 891	2 566 509	2 069 086
Wynik z tytułu prowizji i opłat	713 329	685 928	672 002	714 319	715 860	704 994
Przychody z tytułu dywidend	28 198	434	1 084	440	26 074	276
Wynik z działalności handlowej	157 920	158 402	160 873	21 462	(45 676)	50 385
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(48 173)	(62 911)	(223 845)	(104 792)	(175 176)	(809)
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	(59 968)	(72 172)	(222 988)	(17 966)	(104 256)	(6 306)
Wynik pozaodsetkowy	851 274	781 853	610 114	631 429	521 082	754 846
Dochody z działalności operacyjnej	3 843 063	3 556 177	3 820 465	1 029 320	3 087 591	2 823 932
Koszty z działalności operacyjnej	(1 192 202)	(1 129 901)	(1 037 472)	(981 886)	(1 085 318)	(978 275)
Zysk operacyjny	2 650 861	2 426 276	2 782 993	47 434	2 002 273	1 845 657
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(291 003)	(105 198)	(1 091 035)	(259 850)	(530 575)	(134 444)
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	(67 485)	26 975	(912 861)	(24 757)	(300 061)	(8 636)
Zysk operacyjny netto	2 359 858	2 321 078	1 691 958	(212 416)	1 471 698	1 711 213
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	1 339	(191 715)	-	57 040	(57 040)	(267 219)
Oplata ponoszona na System Ochrony	-	-	-	(41 838)	(440 302)	-
Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	-	-	(3 547)	(165 835)	-	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(217 664)	(219 323)	(227 678)	(222 379)	(214 375)	(201 758)
Zysk z jednostek stowarzyszonych	1 529	1 041	1 894	1 465	565	1 092
Zysk / strata brutto	2 145 062	1 911 081	1 462 627	(583 963)	760 546	1 243 328
Podatek dochodowy	(451 086)	(464 301)	(576 653)	40 859	(291 813)	(335 440)
Zysk / strata netto	1 693 976	1 446 780	885 974	(543 104)	468 733	907 888
Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 693 372	1 446 350	886 063	(543 583)	467 925	907 165
Przypadający na udziały niedające kontroli	604	430	(89)	479	808	723

10. Pozostałe informacje

10.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2023.

10.2 Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności

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

10.3 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 półrocze 2023 roku oraz na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2023 roku, osoby zarządzające i nadzorujące w Banku nie posiadały akcji Banku Pekao S.A.

10.4 Objaśnienia dotyczące dywidendy i podziału zysku

6 czerwca 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło Uchwałę w sprawie podziału zysku Banku za 2022 rok. Zgodnie z Uchwałą:

Zysk netto Banku za rok 2022 w kwocie 1 898 320 125,62 zł podzielono w ten sposób, że:

- kwotę 475 732 541,34 zł przeznaczono na kapitał rezerwowy,
- kwotę 1 422 587 584,28 zł przeznaczono na dywidendę.

Wartość dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 5,42 zł. Dzień dywidendy ustalono na dzień 4 lipca 2023 roku. Termin wypłaty dywidendy ustalono na 18 lipca 2023 roku. Liczba akcji Banku objętych dywidendą wyniosła 262 470 034.

10.5 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 Objaśniającej nr 31 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2023 roku.

10.6 Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń omówione są w Nocie Objaśniającej nr 31 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2023 roku.

10.7 Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank i jednostki zależne w I półroczu 2023 roku nie zawarły z podmiotami powiązanymi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W I półroczu 2023 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 Objaśniającej nr 33 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2023 roku.

10.8 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu

Opis zasad przyjętych przy sporządzaniu raportu znajduje się w Nocie Objaśniającej nr 5 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2023 roku.

10.9 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 czerwca 2023 roku wyniosła 401,4 mln zł. Czynne są 4 emisje Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z maksymalnym terminem wymagalności do 20 grudnia 2023 roku.

Obligacje senioralne

3 kwietnia 2023 roku Bank wyemitował 3-letnie obligacje senioralne nieuprzywilejowane („obligacje SNP”) o łącznej wartości nominalnej 0,75 mld zł. Obligacje SNP posiadają opcję dającą Bankowi prawo do ich wcześniejszego wykupu w terminie 2 lat od dnia emisji, pod warunkiem uzyskania zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Obligacje SNP, zgodnie z art. 97a ust. 1 pkt. 2 Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, będą stanowić zobowiązania kwalifikowalne Banku. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalyst.

Obligacje podporządkowane

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

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 Catalyst.

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 Catalyst.

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 Catalyst.

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 Catalyst.

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu listów zastawnych (kapitał) na koniec czerwca 2023 roku, wyniosła 895,8 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 1 roku stanowią 15,2%, do 2 lat stanowią 25,9%, do 5 lat stanowią 58,9%.

Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec czerwca 2023 roku wyniosła 194,0 mln zł, z terminem wymagalności do 6 miesięcy.

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec czerwca 2023 roku wyniosła 3 219,6 mln zł, z terminem wymagalności do 3 miesięcy, do 1 roku, do 2 lat, stanowią odpowiednio 32,9%, 55,0% i 12,1%.

Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) z terminem wymagalności do 3 miesięcy na koniec czerwca 2023 roku wyniosła 2 643,2 mln zł.

10.10 Wydarzenia po dacie bilansu

Uchwały Zarządu Banku w sprawie emisji obligacji SNP serii SN2 oraz emisji obligacji SP serii SP1

W nawiązaniu do raportu bieżącego nr 18/2023 z dnia 15 czerwca 2023 r. po zakończeniu procesu budowania księgi popytu, Zarząd Banku podjął 30 czerwca 2023 r. uchwały o emisji w dniu 28 lipca 2023 r.:

1. senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych (*senior non-preferred notes*) serii SN2 Banku ("Obligacje SNP serii SN2"). Łączna wartość nominalna emitowanych Obligacji SNP serii SN2 wynosi 350 000 000 zł,
2. senioralnych obligacji uprzywilejowanych (*senior preferred notes*) serii SP1 Banku ("Obligacje SP serii SP1"). Łączna wartość nominalna emitowanych Obligacji SP serii SP1 wynosi 750 000 000 zł,

Jednocześnie Zarząd Banku poinformował, że w związku ze znaczącym zainteresowaniem inwestorów wyrażonym w toku budowy księgi popytu, podjął decyzję o zwiększeniu pierwotnie zakładanej kwoty emisji z 1 000 000 000 zł, do 1 100 000 000 zł.

Kwota emisji uwzględnia sytuację na rynku kapitałowym. Obligacje SNP serii SN2 oraz Obligacje SP serii SP1 zgodnie z art. 97a ust. 1 pkt. 2 Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji będą stanowić zobowiązania kwalifikowalne Banku. Obligacje SNP serii SN2 oraz Obligacje SP serii SP1 zostaną zaoferowane publicznie w oparciu o wyjątek od obowiązku sporządzenia prospektu przewidziany art. 1 ust 4 lit. a Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE ("Rozporządzenie Prospektowe") poprzez ich zaoferowanie wyłącznie do inwestorów kwalifikowanych w rozumieniu art. 2 lit. e Rozporządzenia Prospektowego.

Główne warunki emisji Obligacji SNP serii SN2 są następujące:

1. Rodzaj obligacji: obligacje na okaziciela zapisane w dniu emisji w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.,
2. Łączna liczba emitowanych obligacji: 700,
3. Jednostkowa wartość nominalna obligacji: 500 000 zł,
4. Łączna wartość nominalna emitowanych obligacji: 350 000 000 zł,
5. Oprocentowanie: stałe, na poziomie 7,5% p.a. przez pierwsze 3 lata, następnie zmienne, oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR6M powiększony o marżę w wysokości 2,19% p.a.,
6. Format emisji: 4NC3, tj. obligacje z 4-letnim terminem zapadalności, z zastrzeżoną opcją dającą Bankowi prawo do wcześniejszego wykupu obligacji w terminie 3 lat od dnia emisji lub w innych przypadkach wskazanych w warunkach emisji obligacji (zmiana regulacyjna klasyfikacji obligacji, zmiana opodatkowania obligacji), pod warunkiem uzyskania zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, jeżeli taka zgoda będzie wymagana,
7. Cena emisyjna: równa wartości nominalnej,
8. Waluta: złoty polski,
9. Dzień emisji: 28 lipca 2023 roku,
10. Dzień wykupu: 28 lipca 2027 roku, z zastrzeżeniem możliwości ich wcześniejszego wykupu na zasadach opisanych w art. 77 i 78a Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
11. Obrót: obligacje zostaną wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu Catalyst prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,

12. Cel emisji: cel emisji, w rozumieniu art. 32 ust. 1 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach, nie został określony.

Główne warunki emisji Obligacji SP serii SP1 są następujące:

1. Rodzaj obligacji: obligacje na okaziciela zapisane w dniu emisji w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.,
2. Łączna liczba emitowanych obligacji: 1 500,
3. Jednostkowa wartość nominalna obligacji: 500 000 zł,
4. Łączna wartość nominalna emitowanych obligacji: 750 000 000 zł,
5. Oprocentowanie: zmienne, oparte o wskaźnik referencyjny WIBOR6M powiększony o marżę w wysokości 1,35% p.a.,
6. Format emisji: 2NC1, tj. obligacje z 2-letnim terminem zapadalności, z zastrzeżoną opcją dającą Bankowi prawo do wcześniejszego wykupu obligacji w terminie 1 roku od dnia emisji lub w innych przypadkach wskazanych w warunkach emisji obligacji (zmiana regulacyjna klasyfikacji obligacji, zmiana opodatkowania obligacji), pod warunkiem uzyskania zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, jeżeli taka zgoda będzie wymagana,
7. Cena emisyjna: równa wartości nominalnej,
8. Waluta: złoty polski,
9. Dzień emisji: 28 lipca 2023 roku,
10. Dzień wykupu: 28 lipca 2025 roku, z zastrzeżeniem możliwości ich wcześniejszego wykupu na zasadach opisanych w art. 77 i 78a Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
11. Obrót: obligacje zostaną wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu Catalist prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,
12. Cel emisji: cel emisji, w rozumieniu art. 32 ust. 1 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach, nie został określony.

Obligacje SP serii SP1 uzyskały rating emisji agencji S&P Global Ratings na poziomie BBB+.

11. Oświadczenia Zarządu dotyczące rzetelności prezentowanych sprawozdań

Zarząd Banku Pekao S.A. oświadcza wedle najlepszej wiedzy, że:

- Śródroczne Skrócone Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A. za I półrocze 2023 roku oraz Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2023 roku i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku Pekao S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz ich wynik finansowy,
- Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I półroczu 2023 roku zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy (w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka).

Zarząd Banku Pekao S.A. oświadcza, że firma audytorska dokonująca przeglądu Śródrocznego Skróconego Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za I półrocze 2023 roku i Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2023 roku, została wybrana zgodnie z przepisami prawa. Firma audytorska oraz członkowie zespołu, dokonujący tego przeglądu spełniali warunki do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z przeglądu śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami i standardami zawodowymi.

02.08.2023 Data	Leszek Skiba imię/nazwisko	Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2023 Data	Jarosław Fuchs imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2023 Data	Marcin Gadomski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2023 Data	Jerzy Kwieciński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2023 Data	Paweł Strączyński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2023 Data	Błażej Szczecki imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2023 Data	Wojciech Werochowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2023 Data	Piotr Zborowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
02.08.2023 Data	Magdalena Zmitrowicz imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis