

**Śródroczne Skrócone
Jednostkowe Sprawozdanie
Finansowe Banku Pekao S.A.
za I półrocze 2020 roku**



Spis treści

Jednostkowy rachunek zysków i strat	3	26. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	60
Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	4	27. Wartości niematerialne.....	61
Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	5	28. Rzeczowe aktywa trwałe.....	61
Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6	29. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	62
Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9	30. Zobowiązania wobec innych banków.....	63
Noty objaśniające	11	31. Zobowiązania wobec klientów.....	63
1. Informacje ogólne	11	32. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	63
2. Połączenia jednostek gospodarczych	11	33. Zobowiązania podporządkowane.....	64
3. Oświadczenie o zgodności	11	34. Rezerwy	65
4. Istotne zasady rachunkowości	12	35. Zobowiązania warunkowe.....	67
5. Zastosowanie szacunków i założeń	15	36. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	69
6. Zarządzanie ryzykiem.....	17	37. Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	69
7. Przychody i koszty z tytułu odsetek.....	43	38. Zdarzenia po dacie bilansu	76
8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat.....	45	Słowniczek	I
9. Przychody z tytułu dywidend	45		
10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	45		
11. Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	46		
12. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe.....	46		
13. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto.....	47		
14. Ogólne koszty administracyjne.....	48		
15. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	48		
16. Zysk (strata) jednostek zależnych i stowarzyszonych.....	49		
17. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	49		
18. Zysk netto przypadający na jedną akcję	50		
19. Dywidendy	50		
20. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	51		
21. Należności od banków.....	51		
22. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	52		
23. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	53		
24. Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	54		
25. Rachunkowość zabezpieczeń	56		

Jednostkowy rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

	NOTA	II KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.04.2020 DO 30.06.2020	I PÓŁROCZE 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 30.06.2020	II KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.04.2019 DO 30.06.2019 PRZEKSZTAŁCONY	I PÓŁROCZE 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 30.06.2019 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	7	1 482 767	3 123 745	1 604 572	3 144 517
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		1 248 876	2 671 279	1 370 776	2 688 991
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		164 557	322 797	167 313	327 735
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		69 334	129 669	66 483	127 791
Koszty z tytułu odsetek	7	-155 095	-409 314	-283 220	-555 763
Wynik z tytułu odsetek		1 327 672	2 714 431	1 321 352	2 588 754
Przychody z tytułu prowizji i opłat	8	592 536	1 209 498	607 582	1 174 769
Koszty z tytułu prowizji i opłat	8	-107 211	-210 671	-91 464	-171 799
Wynik z tytułu prowizji i opłat		485 325	998 827	516 118	1 002 970
Przychody z tytułu dywidend	9	173 601	173 856	136 247	200 599
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10	49 085	51 618	27 306	40 829
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	25	992	-752	-728	-1 704
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	11	22 901	43 586	8 259	19 470
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	12	-441 620	-788 035	-162 011	-263 152
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	13	-5 998	-7 996	18 748	29 620
Ogólne koszty administracyjne	14	-851 599	-2 071 048	-917 704	-2 111 970
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-430 072	-988 918	-521 312	-935 157
Pozostałe koszty administracyjne		-421 527	-1 082 130	-396 392	-1 176 813
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	15	-124 142	-237 289	-114 549	-231 500
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	16	-	-365	-	-
ZYSK BRUTTO		636 217	876 833	833 038	1 273 916
Podatek dochodowy	17	-143 573	-271 111	-176 101	-357 656
ZYSK NETTO		492 644	605 722	656 937	916 260
Zysk na akcję (w złotych na akcję)	18				
podstawowy za okres		1,88	2,31	2,50	3,49
rozwodniony za okres		1,88	2,31	2,50	3,49

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 76 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

(w tys. zł)

NOTA	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
	OKRES OD 01.04.2020 DO 30.06.2020	OKRES OD 01.01.2020 DO 30.06.2020	OKRES OD 01.04.2019 DO 30.06.2019	OKRES OD 01.01.2019 DO 30.06.2019
Zysk netto	492 644	605 722	656 937	916 260
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:	524 656	364 655	122 947	113 624
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	548 271	401 269	130 057	132 069
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-23 615	-36 614	-7 110	-18 445
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	25 118 954	533 889	27 302	92 070
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	17 -122 285	-170 723	-28 548	-39 082
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny lub sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 880	10 647	16 540	17 342
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	17 -4 157	-2 023	-3 143	-3 295
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	539 048	736 445	135 098	180 659
Całkowite dochody razem	1 031 692	1 342 167	792 035	1 096 919

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 76 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	30.06.2020	31.12.2019
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	20	7 362 096	5 138 758
Należności od banków	21	8 563 564	2 243 908
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	22	1 026 260	1 279 495
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	23	5 438 848	2 085 989
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	24	134 361 395	131 675 384
1. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		132 501 201	129 886 963
2. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		213 869	242 639
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 646 325	1 545 782
Instrumenty zabezpieczające	25	969 845	377 208
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	26	63 459 636	45 873 297
1. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		133 520	125 454
2. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty dłużne)		42 490 336	30 964 680
4. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty kapitałowe)		236 165	225 332
5. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		20 599 615	14 557 831
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		17 175	17 175
Inwestycje w jednostkach zależnych		1 626 084	1 626 449
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		-	-
Wartości niematerialne	27	874 701	739 777
Rzeczowe aktywa trwałe	28	1 830 474	1 842 378
Nieruchomości inwestycyjne		-	-
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		860 678	777 116
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego			
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		860 678	777 116
Inne aktywa		899 925	973 058
AKTYWA RAZEM		227 290 681	194 649 992
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	20	-	4 550
Zobowiązania wobec innych banków	30	3 473 942	3 043 969
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	22	302 405	184 799
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	23	5 241 746	2 040 368
Zobowiązania wobec klientów	31	185 343 863	158 544 670
Instrumenty zabezpieczające	25	948 117	614 765
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	32	1 399 735	1 604 344
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	33	2 759 514	2 764 493
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		223 098	168 318
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		223 098	168 318
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-
Rezerwy	34	984 907	773 057
Pozostałe zobowiązania		2 755 175	2 379 871
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		203 432 502	172 123 204
Kapitały razem			
Kapitał zakładowy		262 470	262 470
Pozostałe kapitały		21 304 929	20 016 851
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		2 290 780	2 247 467
KAPITAŁY RAZEM		23 858 179	22 526 788
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		227 290 681	194 649 992

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 76 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY			POZOSTAŁE
Kapitał własny na 1.01.2020	262 470	20 016 851	9 137 221	1 982 459	8 300 933	363 111	233 127	2 247 467	22 526 788
Calkowite dochody	-	736 445	-	-	-	736 445	-	605 722	1 342 167
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne calkowite dochody (netto)	-	295 371	-	-	-	295 371	-	-	295 371
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne calkowite dochody (netto)	-	8 624	-	-	-	8 624	-	-	8 624
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	432 450	-	-	-	432 450	-	-	432 450
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	605 722	605 722
Podział wyniku za rok ubiegły	-	562 409	-	-	562 409	-	-	-562 409	-
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostale kapitały	-	562 409	-	-	562 409	-	-	-562 409	-
Pozostale	-	-10 776	-	-	-10 776	-	-	-	-10 776
Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Pekao Investment Banking S.A.	-	-10 776	-	-	-10 776	-	-	-	-10 776
Kapitał własny na 30.06.2020	262 470	21 304 929	9 137 221	1 982 459	8 852 566	1 099 556	233 127	2 290 780	23 858 179

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 76 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYZKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE		
Kapitał własny na 1.01.2019	262 470	20 185 676	9 137 221	1 982 459	8 627 858	205 011	233 127	1 373 852	21 821 998
Całkowite dochody	-	158 100	-	-	-	158 100	-	2 247 467	2 405 567
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-2 159	-	-	-	-2 159	-	-	-2 159
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	105 372	-	-	-	105 372	-	-	105 372
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-6 044	-	-	-	-6 044	-	-	-6 044
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	60 931	-	-	-	60 931	-	-	60 931
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	2 247 467	2 247 467
Podział wyniku za rok ubiegły	-	578 298	-	-	578 298	-	-	-2 310 600	-1 732 302
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 732 302	-1 732 302
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	578 298	-	-	578 298	-	-	-578 298	-
Pozostałe	-	-905 223	-	-	-905 223	-	-	936 748	31 525
Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9	-	-936 748	-	-	-936 748	-	-	936 748	-
Przeniesienie na Bank zorganizowanej części przedsiębiorstwa Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A.	-	31 525	-	-	31 525	-	-	-	31 525
Kapitał własny na 31.12.2019	262 470	20 016 851	9 137 221	1 982 459	8 300 933	363 111	233 127	2 247 467	22 526 788

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 76 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY			POZOSTAŁE
Kapitał własny na 1.01.2019	262 470	20 185 676	9 137 221	1 982 459	8 627 858	205 011	233 127	1 373 852	21 821 998
Całkowite dochody	-	180 659	-	-	-	180 659	-	916 260	1 096 919
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej	-	92 035	-	-	-	92 035	-	-	92 035
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej	-	14 047	-	-	-	14 047	-	-	14 047
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	74 577	-	-	-	74 577	-	-	74 577
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	916 260	916 260
Podział wyniku za rok ubiegły	-	578 298	-	-	578 298	-	-	-2 310 600	-1 732 302
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 732 302	-1 732 302
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	578 298	-	-	578 298	-	-	-578 298	-
Pozostałe	-	-936 748	-	-	-936 748	-	-	936 748	-
Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9	-	-936 748	-	-	-936 748	-	-	936 748	-
Kapitał własny na 30.06.2019	262 470	20 007 885	9 137 221	1 982 459	8 269 408	385 670	233 127	916 260	21 186 615

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 76 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

(w tys. zł)

	NOTA	I PÓŁROCZE 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 30.06.2020	I PÓŁROCZE 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 30.06.2019
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
Zysk netto		605 722	916 260
Korekty razem:		25 093 013	-4 306 809
Amortyzacja	15	237 289	231 500
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-32 907	-29 990
Wynik z tytułu odsetek	7	-2 714 431	-2 588 754
Przychody z tytułu dywidend	9	-173 856	-200 599
Odsetki otrzymane		3 010 014	3 302 155
Odsetki zapłacone		-477 761	-540 809
Podatek dochodowy		271 111	357 656
Podatek dochodowy zapłacony		-347 910	-305 243
Zmiana stanu należności od banków		65 798	37 224
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		245 071	-1 995 081
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-3 352 859	-320 617
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		-2 663 028	-4 941 536
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		-840 683	-530 154
Zmiana stanu pozostałych aktywów		89 586	-586 234
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		560 801	1 062 692
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		117 606	438 191
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		3 201 378	365 563
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		26 916 722	799 189
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		5 635	-2 079
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		-4 979	834
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-7 042	-6 575
Zmiana stanu rezerw		211 850	108 227
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		775 608	1 037 631
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		25 698 735	-3 390 549
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		85 617 885	112 488 315
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		84 959 826	111 825 860
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-	12 150
Dywidendy otrzymane	9	173 856	200 599
Inne wpływy inwestycyjne		484 203	449 706
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-102 318 890	-117 530 414
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-102 023 935	-117 450 836
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-294 955	-79 578
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-16 701 005	-5 042 099

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 76 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych (cd.)

(w tys. zł)

	NOTA	I PÓLROCZE 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 30.06.2020	I PÓLROCZE 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 30.06.2019
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		479 940	818 769
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków		-	33 875
Emisja dłużnych papierów wartościowych		479 940	434 894
Emisja obligacji podporządkowanych		-	350 000
Wydatki z działalności finansowej		-867 678	-453 370
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		-122 599	-107 041
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-688 176	-260 971
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu		-56 903	-85 358
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		-387 738	365 399
Przepływy pieniężne netto razem		8 609 992	-8 067 249
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		93 460	-16 458
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		8 609 992	-8 067 249
Środki pieniężne na początek okresu		7 220 182	15 232 770
Środki pieniężne na koniec okresu	36	15 830 174	7 165 521

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 76 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające

(w tys. zł)

Niniejsze noty objaśniające stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

1. Informacje ogólne

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank Pekao S.A.” lub „Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 53/57, 00-950 Warszawa, został wpisany do rejestru handlowego w dniu 29 października 1929 roku na mocy postanowienia Sądu Okręgowego w Warszawie i funkcjonuje nieprzerwanie do dnia dzisiejszego.

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

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie Banku Pekao S.A. za I półrocze 2020 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe wszystkich jednostek organizacyjnych wchodzących w skład Banku, za pośrednictwem których Bank prowadzi działalność.

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

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

2. Połączenia jednostek gospodarczych

Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Pekao Investment Banking S.A.

W 29 maja 2020 roku Bank dokonał nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Pekao Investment Banking S.A. związanej ze świadczeniem usług maklerskich. Pozostała działalność Pekao Investment Banking S.A. związana z oferowaniem usług bankowości inwestycyjnej pozostała w Spółce.

Transakcja nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Pekao Investment Banking S.A. została ujęta zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości, stosowaną dla transakcji nabycia i sprzedaży jednostek znajdujących się pod wspólną kontrolą. Bank rozpoznał nabywane aktywa i przejęte zobowiązania według ich bieżącej wartości księgowej. W wyniku tej transakcji Bank nie rozpoznał wartości firmy ani zysku na okazyjnym nabyciu. Różnica w wysokości 10 776 tys. złotych pomiędzy wartością nabytych aktywów i przejętych zobowiązań, a przekazaną zapłatą została ujęta w kapitałach Banku.

3. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” (MSR 34), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 jest dostępne na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r. poz. 757 z późniejszymi zmianami), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 4 sierpnia 2020 roku.

4. Istotne zasady rachunkowości

4.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Informacje ogólne

Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku za I półrocze 2020 roku zostało sporządzone w oparciu o następujące zasady wyceny:

- według wartości godziwej dla instrumentów pochodnych, aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych wyznaczonych w momencie początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane przez rachunek zysków i strat, instrumentów kapitałowych i aktywów finansowych zaklasyfikowanych do modelu biznesowego, którego celem jest osiąganie korzyści z pozyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych oraz ze sprzedaży aktywów finansowych i jednocześnie spełniających kryterium SPPI, aktywów finansowych niespełniających kryterium SPPI,
- według zamortyzowanego kosztu dla aktywów finansowych będących częścią modelu biznesowego, którego celem jest osiąganie korzyści z pozyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych i jednocześnie spełniających kryterium SPPI oraz pozostałych zobowiązań finansowych,
- według kosztu historycznego dla aktywów i zobowiązań niefinansowych,
- aktywa trwałe (lub grupy do zbycia) przeznaczone do sprzedaży wyceniane są w niższej z następujących dwóch kwot: ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

W pierwszym półroczu 2020 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i zobowiązań oraz pomiaru wyniku finansowego. Przyjęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym zasady rachunkowości, są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2020 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Sprawozdanie nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym (Nota 4.3 oraz Nota 4.4). W ocenie Banku zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Porównywalność danych finansowych

W jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 r. Bank dokonał zmian w sposobie prezentacji wybranych pozycji rachunku zysków i strat. Pozycje „Wynik z tytułu pozostałych rezerw” oraz „Zysk (strata) ze sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych” zaprezentowane zostały w linii „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto”.

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Opis zmian oraz ich wpływ na dane porównawcze rachunku zysków i strat przedstawia poniższe zestawienie

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA II KWARTAŁ 2019 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA II KWARTAŁ 2019 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-3 442	3 442	-
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	9 558	-9 558	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	12 632	6 116	18 748

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA I PÓŁROCZE 2019 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA I PÓŁROCZE 2019 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-8 161	8 161	-
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	11 571	-11 571	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	26 210	3 410	29 620

4.2 Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2020 roku

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz MSR 8 (zmiana) „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”	Zmiany ujednolicają i wyjaśniają definicję „Istotny” oraz zawierają wytyczne w celu zwiększenia spójności stosowania tego konceptu w międzynarodowych standardach sprawozdawczości finansowej.	Zmiana standardów nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSSF 9 (zmiana) „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 7 (zmiana) „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”	Zmiany są obowiązkowe i mają zastosowanie do wszystkich powiązań zabezpieczających, na które ma wpływ niepewność wynikająca z reformy wskaźników stóp procentowych. Zmiany wprowadzają czasowe zwolnienie ze stosowania określonych wymogów rachunkowości zabezpieczeń, w taki sposób, aby reforma wskaźników stóp procentowych nie powodowała rozwiązania rachunkowości zabezpieczeń. Kluczowe zwolnienia wynikające ze zmian dotyczą: <ul style="list-style-type: none"> wymogu aby przepływy były „wysoko prawdopodobne”, komponentów ryzyka, oceny prospektywnej, retrospektywnego testu efektywności (dotyczy MSR 39), przeklasyfikowania rezerwy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych. 	Bank podjął decyzję o wcześniejszym zastosowaniu tych zmian w standardach, tj. zasady wynikające z tych zmian zostały przyjęte jako obowiązujące w 2019 roku.
MSSF 3 (zmiana) „Połączenia jednostek”	Zmiany zawężają i wyjaśniają definicję przedsięwzięcia. Umożliwiają również przeprowadzenie uproszczonej oceny czy zespół aktywów i działań stanowi grupę aktywów, a nie przedsięwzięcie.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”	Nowy standard wymaga wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych w wysokości aktualnej wartości wypłaty i zapewnia bardziej jednolite podejście do wyceny i prezentacji wszystkich umów ubezpieczeniowych. Wymogi te mają na celu osiągnięcie spójnego ujmowania umów ubezpieczeniowych opartego na określonych zasadach rachunkowości. MSSF 17 zastępuje MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” i związane z nimi interpretacje w dniu zastosowania nowego standardu. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.	Bank uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”	Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśniają one, że klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna opierać się na prawach istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSSF 16 (zmiana) „Leasing”	Zmiany wprowadzają opcjonalne praktyczne rozwiązanie, które upraszcza sposób rozliczania przez leasingobiorcę otrzymanych udogodnień w warunkach najmu, które są bezpośrednią konsekwencją COVID-19. Od leasingobiorcy, który stosuje praktyczne rozwiązanie, nie wymaga się oceny, czy kwalifikujące się udogodnienia w warunkach najmu stanowią modyfikację leasingu i rozlicza je zgodnie z innymi mającymi zastosowanie wytycznymi. Wynikowe rozliczenie będzie zależało od szczegółów udogodnień. Na przykład, jeśli udogodnienie ma formę jednorazowej obniżki czynszu, zostanie rozliczone jako zmienna opłata leasingowa i ujęte w rachunku zysków i strat. Praktyczne rozwiązanie będzie miało zastosowanie tylko wtedy, gdy: - skorygowana zapłata jest zasadniczo taka sama lub mniejsza od pierwotnej zapłaty; - obniżenie opłat leasingowych dotyczy opłat należnych do 30 czerwca 2021 r. lub wcześniej; i - do warunków najmu nie wprowadzono żadnych innych merytorycznych zmian. Data obowiązywania - okres rozpoczynający się 1 czerwca 2020 roku lub po tej dacie.	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSSF 3 (zmiana) „Połączenia jednostek”	Zmiany do MSSF 3 obejmują: - zaktualizowanie MSSF 3 tak, aby odnosił się do Założeń koncepcyjnych z 2018 roku zamiast do Założeń z 1989 roku; - dodanie do MSSF 3 wymogu, zgodnie z którym w przypadku transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMS F 21 jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMS F 21 (zamiast Założeń koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które przyjęła w ramach połączenia jednostek; i - dodanie do MSSF 3 wyraźnego stwierdzenia, że jednostka przejmująca nie ujmuje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 16 (zmiana) „Rzeczowe aktywa trwałe”	Zmiany do MSR 16 zabraniają odliczania od kosztu wytworzenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych jakichkolwiek wpływów ze sprzedaży pozycji wytworzonych w trakcie doprowadzenia tego składnika aktywów do miejsca i stanu umożliwiającego mu działanie w sposób zamierzony przez kierownictwo. Zamiast tego jednostka ujmuje przychody ze sprzedaży takich pozycji oraz koszt wytworzenia tych pozycji w rachunku zysków i strat. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 37 (zmiana) „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”	Zmiany do MSR 37 precyzują, że „koszt wykonania” umowy rodzącej obciążenia obejmuje „koszty bezpośrednio związane z umową”. Koszty bezpośrednio związane z umową mogą być kosztami inkrementalnymi związanymi z wykonaniem umowy lub alokacją innych kosztów, które są bezpośrednio związane z realizacją umów. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSSF 4 (zmiana) „Umowy ubezpieczeniowe”	Główne zmiany obejmują: - odroczenie terminu pierwszego zastosowania MSSF 17 o dwa lata na roczne okresy sprawozdawcze rozpoczynające się 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie; - przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 o dwa lata. W rezultacie kwalifikujące się jednostki będą zobowiązane do stosowania MSSF 9 w odniesieniu do rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

5. Zastosowanie szacunków i założeń

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

Szacunki i założenia podlegają ciągłej ocenie przez Bank i oparte są o doświadczenia historyczne oraz inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. W szczególności na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank uwzględnił w dokonywanych szacunkach wpływ epidemii COVID-19 na poszczególne pozycje aktywów i zobowiązań Banku. Jednakże, biorąc pod uwagę istotną niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji ekonomicznej wykonane szacunki mogą ulec zmianie w przyszłości. Niepewność szacunków wykonanych przez Bank na dzień 30 czerwca 2020 roku dotyczy przede wszystkim:

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

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

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody (zwane „przesłankami”) utraty wartości ekspozycji kredytowych i czy ekspozycja kredytowa utraciła wartość. Utrata wartości ma miejsce wtedy i tylko wtedy gdy zidentyfikowano co najmniej jedną przesłankę mającą negatywny wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające z ekspozycji kredytowej.

W procesie oceny utraty wartości Bank uwzględnia wszystkie ekspozycje kredytowe, niezależnie od poziomu ryzyka poszczególnych ekspozycji kredytowych lub grup ekspozycji kredytowych.

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na ekspozycje indywidualnie znaczące i ekspozycje nieznaczące indywidualnie. Za ekspozycje indywidualnie znaczące Bank uznaje w szczególności: wszystkie ekspozycje kredytowe wobec kredytobiorcy, dla którego łączne zaangażowanie Banku na datę bilansową przekracza przyjętą wartość progową oraz restrukturyzowane ekspozycje kredytowe wobec dłużników będących przedsiębiorcami w rozumieniu art. 43 Kodeksu Cywilnego. Za ekspozycje nieznaczące indywidualnie Bank uznaje wszystkie ekspozycje kredytowe, które nie zostały zaklasyfikowane do ekspozycji indywidualnie znaczących.

Dla wszystkich ekspozycji kredytowych, które utraciły wartość Bank wyznacza wartość odpisu aktualizującego jako różnicę pomiędzy wartością bilansową ekspozycji kredytowej a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dla wszystkich ekspozycji indywidualnie znaczących, które na datę bilansową utraciły wartość Bank wyznacza wartość odpisu aktualizującego (straty z tytułu utraty wartości) w ramach oceny indywidualnej. Ocena indywidualna przeprowadzana jest przez pracowników Banku i polega na indywidualnej weryfikacji wystąpienia utraty wartości ekspozycji kredytowych oraz prognozie przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z przejścia zabezpieczeń, pomniejszonych o koszty przejścia i sprzedaży lub z innych źródeł spłat.

Bank przeprowadza regularne przeglądy mające na celu porównanie oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych i wykorzystanych do wyznaczenia indywidualnych odpisów aktualizujących z rzeczywistymi zrealizowanymi przepływami pieniężnymi.

Dla wszystkich ekspozycji nieznaczących indywidualnie, dla których zidentyfikowano utratę wartości i dla wszystkich ekspozycji kredytowych, dla których Bank nie zidentyfikował utraty wartości tworzony jest odpis zgodnie z MSSF 9 w oparciu o oczekiwane straty kredytowe, z uwzględnieniem prognoz i spodziewanych przyszłych warunków ekonomicznych w kontekście oceny ryzyka kredytowego ekspozycji w horyzoncie 12-miesięcy lub dożywotniego okresu życia (zwany dalej „ECL”).

Więcej informacji o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami w zakresie oczekiwanych strat kredytowych, jak również analizę wrażliwości szacunków dotyczących utraty wartości kredytów i pożyczek przedstawiono w Nocie 6.1 Ryzyko kredytowe.

Utrata wartości aktywów trwałych (w tym wartości firmy)

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank dokonał oceny czy obecne warunki rynkowe oraz istniejąca niepewność w zakresie sytuacji makroekonomicznej spowodowanej COVID -19 mają wpływ na utratę wartości aktywów trwałych,. W wyniku tej analizy nie stwierdzono konieczności dokonywania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów trwałych, w tym wartości firmy. Główne założenia przyjęte do testu na utratę wartości firmy zostały przedstawione w Nocie 27 niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank dokonał oceny prawdopodobieństwa wpływu ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF na przyszłe oczekiwane przepływy pieniężne z ekspozycji kredytowych oraz na prawdopodobieństwo wypływu środków pieniężnych.

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

Szczegóły dotyczące głównych założeń przyjętych do szacowania rezerw dotyczących ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w CHF zostały zaprezentowane w Nocie 6.1 niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank dokonał oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyroku TSUE dotyczącego kredytów konsumenckich i oszacowała możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich (dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku).

Ponadto, w odniesieniu do ekspozycji bilansowych na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank dokonał oszacowania możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości.

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

Szczegóły dotyczące oszacowanej rezerwy dotyczącej wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich zostały zaprezentowane w Nocie 34 niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Zasady wyceny do wartości godziwej

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz nie kwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do 31 grudnia 2019 roku.

6. Zarządzanie ryzykiem

6.1 Ryzyko kredytowe

Ogólne ramy procesu zarządzania, metody ograniczania i modele ratingowe ryzyka kredytowego nie uległy zmianom w stosunku do stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku.

W związku z epidemią COVID-19 Bank identyfikuje jednak ryzyko zaburzeń w gospodarce w wyniku wstrzymania lub ograniczenia działalności w niektórych sektorach, zakłóceń łańcuchów dostaw, niedostępności i zwolnień pracowników, zmian zachowań konsumentów, spowolnienia gospodarczego u partnerów handlowych Polski oraz innych będących bezpośrednim i pośrednim skutkiem działań związanych z walką z epidemią. W ocenie Banku może to doprowadzić do istotnego pogorszenia sytuacji części kredytobiorców Banku. W celu ograniczenia tego ryzyka Bank wdrożył szereg działań mitygujących ryzyko kredytowe oraz rozwiązań wspierających klientów, w tym:

- wzmożone monitorowanie portfela kredytowego ze szczególnym uwzględnieniem branż podwyższonego ryzyka,
- wzmocnienie stosowanych instrumentów ograniczających ryzyko kredytowe, w tym prawnych zabezpieczeń wierzytelności, zarówno na etapie finansowania jak i monitorowania,
- zwiększenie częstotliwości raportów jakości portfela oraz uzupełnienie ich m.in. o wyniki prowadzonych działań monitoringowych ekspozycji oraz informacje o efektach stosowania instrumentów ograniczających ryzyko kredytowe,
- zweryfikowanie procedur w obszarze kredytowania poszczególnych linii biznesowych i dostosowanie ich do zaistniałej sytuacji,
- udzielanie kredytów z gwarancjami Banku Gospodarstwa Krajowego zabezpieczającymi do 80% wartości ekspozycji,
- odroczenie na wniosek klienta płatności rat kapitałowo-odsetkowych przez okres maksymalnie 3-6 miesięcy,
- odroczenie stosowania sankcji wynikających z braku realizacji klauzul umownych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Szczegółowe informacje w zakresie programów wsparcia kredytobiorców (ich charakterystyka oraz dane odnośnie skali wykorzystania) są przedstawione poniżej.

Ponadto, ze względu na wpływ epidemii COVID-19 Bank dostosował także podejście do kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych. Poniżej przedstawiono opis rozwiązań przyjętych przez Bank.

Zmiany w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych

Gwałtowne rozprzestrzenienie się COVID-19 i niespotykane dotąd środki zaradcze podejmowane przez polski rząd i sektor bankowy, zarówno w zakresie ograniczania zasięgu pandemii jak i stymulacji gospodarki, skutkują bardzo dużą niepewnością odnośnie przyszłego rozwoju sytuacji gospodarczej i jego wpływu na portfel kredytowy Banku. Wobec braku podobnych doświadczeń historycznych prognozowanie przyszłości będące podstawą kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych jest w tej sytuacji obciążone dodatkową dozą niepewności i wymaga przyjęcia istotnych założeń eksperckich. Akapity poniżej przedstawiają podejście Banku w tym zakresie wraz z podstawowymi informacjami ilościowymi.

W podejściu swoim Bank dążył do adekwatnego odzwierciedlenia w odpisach kredytowych dla koszyka 1 i 2 potencjalnego przyszłego pogorszenia jakości portfela kredytowego oraz właściwego pokrycia odpisami kredytów niepracujących, których odzyskiwanie w obecnej sytuacji może być trudniejsze (koszyk 3). W obecnej fazie kryzysu wywołanego epidemią wzrost odpisów Banku wynika głównie z prognoz przyszłych zmian jakości portfela uwzględnionych w kalkulacji odpisów zgodnie z wymogami MSSF9, a nie z jej obecnej ewolucji. Dotychczas Bank nie obserwował bowiem zauważalnego wzrostu skali niewykonania zobowiązań przez klientów, który skutkowałoby przyrostem kredytów niepracujących (udział kredytów niepracujących pozostał na stabilnym poziomie 5-5,2%).

Oczekiwania Banku odnośnie sytuacji makroekonomicznej

Punktem wyjścia do oszacowania oczekiwanych strat kredytowych są prognozy Banku dotyczące sytuacji makroekonomicznej zakładające silne spowolnienie w 2020 i wzrost gospodarczy w 2021. Prognozuję się spadek wzrostu PKB rok do roku z 4,1% w 2019 do minus 4,4% w 2020 i wzrost powyżej poziomów wyjściowych w kolejnym roku. W zakresie stopy bezrobocia zakłada się natomiast wzrost z 5,2% na koniec 2019 do 8% na koniec 2020 i utrzymanie się na tym poziomie w kolejnym roku. Skala spadku PKB odzwierciedla ograniczenia w działalności gospodarczej w związku z epidemią i ich bezpośredni i pośredni wpływ na aktywność gospodarczą w Polsce i za granicą. Umiarkowany wzrost stopy bezrobocia odzwierciedla natomiast obserwowane „oszczędzanie zasobów pracy”. Utrzymanie miejsc pracy umożliwia z jednej strony mechanizm tarczy antykryzysowej, a z drugiej strony duża skala redukcji czasu pracy oraz cięcia wynagrodzeń.

Oczekiwane pogorszenie sytuacji makroekonomicznej zostało odzwierciedlone poprzez zmianę parametrów ryzyka (PD – prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania, LGD – strata w przypadku niewykonania zobowiązania) wykorzystywanych w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych na podstawie analizy danych historycznych z uwzględnieniem oceny eksperckiej niezbędnej ze względu na unikatowość obecnych warunków. W oparciu o analizę historycznych zmian jakości portfela i parametrów ekonomicznych za najbardziej porównywalny do obecnego uznano okres 1 kwartał 2008 - 1 kwartał 2009 (kulminacja kryzysu finansowego ze spadkiem rocznego wzrostu PKB z 6,3% do 0,4%). Relatywne zmiany stóp niewypłacalności obserwowane w Banku w tym okresie przełożono na zmiany PD używane w kalkulacji odpisów poprzez ich nałożenie na bazowe projekcje parametrów ryzyka sprzed wybuchu epidemii. Pozwala to odzwierciedlić wyjściową strukturę i ryzyko portfela oraz oczekiwaną skalę jego pogorszenia. Dodatkowo w oparciu o ocenę ekspercką uwzględniono specyfikę obecnej sytuacji (w pewnym zakresie większą skalę obecnego spowolnienia i niespotykane dotąd wsparcie ze strony Rządu oraz instytucji państwowych - szczególnie w przypadku firm). W rezultacie przyjęto średnie pogorszenie PD o około 50% w stosunku do projekcji wyjściowych dla portfeli detalicznych oraz około 30% dla pozostałych. W zakresie LGD pogorszenie odzysków odzwierciedlono poprzez analizę indywidualną kredytów niepracujących oraz założenie dla kredytów analizowanych grupowo, że ograniczenia w funkcjonowaniu gospodarki w okresie epidemii spowodują opóźnienie odzysków średnio o kilka miesięcy (czas trwania najważniejszych ograniczeń w funkcjonowaniu gospodarki).

Podejście przedstawione powyżej zostało zastosowane zarówno dla scenariusza bazowego, jak też negatywnego (z prawdopodobieństwem realizacji 20%) i pozytywnego (z szansą materializacji 10%). Opisane szacunki, ze względu na specyfikę obecnej sytuacji, charakteryzują się znaczną niepewnością i będą rewidowane w kolejnych okresach. Sekcja poniżej prezentuje wrażliwość poziomu odpisów na te założenia pozwalając na ocenę potencjalnej zmienności wyników.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Identyfikacja istotnego pogorszenia ryzyka kredytowego i alokacja do koszyków

Bank nie zmienił swojego podejścia do identyfikacji istotnego pogorszenia ryzyka kredytowego będącego podstawą kwalifikacji ekspozycji do koszyka 2. Zastosował je jednak w sposób spójny do obecnej sytuacji. W szczególności, w przypadku udzielenia wakacji kredytowych lub innych działań łagodzących skutki pandemii COVID-19 Bank stosuje podejście spójne z wskazówkami regulacyjnymi w tym zakresie (np. Guidelines on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in the light of the COVID-19 crisis). Udzielenie wakacji kredytowych lub innych działań łagodzących skutki pandemii COVID-19 nie powoduje automatycznej reklasyfikacji do koszyka 2. Reklasyfikacja taka jest jednak dokonywana, jeśli na pogorszenie ryzyka kredytowego wpływają dodatkowe czynniki wskazujące na problemy dłużnika. Dodatkowo, w ramach obowiązujących procedur, Bank dokonał przeglądu i klasyfikacji branż pod kątem narażenia na negatywne skutki pandemii COVID-19, a następnie poddał szczegółowej analizie sytuację klientów z segmentu przedsiębiorstw działających w branżach uznanych za zagrożone i w przypadku identyfikacji istotnego pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej przeklasyfikował do koszyka 2.

Szacowany wpływ COVID-19 na koszt odpisów i wrażliwość kosztów na zmiany założeń

Koszt odpisów z tytułu utraty wartości Banku wyniósł w pierwszym półroczu 788 milionów złotych. Bank szacuje, że istotna część z tej kwoty jest związana z COVID-19. Dotyczy to następujących elementów:

1. wzrost odpisów dla koszyka 1 i 2 z tytułu pogorszenia parametrów portfelowych PD i LGD (377 milionów złotych),
2. wzrost odpisów z tytułu reklasyfikacji kredytów do koszyka 2 ze względu na przeprowadzony przegląd branżowy i inne działania o podobnym charakterze (124 miliony złotych),
3. wzrost odpisów z tytułu zwiększenia pokrycia odpisami kredytów niepracujących z tytułu zmniejszenia potencjalnych przyszłych odzysków (129 milionów złotych).

Pozycje 2 i 3 są związane z epidemią, ale częściowo zmaterializowałyby się także bez jej wybuchu. Przyjmując, że dotyczyłoby to 1/3 tych kwot łączny, przybliżony wpływ COVID-19 wyniósł 546 milionów złotych, a koszt ryzyka Banku bez ich uwzględnienia 242 miliony złotych (vs 263 miliony złotych w pierwszej połowie 2019). Powyższe wartości mają charakter przybliżony, ponieważ nie jest możliwe w każdym przypadku rozstrzygnięcie, czy dotworzenie odpisu wynikało z epidemii COVID-19, czy sytuacji która wystąpiłaby niezależnie od niej. W takich przypadkach konieczne było dokonanie ocen eksperckich.

Tabela poniżej prezentuje natomiast przybliżoną wrażliwość salda odpisów na przyjmowane założenia osobno dla ekspozycji objętych analizą indywidualną i portfelową. Przedstawiono scenariusz wzrostu i spadku korekty PD i stopy odzysku (1-LGD), addytywnie o 1% i 5% vs założenia opisane w sekcji *Oczekiwania Banku odnośnie sytuacji makroekonomicznej* powyżej (np. dla ekspozycji detalicznych zaprezentowano wpływ na oczekiwane straty kredytowe zmiany korekty PD z 50% do odpowiednio 45%, 49%, 51% i 55%). Dla ekspozycji analizowanych indywidualnie przedstawiono natomiast szacunkowy wpływ zmniejszenia odzysków z zabezpieczeń uwzględnianych w scenariuszu windykacyjnym o 10%.

Zmiana salda odpisów w scenariuszach zmiany parametrów wpływających na kalkulację odpisów (w milionach złotych)

DELTA PARAMETRU	SCENARIUSZ		
	ANALIZA GRUPOWA		ANALIZA INDYWIDUALNA
	ZMIANA PD	ZMIANA STOPY ODZYSKU (1-LGD)	ZMIANA ODZYSKÓW
-10,0%	nd	nd	75
-5,0%	-56	257	nd
-1,0%	-14	51	nd
1,0%	10	-51	nd
5,0%	53	-257	nd

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 1.01.2020	109 352 812	19 170 005	4 836 208	2 795 007	10 049	136 164 081
Transfer do Koszyka 1	2 815 892	-2 799 726	-10	-16 156	-	-
Transfer do Koszyka 2	-9 208 526	9 357 215	-13 630	-135 059	-	-
Transfer do Koszyka 3	-267 358	-479 586	225 435	521 509	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	21 353 017	-	-	-	233	21 353 250
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-17 184 792	-1 503 996	-179 392	-113 502	-3 319	-18 985 001
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-213 083	-106 667	-809	-320 559
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-9 124	-	-	-	-	-9 124
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	669 165	201 758	112 318	108 520	-1 099	1 090 662
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 30.06.2020	107 521 086	23 945 670	4 767 846	3 053 652	5 055	139 293 309
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 1.01.2020	315 839	703 006	3 332 521	1 923 480	2 272	6 277 118
Transfer do Koszyka 1	88 543	-81 773	-7	-6 763	-	-
Transfer do Koszyka 2	-55 269	96 049	-2 994	-37 786	-	-
Transfer do Koszyka 3	-40 795	-91 526	22 968	109 353	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	79 589	-	-	-	184	79 773
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-20 009	-14 371	-19 070	-16 543	-399	-70 392
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-213 083	-106 667	-809	-320 559
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (**)	36 611	263 440	262 079	86 552	-589	648 093
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	6 566	20 699	116 752	32 966	1 092	178 075
SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 30.06.2020	411 075	895 524	3 499 166	1 984 592	1 751	6 792 108

(*) w tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 139 151 tys. złotych.

(**) w tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 38 606 tys. złotych.

Łączna wartość niezdyktowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 30 czerwca 2020 roku wyniosła 367 tys. złotych

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY I POZYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 1.01.2019	99 001 708	20 019 456	4 816 470	2 540 327	54 922	126 432 883
Transfer do Koszyka 1	4 524 073	-4 504 629	-2 028	-17 416	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 888 696	7 003 804	-90	-115 018	-	-
Transfer do Koszyka 3	-725 383	-706 620	512 052	919 951	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	37 697 546	-	-	-	5 145	37 702 691
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-24 059 040	-2 771 006	-356 264	-325 966	-49 677	-27 561 953
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-311 111	-270 429	-126	-581 666
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2 223	-	-	-	-	-2 223
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-195 173	129 000	177 179	63 558	-215	174 349
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 31.12.2019	109 352 812	19 170 005	4 836 208	2 795 007	10 049	136 164 081
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 1.01.2019	375 911	656 689	3 196 748	1 801 503	52 435	6 083 286
Transfer do Koszyka 1	131 217	-123 407	-566	-7 244	-	-
Transfer do Koszyka 2	-36 721	84 771	-608	-47 442	-	-
Transfer do Koszyka 3	-120 047	-188 508	36 889	271 666	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	144 647	-	-	-	2 783	147 430
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-65 324	-33 564	-43 350	-53 096	-5 551	-200 885
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-311 111	-270 429	-126	-581 666
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (**)	-130 710	296 320	241 300	201 291	-9 775	598 426
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	16 866	10 705	213 219	27 231	-37 494	230 527
SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 31.12.2019	315 839	703 006	3 332 521	1 923 480	2 272	6 277 118

(*) w tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 291 269 tys. złotych.

(**) w tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 27 712 tys. złotych.

Łączna wartość niezdykontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 31 grudnia 2019 roku wyniosła 3 249 tys. złotych

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 1.01.2020	937 162	608 620	-	-	-	1 545 782
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-189 279	189 279	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe/nabyte/udzielone aktywa finansowe	99 610	-	-	-	-	99 610
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-53 897	-8 143	-	-	-	-62 040
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	37 999	24 974	-	-	-	62 973
WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 30.06.2020	831 595	814 730	-	-	-	1 646 325
ODPIS (*)						
SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 1.01.2020	4 954	17 402	-	-	-	22 356
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 001	1 001	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe/nabyte/udzielone aktywa finansowe	763	-	-	-	-	763
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	1 643	2 678	-	-	-	4 321
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	183	839	-	-	-	1 022
SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 30.06.2020	6 542	21 920	-	-	-	28 462

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 1.01.2019	1 696 888	-	-	-	-	1 696 888
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-623 665	623 665	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe/nabyte/udzielone aktywa finansowe	571 101	-	-	-	-	571 101
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-706 447	-15 977	-	-	-	-722 424
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-715	932	-	-	-	217
WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 31.12.2019	937 162	608 620	-	-	-	1 545 782
ODPIS (*)						
SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 1.01.2019	16 723	-	-	-	-	16 723
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-7 955	7 955	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe/nabyte/udzielone aktywa finansowe	2 307	-	-	-	-	2 307
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-3 484	-	-	-	-	-3 484
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-2 404	9 431	-	-	-	7 027
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-233	16	-	-	-	-217
SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 31.12.2019	4 954	17 402	-	-	-	22 356

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 1.01.2020	14 268 631	331 816	32 370	-	-	14 632 817
Transfer do Koszyka 1	312 176	-312 176	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe/nabyte/udzielone aktywa finansowe	10 280 516	-	-	-	-	10 280 516
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-4 390 620	-13 595	-	-	-	-4 404 215
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	163 420	-45	883	-	-	164 258
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 30.06.2020	20 634 123	6 000	33 253	-	-	20 673 376
ODPIS						
SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 1.01.2020	25 661	16 955	32 370	-	-	74 986
Transfer do Koszyka 1	16 654	-16 654	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe/nabyte/udzielone aktywa finansowe	9 753	-	-	-	-	9 753
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-4 365	-	-	-	-	-4 365
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-7 696	-1	-	-	-	-7 697
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	201	-	883	-	-	1 084
SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 30.06.2020	40 208	300	33 253	-	-	73 761

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 1.01.2019	11 158 109	-	31 547	-	-	11 189 656
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-331 816	331 816	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe/nabyte/udzielone aktywa finansowe	8 234 245	-	-	-	-	8 234 245
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-4 964 041	-	-	-	-	-4 964 041
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	172 134	-	823	-	-	172 957
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 31.12.2019	14 268 631	331 816	32 370	-	-	14 632 817
ODPIS						
SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 1.01.2019	27 742	-	31 547	-	-	59 289
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-9 448	9 448	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe/nabyte/udzielone aktywa finansowe	4 470	-	-	-	-	4 470
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3 090	-	-	-	-	-3 090
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	6 053	7 506	-	-	-	13 559
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-66	1	823	-	-	758
SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 31.12.2019	25 661	16 955	32 370	-	-	74 986

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 1.01.2020	30 951 820	12 860	-	-	-	30 964 680
Transfer do Koszyka 1	11 940	-11 940	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe/nabyte/udzielone aktywa finansowe	91 753 172	-	-	-	-	91 753 172
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-81 000 565	-729	-	-	-	-81 001 294
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	773 969	-191	-	-	-	773 778
WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 30.06.2020	42 490 336	-	-	-	-	42 490 336
ODPIS (*)						
SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 1.01.2020	32 425	671	-	-	-	33 096
Transfer do Koszyka 1	671	-671	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe/nabyte/udzielone aktywa finansowe	2 962	-	-	-	-	2 962
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3 160	-	-	-	-	-3 160
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	16 893	-	-	-	-	16 893
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-	-	-	-	-
SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 30.06.2020	49 791	-	-	-	-	49 791

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 1.01.2019	26 904 574	-	-	-	-	26 904 574
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-12 860	12 860	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe/nabyte/udzielone aktywa finansowe	135 290 310	-	-	-	-	135 290 310
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-131 970 590	-	-	-	-	-131 970 590
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	740 386	-	-	-	-	740 386
WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 31.12.2019	30 951 820	12 860	-	-	-	30 964 680
ODPIS (*)						
SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 1.01.2019	28 207	-	-	-	-	28 207
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-388	388	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe/nabyte/udzielone aktywa finansowe	10 398	-	-	-	-	10 398
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-6 824	-	-	-	-	-6 824
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	1 030	283	-	-	-	1 313
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	2	-	-	-	-	2
SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 31.12.2019	32 425	671	-	-	-	33 096

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Moratoria wdrożone w I półroczu 2020 roku ze względu na COVID-19

W okresie I półrocza 2020 roku ze względu na COVID-19 Bank wprowadził następujące programy dotyczące spłaty kredytów:

1) moratoria opracowane z inicjatywy Banku, tj.:

- dla klientów będących konsumentami w rozumieniu art. 221 kodeksu cywilnego Bank wprowadził możliwość zawieszenia na okres do 3 miesięcy spłaty rat kapitałowo-odsetkowych lub prolongatę polegającą na zawieszeniu płatności maksymalnie 6 rat kapitałowych z jednoczesnym wydłużeniem okresu kredytowania,
- dla przedsiębiorstw Bank wprowadził możliwość zawieszenia płatności rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych na okres od 3 do 6 miesięcy oraz uproszczonych prolongat limitów kredytowych.

Skorzystanie z ww. moratoriów przez klientów zależało od terminowości obsługi spłat posiadanego kredytu i oceny jego sytuacji finansowej.

2) moratoria opracowane przez Bank zgodnie z Wytycznymi EBA, tj.:

W dniu 29 maja 2020 roku Urząd Komisji Nadzoru Finansowego notyfikował do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego stanowisko banków wypracowane pod patronatem Związku Banków Polskich w sprawie Wytycznych EBA/GL/2020/02 dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19, które zostało przez Bank wprowadzone dla umów kredytu zawartych przed 13 marca 2020 roku na następujących zasadach:

- dla klientów indywidualnych, mikro i małych przedsiębiorców Bank wprowadził możliwość odroczenia spłat rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych na wskazany przez klienta okres wynoszący maksymalnie 6 miesięcy (niezależnie od liczby złożonych wniosków przez danego klienta). Warunkiem skorzystania z ww. moratorium jest terminowa obsługa kredytu przez klienta indywidualnego oraz posiadanie zdolności kredytowej z uwzględnieniem COVID-19 (w przypadku przedsiębiorców),
- dla średnich przedsiębiorstw (o obrotach do 50 milionów EUR) Bank wprowadził możliwość odroczenia spłat rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych, zgodnie z wnioskiem klienta, na wskazany przez niego okres, wynoszący maksymalnie odpowiednio: 6 miesięcy (raty kapitałowe) i 3 miesiące (raty kapitałowo-odsetkowe), pod warunkiem posiadania przez klienta zdolności kredytowej na koniec 2019, a dla dużych przedsiębiorstw (o obrotach powyżej 50 milionów EUR) Bank wprowadził możliwość odroczenia spłat rat kapitałowych zgodnie z wnioskiem klienta, na wskazany przez niego okres, wynoszący maksymalnie 6 miesięcy pod warunkiem posiadania przez klienta zdolności kredytowej na koniec 2019 roku.

3) zawieszenie wykonania umowy na podstawie postanowień ustawy z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, tj.:

- przysługuje klientom, którzy jako konsumenci po dniu 13 marca 2020 roku utracili pracę lub inne główne źródło dochodu,
- w okresie trwania zawieszenia wykonania umowy klient nie jest zobowiązany do dokonywania płatności wynikających z umowy, w tym rat kredytowych, z wyjątkiem opłat z tytułu ubezpieczeń powiązanych z tymi umowami oraz nie są naliczane odsetki.

Wszystkie powyższe moratoria podlegały ocenie przez Bank pod kątem spełnienia kryteriów modyfikacji w rozumieniu MSSF 9 zgodnie z zasadami zdefiniowanymi w politykach rachunkowości Banku. Biorąc pod uwagę charakter powyższych moratoriów stanowiły one modyfikacje nieistotne zgodnie z przyjętymi przez Bank politykami. W związku z powyższym w odniesieniu do kredytów objętych powyższymi moratoriami Bank dokonywał każdorazowo ustalenia wyniku z modyfikacji nieistotnych.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego ww. moratoriami wynosiła 11 056 milionów PLN (70 635 sztuk), a negatywny wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych rozpoznany w I półroczu 2020 roku związany z tymi moratoriami wyniósł 6,1 miliona PLN.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dodatkowo Bank podpisał dwie umowy gwarancji portfelowych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), ograniczających skutki COVID-19:

1) Gwarancje de minimis

Aneks do dotychczasowej umowy został podpisany 19 marca 2020 roku i wprowadził:

- zwiększenie gwarancji do 80% kapitału kredytu,
- wydłużenie okresu kredytu do 39 miesięcy,
- obniżenie prowizji za gwarancję do 0 PLN.

Gwarancje są przeznaczone na kredyty obrotowe w PLN dla sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Maksymalna kwota gwarancji wynosi 3,5 miliona PLN. Gwarancje na wyżej wymienionych zasadach mogą być udzielane do 31 grudnia 2020 roku. Gwarancja może być udzielona na nowy kredyt, odnowienie lub podwyższenie kwoty kredytu. Do 30 czerwca 2020 roku udzielono 1 243 kredytów z gwarancjami de minimis. Na dzień 30 czerwca 2020 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego takimi gwarancjami wynosiła 310 milionów PLN.

2) Umowa w ramach Funduszu Gwarancji Płynnościowych (FGP)

Umowa została podpisana 10 kwietnia 2020 roku i wprowadziła gwarancje o następujących parametrach:

- gwarancje dla średnich i dużych firm,
- na kredyty obrotowe do 250 milionów PLN,
- gwarancja obejmuje 80% kapitału kredytu,
- okres gwarancji do 27 miesięcy,
- prowizja za gwarancję od 0,25% do 1,15%, w zależności od wielkości przedsiębiorstwa i długości kredytu.

Gwarancje o wyżej wymienionych parametrach mogą być udzielane do 31 grudnia 2020 roku. Gwarancja może być udzielona dla nowych kredytów i odnowień. Do 30 czerwca 2020 roku udzielono 60 kredytów z gwarancjami FGP. Na dzień 30 czerwca 2020 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego takimi gwarancjami wynosiła 394 miliony PLN.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Praktyki „forbearance”

Proces identyfikacji ekspozycji „forborne” nie uległ istotnym zmianom w stosunku do zasad opisanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019. Bank nie zmodyfikował zasad identyfikacji ekspozycji „forborne”. W przypadku udzielenia wakacji kredytowych lub innych działań łagodzących skutki pandemii COVID-19 Bank stosuje podejście, spójne z wskazówkami regulacyjnymi w tym zakresie. Udzielenie wakacji kredytowych lub innych działań łagodzących skutki pandemii COVID-19 nie powoduje automatycznej identyfikacji ekspozycji „forborne”.

Udział ekspozycji forborne w portfelu kredytowym Banku

	30.06.2020					
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	107 110 011	23 050 146	1 268 680	1 069 060	3 304	132 501 201
Ekspozycje forborne brutto	1 130 676	398 108	2 374 882	609 526	850	4 514 042
Odpis z tytułu utraty wartości	-2 612	-40 051	-1 535 073	-287 747	-207	-1 865 690
Ekspozycje forborne netto	1 128 064	358 057	839 809	321 779	643	2 648 352
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	831 595	814 730	-	-	-	1 646 325
Ekspozycje forborne	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez wynik, w tym:						213 869
Ekspozycje forborne						1 093

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

	31.12.2019					
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	109 036 973	18 466 999	1 503 687	871 527	7 777	129 886 963
Ekspozycje forborne brutto	347 639	112 208	2 261 037	485 121	577	3 206 582
Odpis z tytułu utraty wartości	-2 938	-11 647	-1 389 932	-264 347	-258	-1 669 122
Ekspozycje forborne netto	344 701	100 561	871 105	220 774	319	1 537 460
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	937 162	608 620	-	-	-	1 545 782
Ekspozycje forborne	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez wynik, w tym:						242 639
Ekspozycje forborne						998

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty w CHF dla ludności

Bank Pekao S.A. nie udziela kredytów w CHF dla ludności od 2003 roku. Niemal cały portfel kredytów w CHF dla ludności był udzielony przed sierpniem 2006 roku przez Bank BPH S.A., a następnie przejęty przez Bank Pekao S.A. w wyniku połączenia.

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

	30.06.2020					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	2 508	2 549 228	35 103	187 994	-	2 774 833
ekspozycje denominowane w CHF	2 508	2 541 597	35 103	187 205	-	2 766 413
ekspozycje indeksowane do CHF	-	7 631	-	789	-	8 420
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):	-1	-61 554	-23 735	-85 757	-	-171 047
ekspozycje denominowane w CHF	-1	-61 490	-23 735	-85 474	-	-170 700
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-64	-	-283	-	-347
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	2 507	2 487 674	11 368	102 237	-	2 603 786
ekspozycje denominowane w CHF	2 507	2 480 107	11 368	101 731	-	2 595 713
ekspozycje indeksowane do CHF	-	7 567	-	506	-	8 073

(*) w tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 38 606 tys. złotych.

	31.12.2019					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	3 372	2 555 642	30 843	163 352	-	2 753 209
ekspozycje denominowane w CHF	3 372	2 546 227	30 843	162 541	-	2 742 983
ekspozycje indeksowane do CHF	-	9 415	-	811	-	10 226
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):	-3	-55 939	-20 053	-79 988	-	-155 983
ekspozycje denominowane w CHF	-3	-55 882	-20 053	-79 680	-	-155 618
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-57	-	-308	-	-365
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	3 369	2 499 703	10 790	83 364	-	2 597 226
ekspozycje denominowane w CHF	3 369	2 490 345	10 790	82 861	-	2 587 365
ekspozycje indeksowane do CHF	-	9 358	-	503	-	9 861

(*) w tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 27 712 tys. złotych.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku średnie LTV dla portfela kredytów hipotecznych w CHF dla ludności należącego do Banku wyniosło 43,4% (na 31 grudnia 2019 roku 39,1%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela wynoszącym 58,5% (na 31 grudnia 2019 roku 57,7%).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kwestia rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych umów hipotecznych w CHF związana z orzeczeniem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytu indeksowanego do CHF udzielonego przez inny bank

W kwietniu 2018 roku Sąd Okręgowy w Warszawie złożył wniosek do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (dalej „TSUE”) o wydanie orzeczenia prejudycjalnego odnośnie skutków ewentualnej abuzywności postanowień indywidualnej umowy kredytu indeksowanego do franka szwajcarskiego udzielonego przez jeden z banków.

W dniu 3 października 2019 roku TSUE wydał orzeczenie dotyczące wyżej wymienionego wniosku. TSUE dokonał wykładni przepisów dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 roku w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich na kanwie umowy kredytu indeksowanego do CHF. TSUE wskazał skutki uznania ewentualnej abuzywności klauzul przeliczeniowych przez sąd krajowy, nie badając jednocześnie w ogóle ewentualnej abuzywności postanowień umownych. TSUE nie przesądził, że w przypadku ustalenia przez sąd krajowy ewentualnej abuzywności automatycznie nastąpić powinno ustalenie przez sąd nieważności całej umowy. Ocena w tym zakresie pozostaje do rozstrzygnięcia przez sąd krajowy, przy czym TSUE nie wykluczył możliwości uzupełnienia luki powstałej w wyniku abuzywności klauzul przeliczeniowych za pomocą krajowych przepisów dyspozytywnych.

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

Biorąc pod uwagę obserwowany w sektorze bankowym wzrost liczby pozwów dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF oraz niejednolitość w linii orzeczniczej dotyczącej powyższych kredytów na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank dokonał oszacowania rezerwy na ww. ryzyko prawne związane z umowami kredytów hipotecznych walutowych w CHF w łącznej kwocie 62 milionów złotych (46,7 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2019 roku).

Powyższa kwota rezerwy obejmuje następujące elementy:

1. 38,6 milionów złotych na obecne i przyszłe sprawy sporne dotyczące ekspozycji bilansowych ujęte jako element odpisów aktualizujących wartość należności kredytowych w korespondencji z „Wynikiem odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe” (27,7 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2019 roku),
2. 23,4 milionów złotych na obecne i przyszłe spory prawne dotyczące ekspozycji spłaconych ujęte jako rezerwy w korespondencji z „Pozostałymi kosztami operacyjnymi” (19 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2019 roku).

Na dzień 30 czerwca 2020 roku przeciwko Bankowi toczyło się 241 spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 60,5 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2019 r. liczba spraw wynosiła 158, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 43,7 milionów złotych). W odniesieniu do powyższych pozwów Bank dokonał oszacowania rezerwy w łącznej kwocie 24,5 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2019 roku – 14,2 milionów złotych) bazując na zewnętrznej opinii prawnej dotyczącej oceny wzorców umownych walutowych kredytów hipotecznych w CHF oraz na indywidualnej ocenie (dla każdego pozwu) ryzyka przegrania danej sprawy w sądzie przy uwzględnieniu charakteru żądania pozwu, a także możliwych skutków finansowych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ponadto, na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank dokonał oszacowania rezerwy portfelowej w łącznej kwocie 37,5 milionów złotych (32,5 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2019 roku), która została ustalona w odniesieniu do przyszłych możliwych pozwów dotyczących portfela kredytów hipotecznych walutowych w CHF. Jej wyliczenie opierało się na ocenie ryzyka prawnego związanego z wyżej wymienionymi umowami (wykonanego przez Bank przy zaangażowaniu zewnętrznej kancelarii prawnej) i dotyczyło przede wszystkim ustalenia następujących elementów:

- a) oszacowania wartości portfela, gdzie w przyszłości zostaną wniesione przez klientów pozwy dotyczące kwestionowania umowy kredytowej,
- b) oszacowania prawdopodobieństwa przegrania ww. przyszłych spraw sądowych,
- c) oszacowania możliwych skutków finansowych w sytuacji przegrania sprawy sądowej przyjmując jako możliwe scenariusze:
 - unieważnienie całej umowy kredytu hipotecznego walutowego w CHF w efekcie uznania klauzuli waloryzacyjnej za niedozwoloną,
 - uznanie, że klauzule zawarte w umowie kredytowej stanowią niedozwolone postanowienia umowne skutkujące ustaleniem salda kredytu w PLN oraz pozostawienie oprocentowania kredytu w oparciu o stawkę LIBOR tzw. odfrankowanie,
 - uznania klauzuli waloryzacyjnej za abuzywną i zastąpienia je kursem średnim NBP,
 - oddalenia powództwa.

Biorąc pod uwagę krótki okres po wydaniu orzeczenia TSUE, a co za tym idzie w dalszym ciągu krótką historię danych dotyczących skali pozwów oraz nieukształtowany kierunek możliwych rozstrzygnięć sądowych w odniesieniu do walutowych kredytów hipotecznych w CHF, szacunki dotyczące powyższej rezerwy wymagały przyjęcia przez Bank wielu eksperckich założeń, które są obarczone istotną niepewnością.

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

PARAMETR	SCENARIUSZ	WPLYW NA POZIOM REZERWY
Liczba pozwów	+20%	9
	-20%	-9
Horyzont czasowy	4 lata	3
	2 lata	-2

Gdyby dodatkowo 1% klientów Banku posiadających walutowe kredyty hipoteczne w CHF wystąpił z pozwem przeciwko Banku, wówczas wpływ na stratę z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych wzrósłby o 16 milionów złotych.

Bank będzie monitorował wpływ orzeczenia TSUE na kierunek podejmowanych przez polskie sądy decyzji oraz praktykę rynkową i zachowania kredytobiorców oraz dokonywał aktualizacji wszystkich założeń przyjętych w procesie tworzenia rezerw na ryzyko prawne związane z umowami walutowych kredytów hipotecznych w CHF. W związku z powyższym, kwota rezerwy może ulegać zmianie w przyszłości.

6.2 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Banku w ujęciu miary Value at Risk na dzień 30 czerwca 2020 roku oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku przedstawiają poniższe tabele.

	30.06.2020	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	79	6	48	1 153
ryzyko stopy procentowej	3 178	859	1 844	6 419
Portfel handlowy	3 223	844	1 893	6 863

	31.12.2019	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	237	6	190	1 161
ryzyko stopy procentowej	1 098	873	1 386	2 055
Portfel handlowy	1 100	874	1 447	2 581

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku. Istotny wpływ na poziom ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej i na wielkość realizowanego wyniku odsetkowego w I półroczu 2020 roku miał cykl kilku znaczących obniżek stóp procentowych NBP będących reakcją na rozwijającą się pandemię COVID-19. W celu zabezpieczenia rachunków bieżących Bank kontynuuje realizację strategii hedgingowej poprzez zawieranie transakcji IRS oraz zakup obligacji stałokuponowych.

W poniższej tabeli przedstawiono wrażliwość kontraktową NII na zmianę stóp procentowych o 100 p.b. oraz wrażliwość EVE na zmianę stóp procentowych o 200 p.b. (scenariusz standardowy nie uwzględniający profilu ryzyka funduszy własnych) według stanu na 30 czerwca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	30.06.2020	31.12.2019
NII	-5,74	-6,94
EVE (*)	-5,55	-2,94

(*) pomiar EVE na dzień 31 grudnia 2019 roku uwzględnia wytyczne EBA „W sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego” (EBA/GL/2018/02 z 19 lipca 2018 roku).

Ryzyko walutowe

Proces zarządzania ryzykiem walutowym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019.

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

Value at Risk

WALUTA	30.06.2020	31.12.2019
Waluty razem (*)	118	122

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

Pozycja walutowa

30.06.2020	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	26 157 619	20 275 782	17 877 908	23 796 967	-37 222
USD	13 073 041	15 765 244	12 225 518	9 563 279	-29 964
CHF	2 821 110	637 135	2 876 578	5 066 746	-6 193
CAD	33 836	44 039	222 888	212 026	659
GBP	418 579	1 031 184	929 645	316 696	344
CZK	71 884	143 915	493 021	420 794	196
SEK	159 230	71 720	112 838	200 200	148
DKK	201 340	35 129	2 542	168 642	111
CNY	32 526	20 987	275 246	286 838	-53
NOK	447 151	96 463	19 757	370 456	-11
Pozostałe waluty	43 482	110 668	181 069	112 727	1 156
RAZEM	43 459 798	38 232 266	35 217 010	40 515 371	-70 829

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Pozycja walutowa

31.12.2019	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	23 018 008	19 107 106	14 770 726	18 597 989	83 639
USD	5 108 516	8 431 987	12 363 822	9 006 351	34 000
CHF	2 715 419	614 002	2 968 114	5 069 893	-362
GBP	445 661	969 948	748 318	224 240	-209
NOK	303 790	68 356	10 677	245 964	147
JPY	16 353	113 221	112 481	15 541	72
CZK	99 210	34 910	198 046	262 370	-24
SEK	97 899	69 352	60 956	89 485	18
Pozostałe waluty	157 176	184 642	378 101	349 701	934
RAZEM	31 962 032	29 593 524	31 611 241	33 861 534	118 215

6.3 Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019.

Ze względu na rozwijającą się od końca I kwartału 2020 roku pandemię COVID-19, która w sposób pośredni przyczyniła się do powstania zawirowań na rynkach finansowych wprowadzono w Banku najniższy stan awaryjny płynności - stan wzmożonej uwagi, charakteryzujący się zwiększoną częstotliwością zarządczego monitorowania płynności. Na początku czerwca 2020 roku stan wzmożonej uwagi został zawieszony ze względu na utrzymywanie się bardzo wysokiego i stabilnego poziomu płynności. Sytuacja płynnościowa Banku pozostaje na chwilę obecną w pełni stabilna, a miary i wskaźniki płynności utrzymują się na wysokim i bezpiecznym poziomie.

Nadzorcze miary płynności i LCR (*)

NADZORCZE MIARY PŁYNNOSCI		LIMIT	30.06.2020	31.12.2019
M3 (*)	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	1	7,59	7,63
M4 (*)	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1	1,29	1,18
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	1	3,35	1,46

(*) Wartości wyznaczono zgodnie z zasadami określonymi w Uchwale Nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności oraz Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych.

Tabele poniżej przedstawiają urealnioną lukę płynności.

30.06.2020	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa	68 577 656	4 637 296	26 818 079	68 935 112	58 322 538	227 290 681
Zobowiązania i kapitały	23 067 258	13 134 042	24 270 091	27 454 425	139 364 865	227 290 681
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-8 761 860	1 011 882	840 490	2 556 076	3 929 667	-423 745
Luka okresowa	36 748 538	-7 484 864	3 388 478	44 036 763	-77 112 660	-423 745
Luka skumulowana	-	29 263 674	32 652 152	76 688 915	-423 745	-

31.12.2019	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa	37 289 235	5 749 275	27 614 844	62 970 209	61 026 429	194 649 992
Zobowiązania i kapitały	10 571 118	8 483 214	20 603 246	15 503 903	139 488 511	194 649 992
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-6 432 613	-1 061 775	1 149 837	2 998 797	3 038 425	-307 329
Luka okresowa	20 285 504	-3 795 714	8 161 435	50 465 103	-75 423 657	-307 329
Luka skumulowana	-	16 489 790	24 651 225	75 116 328	-307 329	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

6.4 Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019.

6.5 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

Wycena do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których dostępne są wartości rynkowe z aktywnego rynku, opiera się na rynkowych kwotowaniach danego instrumentu (mark-to-market).

Wycena do wartości godziwej pozagieldowych instrumentów pochodnych oraz instrumentów cechujących się ograniczoną płynnością (tj. dla których wartości kwotowań rynkowych są nieosiągalne regularnie) dokonywana jest na podstawie kwotowań innych instrumentów aktywnego rynku poprzez ich replikację z wykorzystaniem szeregu technik wyceny, w tym szacowania wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych (mark-to-model).

Na 30 czerwca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku Bank dokonał klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie według następującej hierarchii:

- Poziom 1: wycena mark-to-market, dotyczy papierów wartościowych kwotowanych na aktywnym rynku,
- Poziom 2: wycena mark-to-model z parametryzacją modeli na podstawie kwotowań z aktywnego rynku dla danego typu instrumentu, dotyczy niepłynnych papierów skarbowych, komunalnych, korporacyjnych oraz Banku Centralnego, liniowych i nieliniowych instrumentów pochodnych rynków stopy procentowej (w tym transakcji terminowych na papiery wartościowe), kapitałowych, towarowych oraz wymiany walut, za wyjątkiem tych przypadków, które spełniają kryteria przynależności do Poziomu 3,
- Poziom 3: wycena mark-to-model z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka, dotyczy kredytów i pożyczek, korporacyjnych i komunalnych papierów wartościowych oraz liniowych i nieliniowych instrumentów pochodnych rynków stopy procentowej, kapitałowych, towarowych oraz wymiany walut, dla których wpływ nieobserwowalnych parametrów (np. czynników ryzyka kredytowego) na wycenę jest uznawany za istotny.

Wycena do wartości godziwej wykonywana jest bezpośrednio przez jednostkę organizacyjną w ramach Pionu Zarządzania Ryzykami, niezależną od jednostek zawierających transakcje. Metodyka wyceny do wartości godziwej, w tym zmiany jej parametryzacji, podlegają akceptacji przez Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka (ALCO). Adekwatność metod wyceny podlega bieżącej analizie oraz cyklicznym przeglądom w ramach zarządzania ryzykiem modeli. W ramach tej samej jednostki organizacyjnej wykonywana jest ocena adekwatności oraz istotności czynników ryzyka w zakresie przypisania modeli wycen do odpowiedniego poziomu hierarchii wyceny do wartości godziwej zgodnie z ustalonymi zasadami klasyfikacji.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

30.06.2020	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	14 978 514	27 699 845	9 476 809	52 155 168
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	782 586	190 217	53 457	1 026 260
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	5 437 972	876	5 438 848
- Banki	-	1 380 055	876	1 380 931
- Klienci	-	4 057 917	-	4 057 917
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	969 845	-	969 845
- Banki	-	129 447	-	129 447
- Klienci	-	840 398	-	840 398
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14 195 928	21 101 811	7 428 762	42 726 501
Papiery wartościowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	133 520	133 520
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 646 325	1 646 325
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	213 869	213 869
Zobowiązania:	302 405	6 189 863	-	6 492 268
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	302 405	-	-	302 405
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	5 241 746	-	5 241 746
- Banki	-	1 281 844	-	1 281 844
- Klienci	-	3 959 902	-	3 959 902
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	948 117	-	948 117
- Banki	-	864 987	-	864 987
- Klienci	-	83 130	-	83 130

31.12.2019	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	15 467 463	12 376 755	9 002 361	36 846 579
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 123 003	148 321	8 171	1 279 495
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 082 947	3 042	2 085 989
- Banki	-	783 664	3 042	786 706
- Klienci	-	1 299 283	-	1 299 283
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	377 208	-	377 208
- Banki	-	91 677	-	91 677
- Klienci	-	285 531	-	285 531
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14 344 460	9 768 279	7 077 273	31 190 012
Papiery wartościowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	125 454	125 454
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 545 782	1 545 782
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	242 639	242 639
Zobowiązania:	184 799	2 655 133	-	2 839 932
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	184 799	-	-	184 799
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 040 368	-	2 040 368
- Banki	-	713 693	-	713 693
- Klienci	-	1 326 675	-	1 326 675
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	614 765	-	614 765
- Banki	-	566 163	-	566 163
- Klienci	-	48 602	-	48 602

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

I PÓŁROCZE 2020	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY
Stan na początek okresu	8 171	3 042	1 545 782	242 639	125 454	7 077 273
Zwiększenia, w tym:	1 986 892	-	155 636	18	8 066	1 003 888
Reklasyfikacja	37 270	-	-	-	-	766 308
Transakcje zawarte w 2020	-	-	99 328	18	-	-
Zakup/Udzielenie	1 946 870	-	-	-	-	151 441
Rozliczenie / wykup	-	-	43 854	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	2 752	-	12 454	-	8 066	86 139
ujęty w rachunku zysków i strat	2 752	-	12 454	-	8 066	84 782
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	1 357
Zmniejszenia, w tym:	-1 941 606	-2 166	-55 093	-28 788	-	-652 399
Reklasyfikacja	-2 306	-	-	-	-	-249 426
Rozliczenie / wykup	-29 665	-	-	-25 705	-	-141 564
Sprzedaż/Splata	-1 909 632	-	-50 829	-	-	-169 352
Strata z instrumentów finansowych	-3	-2 166	-4 264	-3 083	-	-92 057
ujęta w rachunku zysków i strat	-3	-2 166	-	-3 083	-	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-4 264	-	-	-92 057
Stan na koniec okresu	53 457	876	1 646 325	213 869	133 520	7 428 762
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w :	1 496	-2 166	-6 307	-3 370	-	-37 891
Rachunku zysków i strat w pozycji:	1 496	-2 166	-2 702	-3 370	-	2 314
wynik z tytułu odsetek	6	-	2 829	56	-	15 732
wynik z tytułu odpisów	-	-	-5 531	-	-	-13 418
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	1 490	-2 166	-	-3 426	-	-
Innych składników całkowitych dochodów	-	-	-3 605	-	-	-40 205

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

2019	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY
Stan na początek okresu	99 001	1 230	1 696 888	302 630	65 408	7 111 833
Zwiększenia, w tym:	630 034	3 032	218 375	-	60 046	1 985 420
Reklasyfikacja	-	1 486	-	-	-	544 884
Transakcje zawarte w 2019	-	-	-	-	-	-
Zakup/Udzielenie	628 919	-	166 522	-	-	1 212 241
Rozliczenie / wykup	-	363	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	1 115	1 183	51 853	-	60 046	228 295
ujęty w rachunku zysków i strat	1 115	1 183	34 347	-	60 046	181 369
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	17 506	-	-	46 926
Zmniejszenia, w tym:	-720 864	-1 220	-369 481	-59 991	-	-2 019 980
Reklasyfikacja	-	-	-	-	-	-83 209
Rozliczenie / wykup	-131 455	-	-55 795	-58 649	-	-366 767
Sprzedaż/Splata	-589 388	-	-313 686	-	-	-1 552 779
Strata z instrumentów finansowych	-21	-1 220	-	-1 342	-	-17 225
ujęta w rachunku zysków i strat	-21	-1 220	-	-1 342	-	-1 399
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-15 826
Stan na koniec okresu	8 171	3 042	1 545 782	242 639	125 454	7 077 273
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w :	20	1 183	9 071	-3 393	-	66 197
Rachunku zysków i strat w pozycji:	20	1 183	-6 920	-3 393	-	32 071
wynik z tytułu odsetek	13	-	968	138	-	35 952
wynik z tytułu odpisów	-	-	-7 888	-	-	-3 881
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	7	1 183	-	-3 531	-	-
Innych składników całkowitych dochodów	-	-	15 991	-	-	34 126

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Ze względu na rozwijającą się pod koniec pierwszego kwartału 2020 pandemię COVID-19, która w sposób pośredni przyczyniła się do powstania zawirowań na rynkach finansowych, obserwowano istotny spadek płynności w wielu segmentach rynku, w szczególności w segmencie korporacyjnych i municypalnych papierów wartościowych. Przełożyło się to na reklasyfikację do niższych poziomów hierarchii niektórych papierów wartościowych, wcześniej ujmowanych jako aktywa Poziomu 1 lub Poziomu 2.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku dokonano następujących przeniesień instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej:

- z Poziomu 3 do Poziomu 2 przeniesiono obligacje korporacyjne, dla których dokonano wyceny przy użyciu rynkowych informacji o cenach porównywalnych instrumentów finansowych, obligacje korporacyjne i municypalne, dla których wpływ szacowanych parametrów kredytowych miał nieistotny wpływ na wycenę oraz instrumenty pochodne rynku kapitałowego, dla których szacowany parametr (korelacja) nie wpływał istotnie na wycenę,
- z Poziomu 2 do Poziomu 3 przeniesiono obligacje korporacyjne i municypalne, dla których wpływ szacowanych parametrów kredytowych na wycenę był istotny, obligacje skarbowe, dla których wpływ szacowanego spreadu do obligacji referencyjnej miał istotny wpływ na wycenę oraz instrumenty pochodne rynku kapitałowego, dla których szacowany parametr (korelacja) istotnie wpływał na wycenę,
- z Poziomu 1 do Poziomu 2 przeniesiono obligacje skarbowe, dla których dokonano wyceny z wykorzystaniem informacji o cenach porównywalnych instrumentów finansowych,
- z Poziomu 2 do Poziomu 1 przeniesiono obligacje skarbowe, dla których dokonano wyceny przy pomocy kwotowań z aktywnego rynku.

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2020 roku jest następujący:

AKTYWO/ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2020	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2020	
					SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	7 259 581	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,60% - 1,39%	94 332	-101 880
Skarbowe papiery wartościowe	26 911	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread do obligacji referencyjnej	0,03% - 0,73%	1 927	-1 927
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	876	Model Black Scholes	Korelacja	0-1	119	-827
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	213 869	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	1,07% – 1,95%	3 782	-3 689
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne całkowite dochody	1 646 325	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	2,46% – 3,34%	23 539	-23 135

AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2020	PARAMETR	SCENARIUSZ	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2020	
				SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	133 520	Dyskonto dotyczące konwersji	+10% / -10%	16 690	-16 690
Inwestycja kapitałowa w podmiot udzielający informacji kredytowej wyznaczona do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	176 678	Stopa dyskontowa	+1% / -1%	10 605	-22 623

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 31 grudnia 2019 roku był następujący:

AKTYWO/ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2019	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2019	
					SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	6 890 342	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,37%-0,95%	68 220	-83 460
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	3 042	Model Black Scholes	Korelacja	0-1	410	-8
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	242 639	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	1,40%-2,11%	3 260	-3 416
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	1 545 782	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	2,59%-3,30%	15 522	-15 304

AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2019	PARAMETR	SCENARIUSZ	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2019	
				SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	125 454	Dyskonto dotyczące konwersji	+10%/-10%	15 682	-15 682
Inwestycja kapitałowa w podmiot udzielający informacji kredytowej wyznaczona do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	176 965	Stopa dyskontowa	+1%/-1%	19 905	-16 250

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

W Banku znajdują się instrumenty finansowe, które w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej. Wartość godziwa stanowi cenę, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Na 30 czerwca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku Bank dokonał klasyfikacji szacunków wartości godziwej dla instrumentów nie wycenianych w wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na następujących poziomach:

- Poziom 1: wycena mark-to-market, dotyczy skarbowych papierów wartościowych kwotowanych na płynnym rynku,
- Poziom 2: wycena mark-to-model z parametryzacją modeli na podstawie kwotowań z aktywnego rynku dla danego typu instrumentu, dotyczy lokat międzybankowych, dłużnych papierów wartościowych własnej emisji, niepłynnych skarbowych papierów wartościowych, komunalnych, korporacyjnych oraz Banku Centralnego,
- Poziom 3: wycena mark-to-model z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka, dotyczy korporacyjnych i komunalnych papierów wartościowych oraz kredytów i depozytów, dla których ujęty w modelu wyceny czynnik ryzyka kredytowego (parametr nieobserwowalny) jest na poziomie istotnym.

W przypadku pewnych grup instrumentów finansowych, utrzymywanych według wartości wymaganej zapłaty z uwzględnieniem utraty wartości, przyjęto że wartość godziwa jest zgodna z wartością bilansową. Dotyczy to w szczególności pozostałych aktywów i zobowiązań finansowych.

Dla kredytów kwotowane wartości rynkowe są nieosiągalne, stąd prezentowane wartości godziwe są ogólnie szacowane przy zastosowaniu technik wyceny z uwzględnieniem założenia, iż na moment udzielenia kredytu wartość godziwa równa jest wartości bilansowej. Wartość godziwa kredytów bez rozpoznanej utraty wartości jest równa sumie przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych zdyskontowanych na daną datę bilansową pomniejszonych o oczekiwaną stratę kredytową. Stopa dyskontująca przepływy jest odpowiednią stopą rynkową wolną od ryzyka powiększoną o marżę na ryzyko płynności oraz bieżącą marżę ze sprzedaży dla danej grupy produktowej kredytu. Marża wyznaczana jest w podziale na grupy produktowe i termin zapadalności.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dla celów szacowania wartości godziwej kredytów walutowych wykorzystywana jest marża dla kredytów w PLN skorygowana o kwotowania transakcji FX-Swap i basis-swap. Wartość godziwa kredytów o rozpoznanej utracie wartości jest równa sumie przyszłych oczekiwanych odzysków zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej jako, iż średnie oczekiwane odzyski uwzględniają w pełni element ryzyka kredytowego. W przypadku kredytów nieposiadających harmonogramu spłat (kredyty w rachunku bieżącym, overdrafty oraz karty kredytowe) przyjmuje się, że wartość godziwa równa jest wartości bilansowej.

Dla depozytów kwotowane wartości rynkowe są nieosiągalne, stąd prezentowane wartości godziwe są ogólnie szacowane przy zastosowaniu technik wyceny z uwzględnieniem założenia, iż na moment przyjęcia depozytu wartość godziwa równa jest wartości bilansowej. Wartość godziwa depozytów terminowych jest równa sumie przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych zdyskontowanych na daną datę bilansową. Stopa dyskontująca przepływy jest odpowiednią stopą rynkową wolną od ryzyka powiększoną o marżę ze sprzedaży. Marża wyznaczana jest na podstawie depozytów przyjętych w ostatnim kwartale w podziale na Banku produktowe i termin zapadalności. W przypadku depozytów krótkoterminowych (depozytów bieżących, overnight oraz w rachunku oszczędnościowym) za wartość godziwą przyjęto wartość bilansową.

Wartość godziwa depozytów i kredytów, za wyjątkiem kredytów gotówkowych oraz hipotecznych udzielonych w walutach PLN i CHF objętych modelem przedpłat, została wyznaczona w oparciu o ich kontraktowe przepływy.

Wycena mark-to-model instrumentów dłużnych własnej emisji opiera się na metodzie dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych. Przepływy zmienne są estymowane na podstawie stawek odpowiednich rynków (zależnie od warunków emisji). Do dyskontowania przepływów pieniężnych, zarówno ustalonych jak i implikowanych przepływów pieniężnych wykorzystywane są stawki międzybankowego rynku pieniężnego.

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

30.06.2020	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	7 362 096	7 361 583	5 583 379	1 778 204	-
Należności od banków	8 563 564	8 560 610	-	7 257 580	1 303 030
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	132 501 201	131 627 793	-	950 209	130 677 584
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	20 599 615	21 362 009	15 279 290	1 169 697	4 913 022
Aktywa razem	169 026 476	168 911 995	20 862 669	11 155 690	136 893 636
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	3 473 942	3 521 392	-	557 644	2 963 748
Zobowiązania wobec klientów	185 343 863	185 643 102	-	-	185 643 102
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 399 735	1 404 514	-	1 404 514	-
Zobowiązania podporządkowane	2 759 514	2 766 014	-	2 766 014	-
Zobowiązania razem	192 977 054	193 335 022	-	4 728 172	188 606 850

31.12.2019	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	5 138 758	5 138 145	3 036 363	2 101 782	-
Należności od banków	2 243 908	2 246 223	-	1 038 859	1 207 364
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	129 886 963	131 260 959	-	502 344	130 758 615
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	14 557 831	14 885 744	9 102 253	1 068 286	4 715 205
Aktywa razem	151 827 460	153 531 071	12 138 616	4 711 271	136 681 184
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	4 550	4 602	-	-	4 602
Zobowiązania wobec innych banków	3 043 969	3 083 744	-	678 799	2 404 945
Zobowiązania wobec klientów	158 543 950	158 779 955	-	379 787	158 400 168
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 604 344	1 602 985	-	1 602 985	-
Zobowiązania podporządkowane	2 764 493	2 766 289	-	2 766 289	-
Zobowiązania razem	165 961 306	166 237 575	-	5 427 860	160 809 715

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

7. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2020			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	1 137 009	9 122	482	1 146 613
Lokaty w bankach	2 802	-	-	2 802
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	2 983	-	-	2 983
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	106 082	155 435	-	261 517
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	64 875	64 875
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	3 977	3 977
Razem	1 248 876	164 557	69 334	1 482 767

	I PÓŁROCZE 2020			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	2 442 967	17 521	1 794	2 462 282
Lokaty w bankach	12 993	-	-	12 993
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	10 230	-	-	10 230
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	205 089	305 276	-	510 365
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	120 579	120 579
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	7 296	7 296
Razem	2 671 279	322 797	129 669	3 123 745

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2019			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	1 267 777	9 541	1 618	1 278 936
Lokaty w bankach	12 442	-	-	12 442
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	12 231	-	-	12 231
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	78 326	157 772	-	236 098
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	60 052	60 052
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	4 813	4 813
Razem	1 370 776	167 313	66 483	1 604 572

	I PÓŁROCZE 2019			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	2 493 062	18 668	3 305	2 515 035
Lokaty w bankach	24 658	-	-	24 658
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	20 570	-	-	20 570
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	150 701	309 067	-	459 768
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	115 729	115 729
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	8 757	8 757
Razem	2 688 991	327 735	127 791	3 144 517

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Depozyty klientów	-124 483	-336 074	-242 550	-477 366
Depozyty innych banków	-2 355	-5 815	-4 131	-7 682
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-1 182	-6 993	-6 328	-11 151
Kredyty i pożyczki	-690	-1 560	-327	-657
Leasing	-3 182	-6 261	-4 301	-8 886
Dłużne papiery wartościowe	-23 203	-52 611	-25 583	-50 021
Razem	-155 095	-409 314	-283 220	-555 763

Wykazane powyżej kwoty kosztów odsetkowych dotyczą zobowiązań finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	145 892	294 438	156 268	306 940
Karty płatnicze	141 443	287 551	153 166	295 110
Kredyty i pożyczki	83 439	164 440	98 346	185 553
Marża na transakcjach walutowych z klientami	115 709	250 028	128 051	243 631
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	35 612	76 649	30 028	60 526
Operacje papierami wartościowymi	21 623	37 584	2 299	5 014
Działalność powiernicza	16 106	30 259	14 790	29 579
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	16 339	33 023	15 577	31 524
Pozostałe	16 373	35 526	9 057	16 892
Razem	592 536	1 209 498	607 582	1 174 769

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Karty płatnicze	-75 049	-150 105	-65 972	-120 279
Przelewy i przekazy	-5 123	-10 634	-5 005	-10 848
Operacje papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-8 270	-15 994	-5 662	-11 293
Usługi pośrednictwa	-10 437	-18 956	-8 379	-16 323
Działalność powiernicza	-5 365	-9 544	-4 090	-8 520
Obsługa rachunków bankowych	-1 239	-2 102	-1 067	-2 020
Pozostałe	-1 728	-3 336	-1 289	-2 516
Razem	-107 211	-210 671	-91 464	-171 799

Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji (inne niż kwoty uwzględnione podczas ustalania efektywnej stopy procentowej) wynikają z aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

9. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Od jednostek zależnych	147 859	147 859	114 997	178 963
Od emitentów papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	256	511	-	386
Od emitentów instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	25 486	25 486	21 250	21 250
Razem	173 601	173 856	136 247	200 599

10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-5 354	-3 663	2 475	-3 857
Wynik z papierów wartościowych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	21 488	2 928	8 602	20 737
Wynik z wymiany	3 873	-27 174	-6 986	-9 046
Wynik z instrumentów pochodnych	12 633	49 247	16 677	24 598
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	16 445	30 280	6 538	8 397
Razem	49 085	51 618	27 306	40 829

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	967	9 405	5 574	5 574
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	25 590	38 630	7 124	18 459
Zobowiązania finansowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	1	-	-
Razem	26 557	48 036	12 698	24 033

Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-1 643	-2 347	-4 360	-4 360
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 974	-2 016	-14	-14
Zobowiązania finansowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-39	-87	-65	-189
Razem	-3 656	-4 450	-4 439	-4 563

Zrealizowany zysk netto	22 901	43 586	8 259	19 470
--------------------------------	---------------	---------------	--------------	---------------

12. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*) (**)	-385 244	-648 104	-117 174	-192 528
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	14 642	2 309	-15 446	-14 957
Kredyty i pożyczki wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-4 001	-5 084	1 810	-17 894
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	459	-16 695	-2 018	38
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-58 427	-109 567	-29 183	-37 811
Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-9 049	-10 894	-	-
Razem	-441 620	-788 035	-162 011	-263 152

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

(**) W I półroczu 2019 roku Bank dokonał sprzedaży portfela wierzytelności kredytowych o zadłużeniu ogółem 231,4 milionów złotych. Zrealizowany wynik brutto na transakcji wyniósł 19,6 miliona złotych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

13. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019 PRZEKSZTAŁCONY	I PÓŁROCZE 2019 PRZEKSZTAŁCONY
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	-	-	9 793	12 064
Przychody z wynajmu lokali	7 452	14 786	5 897	11 288
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	2 749	5 743	4 678	9 976
Przychody uboczne	2 970	7 160	1 318	6 455
Odzyskane koszty windykacji	1 864	4 073	4 300	7 275
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	48	88	39	165
Rozwiązanie odpisów z tytułu rezerw na zobowiązania sporne i pozostałe	-	-	5	60
Pozostałe	88	662	551	826
Razem	15 171	32 512	26 581	48 109

Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019 PRZEKSZTAŁCONY	I PÓŁROCZE 2019 PRZEKSZTAŁCONY
Odpisy z tytułu rezerw na zobowiązania sporne i pozostałe	-10 641	-11 324	-3 447	-8 221
Wynik z tytułu rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-5 981	-4 416	-	-
Strata na sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-39	-9 974	-235	-493
Koszty monitorowania transakcji kartowych	-2 616	-4 054	-1 139	-3 217
Koszty uboczne	-562	-2 400	-1 150	-2 497
Koszty z tytułu reklamacji klientów i roszczeń spornych	-401	-1 351	-580	-1 429
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	-277	-326	-48	-84
Odszkodowania, kary i grzywny	-79	-271	-133	-192
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-1	-5	-173	-448
Pozostałe	-572	-6 387	-928	-1 908
Razem	-21 169	-40 508	-7 833	-18 489
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-5 998	-7 996	18 748	29 620

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

14. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Wynagrodzenia	-356 097	-840 523	-448 710	-798 211
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-69 634	-139 714	-67 582	-131 481
Koszty płatności na bazie akcji	-4 341	-8 681	-5 020	-5 465
Razem	-430 072	-988 918	-521 312	-935 157

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Koszty rzeczowe	-201 009	-431 534	-220 335	-430 169
Podatki i opłaty	-7 595	-14 935	-7 090	-14 103
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-43 080	-291 428	-20 544	-411 049
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-	-17 884	-	-24 208
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-169 843	-326 349	-148 423	-297 284
Razem	-421 527	-1 082 130	-396 392	-1 176 813

Razem ogólne koszty administracyjne	-851 599	-2 071 048	-917 704	-2 111 970
--------------------------------------------	-----------------	-------------------	-----------------	-------------------

Od 1 stycznia 2017 roku obowiązują nowe zasady wnoszenia składek na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (dalej „BFG”), przewidziane Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (dalej „Ustawa o BFG”).

Zgodnie z Ustawą o BFG, banki są zobowiązane wnosić kwartalne składki na fundusz gwarancyjny banków oraz roczną składkę na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków. Składki te nie stanowią kosztów uzyskania przychodów. Zobowiązanie do wniesienia kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny banków powstaje z pierwszym dniem każdego kwartału, natomiast zobowiązanie do wniesienia rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków powstaje z dniem 1 stycznia danego roku.

W wyniku zastosowania wytycznych Interpretacji KIMSF 21 Opłaty do ujęcia powyższych zobowiązań, rachunek wyników Banku Pekao za I półrocze 2020 roku został obciążony kosztami kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny banków w wysokości 83 398 tys. złotych (za I półrocze 2019 roku – 41 195 tys. złotych) oraz rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w wysokości 208 030 tys. złotych (za 2019 – 369 854 tys. złotych).

15. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Rzeczowe aktywa trwałe	-73 041	-141 078	-69 556	-139 957
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-73	-146
Wartości niematerialne	-51 101	-96 211	-44 920	-91 397
Razem	-124 142	-237 289	-114 549	-231 500

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

16. Zysk (strata) jednostek zależnych i stowarzyszonych

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Odpisy z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych	-	-365	-	-
Razem zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-365	-	-

17. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżący podatek dochodowy	-247 959	-524 892	-184 269	-400 340
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	-242 502	-519 304	-184 057	-395 582
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-5 067	-5 067	-	-4 425
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-390	-521	-212	-333
Odroczony podatek dochodowy	104 386	253 781	8 168	42 684
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	104 386	253 781	8 168	42 684
Obciążenie podatkowe wykazane w jednostkowym rachunku zysków i strat	-143 573	-271 111	-176 101	-357 656
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	-126 442	-172 746	-31 691	-42 377
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitych dochodów:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-22 601	-101 439	-5 187	-17 493
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-99 684	-69 284	-23 361	-21 589
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-122 285	-170 723	-28 548	-39 082
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-4 157	-2 023	-3 143	-3 295
przeszacowanie aktywów finansowych z prawem do kapitału	-4 157	-2 023	-3 143	-3 295
przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	-
Razem obciążenie	-270 015	-443 857	-207 792	-400 033

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

18. Zysk netto przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Zysk netto	492 644	605 722	656 937	916 260
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	1,88	2,31	2,50	3,49

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

Na 30 czerwca 2020 oraz na 30 czerwca 2019 roku w Banku nie wystąpiły instrumenty rozwodniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Zysk netto	492 644	605 722	656 937	916 260
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	1,88	2,31	2,50	3,49

19. Dywidendy

W dniu 22 maja 2020 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto Banku za rok 2019, zgodnie z którą kwota 562 409 tys. złotych została przeznaczona na kapitał rezerwowy, a pozostała część zysku netto w kwocie 1 685 058 tys. złotych została pozostawiona niepodzielona.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

20. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO	30.06.2020	31.12.2019
Gotówka	5 583 892	3 036 976
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	1 778 350	2 101 956
Lokaty	-	-
Kasa i należności od Banku Centralnego brutto	7 362 242	5 138 932
Odpis z tytułu utraty wartości	-146	-174
Kasa i należności od Banku Centralnego netto	7 362 096	5 138 758

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	30.06.2020	31.12.2019
Depozyty terminowe	-	4 550
Razem	-	4 550

Należności i zobowiązania wobec Banku Centralnego wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

21. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2020	31.12.2019
Rachunki bieżące	7 011 343	618 837
Lokaty międzybankowe	54 177	200 843
Kredyty i pożyczki	105 495	172 583
Zabezpieczenia pieniężne	1 080 366	733 090
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	198 460	219 153
Środki pieniężne w drodze	118 138	302 298
Razem brutto	8 567 979	2 246 804
Odpisy aktualizujące wartość należności	-4 415	-2 896
Razem netto	8 563 564	2 243 908

Należności od banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

22. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu według emitenta i struktury produktowej

	30.06.2020	31.12.2019
AKTYWA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe	1 022 833	1 279 495
Kapitałowe papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	3 427	-
Aktywa finansowe razem	1 026 260	1 279 495
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe	302 405	184 799
Zobowiązania finansowe razem	302 405	184 799

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wyceniane są do wartości godziwej przez wynik finansowy.

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2020	31.12.2019
AKTYWA FINANSOWE		
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	811 813	1 131 734
bony skarbowe	51 430	-
obligacje skarbowe	760 383	1 131 734
Papiery wartościowe emitowane przez banki	29 950	13 974
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	181 070	133 787
Aktywa finansowe razem	1 022 833	1 279 495
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	302 405	184 799
obligacje skarbowe	302 405	184 799
Zobowiązania finansowe razem	302 405	184 799

Kapitałowe papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2020	31.12.2019
Akcje	3 427	-
Razem	3 427	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2020	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	4 737 125	4 677 444
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	298	10 948
opcje	8 697	1 662
pozostałe	16	13
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	185 964	65 788
forwardy walutowe	123 217	162 841
swapy walutowe (FX-Swap)	123 905	59 865
opcje walutowe i na złoto	53 018	62 217
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	911	908
pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	166 639	161 729
pozostałe	39 058	38 331
Razem	5 438 848	5 241 746

31.12.2019	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 644 621	1 604 186
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	284	3
opcje	8 463	2 003
pozostałe	39	61
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	81 369	53 546
forwardy walutowe	153 950	157 608
swapy walutowe (FX-Swap)	80 285	109 509
opcje walutowe i na złoto	73 950	72 799
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	3 084	3 076
pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	25 646	23 523
pozostałe	14 298	14 054
Razem	2 085 989	2 040 368

Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych wyceniane są do wartości godziwej przez wynik finansowy.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

24. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2020			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	71 375 207	948 302	18 642	72 342 151
Kredyty w rachunku bieżącym	11 310 354	-	-	11 310 354
Kredyty operacyjne	15 454 208	425 246	20 836	15 900 290
Kredyty na inwestycje	21 771 076	272 777	38 079	22 081 932
Kredyty gotówkowe	14 231 320	-	-	14 231 320
Należności z tytułu kart płatniczych	1 040 221	-	-	1 040 221
Należności faktoringowe	2 131 469	-	-	2 131 469
Pozostałe kredyty i pożyczki	900 588	-	136 312	1 036 900
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	950 900	-	-	950 900
Środki pieniężne w drodze	127 966	-	-	127 966
Wartość bilansowa brutto	139 293 309	1 646 325	213 869	141 153 503
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-6 792 108	-	-	-6 792 108
Wartość bilansowa	132 501 201	1 646 325	213 869	134 361 395

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 28 462 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(**) w tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 38 606 tys. złotych.

	31.12.2019			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	68 557 662	972 945	21 600	69 552 207
Kredyty w rachunku bieżącym	12 224 536	-	-	12 224 536
Kredyty operacyjne	15 075 523	404 374	22 518	15 502 415
Kredyty na inwestycje	20 562 225	168 463	57 226	20 787 914
Kredyty gotówkowe	14 674 372	-	-	14 674 372
Należności z tytułu kart płatniczych	1 113 077	-	-	1 113 077
Należności faktoringowe	2 582 870	-	-	2 582 870
Pozostałe kredyty i pożyczki	837 126	-	141 295	978 421
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	502 300	-	-	502 300
Środki pieniężne w drodze	34 390	-	-	34 390
Wartość bilansowa brutto	136 164 081	1 545 782	242 639	137 952 502
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-6 277 118	-	-	-6 277 118
Wartość bilansowa	129 886 963	1 545 782	242 639	131 675 384

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 22 356 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(**) w tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 27 712 tys. złotych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2020			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Należności od przedsiębiorstw	58 980 919	1 646 325	37 282	60 664 526
Należności od ludności	77 499 692	-	136 314	77 636 006
Należności od jednostek budżetowych	2 812 698	-	40 273	2 852 971
Wartość bilansowa brutto	139 293 309	1 646 325	213 869	141 153 503
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-6 792 108	-	-	-6 792 108
Wartość bilansowa	132 501 201	1 646 325	213 869	134 361 395

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 28 462 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(**) w tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 38 606 tys. złotych.

	31.12.2019			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Należności od przedsiębiorstw	57 266 692	1 545 782	44 128	58 856 602
Należności od ludności	75 991 832	-	141 296	76 133 128
Należności od jednostek budżetowych	2 905 557	-	57 215	2 962 772
Wartość bilansowa brutto	136 164 081	1 545 782	242 639	137 952 502
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-6 277 118	-	-	-6 277 118
Wartość bilansowa	129 886 963	1 545 782	242 639	131 675 384

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 22 356 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(**) w tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 27 712 tys. złotych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

25. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank podjął decyzję, aby skorzystać z wyboru, jaki daje MSSF 9, i kontynuuje stosowanie zasad rachunkowości zabezpieczeń zgodnych z MSR 39. Decyzja ta ma zastosowanie do wszystkich relacji zabezpieczających, dla których Bank stosuje i będzie stosował rachunkowość zabezpieczeń w przyszłości.

Bank na dzień 30 czerwca 2020 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych wyróżniając następujące powiązania zabezpieczające:

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (**FVH**, fair value hedge):

- swapy stopy procentowej (IRS) zabezpieczające dłużne papiery wartościowe denominowane w PLN, EUR i USD (dalej: **FVH IRS obligacje**);

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (**CFH**, cash flow hedge):

- swapy stopy procentowej (IRS) zabezpieczające portfel kredytów i papierów wartościowych o zmiennym oprocentowaniu w PLN (dalej: **CFH IRS kredyty/obligacje**),
- swapy stopy procentowej (IRS) zabezpieczające portfel depozytów w PLN i EUR ekonomicznie odpowiadających długoterminowemu zobowiązaniu o zmiennym oprocentowaniu (dalej: **CFH IRS depozyty**),
- swapy walutowo-procentowe (basis swap) zabezpieczające portfel kredytów o zmiennym oprocentowaniu w CHF oraz portfel depozytów w PLN ekonomicznie odpowiadających długoterminowemu zobowiązaniu o zmiennym oprocentowaniu (dalej: **CFH CIRS depozyty/kredyty**),
- swapy walutowe (FX-Swap) zabezpieczające portfel kredytów denominowanych w EUR oraz depozytów terminowych i negocjowanych denominowanych w USD (dwa odrębne powiązania, dalej określane wspólnie jako: **CFH FX-Swap depozyty/kredyty**).

Wpływ reformy IBOR na rachunkowość zabezpieczeń

W nawiązaniu do zmian w MSR 39 i MSSF 9 opublikowanych w dniu 16 stycznia 2020 roku na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank skorzystał z możliwości wcześniejszego zastosowania wyżej wymienionych zmian do MSR 39 i MSSF 9 dotyczących wpływu reformy wskaźników referencyjnych stopy procentowej na rachunkowość zabezpieczeń („reforma IBOR”, z ang. Interbank Offer Rate) i w ramach prospektywnej weryfikacji efektywności relacji zabezpieczających nie uwzględnił wpływu niepewności dotyczącej wskaźników LIBOR po 31 grudnia 2021 roku.

Poniżej lista powiązań zabezpieczających oraz nominalne kwoty desygnowanych do nich instrumentów zabezpieczających, na które może mieć wpływ reforma wskaźników referencyjnych stopy procentowej LIBOR, według stanu na dzień 30 czerwca 2020 roku:

- CFH CIRS depozyty/kredyty (683 milionów CHF transakcji opartych o LIBOR CHF),
- FVH IRS obligacje (198 milionów USD transakcji opartych o LIBOR USD).

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (fair value hedge)

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej dla stałokuponowych dłużnych papierów wartościowych denominowanych w walutach PLN, EUR i USD, dla których instrumentami zabezpieczającymi są swapy stopy procentowej (IRS) w tych samych walutach. Bank zabezpiecza w ten sposób wyłącznie komponent ryzyka stopy procentowej wynikający ze zmienności rynkowych stóp procentowych (WIBOR, EURIBOR, LIBOR USD). Zabezpieczany komponent ryzyka odpowiadał w przeszłości za znaczącą część zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanej.

Strategia zarządzania ryzykiem w odniesieniu do powiązań zabezpieczających wartość godziwą, system prowadzenia rachunkowości zabezpieczeń oraz główne potencjalne źródła nieefektywności zostały opisane w sprawozdaniu finansowym na 31 grudnia 2019 roku i nie zmieniły się istotnie od tego czasu.

Podejście Banku do zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym ryzykiem stopy procentowej, oraz szczegóły w zakresie ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej przedstawione zostały w Nocie 6.2.

Swapy stopy procentowej stosowane przez Bank jako instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej na dzień 30 czerwca 2020 roku oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku zostały przedstawione w tabelach poniżej.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wpływ zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej poprzez rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej na bilans i wynik finansowy

30.06.2020	POWIĄZANIE FVH IRS OBLIGACJE - ZABEZPIECZENIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG		RAZEM
	ZAMOTYZOWANEGO KOSZTU	WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE			
Wartość nominalna	200 000	2 360 110	2 560 110
Wartość bilansowa – aktywa	-	-	-
Wartość bilansowa – zobowiązania	30 377	170 871	201 248
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Kwota zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	-14 834	-51 400	-66 234
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej”	-417	-335	-752
POZYCJE ZABEZPIECZANE			
Wartość bilansowa – aktywa	228 664	2 582 959	2 811 623
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej uwzględniona w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej ujętej w bilansie – aktywa	28 706	190 476	219 182
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano pozycję zabezpieczaną	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	14 417	51 066	65 483
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej pozostająca w bilansie dla tych pozycji zabezpieczanych, dla których zaprzestano korygowania pozycji bilansowej o korekty do wartości godziwej	-	-	-

31.12.2019	POWIĄZANIE FVH IRS OBLIGACJE - ZABEZPIECZENIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG		RAZEM
	ZAMOTYZOWANEGO KOSZTU	WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE			
Wartość nominalna	200 000	2 734 433	2 934 433
Wartość bilansowa – aktywa	-	637	637
Wartość bilansowa – zobowiązania	15 469	145 897	161 366
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Kwota zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	-5 871	-37 241	-43 112
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej”	-282	-1 384	-1 666
POZYCJE ZABEZPIECZANE			
Wartość bilansowa – aktywa	214 291	2 973 347	3 187 638
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej uwzględniona w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej ujętej w bilansie – aktywa	14 288	174 946	189 234
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano pozycję zabezpieczaną	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	5 588	35 858	41 446
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej pozostająca w bilansie dla tych pozycji zabezpieczanych, dla których zaprzestano korygowania pozycji bilansowej o korekty do wartości godziwej	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (cash flow hedge)

Bank wykorzystuje:

- walutowe swapy stopy procentowej (basis swap) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej związane ze zmiennością rynkowych stawek referencyjnych (WIBOR, LIBOR CHF) oraz ekspozycji na ryzyko walutowe. Instrumentami zabezpieczanymi w tym powiązaniu są portfele kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w CHF oraz depozytów w PLN, które ekonomicznie odpowiadają długoterminowemu zobowiązaniu o zmiennym oprocentowaniu. Transakcje CIRS podlegają dekompozycji na składnik zabezpieczający portfel aktywów oraz składnik zabezpieczający portfel zobowiązań,
- swapy stopy procentowej (IRS) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej związane ze zmiennością rynkowych stawek referencyjnych (WIBOR), generowane przez portfel kredytów i papierów wartościowych o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w PLN,
- swapy walutowe (FX-Swap) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko walutowe generowanych przez portfele kredytów denominowanych w EUR oraz depozytów bieżących i terminowych denominowanych w USD,
- swapy stopy procentowej (IRS) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej związane ze zmiennością rynkowych stawek referencyjnych (WIBOR, EURIBOR), generowane przez portfele depozytów denominowanych w PLN i EUR, które ekonomicznie odpowiadają długoterminowemu zobowiązaniu o zmiennym oprocentowaniu.

Strategia zarządzania ryzykiem w odniesieniu do powiązań zabezpieczających przepływy pieniężne, system prowadzenia rachunkowości zabezpieczeń oraz główne potencjalne źródła nieefektywności zostały opisane w sprawozdaniu finansowym na 31 grudnia 2019 roku i nie zmieniły się istotnie od tego czasu.

Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na bilans i wynik finansowy

30.06.2020	RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ		RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ /WALUTOWE	
	CFH IRS KREDYTY/ OBLIGACJE	CFH IRS DEPOZYTY	CFH CIRS DEPOZYTY/ KREDYTY	CFH FX-SWAP DEPOZYTY/ KREDYTY
RODZAJ POWIĄZANIA				
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE				
Wartość nominalna	12 775 000	1 225 192	5 193 306	25 499 855
Wartość bilansowa – aktywa	854 919	8 133	-	106 793
Wartość bilansowa – zobowiązania	478	54 982	560 698	130 711
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego stanowiące podstawę wyznaczenia kwoty nieefektywności zabezpieczenia	538 646	-21 067	11 875	7 631
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia pozycji netto, ujęte w odrębnej linii pozostałych całkowitych dochodów	-	-	-	-
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”	1 969	-	-	1
Kwota przeniesiona z kapitału z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych do rachunku zysków i strat jako korekta reklasyfikacyjna	-	-	-	-
Nazwa linii w rachunku zysków i strat, w której ujmuje się korektę reklasyfikacyjną	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy
POZYCJE ZABEZPIECZANE				
Kwota zmiany wartości godziwej derywatu hipotetycznego reprezentującego pozycję zabezpieczaną, która to zmiana jest podstawą do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	-536 944	21 067	-12 684	-7 635
Saldo pozycji kapitału z tytułu CFH dla relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń będzie kontynuowana po zakończeniu danego okresu sprawozdawczego	736 388	-43 400	-41 761	9 425
Saldo pozostające w pozycji kapitału z tytułu CFH dla tych relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń nie jest już stosowana	-	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na bilans i wynik finansowy

31.12.2019	RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ		RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ /WALUTOWE	
	CFH IRS KREDYTY/ OBLIGACJE	CFH IRS DEPOZYTY	CFH CIRS DEPOZYTY/ KREDYTY	CFH FX-SWAP DEPOZYTY/ KREDYTY
RODZAJ POWIĄZANIA				
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE				
Wartość nominalna	12 200 000	1 203 402	5 015 384	11 441 843
Wartość bilansowa – aktywa	290 699	2 708	-	83 164
Wartość bilansowa – zobowiązania	8 247	28 699	391 365	25 088
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego stanowiące podstawę wyznaczenia kwoty nieefektywności zabezpieczenia	49 328	-10 521	32 807	2 226
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia pozycji netto, ujęte w odrębnej linii pozostałych całkowitych dochodów	-	-	-	-
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”	-1 265	-	-2	-6
Kwota przeniesiona z kapitału z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych do rachunku zysków i strat jako korekta reklasyfikacyjna	-	-	-	-
Nazwa linii w rachunku zysków i strat, w której ujmuje się korektę reklasyfikacyjną	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy
POZYCJE ZABEZPIECZANE				
Kwota zmiany wartości godziwej derywatu hipotetycznego reprezentującego pozycję zabezpieczaną, która to zmiana jest podstawą do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	-50 455	10 521	-48 923	-2 248
Saldo pozycji kapitału z tytułu CFH dla relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń będzie kontynuowana po zakończeniu danego okresu sprawozdawczego	200 961	-22 346	-53 646	1 794
Saldo pozostające w pozycji kapitału z tytułu CFH dla tych relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń nie jest już stosowana	-	-	-	-

Zmiany stanu kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (cash flow hedge)

	I PÓLROCZE 2020	I PÓLROCZE 2019
Stan na początek okresu	126 763	51 540
RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ		
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	514 373	54 239
Część straty przeniesiona do rachunku zysków i strat w związku z brakiem oczekiwania wystąpienia pozycji zabezpieczanej	-	-
RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ / RYZIKO WALUTOWE		
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	19 516	37 832
Część straty przeniesiona do rachunku zysków i strat w związku z brakiem oczekiwania wystąpienia pozycji zabezpieczanej	-	-
Stan na koniec okresu	660 652	143 611

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

26. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.06.2020	31.12.2019
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	20 599 615	14 557 831
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	42 490 336	30 964 680
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	236 165	225 332
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	133 520	125 454
Razem	63 459 636	45 873 297

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	30.06.2020	31.12.2019
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	14 549 019	8 880 617
bony skarbowe	805 865	-
obligacje skarbowe	13 743 154	8 880 617
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	72 099	64 262
Papiery wartościowe emitowane przez banki	442 190	-
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	2 395 929	2 416 388
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	3 140 378	3 196 564
Razem	20 599 615	14 557 831
w tym utrata wartości aktywów	-73 761	-74 986

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.06.2020	31.12.2019
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	18 623 124	18 525 465
bony skarbowe	1 336 029	-
obligacje skarbowe	17 039 940	18 275 855
pozostałe	247 155	249 610
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	7 999 929	3 000 508
Papiery wartościowe emitowane przez banki	5 784 026	3 768 345
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	7 402 379	2 732 829
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	2 680 878	2 937 533
Razem	42 490 336	30 964 680
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-49 791	-33 096

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

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

	30.06.2020	31.12.2019
Akcje i udziały	236 165	225 332
Razem	236 165	225 332

Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.06.2020	31.12.2019
Akcje	133 520	125 454
Razem	133 520	125 454

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

27. Wartości niematerialne

	30.06.2020	31.12.2019
Wartości niematerialne, w tym:	822 066	687 142
koszty prac rozwojowych	-	-
patenty i licencje	562 306	445 205
inne	4 514	5 240
nakłady na wartości niematerialne	255 246	236 697
Wartość firmy	52 635	52 635
Razem	874 701	739 777

Pozycja „Wartość firmy” zawiera:

- wartość firmy powstała w związku z przeniesieniem części majątku Banku BPH S.A., w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa, na Bank Pekao S.A. Wartość firmy przeniesiona na Bank Pekao S.A. jest częścią wartości firmy powstałej w wyniku nabycia przez Bank BPH S.A. Pierwszego Komercyjnego Banku S.A. „PKBL” w Lublinie i dotyczy tylko tych oddziałów Banku PKBL, które zostały przeniesione do Banku Pekao S.A. w ramach integracji banków. Ustalono najmniejsze możliwe do zidentyfikowania ośrodki wypracowujące środki pieniężne, do których przypisano wartość firmy PKBL w kwocie 51 675 tys. złotych,
- wartość firmy powstała w wyniku nabycia Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Mikołaja Kopernika przez Bank Pekao S.A. Ustalono najmniejsze możliwe do zidentyfikowania ośrodki wypracowujące środki pieniężne, do których przypisano wartość firmy w kwocie 960 tys. złotych.

W związku z sytuacją rynkową spowodowaną COVID-19, na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank przeprowadził testy na utratę wartości w odniesieniu do wartości firmy.

Testy na utratę wartości przeprowadza się poprzez porównanie wartości bilansowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne („CGU”), łącznie z wartością firmy, z ich wartością odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna szacowana jest na podstawie wartości użytkowej CGU. Wartość użytkowa to bieżąca, szacunkowa wartość przyszłych przepływów pieniężnych za okres 5 lat z uwzględnieniem wartości rezydualnej CGU. Wartość rezydualna CGU została skalkulowana poprzez ekstrapolację projekcji przepływów pieniężnych poza okres prognozy, przy zastosowaniu stopy wzrostu przyjętej na poziomie 2,0%. Prognozy przepływów pieniężnych opierają się na założeniach zawartych w budżecie na rok 2020 oraz planie finansowym na lata 2021-2025. Do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych zastosowano stopę dyskonta w wysokości 7,93%, uwzględniającą stopę wolną od ryzyka oraz premię za ryzyko.

Testy na utratę wartości przeprowadzone na dzień 30 czerwca 2020 roku wykazały nadwyżkę wartości odzyskiwanej nad wartością bilansową CGU i w związku z tym nie stwierdzono utraty wartości CGU.

28. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2020	31.12.2019
Środki trwałe, w tym:	1 735 941	1 667 277
grunty i budynki	1 250 349	1 282 742
maszyny i urządzenia	363 182	267 508
środki transportu	21 095	26 130
Inne	101 315	90 897
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	94 533	175 101
Razem	1 830 474	1 842 378

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku wartość nabytych przez Bank składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 88 918 tys. złotych (w roku 2019 wyniosła 204 823 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku i w 2019 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank zawarł umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 21 917 tys. złotych (na 31 grudnia 2019 roku – 39 481 tys. złotych).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

29. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Poniższe tabele przedstawiają portfel aktywów finansowych Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 30.06.2020	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	104 617	94 317	104 773
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	708 782	660 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	112 779	112 000	104 143
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	300 732	290 000	265 370
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	5 984 991	5 648 814	-
Inne kredyty	obligacje	368 838	354 900	310 266
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	depozyty pieniężne	42 380	42 380	-
Transakcje pochodne	obligacje	61 622	61 196	46 559

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.12.2019	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	597 540	584 833	598 241
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	652 929	615 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	82 529	81 000	79 123
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	237 583	230 000	206 998
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	5 758 095	5 548 332	-
Inne kredyty	obligacje	373 537	360 100	314 430
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	depozyty pieniężne	30 378	30 378	-
Transakcje pochodne	obligacje	54 461	53 452	32 631

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

30. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2020	31.12.2019
Rachunki bieżące	1 209 518	725 260
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	726 284	691 719
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 353 156	1 381 474
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	150 704	218 449
Środki pieniężne w drodze	33 911	26 466
Zobowiązania z tytułu leasingu	369	601
Razem	3 473 942	3 043 969

Zobowiązania wobec innych banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

31. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2020	31.12.2019
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	68 159 028	54 719 433
środki na rachunkach bieżących	62 195 984	42 366 012
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	5 963 044	12 353 421
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	16 449 087	10 915 849
środki na rachunkach bieżących	16 112 560	10 526 619
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	336 527	389 230
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	99 991 979	91 874 677
środki na rachunkach bieżących	73 328 480	56 987 681
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	26 663 499	34 886 996
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	379 792
Środki pieniężne w drodze	305 820	240 407
Zobowiązania z tytułu leasingu	437 949	414 512
Razem	185 343 863	158 544 670

Zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

32. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.06.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	1 399 735	1 604 344
Razem	1 399 735	1 604 344

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

33. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane wg rodzaju

RODZAJ TRANSAKCJI	WARTOŚĆ NOMINALNA	WALUTA	OPROCENTOWANIE	DATA EMISJI	DATA ZAPADALNOŚCI	WARUNKI	WARTOŚĆ BILANSOWA NA 30.06.2020
Obligacje podporządkowane	1 250 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	30.10.2017	29.10.2027	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	1 254 713
Obligacje podporządkowane	550 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	16.10.2028	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	552 634
Obligacje podporządkowane	200 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	14.10.2033	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 10 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	201 063
Obligacje podporządkowane	350 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	04.06.2019	04.06.2031	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 12 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	350 515
Obligacje podporządkowane	400 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	04.12.2019	04.06.2031	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 12 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	400 589
Razem	2 750 000						2 759 514

RODZAJ TRANSAKCJI	WARTOŚĆ NOMINALNA	WALUTA	OPROCENTOWANIE	DATA EMISJI	DATA ZAPADALNOŚCI	WARUNKI	WARTOŚĆ BILANSOWA NA 31.12.2019
Obligacje podporządkowane	1 250 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	30.10.2017	29.10.2027	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	1 257 025
Obligacje podporządkowane	550 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	16.10.2028	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	553 926
Obligacje podporządkowane	200 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	14.10.2033	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 10 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	201 534
Obligacje podporządkowane	350 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	04.06.2019	04.06.2031	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 12 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	350 937
Obligacje podporządkowane	400 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	04.12.2019	04.06.2031	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 12 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	401 071
Razem	2 750 000						2 764 493

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

34. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓŁROCZE 2020	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ ZATRUDNIENIA	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	99 335	18 954	285 987	324 288	44 493	773 057
Utworzenie/aktualizacja rezerw	18 580	144 430	10 736	210 726	8 680	393 152
Wykorzystanie rezerw	-11 764	-52 458	-14 709	-	-761	-79 692
Rozwiązanie rezerw	-2 840	-	-	-101 159	-	-103 999
Różnice kursowe	-	-	-	2 160	-	2 160
Inne zmiany	-	-	229	-	-	229
Stan na koniec okresu	103 311	110 926	282 243	436 015	52 412	984 907
Krótkoterminowe	17 189	110 926	13 530	60 144	-	201 789
Długoterminowe	86 122	-	268 713	375 871	52 412	783 118

(*) w tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 23 406 tys. złotych oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich w kwocie 24 552 tys. złotych na dzień 30 czerwca 2020r.

2019	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ ZATRUDNIENIA	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	53 988	-	284 634	271 609	44 729	654 960
Utworzenie/aktualizacja rezerw	72 346	85 000	23 063	223 079	13 190	416 678
Wykorzystanie rezerw	-22 433	-66 046	-25 310	-	-14 204	-127 993
Rozwiązanie rezerw	-4 752	-	-	-170 363	-	-175 115
Różnice kursowe	-	-	-	-37	-	-37
Inne zmiany	186	-	3 600	-	778	4 564
Stan na koniec okresu	99 335	18 954	285 987	324 288	44 493	773 057
Krótkoterminowe	28 970	18 954	142	44 509	-	92 575
Długoterminowe	70 365	-	285 845	279 779	44 493	680 482

(*) w tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 18 990 tys. złotych oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich w kwocie 26 279 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2019 r.

Rezerwy na sprawy sporne

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

Rezerwy na sprawy sporne obejmują również część całkowitej rezerwy utworzonej na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF, w części przypadającej na ekspozycje już spłacone (całkowicie bądź częściowo). Szczegóły dotyczące ww. rezerwy zostały zaprezentowane w Nocie 5 niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

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

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Na dzień 30 czerwca 2020 roku saldo rezerwy dotyczącej przedterminowych spłat kredytów konsumenckich wykonanych przed wyrokiem TSUE (tj. przed dniem 11 września 2019 roku) wynosi 24,6 miliona złotych (zmiana w ciągu 2020 roku dotyczy dotworzenia rezerwy w kwocie 10 miliona złotych, co zostało skompensowane przez wykorzystanie w kwocie 11,7 miliona złotych).

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

W związku z powyższym Bank przeprowadził analizę wrażliwości w odniesieniu do istotnych parametrów rezerwy, gdzie zmiana poziomu tych parametrów miałaby następujący wpływ na kwotę rezerwy:

PARAMETR	SCENARIUSZ	WPLYW NA POZIOM REZERWY
Zmiana liczby reklamacji	+10%	3,9
	-10%	-3,9
Zmiana średniej kwoty zwrotu	+10%	3,9
	-10%	-3,9

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

Ponadto, w odniesieniu do ekspozycji bilansowych na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank dokonał szacunku możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości. W związku z powyższym Bank ujął kwotę 8,8 milionów złotych w „Pozostałych zobowiązaniach” (9,5 miliona złotych na dzień 31 grudnia 2019 roku).

Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia

Zarząd Banku Pekao S.A poinformował, że w dniu 20 lutego 2020 roku, zgodnie z postanowieniami Ustawy z dnia 13 marca 2003 roku o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników (Dz. U. z 2018 r. poz. 1969), podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia zwolnień grupowych i rozpoczęciu procedury konsultacji w sprawie zwolnień grupowych.

Zamiarem Zarządu Banku jest rozwiązanie umowy o pracę z maksymalnie 1 200 pracownikami Banku oraz zmiana warunków zatrudnienia maksymalnie 1 350 pracownikom Banku, w okresie od 13 marca 2020 roku do 31 października 2020 roku, przy czym Bank może podjąć jednostronną decyzję o wydłużeniu procesu o nie więcej niż 5 miesięcy.

Bank oszacował wysokość całości kosztów związanych z rozwiązaniem umów o pracę i zmianą warunków zatrudnienia pracowników Banku w ramach zwolnień grupowych, a także z restrukturyzacją sieci placówek na kwotę 144,4 milionów złotych i w tej wysokości utworzona została rezerwa restrukturyzacyjna w księgach rachunkowych Banku.

Rezerwy na programy określonych świadczeń

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

Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują w szczególności pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

35. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 30 czerwca 2020 roku z udziałem Banku toczą się następujące istotne z uwagi na wartość przedmiotu sporu postępowania sądowe o zapłatę:

- 1) w grupie zobowiązań (przeciwko Bankowi):
 - z powództwa osoby prawnej – powództwo o zapłatę tytułem nienależytego wykonania umowy, wartość przedmiotu sporu 17 521 646 EUR (co na dzień 30 czerwca 2020 roku według kursu średniego NBP stanowiło kwotę 78 251 671,04 złotych), data wszczęcia postępowania – 19 lipca 2018 roku, w dniu 27 maja 2019 roku Sąd Arbitrażowy przy Krajowej Izbie Gospodarczej wydał wyrok oddalający powództwo w całości. Wyrok jest prawomocny, lecz powód złożył skargę o uchylenie wyroku do sądu powszechnego, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
 - z powództwa syndyka spółki akcyjnej w upadłości likwidacyjnej – powództwo o zapłatę odszkodowania za szkodę poniesioną wskutek postawienia przez Bank w stan natychmiastowej wymagalności wierzytelności z tytułu zapłaty ceny z umowy przelewu wierzytelności kredytowej oraz przeprowadzenia egzekucji komorniczej pozostałej do zapłaty części tej ceny, wartość przedmiotu sporu 57 450 130 złotych, data wszczęcia postępowania – 30 kwietnia 2015 roku w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
 - z powództwa osoby fizycznej – powództwo o zapłatę przez Bank kwoty pobranej tytułem rozliczenia terminowych operacji finansowych, wartość przedmiotu sporu 38 916 555,18 złotych, data wszczęcia postępowania – 2 października 2016 roku, w dniu 6 maja 2019 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok zasądający od Banku kwotę 3 392 349,18 złotych, a w pozostałym zakresie oddalił powództwo, wyrok jest nieprawomocny. Powód i Bank złożyli apelacje od wyroku. W obecnym stanie faktycznym i prawnym w zakresie kwoty zasądzonej przez Sąd Okręgowy Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako prawdopodobne, a w pozostałym zakresie jako możliwe,
 - z powództwa beneficjenta gwarancji – powództwo o zapłatę roszczenia z gwarancji wystawionej przez Bank, wartość przedmiotu sporu 32 750 000 złotych, data wszczęcia postępowania – 14 stycznia 2014 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako znikome,
 - z powództwa osoby fizycznej – powództwo o zapłatę odszkodowania przez Bank w związku z nieprawidłowymi działaniami podmiotu z Grupy – byłego Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A., wartość przedmiotu sporu 30 000 000 złotych - data wszczęcia postępowania 16 maja 2019 roku. W dniu 7 lutego 2020 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok oddalający powództwo w całości, wyrok jest nieprawomocny. W obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako znikome.
- 2) w grupie wierzytelności (z powództwa Banku):
 - interwencja główna Banku przeciwko stronom pozwu głównego – przedmiotem interwencji jest żądanie zapłaty z tytułu cesji wierzytelności stanowiącej zabezpieczenie należności Banku, wartość przedmiotu sporu 321 979 666,87 złotych, data wszczęcia postępowania 26 października 2018 roku,
 - pozew Banku o zapłatę przeciwko dłużnikowi rzeczowemu z tytułu hipoteki zabezpieczającej spłatę udzielonego kredytu, wartość przedmiotu sporu 132 877 901 złotych, data wszczęcia postępowania – 21 stycznia 2016 roku,
 - interwencja główna Banku przeciwko stronom pozwu głównego – przedmiotem interwencji jest żądanie zapłaty z tytułu cesji wierzytelności stanowiącej zabezpieczenie należności Banku, wartość przedmiotu sporu 119 020 334 złotych, data wszczęcia postępowania 26 października 2018 roku,
 - pozew wzajemny Banku o zapłatę należności z tytułu przelewu wierzytelności, wartość przedmiotu sporu 89 977 886 złotych, data wszczęcia postępowania – 28 lutego 2013 roku,
 - interwencja główna Banku przeciwko stronom pozwu głównego - przedmiotem interwencji jest żądanie realizacji (zapłaty) nabytej przez Bank od jednego z pozwanych wierzytelności, wobec drugiego z pozwanych, wartość przedmiotu sporu 67 432 617,21 złotych, data wszczęcia postępowania – 23 stycznia 2006 roku.

Żadne z postępowań toczących się w I półroczu 2020 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej nie stwarzało zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Bank utworzył rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 30 czerwca 2020 roku wynosi 79 905 tys. złotych (na 31 grudnia 2019 roku 80 345 tys. złotych). Kwoty te nie obejmują rezerw na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ponadto, na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank dokonał oceny ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF i utworzył rezerwę związaną z tym ryzykiem. Szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 5 niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2020	31.12.2019
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz banków	1 160 232	669 821
na rzecz klientów	35 670 459	35 908 132
na rzecz podmiotów budżetowych	819 892	657 679
Razem	37 650 583	37 235 632

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2020	31.12.2019
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:	2 082 880	2 368 639
gwarancje	1 806 845	2 168 540
poręczenia	225 500	153 750
potwierdzone akredytywy eskportowe	50 535	46 349
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:	19 199 486	18 741 322
gwarancje	13 360 078	12 108 330
gwarancje subemisji papierów wartościowych	2 810 010	2 982 379
poręczenia	3 029 398	3 650 613
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	805 433	682 865
gwarancje	46 102	29 070
gwarancje subemisji papierów wartościowych	759 331	653 795
Razem	22 087 799	21 792 826

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.06.2020	31.12.2019
Finansowe, w tym:	881 846	233 370
od banków	583 139	233 370
od klientów	-	-
od podmiotów budżetowych	298 707	-
Gwarancyjne, w tym:	17 079 692	17 581 742
od banków	5 357 856	4 820 053
od klientów	10 640 973	11 746 732
od podmiotów budżetowych	1 080 863	1 014 957
Razem	17 961 538	17 815 112

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

36. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	30.06.2020	31.12.2019
Kasa, należności od Banku Centralnego	7 362 096	5 138 758
Należności od banków z terminem wymagalności do 3 miesięcy	8 468 078	2 081 424
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	15 830 174	7 220 182

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 30 czerwca 2020 roku 1 778 350 tys. złotych (na dzień 30 czerwca 2019 roku 1 403 490 tys. złotych).

37. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

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

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

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

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 30 czerwca 2020 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
PZU S.A.- jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 567	-	-	1 412	119 778	339	2 044
Jednostki Grupy PZU z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	893	-	933	6 623	311 077	344	-
Jednostki Grupy Pekao S.A							
Jednostki zależne							
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	1 837	235 568	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 662 647	368 006	2 060	22	219 912	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	3 637 660	82 558	-	19 251	810	-	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	15	-	-	-	52 980	-	-
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (w likwidacji)	-	-	-	-	63 470	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	-	21 039	-	4 522
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	8	5 321	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	460 232	145 036	21 223	-	11 458	9 007	-
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	64	-	-	6 230	25 980	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o. (d. Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.)	11	-	-	-	14 692	-	5 040
FPB – Media Sp. z o.o.(w upadłości)	8 971	-	-	-	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	-	1	102 042	-	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	45 000	125 748	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	42 875	127 936	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	5 769 600	595 600	23 283	115 224	1 006 956	9 007	9 562
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	184	-	-	-	9 490	-	-
Razem	5 773 244	595 600	24 216	123 259	1 447 301	9 690	11 606

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 2019 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
PZU S.A.- jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	255	-	-	3 948	53 255	637	-
Jednostki Grupy PZU z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	10 113	-	763	5 247	120 539	10 647	5
Jednostki Grupy Pekao S.A							
Jednostki zależne							
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	-	201 551	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 299 459	2 016	135	58	24 453	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	2 552 647	632	-	31	8 770	-	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	-	-	52 910	-	-
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (w likwidacji)	-	-	-	-	63 486	-	-
Centrum Kart S.A.	57	-	-	197	20 422	-	10 700
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	9	-	-	5	7 831	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	458 122	136 113	6 389	-	20 148	7 096	-
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-	-	6 231	26 091	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o. (d. Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.)	-	-	-	42	12 096	-	4 477
FPB – Media Sp. z o.o.(w upadłości)	8 971	-	-	-	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	-	-	38 859	-	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	100 263	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	9 893	170 442	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	4 319 265	138 761	6 524	16 457	747 322	7 096	15 177
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	38	-	-	-	9 538	-	-
Razem	4 329 671	138 761	7 287	25 652	930 654	18 380	15 182

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-763	-278	11 350	-83	117	-2 812
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	176	-387	6 010	-119	269	-1 513
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Pekao Investment Banking S.A.	-	-471	155	-55	35	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	12 028	-1 189	7 463	-12	4 906	-265
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	21 053	-19	1 579	-	216	-
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (w likwidacji)	-	-153	5	-	18	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-183	3	-	5	-
Centrum Kart S.A.	-	-41	489	-	5 364	-24 442
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-15	44	-	38	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	3 877	-80	341	-	58	-6 074
Pekao Direct Sp. z o.o. (d. Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.)	-79	-	2	-11 728	903	-25 154
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-78	3	-	22	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-193	43	-	39	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-345	7	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-733	45 346	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	36 879	-3 500	55 480	-11 795	11 604	-55 935
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1	-14	-	-	-	-
Razem	36 293	-4 179	72 840	-11 997	11 990	-60 260

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 967	-287	791	-	78	-526
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	361	-345	2 397	-61	912	-5 346
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Pekao Investment Banking S.A.	3	-980	85	-53	34	-
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	-	-497	620	-14	1 810	-1 514
Pekao Leasing Sp. z o. o.	8 110	-2 354	7 239	-	7 546	-417
Pekao Faktoring Sp. z o. o.	15 759	-28	715	-	179	-
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (w likwidacji)	-	-328	5	-	1	-
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-274	2	-	4	-
Centrum Kart S.A.	-	-85	411	-	509	-24 469
Pekao Financial Services Sp. z o. o.	-	-34	35	-	33	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	2 511	-78	1 502	-	209	-10 028
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	-	-1	1	-13 194	837	-19 149
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-107	2	-	19	-
FPB - Media Sp. z o.o. (w upadłości)	69	-	1	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-375	29	-	36	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-787	5	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-880	46 699	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	26 452	-6 808	57 351	-13 261	11 217	-55 577
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	3	-23	-	-	-	-
Razem	29 783	-7 463	60 539	-13 322	12 207	-61 449

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 czerwca 2020 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 805	15 000	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1 012	11 000	-	-
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.				
Jednostki zależne				
Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 331 394	8 010 832	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	583 837	781 000	-	-
Centrum Kart S.A.	39	3 000	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	65	1 253	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	294 040	500 263	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o. (d. Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.)	59	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	3	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	106	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	2 209 543	9 296 348	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	199	-	-	-
Razem	2 213 559	9 322 348	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2019 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 801	15 000	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	665	10 000	-	-
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.				
Jednostki zależne				
Pekao Investment Banking S.A.	139	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	2 137 998	7 603 412	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	936 069	1 046 100	-	-
Centrum Kart S.A.	43	3 000	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	65	1 103	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	292 079	500 251	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o. (d. Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.)	66	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	5	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	101	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	3 366 565	9 153 866	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	172	-	-	-
Razem	3 370 203	9 178 866	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2020	I PÓŁROCZE 2019
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	4 102	4 059
Świadczenia długoterminowe (**)	1 812	1 956
Płatności na bazie akcji (***)	1 719	2 165
Razem	7 633	8 180
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	575	525
Razem	575	525

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

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

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

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku nie otrzymywali wynagrodzeń – w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

38. Zdarzenia po dacie bilansu

Po dacie bilansu nie wystąpiły istotne zdarzenia, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

04.08.2020 data	Leszek Skiba imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu stanowisko/funkcja	_____
04.08.2020 data	Jarosław Fuchs imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____
04.08.2020 data	Marcin Gadomski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____
04.08.2020 data	Krzysztof Kozłowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____
04.08.2020 data	Tomasz Kubiak imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____
04.08.2020 data	Grzegorz Olszewski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____
04.08.2020 data	Tomasz Styczyński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____
04.08.2020 data	Marek Tomczuk imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____
04.08.2020 data	Magdalena Zmitrowicz imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____

Słowniczek

Słowniczek

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

EL – ang. Expected Loss – oczekiwana strata kredytowa.

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

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

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

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

FVH, fair value hedge – rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej.

LTV – ang. Loan to Value – wskaźnik Wartość Kredytu / Wartość Nieruchomości.

CFH, cash flow hedge – rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.