

**Śródroczne Skrócone
Skonsolidowane Sprawozdanie
Finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A. za I półrocze
2024 roku**



I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	8
VI. Noty objaśniające skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
1. Informacje ogólne	10
2. Skład Grupy	10
3. Oświadczenie o zgodności	11
4. Istotne zasady rachunkowości	15
5. Zastosowanie szacunków i założeń	20
6. Informacje dotyczące segmentów działalności	22
7. Przychody i koszty z tytułu odsetek	25
8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	27
9. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	28
10. Zysk / strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	28
11. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	29
12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	29
13. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	30
14. Podatek dochodowy	31
15. Zysk netto przypadający na jedną akcję	32
16. Dywidendy	32
17. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	32
18. Należności od banków	33
19. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	33
20. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	34
21. Papiery wartościowe	35
22. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	37
23. Wartości niematerialne	38
24. Rzeczowe aktywa trwałe	38
25. Zobowiązania wobec innych banków	39
26. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	39
27. Zobowiązania wobec klientów	39
28. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	39
29. Rezerwy	40
30. Zobowiązania i aktywa warunkowe	40
31. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	43
32. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa	48
32.1. Ryzyko kredytowe	48
32.2. Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF	66
32.3. Ryzyko rynkowe	70
32.4. Ryzyko płynności	72
32.5. Ryzyko operacyjne	72
32.6. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	72
33. Zdarzenia po dacie bilansu	77

I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	NOTA	II KWARTAŁ 2024 OKRES OD 01.04.2024 DO 30.06.2024	I PÓLROCZE 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 30.06.2024	II KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.04.2023 DO 30.06.2023 PRZEKSZTAŁCONY	I PÓLROCZE 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.06.2023 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	7	4 430	8 976	4 582	8 815
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		4 415	8 950	4 573	8 799
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek		15	26	9	16
Koszty z tytułu odsetek	7	-1 508	-2 969	-1 596	-3 063
Wynik z tytułu odsetek		2 922	6 007	2 986	5 752
Przychody z tytułu prowizji i opłat	8	912	1 782	886	1 741
Koszty z tytułu prowizji i opłat	8	-215	-417	-198	-391
Wynik z tytułu prowizji i opłat		697	1 365	688	1 350
Przychody z tytułu dywidend		29	30	29	29
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	9	87	206	151	313
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		-	-	1	-
Zysk / strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	10	-6	3	12	9
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	11	-232	-413	-245	-351
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych		-206	-243	-34	-45
Pozostałe przychody operacyjne	12	65	102	26	64
Pozostałe koszty operacyjne	12	8	-35	-15	-44
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	13	-1 566	-3 266	-1 383	-2 900
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych		2	4	2	3
ZYSK BRUTTO		1 800	3 760	2 218	4 180
Podatek dochodowy	14	-380	-822	-455	-916
ZYSK NETTO		1 420	2 938	1 763	3 264
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		1 419	2 936	1 762	3 263
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		1	2	1	1
Zysk na akcję (w złotych na akcję)					
podstawowy za okres	15	5,41	11,19	6,71	12,43
rozwodniony za okres	15	5,41	11,19	6,71	12,43

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 77 stanowią integralną część skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II KWARTAŁ 2024 OKRES OD 01.04.2024 DO 30.06.2024	I PÓŁROCZE 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 30.06.2024	II KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.04.2023 DO 30.06.2023 PRZEKSZTAŁCONY	I PÓŁROCZE 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.06.2023 PRZEKSZTAŁCONY
Zysk netto	1 420	2 938	1 763	3 264
Inne całkowite dochody				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	35	83	139	470
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	39	93	145	479
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-4	-10	-6	-9
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto):	44	-131	428	989
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie	194	164	651	1 455
zysk/strata na instrumentach finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne przeklasyfikowana do wyniku finansowego	-150	-295	-223	-466
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-8	-54	-5	38
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-22	-22
Inne całkowite dochody (netto)	71	-102	540	1 475
Całkowite dochody razem	1 491	2 836	2 303	4 739
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku	1 490	2 834	2 302	4 738
2. Przypadające na udziały niedające kontroli	1	2	1	1

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 77 stanowią integralną część skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	NOTA	30.06.2024	31.12.2023 PRZEKSZTAŁCONY	01.01.2023 PRZEKSZTAŁCONY
AKTYWA				
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	17	15 523	14 715	17 693
Należności od banków	18	325	173	422
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	19	7 627	9 317	15 089
Instrumenty zabezpieczające		435	805	280
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	20	168 271	161 494	158 753
Papiery wartościowe	21	114 423	109 662	80 317
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	22	1 187	1 648	930
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		14	32	12
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		57	53	48
Wartości niematerialne	23	2 416	2 396	2 253
Rzeczowe aktywa trwałe	24	1 985	1 946	1 572
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 196	1 103	1 837
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	1	271
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14	1 196	1 102	1 566
Inne aktywa		2 587	2 445	1 952
AKTYWA RAZEM		316 046	305 789	281 158
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków	25	6 572	7 597	8 594
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	26	920	757	875
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	19	7 649	9 295	15 522
Zobowiązania wobec klientów	27	247 344	234 306	210 747
Instrumenty zabezpieczające		1 175	1 429	3 176
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	28	13 298	9 958	10 337
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych		2 782	2 781	2 789
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		608	1 513	27
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		588	1 492	4
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14	20	21	23
Rezerwy	29	2 087	1 956	1 415
Pozostałe zobowiązania		5 388	5 769	4 895
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		287 823	275 361	258 377
Kapitały razem				
Kapitał zakładowy		262	262	262
Pozostałe kapitały		23 480	21 872	18 979
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		4 469	8 282	3 528
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku		28 211	30 416	22 769
Udziały niedające kontroli		12	12	12
KAPITAŁY RAZEM		28 223	30 428	22 781
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		316 046	305 789	281 158

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 77 stanowią integralną część skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU							WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2024 (po przekształceniu)	262	21 872	9 137	1 983	11 290	-893	355	8 282	30 416	12	30 428
Calkowite dochody razem	-	-102	-	-	-	-102	-	2 936	2 834	2	2 836
Inne calkowitz dochody (netto)	-	-102	-	-	-	-102	-	-	-102	-	-102
Przeszacowanie zobowiazan z tytuluz określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne calkowitz dochody (netto)	-	83	-	-	-	83	-	-	83	-	83
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne calkowitz dochody (netto)	-	-54	-	-	-	-54	-	-	-54	-	-54
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przeplywy pieniężne (netto)	-	-131	-	-	-	-131	-	-	-131	-	-131
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	2 936	2 936	2	2 938
Podział wyniku za rok ubiegly	-	1 710	-	-	1 705	-	5	-6 749	-5 039	-2	-5 041
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-5 039	-5 039	-2	-5 041
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostale kapitaly	-	1 710	-	-	1 705	-	5	-1 710	-	-	-
Kapitał własny na 30.06.2024	262	23 480	9 137	1 983	12 995	-995	360	4 469	28 211	12	28 223

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 77 stanowią integralną część skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2023 (przed przekształceniem)	262	18 979	9 137	1 983	10 800	-3 295	354	3 522	22 763	12	22 775
Wpływ zmiany zasad rachunkowości w zakresie ujmowania rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w CHF (Nota 4)	-	-	-	-	-	-	-	6	6	-	6
Kapitał własny na 1.01.2023 (po przekształceniu)	262	18 979	9 137	1 983	10 800	-3 295	354	3 528	22 769	12	22 781
Całkowite dochody razem	-	1 475	-	-	-	1 475	-	3 263	4 738	1	4 739
Inne całkowite dochody (netto)	-	1 475	-	-	-	1 475	-	-	1 475	-	1 475
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-22	-	-	-	-22	-	-	-22	-	-22
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	470	-	-	-	470	-	-	470	-	470
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	38	-	-	-	38	-	-	38	-	38
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	989	-	-	-	989	-	-	989	-	989
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	3 263	3 263	1	3 264
Podział wyniku za rok ubiegły	-	483	-	-	482	-	1	-1 906	-1 423	-2	-1 425
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 423	-1 423	-2	-1 425
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	483	-	-	482	-	1	-483	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	1	-1	-	-	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	1	-1	-	-	-	-	-
Kapitał własny na 30.06.2023 (po przekształceniu)	262	20 937	9 137	1 983	11 283	-1 821	355	4 885	26 084	11	26 095

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 77 stanowią integralną część skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	NOTA	I PÓLROCZE 2023 OKRES OD 01.01.2024 DO 30.06.2024	I PÓLROCZE 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.06.2023 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
Zysk brutto		3 760	4 180
Korekty:			
Amortyzacja	13	336	314
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		-4	-3
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-74	-19
Wynik z tytułu odsetek	7	-6 007	-5 752
Przychody z tytułu dywidend		-30	-29
Zmiana stanu:			
Należności od banków		-114	251
Aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		1 690	3 363
Kredytów i pożyczek udzielonych klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)		-6 728	-931
Papierów wartościowych (w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)		3 222	-364
Pozostałych aktywów		1 114	1 109
Zobowiązań wobec banków		-570	-413
Zobowiązań przeznaczonych do obrotu		163	-282
Zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-1 646	-4 153
Zobowiązań wobec klientów		13 050	10 743
Zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-15	-1 027
Zobowiązań podporządkowanych		1	-3
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-1	-1
Rezerw		111	134
Pozostałych zobowiązań		-1 443	-1 296
Odsetki otrzymane		8 430	8 807
Odsetki zapłacone		-2 979	-2 793
Podatek dochodowy zapłacony		-1 796	-318
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		10 470	11 517
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		691 488	654 799
Zbycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		691 438	654 758
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		20	12
Dywidendy otrzymane		30	29
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-698 987	-665 901
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-698 659	-665 431
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-328	-470
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-7 499	-11 102

	NOTA	I PÓŁROCZE 2023 OKRES OD 01.01.2024 DO 30.06.2024	I PÓŁROCZE 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.06.2023 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		12 674	950
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków		-	200
Emisja dłużnych papierów wartościowych		12 674	750
Wydatki z działalności finansowej		-14 837	-2 537
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		-446	-589
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-9 320	-1 896
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	16	-5 039	-
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu		-32	-52
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		-2 163	-1 587
Przepływy pieniężne netto razem		808	-1 172
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-7	-289
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		808	-1 172
Środki pieniężne na początek okresu		14 715	17 693
Środki pieniężne na koniec okresu	17	15 523	16 521

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 77 stanowią integralną część skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

VI. Noty objaśniające skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank Pekao S.A.” lub „Bank”) z siedzibą w Polsce, ul. Żubra 1, 01-066 Warszawa, został wpisany do rejestru handlowego w dniu 29 października 1929 roku na mocy postanowienia Sądu Okręgowego w Warszawie i funkcjonuje nieprzerwanie do dnia dzisiejszego.

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

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

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

Bank prowadzi operacje zarówno w złotych polskich, jak i w walutach obcych oraz aktywnie uczestniczy w obrocie na krajowym i zagranicznych rynkach finansowych. Ponadto, poprzez jednostki zależne Grupa prowadzi działalność maklerską, leasingową, faktoringową oraz świadczy inne usługi finansowe. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. nie wykazuje istotnych cech sezonowości lub cykliczności.

Zgodnie z MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, podmiotem dominującym w stosunku do Banku Pekao S.A. jest spółka Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. (dalej „PZU S.A.”) z siedzibą w Warszawie przy Rondzie Daszyńskiego 4, której w 34,2% udziałowcem jest Skarb Państwa.

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2024 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących „Grupę”, a także dane jednostek stowarzyszonych wycenionych metodą praw własności.

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

2. Skład Grupy

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.06.2024	31.12.2023
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi leasingowe	100,00	100,00
<i>PeUF Sp. z o.o.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Finansowa pomocnicza</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
Pekao Investment Banking S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	66,50	66,50
Pekao Direct Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call- center	100,00	100,00
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
<i>FPB - Media Sp. z o.o. (w upadłości)</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Działalność deweloperska</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Pekao Investment Management S.A.	Warszawa	Holdingowa	100,00	100,00
<i>Pekao TFI S.A.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Zarządzanie aktywami</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>

Jednostki stowarzyszone

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.06.2024	31.12.2023
Krajowy Integrator Płatności S.A.	Poznań	Pośrednictwo pieniężne	38,33	38,33

3. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2024 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” („MSR 34”), który został zatwierdzony przez Unię Europejską.

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

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

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 7 sierpnia 2024 roku.

3.1. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2024 roku

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”	Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań z tytułu umów kredytowych jako krótkoterminowe lub długoterminowe. W szczególności wyjaśniają one, że jeżeli prawo jednostki do odroczenia terminu spłaty zobowiązania jest uzależnione od spełnienia przez jednostkę wymaganych kowenantów dopiero na dzień następujący po zakończeniu okresu sprawozdawczego, jednostka ma prawo zaprezentować zobowiązanie finansowe jako długoterminowe, nawet jeśli nie spełnia tych kowenantów na koniec okresu sprawozdawczego. Ponadto jednostka musi ujawnić w sprawozdaniu finansowym informacje, które pozwolą użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumieć ryzyko, że zobowiązania długoterminowe z klauzulami umownymi staną się wymagalne w ciągu dwunastu miesięcy.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSSF 16 (zmiana) „Leasing”	Zmiany do MSSF 16 precyzują wymogi, które sprzedawca-leasingobiorca wykorzystuje do wyceny zobowiązania z tytułu leasingu wynikającego z transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego. Zgodnie z wprowadzonymi zmianami, sprzedawca-leasingobiorca nie rozpoznaje żadnego zysku lub straty, która odnosi się do zachowanego przez niego prawa do użytkowania. Transakcja sprzedaży i leasingu zwrotnego polega na przekazaniu składnika aktywów przez jednostkę (sprzedającego-leasingobiorcę) innej jednostce (nabywcy-leasingodawcy) oraz leasingu zwrotnego tego samego składnika aktywów przez sprzedającego-leasingobiorcę.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSR 7 (zmiana) „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” oraz MSSF 7 (zmiana) „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”	<p>Zmiany do MSR 7 oraz MSSF 7 „Umowy finansowania dostawców” określają wymogi dotyczące ujawniania informacji, które mają pomóc użytkownikom sprawozdań finansowych w zrozumieniu wpływu ustaleń dotyczących finansowania dostawców (w szczególności faktoringu odwrotnego) na zobowiązania, przepływy pieniężne i ekspozycję na ryzyko płynności jednostki, w przypadku gdy umowy te przestaną obowiązywać. W szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zmiany nie definiują umów finansowania dostawców. Zamiast tego zmiany opisują cechy umowy, w przypadku której jednostka jest zobowiązana do przekazania informacji. Zgodnie ze zmianami umowy, które są wyłącznie wsparciem kredytowym dla jednostki lub instrumentami wykorzystywanymi przez jednostkę do bezpośredniego uregulowania należnych kwot z dostawcą, nie są umowami finansowania dostawców, • dodano do MSR 7 wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat: <ul style="list-style-type: none"> ➢ warunków umów finansowania dostawców, ➢ dla umów na początek i koniec okresu sprawozdawczego: <ol style="list-style-type: none"> a) wartości bilansowej zobowiązań finansowych, które są częścią umowy, oraz powiązanej pozycji, w której są ujęte, b) wartości bilansowej zobowiązań finansowych ujawnionych w punkcie a), za które dostawcy otrzymali już zapłatę od dostawców finansowania, c) zakres terminów płatności zobowiązań finansowych ujawnionych w punkcie a) i porównywalnych zobowiązań handlowych, które nie są częścią umowy finansowania dostawcy, oraz ➢ rodzaju i skutków niegotówkowych zmian wartości bilansowej zobowiązań finansowych będących częścią umowy, • dodanie umów finansowania dostawców jako przykład w ramach wymogów dotyczących ujawniania informacji o ryzyku płynności w MSSF 7. 	<p>Zmiana standardów nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>

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

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

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSR 21 (zmiana) „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”	<p>Zmiany do MSR 21:</p> <ul style="list-style-type: none"> • określają, kiedy waluta jest wymiennalna na inną walutę, a kiedy nie – waluta jest wymiennalna, gdy jednostka jest w stanie wymienić tę walutę na inną walutę za pośrednictwem rynków lub mechanizmów wymiany, które tworzą wykonalne prawa i obowiązki bez zbędnej zwłoki w dniu wyceny i w określonym celu; waluta nie jest wymiennalna na inną walutę, jeżeli jednostka może pozyskać jedynie nieznaczną ilość tej innej waluty, • określają, w jaki sposób jednostka ustala kurs wymiany obowiązujący w przypadku, gdy waluta nie jest wymiennalna – jeżeli waluta nie jest wymiennalna na dzień wyceny, jednostka szacuje kasowy kurs wymiany jako kurs, który miałby zastosowanie w przypadku zwykłej transakcji pomiędzy uczestnikami rynku na dzień wyceny i który wiernie odzwierciedlałby panujące warunki gospodarcze, • wymagają ujawnienia dodatkowych informacji, gdy waluta nie jest wymiennalna – gdy waluta nie jest wymiennalna, jednostka ujawnia informacje, które umożliwią użytkownikom jej sprawozdań finansowych ocenę, w jaki sposób brak wymiennalności waluty wpływa lub jak oczekuje się, że będzie wpływać na jej wyniki finansowe, sytuację finansową i przepływy pieniężne. <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2025 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSSF 18 „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych”	<p>MSSF 18 zastępuje MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”. Celem nowego standardu jest poprawienie porównywalności i transparentności komunikacji jednostki za pośrednictwem sprawozdań finansowych. Standard wprowadza:</p> <ul style="list-style-type: none"> • nowe wymogi dotyczące prezentacji w rachunku zysków i strat, w tym określonych sum i sum częściowych. MSSF 18 wymaga, aby jednostka klasyfikowała wszystkie przychody i koszty w swoim rachunku zysków i strat do jednej z pięciu kategorii: działalność operacyjna, działalność inwestycyjna, działalność finansowa, podatek dochodowy i działalność zaniechana. Pierwsze trzy kategorie są nowe. Uzupełnieniem tych kategorii jest wymóg prezentacji sum częściowych i sum „zysku lub straty operacyjnej”, „zysku lub straty przed finansowaniem i podatkiem dochodowym” oraz „zysku lub straty”. • pojęcie miary wyników zdefiniowanej przez kierownictwo („MPM”) i definiuje ją jako sumę częściową przychodów i kosztów, którą jednostka wykorzystuje w publicznych komunikatach poza sprawozdaniami finansowymi, w celu przekazania użytkownikom oceny kierownictwa wyników finansowych jednostki jako całości. MSSF 18 wymaga od jednostek ujawniania informacji na temat wszystkich swoich MPM w jednej notcie, w tym: sposób kalkulacji miary, jaką przydatną informację przedstawia miara oraz uzgodnienia z najbardziej porównywalną sumą częściową określoną przez MSSF 18 lub inny standard. • nowe wymogi dotyczące agregacji i dezagregacji informacji finansowych w oparciu o zidentyfikowane „role” podstawowych sprawozdań finansowych i not. <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa jest w trakcie oceny wpływu nowego standardu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>
MSSF 19 „Spółki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji”	<p>MSSF 19 zezwala spełniającym określone warunki spółkom zależnym na stosowanie ograniczonych wymogów dotyczących ujawniania informacji, przy zachowaniu obowiązku przestrzegania zasad ujmowania, wyceny i prezentacji określonych w innych MSSF.</p> <p>Standard ten będą mogły zastosować spółki zależne, które:</p> <ul style="list-style-type: none"> • nie ponoszą odpowiedzialności publicznej (tj. ich instrumenty kapitałowe lub dłużne nie są przedmiotem obrotu na rynku publicznym lub nie posiadają aktywów o charakterze powierniczym dla szerokiej grupy podmiotów z zewnątrz), • posiadają jednostkę dominującą lub jednostkę dominującą najwyższego szczebla sporządzającą skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie z MSSF, które są dostępne do użytku publicznego. <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa uważa, że nowy standard nie będzie miał wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSSF 9 (zmiana) „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 7 (zmiana) „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”	<p>Zmiany do MSSF 9 oraz MSSF 7:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wprowadzają możliwość wyboru polityki rachunkowości w zakresie zaprzestania ujmowania zobowiązania finansowego we wcześniejszej dacie, niż data rozliczenia transakcji, o ile zostaną spełnione określone kryteria. Wybór ten za zastosowanie wyłącznie do zobowiązań finansowych, których rozliczenie następuje za pośrednictwem systemu płatności elektronicznych. Jednostka, która dokona wyboru polityki rachunkowości wprowadzonego powyższą zmianą, będzie zobowiązana zastosować ją do wszystkich rozliczeń dokonywanych za pośrednictwem tego samego systemu płatności elektronicznych, • doprecyzowują sposób analizy 3 obszarów, które podlegają ocenie przy przeprowadzaniu testu charakterystyki umownych przepływów pieniężnych („test SPPI”) aktywów finansowych, a co za tym idzie wpływają na klasyfikację aktywów finansowych, tj.: <ul style="list-style-type: none"> ➢ wprowadzono dodatkowe wytyczne dotyczące analizy warunków umownych, które mogą zmieniać przepływy pieniężne w oparciu o zdarzenia warunkowe (na przykład stopy procentowe powiązane z celami ESG), ➢ doprecyzowano wytyczne w zakresie aktywów finansowych „bez prawa regresu”. Składnik aktywów finansowych ma cechy „bez prawa regresu”, jeżeli pożyczkodawca ma prawo do otrzymywania przepływów pieniężnych generowanych wyłącznie przez określone aktywa. W takiej sytuacji kredytobiorca posiada ekspozycję na ryzyko operacyjne aktywów, a nie ryzyko kredytowe pożyczkobiorcy, ➢ doprecyzowano wytyczne w zakresie umownie powiązanych instrumentów. W przypadku niektórych transakcji wystawca może nadać priorytet płatnościom, korzystając z wielu umownie powiązanych instrumentów, które powodują koncentrację ryzyka kredytowego (tzw. „transze”). Zmiany wyjaśniają między innymi, że kluczowym elementem odróżniającym umownie powiązane instrumenty od innych aktywów finansowych o charakterystyce „bez regresu” jest kaskadowa struktura płatności, która powoduje nieproporcjonalną alokację niedoborów środków pieniężnych (strat) pomiędzy transzami, • wprowadzają nowe wymogi ujawnieniowe dla: <ul style="list-style-type: none"> ➢ instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, ➢ aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, których warunki umowne mogą zmieniać przepływy pieniężne ze względu na zdarzenia niezwiązane bezpośrednio ze zmianami podstawowego ryzyka kredytowego (np. zmiana przepływów pieniężnych na skutek spełnienia bądź nie norm ESG). <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2026 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa jest w trakcie oceny wpływu zmiany standardów na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>

3.4. Inne oczekiwane zmiany w przepisach

Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom zakłada możliwość wprowadzenia zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR, przy czym szczegóły dotyczące zamiennika oraz data jego wprowadzenia zostaną ustalone dedykowanym rozporządzeniem Ministra Finansów.

W związku z powyższym, w lipcu 2022 roku została powołana narodowa grupa robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych („NGR”) składająca się m.in. z przedstawicieli Ministerstwa Finansów, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, a także największych banków, towarzystw ubezpieczeniowych oraz firm inwestycyjnych. Celem NGR jest przygotowanie nowego wskaźnika oraz harmonogramu jego wdrożenia w taki sposób aby zapewnić bezpieczeństwo systemu finansowego.

W III kwartale 2022 roku NGR podjęła decyzję o wyborze indeksu WIRON (Warsaw Interest Rate Overnight) jako alternatywnego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, którego danymi wejściowymi są informacje reprezentujące transakcje ON (overnight).

Ponadto, w III kwartale 2022 roku NGR opracowała harmonogram tzw. Mapy Drogowej, którego celem jest stworzenie płynnego rynku kasowych i pochodnych instrumentów finansowych stosujących wybrany wskaźnik referencyjny dla polskiego złotego (PLN), przygotowanie operacyjne i techniczne wszystkich uczestników rynku finansowego do zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID przez WIRON, przeprowadzenie wymaganych zmian w przepisach prawa polskiego oraz zbudowanie pełnej świadomości przeprowadzanej reformy i jej konsekwencji wśród wszystkich uczestników rynku finansowego, w szczególności konsumentów.

Z uwagi na fakt, że na reformę wskaźników referencyjnych składa się bardzo wiele wzajemnie powiązanych elementów, ustalono, iż proces ten będzie rozłożony w czasie, a reforma wskaźników referencyjnych w Polsce zostanie zrealizowana w całości do końca 2027 roku.

Ponadto, w marcu 2024 roku NGR podjęła decyzję o rozpoczęciu procesu przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych dla WIBOR typu (RFR) obejmujący WIRON i inne możliwe indeksy lub wskaźniki w oparciu o szerszy zakres informacji rynkowych w dynamicznie zmieniającym się środowisku makroekonomicznym polskiej gospodarki.

W czerwcu 2024 roku zostały ogłoszone konsultacje publiczne nad dokumentem konsultacyjnym w sprawie przeglądu i oceny alternatywnych indeksów stopy procentowej. Wyniki konsultacji publicznych stanowią element brany pod uwagę przy decyzji o wyborze indeksu/wskaźnika referencyjnego alternatywnego dla WIBOR oraz opracowaniu zaktualizowanej Mapy Drogowej reformy wskaźników referencyjnych w Polsce, obejmującej wymagane działania dla dalszego rozwoju krajowego rynku pieniężnego.

4. Istotne zasady rachunkowości

Informacje ogólne

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w milionach złotych (mln zł).

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

Przyjęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym zasady rachunkowości, poza opisanymi poniżej zmianami w zakresie ujmowania rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w CHF oraz w zakresie prezentacji należności kredytowych przejętych z Idea Bank S.A., a także zmianami w sposobie prezentacji przychodów z tytułu odsetek oraz kosztów związanych z obrotem gotówkowym w rachunku zysków i strat, są zgodne z zasadami stosowanymi przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023.

Ponadto zgodnie z MSR 34 w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2024 roku Grupa uwzględniła zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa Kapitałowa oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2024 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

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

Porównywalność danych finansowych

W śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2024 roku Grupa dokonała opisanych zmian zasad rachunkowości. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych oraz przez wszystkie jednostki Grupy.

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

Począwszy od 1 stycznia 2024 roku Grupa zmieniła politykę rachunkowości w zakresie ujmowania wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych związanych z kredytami hipotecznymi w CHF przyjmując, iż ryzyko to ma odrębny charakter od ryzyka kredytowego.

W związku z powyższym w odniesieniu do kredytów aktywnych (niespłaconych na datę bilansową) prezentuje wpływ tego ryzyka prawnego zgodnie z postanowieniami paragrafu B.5.4.6 MSSF 9 „Instrumenty finansowe” jako korektę wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych w CHF (w miejsce dotychczasowego ujęcia tego ryzyka prawnego jako elementu oczekiwanych strat kredytowych, co skutkowało prezentacją rezerwy prawnej w ramach „Wyniku na oczekiwanych stratach kredytowych” oraz „Pozostałych kosztów operacyjnych”). Ponadto, Grupa nie traktuje ryzyka prawnego jako przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowej (tak jak miało to miejsce w dotychczasowym podejściu).

Aktualizacja polityki rachunkowości dla umów kredytów hipotecznych w CHF wynika przede wszystkim z potrzeby lepszego odzwierciedlenia dynamicznych zmian zachodzących w otoczeniu prawnym Grupy na przestrzeni ostatnich miesięcy na skutek materializacji ryzyka braku możliwości odzyskania pełnych harmonogramowych przepływów pieniężnych dla tego portfela (nie ze względu na ryzyko kredytowe pożyczkobiorcy, a ze względu na unieważnienie umowy w całości). W świetle niekorzystnej dla banków linii orzecznictwa, Grupa obserwuje rosnącą liczbę postępowań sądowych oraz znaczny udział niekorzystnych wyroków (w szczególności dotyczących unieważnienia umowy kredytowej), co przekłada się na brak możliwości odzyskania przez Grupę całości umownych przepływów pieniężnych wynikających z umów kredytów hipotecznych w CHF.

Zmiana ujęcia ryzyka prawnego w ocenie Grupy w lepszy sposób odzwierciedla charakter ryzyka tego portfela oraz skutkuje tym, iż prezentowane w sprawozdaniu finansowym informacje dotyczące kredytów hipotecznych w CHF w lepszy i bardziej adekwatny sposób odzwierciedlają ekonomiczny charakter ryzyka tego portfela. Dodatkowo, zmiana ta prowadzi do większej porównywalności prezentowanych przez Grupę danych dotyczących ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w CHF ze stosowaną praktyką rynkową w tym zakresie.

Ze względu na powyższą zmianę Grupa dokonała przeliczenia i przekształcenia danych finansowych za okresy porównawcze, co zaskutkowało pozytywnym wpływem na kapitały („Wyniki z lat ubiegłych”) w kwocie 87 mln złotych, jak również obniżeniem wartości portfela kredytów niepracujących („portfel NPL”) o 2 mld złotych, co jest przede wszystkim wynikiem zmiany oceny poziomu ryzyka kredytowego dla tego portfela, tj. Grupa nie traktuje ryzyka prawnego jako przesłanki do klasyfikacji ekspozycji kredytowej do Koszyka 3.

Poniżej zaprezentowano w formie tabelarycznej wpływ powyższej zmiany na sprawozdanie z sytuacji finansowej, na wyniki finansowe Grupy oraz na strukturę portfela kredytów hipotecznych w CHF, która uległa istotniejszej zmianie.

Zmiana (2): Zmiana w zakresie prezentacji należności kredytowych przejętych z Idea Bank S.A. („IB”)

Na podstawie przeprowadzonej w 2024 roku analizy, w celu dostosowania prezentacji należności kredytowych przejętych z IB do specyfiki transakcji przejęcia tego portfela kredytowego wraz z zabezpieczeniem w postaci integralnej gwarancji z tytułu ryzyka kredytowego, począwszy od 1 stycznia 2024 roku Grupa zmieniła sposób prezentacji otrzymanej gwarancji. W poprzednich okresach Grupa prezentowała odrębnie oczekiwane straty kredytowe portfela przejętego z IB (bez uwzględnienia w ich kalkulacji otrzymanej gwarancji) i jednocześnie odrębnie ujmowała w pozycji kredytów i pożyczek udzielonych klientom należność wynikającą z tej gwarancji. Od 1 stycznia 2024 roku, Grupa prezentuje oczekiwane straty kredytowe na ekspozycje kredytowe przejęte z IB netto z rozliczeniami wynikającymi z posiadanej gwarancji. W ocenie Grupy taki sposób prezentacji lepiej odzwierciedla ekonomiczny charakter przejętego portfela kredytowego wraz z integralną dla niego gwarancją otrzymaną w procesie przejęcia IB.

Grupa dokonała odpowiedniego przekształcenia danych porównawczych, co zaskutkowało zmniejszeniem wartości bilansowej brutto kredytów i odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych o 0,9 mld złotych na dzień 31 grudnia 2023 roku, wpływając w szczególności na obniżenie portfela NPL o 0,7 mld złotych, bez wpływu na sprawozdanie z sytuacji finansowej oraz wynik finansowy.

Zmiana (3): Zmiana w sposobie prezentacji przychodów z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat

Grupa dokonała zmiany w sposobie prezentacji przychodów z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat. Zmiana polega na prezentacji przychodów z tytułu odsetek w podziale na metody ich kalkulacji. W poprzednich okresach Grupa dokonywała prezentacji przychodów z tytułu odsetek w oparciu o kategorie aktywów finansowych, z których te przychody są uzyskiwane. Przedmiotowy podział w oparciu o kategorię aktywów finansowych ujęty jest w nocie „Przychody i koszty z odsetek”. Zmieniono również nazwę pozycji dla odsetek obliczanych inaczej niż przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, prezentując je jako przychody o charakterze zbliżonym do odsetek. Zmiana ta została wprowadzona celem lepszego odzwierciedlenia działalności Grupy i zapewnienia porównywalności z sektorem bankowym.

Zmiana (4): Zmiana w sposobie prezentacji kosztów związanych z obrotem gotówkowym w rachunku zysków i strat

W ślad za zmianą wprowadzoną w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023, Grupa zaprezentowała koszty związane z obrotem gotówkowym (głównie kosztu outsourcingu przetwarzania gotówki) w pozycji „Koszty z tytułu prowizji i opłat”. Przed zmianą były one prezentowane w pozycji „Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja”.

Wprowadzona zmiana wynika z dostosowania do obserwowanej praktyki rynkowej w tym zakresie i w ocenie Grupy lepiej oddaje naturę tych transakcji poprzez ujmowanie zarówno przychodu jak i kosztu związanego z obrotem gotówkowym w wyniku prowizyjnym.

Zmiany 3 i 4 nie mają wpływu na poziom prezentowanego wyniku finansowego.

Wskazane powyżej zmiany zasad rachunkowości spowodowały konieczność przekształcenia danych porównawczych.

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

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA	ZMIANA (1)	ZMIANA (3)	ZMIANA (4)	DANE ZA
	II KWARTAŁ 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM				II KWARTAŁ 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Przychody z tytułu odsetek	4 588	-6	-	-	4 582
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	4 579	-6	-	-	4 573
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 097	-	-4 097	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	482	-	-482	-	-
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	9	-	-9	-	-
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	-	-	9	-	9
Koszty z tytułu odsetek	-1 596	-	-	-	-1 596
Wynik z tytułu odsetek	2 992	-6	-	-	2 986
Przychody z tytułu prowizji i opłat	886	-	-	-	886
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-172	-	-	-26	-198
Wynik z tytułu prowizji i opłat	714	-	-	-26	688
Przychody z tytułu dywidend	29	-	-	-	29
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	145	6	-	-	151
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1	-	-	-	1
Zysk / strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	12	-	-	-	12
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-291	46	-	-	-245
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	67	67	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-	-34	-	-	-34
Pozostałe przychody operacyjne	26	-	-	-	26
Pozostałe koszty operacyjne	-75	60	-	-	-15
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-60	60	-	-	-
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 409	-	-	26	-1 383
Zysk z jednostek stowarzyszonych	2	-	-	-	2
Zysk brutto	2 146	72	-	-	2 218
Podatek dochodowy	-451	-4	-	-	-455
Zysk netto	1 695	68	-	-	1 763
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 694	68	-	-	1 762
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	1	-	-	-	1
Zysk na akcję (w złotych na akcję)	6,45	0,26	-	-	6,71

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA I PÓŁROCZE 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA (1)	ZMIANA (3)	ZMIANA (4)	DANE ZA I PÓŁROCZE 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Przychody z tytułu odsetek	8 829	-14	-	-	8 815
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	8 813	-14	-	-	8 799
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7 890	-	-7 890	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	923	-	-923	-	-
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	16	-	-16	-	-
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	-	-	16	-	16
Koszty z tytułu odsetek	-3 063	-	-	-	-3 063
Wynik z tytułu odsetek	5 766	-14	-	-	5 752
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 741	-	-	-	1 741
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-342	-	-	-49	-391
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 399	-	-	-49	1 350
Przychody z tytułu dywidend	29	-	-	-	29
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	307	6	-	-	313
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	-	-	-
Zysk / strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	9	-	-	-	9
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-396	45	-	-	-351
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-41	41	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-	-45	-	-	-45
Pozostałe przychody operacyjne	64	-	-	-	64
Pozostałe koszty operacyjne	-176	132	-	-	-44
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-132	132	-	-	-
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-2 949	-	-	49	-2 900
Zysk z jednostek stowarzyszonych	3	-	-	-	3
Zysk brutto	4 056	124	-	-	4 180
Podatek dochodowy	-915	-1	-	-	-916
Zysk netto	3 141	123	-	-	3 264
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	3 140	123	-	-	3 263
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	1	-	-	-	1
Zysk na akcję (w złotych na akcję)	11,96	0,47	-	-	12,43

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

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	DANE ZA II KWARTAŁ 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA (1)	DANE ZA II KWARTAŁ 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zysk netto	1 695	68	1 763
Całkowite dochody razem	2 235	68	2 303
1.Przypadające na akcjonariuszy Banku	2 234	68	2 302

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	DANE ZA I PÓŁROCZE 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA (1)	DANE ZA I PÓŁROCZE 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zysk netto	3 141	123	3 264
Całkowite dochody razem	4 616	123	4 739
1.Przypadające na akcjonariuszy Banku	4 615	123	4 738

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

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	DANE NA 31.12.2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA (1)	DANE NA 31.12.2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	161 411	83	161 494
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 120	-17	1 103
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 119	-17	1 102
AKTYWA RAZEM	305 723	66	305 789
Rezerwy	1 977	-21	1 956
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	275 382	-21	275 361
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	8 195	87	8 282
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku	30 329	87	30 416
KAPITAŁY RAZEM	30 341	87	30 428
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	305 723	66	305 789

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	DANE NA 01.01.2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA (1)	DANE NA 01.01.2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	158 721	32	158 753
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 850	-13	1 837
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 579	-13	1 566
AKTYWA RAZEM	281 139	19	281 158
Rezerwy	1 402	13	1 415
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	258 364	13	258 377
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	3 522	6	3 528
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku	22 763	6	22 769
KAPITAŁY RAZEM	22 775	6	22 781
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	281 139	19	281 158

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

	31.12.2023 (PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM)					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	ANALIZA INDYWIDUALNA Z UTRATĄ WARTOŚCI	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA GRUPOWA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	-	123	75	1 931	12	2 141
ekspozycje denominowane w CHF	-	123	75	1 931	12	2 141
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym:	-	-51	-68	-1 623	-9	-1 751
ekspozycje denominowane w CHF	-	-51	-68	-1 623	-9	-1 751
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	-	72	7	308	3	390
ekspozycje denominowane w CHF	-	72	7	308	3	390
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-

	31.12.2023 (PO PRZEKSZTAŁCENIU)					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:	1	448	43	49	9	550
ekspozycje denominowane w CHF	1	448	43	49	9	550
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	-	-17	-24	-31	-	-72
ekspozycje denominowane w CHF	-	-17	-24	-31	-	-72
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	1	431	19	18	9	478
ekspozycje denominowane w CHF	1	431	19	18	9	478
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-

Wpływ zmian na dane porównawcze wybranych pozycji skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych przedstawia poniższa tabela.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIWYÓW PIENIĘŻNYCH	DANE ZA I PÓŁROCZE 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA (1)	DANE ZA I PÓŁROCZE 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zysk brutto	4 056	124	4 180
Korekty:			
Wynik z tytułu odsetek	-5 766	14	-5 752
Zmiana stanu:			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	-826	-105	-931
Pozostałe aktywa	1 090	19	1 109
Rezerw	186	-52	134

5. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

Szacunki i związane z nimi założenia podlegają bieżącej weryfikacji. Zmiany szacunków księgowych są ujęte prospektywnie począwszy od okresu, w którym dokonano zmiany szacunku.

Istotne szacunki księgowe, na które mają wpływ wyżej wymienione czynniki ryzyka i związane z nimi niepewności, dotyczą przede wszystkim oczekiwanych strat kredytowych i oceny ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF.

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe

W odniesieniu do wszystkich aktywów finansowych, które są wyceniane według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz zobowiązań pozabilansowych tj. gwarancji finansowych czy zobowiązań do udzielenia kredytów, Grupa tworzy odpis na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9, z uwzględnieniem prognoz i spodziewanych przyszłych warunków ekonomicznych w kontekście oceny ryzyka kredytowego.

Proces szacowania oczekiwanych strat kredytowych wymaga zastosowania istotnych szacunków w szczególności w obszarze:

- 1) założeń co do prognoz makroekonomicznych oraz możliwych scenariuszy jak te prognozy będą się kształtować w przyszłości,
- 2) ewentualnych korekt eksperckich w odniesieniu do branż, gdzie Grupa identyfikuje podwyższone ryzyko, a stosowane modele nie w pełni odzwierciedlają ryzyka tych branż,
- 3) zasad (progów) dotyczących identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego.

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

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

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

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

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

Analiza wrażliwości oczekiwanych strat kredytowych została zaprezentowana w Nocie 32.1.

Utrata wartości dotycząca wartości firmy

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

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

Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF

Na każdą datę bilansową Grupa dokonuje oszacowania kwoty możliwej straty wynikającej z ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF, przy czym w przypadku kredytów niespłaconych na datę bilansową szacunek tej straty jest elementem wyznaczonej przez Grupę wartości bilansowej brutto kredytu, a ewentualna nadwyżka oszacowanej straty ponad wartość bilansową brutto jest ujmowana w rezerwa wg MSR 37.

Najważniejsze elementy szacunku obejmują:

- 1) prognozę łącznej skali spraw spornych,
- 2) skłonność klientów do zawierania ugód z Bankiem,
- 3) prawdopodobieństwa przegrania sporu sądowego,
- 4) prawdopodobieństwa możliwych scenariuszy rozstrzygnięć sądowych odzwierciedlających obecny stan orzecznictwa sądowego,
- 5) prognozę czasu trwania spraw sądowych i kosztów odsetek ustawowych, które Grupa będzie musiała w związku z tym pokryć.

Szczegóły dotyczące głównych założeń przyjętych do szacowania rezerw dotyczących ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w CHF zostały zaprezentowane w Nocie 32.2.

Modyfikacja oczekiwanych przepływów pieniężnych dotyczących umów kredytów hipotecznych złotych

W związku z wejściem w życie w maju 2024 roku nowelizacji dotyczącej ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, umożliwiającej konsumentom posiadającym umowy kredytów hipotecznych złotych zawieszenie ich spłaty, Grupa szacuje koszty związane z modyfikacją tych umów z tego tytułu, uwzględniając ustalony ekspercko wskaźnik partycypacji. Szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 7.

6. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

Segmenty branżowe

Segmentacja Grupy obejmuje następujące obszary:

- Bankowość Detaliczną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi klientów indywidualnych (z wyłączeniem obszaru Bankowości Prywatnej) i firm mikro o obrotach rocznych do 2 mln euro, prowadzących księgowość uproszczoną oraz wyniki spółek Grupy, konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek konsolidowanych metodą praw własności przypisanych do działalności detalicznej,
- Bankowość Prywatną - pełny zakres działalności bankowej, dotyczący obsługi najbardziej zamożnych klientów indywidualnych,
- Bankowość Korporacyjną i Inwestycyjną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi dużych firm, zaangażowanie Banku na rynku międzybankowym, w dłużne papiery wartościowe i inne instrumenty, a także wyniki spółek Grupy konsolidowanych metodą pełną przypisanych do działalności korporacyjnej i inwestycyjnej,
- Bankowość Przedsiębiorstw - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi małych i średnich firm o rocznych obrotach do 500 mln zł w przypadku przedsiębiorstw i 700 mln zł w przypadku grup kapitałowych oraz firm mikro, prowadzących pełną księgowość,
- Zarządzanie Aktywami i Pasywami i pozostałe - obejmuje nadzór i monitoring przepływów środków finansowych, pozostałe obszary zarządzane centralnie, wyniki spółek konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek wycenianych metodą praw własności, które nie są przypisane innym segmentom.

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

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	3 312	4	2 553	950	2 157	8 976
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-1 094	-234	-1 130	-235	-276	-2 969
Wynik odsetkowy zewnętrzny	2 218	-230	1 423	715	1 881	6 007
Przychody odsetkowe wewnętrzne	3 559	378	1 886	911	-6 734	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-2 599	-4	-2 290	-749	5 642	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	960	374	-404	162	-1 092	-
Wynik z tytułu odsetek	3 178	144	1 019	877	789	6 007
Wynik z tytułu prowizji i opłat	593	80	318	346	28	1 365
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	9	-1	98	39	161	306
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	3 780	223	1 435	1 262	978	7 678
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-647	-60	-173	-157	-579	-1 616
Pozostałe koszty administracyjne, amortyzacja (w tym alokacja kosztów działalności)	-1 014	-44	-180	-221	496	-963
Koszty z działalności operacyjnej	-1 661	-104	-353	-378	-83	-2 579
Zysk operacyjny brutto	2 119	119	1 082	884	895	5 099
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-131	2	-222	-20	-42	-413
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-243	-	-	-	-	-243
Zysk operacyjny netto	1 745	121	860	864	853	4 443
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-71	0	-48	-22	-98	-239
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-177	-1	-125	-58	-87	-448
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-	4	4
Zysk brutto	1 497	120	687	784	672	3 760
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	-822
Zysk netto						2 938
Przypadający na akcjonariuszy Banku						2 936
Przypadający na udziały niedające kontroli						2
Aktywa alokowane	82 104	491	77 960	27 072	107 695	295 322
Aktywa niealokowane						20 724
Aktywa ogółem						316 046
Zobowiązania alokowane	146 134	14 600	61 434	37 932	10 229	270 329
Zobowiązania niealokowane						17 494
Zobowiązania ogółem						287 823

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

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	3 796	5	2 561	952	1 501	8 815
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-1 075	-226	-1 339	-165	-258	-3 063
Wynik odsetkowy zewnętrzny	2 721	-221	1 222	787	1 243	5 752
Przychody odsetkowe wewnętrzne	3 490	387	2 299	815	-6 991	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-2 865	-5	-2 445	-769	6 084	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	625	382	-146	46	-907	-
Wynik z tytułu odsetek	3 346	161	1 076	833	336	5 752
Wynik z tytułu prowizji i opłat	553	70	344	343	40	1 350
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	-7	-1	153	28	198	371
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	3 892	230	1 573	1 204	574	7 473
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-549	-51	-149	-132	-458	-1 339
Pozostałe koszty administracyjne, amortyzacja (w tym alokacja kosztów działalności)	-934	-35	-157	-191	383	-934
Koszty z działalności operacyjnej	-1 483	-86	-306	-323	-75	-2 273
Zysk operacyjny brutto	2 409	144	1 267	881	499	5 200
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-123	-	-185	22	-65	-351
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecyjnych	-45	-	-	-	-	-45
Zysk operacyjny netto	2 241	144	1 082	903	434	4 804
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-67	-	-47	-22	-54	-190
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-164	-1	-128	-56	-88	-437
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-	3	3
Zysk brutto	2 010	143	907	825	295	4 180
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	-916
Zysk netto						3 264
Przypadający na akcjonariuszy Banku						3 263
Przypadający na udziały niedające kontroli						1
Aktywa alokowane	72 930	450	74 216	25 588	91 151	264 335
Aktywa niealokowane						23 663
Aktywa ogółem						287 998
Zobowiązania alokowane	127 386	13 983	57 707	34 886	6 876	240 838
Zobowiązania niealokowane						21 065
Zobowiązania ogółem						261 903

Uzgodnienie dochodów z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	I PÓLROCZE 2024	I PÓLROCZE 2023
Wynik z tytułu odsetek	6 007	5 752
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 365	1 350
Przychody z tytułu dywidend	30	29
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	206	313
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-
Zysk / strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	3	9
Pozostałe przychody operacyjne	102	64
Pozostałe koszty operacyjne	-35	-44
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	7 678	7 473

7. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Lokaty w bankach	177	346	202	392
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	2 622	5 434	2 952	5 765
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2 615	5 420	2 943	5 745
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1	3	4	10
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	6	11	5	10
Należności z tytułu leasingu finansowego	233	462	212	406
Dłużne papiery wartościowe	1 294	2 555	1 117	2 071
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	883	1 720	636	1 153
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	402	820	477	912
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	9	15	4	6
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	104	179	99	181
Razem (*)	4 430	8 976	4 582	8 815

(*) w tym przychody od pochodnych instrumentów zabezpieczających w kwocie odpowiednio dla II kwartału 2024 roku minus 187 mln złotych (dla II kwartału 2023 roku minus 276 mln złotych) i dla I półrocza 2024 roku minus 366 mln złotych (dla I półrocza 2023 roku minus 576 mln złotych).

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej od instrumentów finansowych wycenianych:				
według zamortyzowanego kosztu	4 012	8 127	4 092	7 877
do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	403	823	481	922
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	15	26	9	16

Modyfikacja oczekiwanych przepływów pieniężnych dotyczących umów kredytów hipotecznych złotych

W maju 2024 roku wprowadzona została nowelizacja ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”), która daje klientom uprawnienia do skorzystania z zawieszenia przez nich spłat kredytu w okresie od 1 czerwca do 31 grudnia 2024 roku w wymiarze maksymalnie 4 rat przy zachowaniu następujących limitów:

- od 1 czerwca do 31 sierpnia 2024 r. – w wymiarze maksymalnie dwóch miesięcy,
- od 1 września do 31 grudnia 2024 r. – w wymiarze maksymalnie dwóch miesięcy.

Klient może zawiesić spłatę kredytu tylko w jednej umowie zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych, która spełnia poniższe warunki:

- dotyczy kredytu udzielonego w złotych, z wyłączeniem kredytów indeksowanych lub denominowanych do innej waluty,
- została zawarta przed 1 lipca 2022 r.,
- wartość udzielonego kredytu nie przekracza 1 200 000 złotych,
- średnia arytmetyczna wartości wskaźnika RdD w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej za okres ostatnich trzech miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku o zawieszenie spłaty kredytu przekracza 30%, lub
- na dzień złożenia wniosku o zawieszenie spłaty kredytu klient ma na utrzymaniu co najmniej troje dzieci, o których mowa w art. 4 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 5 grudnia 2014 r. o Karcie Dużej Rodziny.

Zgodnie z wymogami MSSF 9 wprowadzona powyższa zmiana Ustawy wymagała skorygowania wartości bilansowej brutto ww. kredytów poprzez wyznaczenie i ujęcie w wyniku finansowym Grupy szacowanego kosztu powyższego uprawnienia ustalonego jako różnica pomiędzy:

- 1) wartością bieżącą oczekiwanych przepływów pieniężnych z portfela kredytowego spełniającego kryteria Ustawy (wartość bilansowa brutto tego portfela),

2) wartością bieżącą oczekiwanych przepływów pieniężnych przedmiotowego portfela, wyznaczoną w oparciu o zmodyfikowane przepływy pieniężne uwzględniające warunki przedmiotowej Ustawy (tj. możliwość zawieszenia spłaty rat kredytowych w wyznaczonych ramach czasowych przy jednoczesnym wydłużeniu okresu kredytowania) zdyskontowane efektywną stopą procentową ww. portfela, z uwzględnieniem szacowanego poziomu partycypacji klientów uprawnionych, którzy w ocenie Grupy z tego prawa skorzystają oraz ujęcia w wynikach finansowych kosztu związanego z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu.

W dacie wejście w życie przedmiotowych przepisów (maj 2024 roku) Grupa oszacowała i ujęła w wynikach finansowych koszt związany z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu na kwotę 513 milionów złotych brutto, przy założeniu szacowanego ekspercko wskaźnika partycypacji (wykorzystania z uprawnień wynikających z Ustawy) na poziomie 38% wolumenu takich kredytów oraz zakładając maksymalny wymiar (tj. 4 raty) wykorzystania przez klientów z przedmiotowego prawa.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Grupa dokonała aktualizacji ww. szacunków w odniesieniu do:

- stanu aktualnego na datę bilansową portfela objętego ww. uprawnieniami tj. wolumenu umów kredytowych, które spełniają kryteria do skorzystania z uprawnień, oraz
- oczekiwanego poziomu wskaźnika partycypacji (skorzystania z uprawnień wynikających z Ustawy) na kolejne miesiące 2024 roku, tj. biorąc pod uwagę dotychczasową partycypację (poziom partycypacji w ujęciu wolumenu kredytów 10,4% na dzień 30 czerwca 2024 roku) oraz obserwowany jej przyrost, Grupa oszacowała wskaźnik partycypacji na poziomie 21,3%,
- oczekiwanej średniej liczby rat, z której skorzystają klienci w ramach wakacji w bieżącym roku (3,3 rat).

Biorąc pod uwagę przedstawione powyżej aktualizacje poszczególnych parametrów saldo korekty związanej z wakacjami kredytowymi wyniosło 234 miliony złotych.

Ze względu na fakt, iż powyższe wyliczenie stanowi szacunek co do oczekiwanego wykorzystania przez klientów uprawnień wynikających z Ustawy, a faktyczna realizacja będzie miała miejsce w okresie wyznaczonym Ustawą, tj. do końca 2024 roku na warunkach określonych w Ustawie, ewentualne zmiany w ww. zakresie będą ujmowane na bieżąco w przyszłych wynikach finansowych Grupy.

Grupa nie identyfikuje wzrostu ryzyka kredytowego w sytuacji skorzystania przez klientów z zawieszenia spłaty kredytu. Ponadto w okresie zawieszenia spłat wysokość opóźnienia w spłacie (DPD) zostaje utrzymana na poziomie z dnia rozpoczęcia zawieszenia.

Poniższa tabela przedstawia wrażliwość szacowanego poziomu kosztu związanego z uprawnieniami do zawieszenia spłat rat kredytu w 2024 roku na szacowany wskaźnik partycypacji.

PARAMETR	SCENARIUSZ	WPLYW NA POZIOM KOSZTU
Zmiana wskaźnika partycypacji	+10%	23 (zwiększenie kosztu)
	-10%	-23 (zmniejszenie kosztu)

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Depozyty klientów	-1 128	-2 223	-1 207	-2 320
Depozyty innych banków	-9	-27	-20	-42
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-48	-102	-105	-156
Kredyty i pożyczki	-60	-121	-57	-115
Leasing	-8	-16	-5	-8
Dłużne papiery wartościowe	-255	-480	-202	-422
Razem (*)	-1 508	-2 969	-1 596	-3 063

(*) w tym koszty od pochodnych instrumentów zabezpieczających w kwocie odpowiednio dla II kwartału 2024 roku plus 9 mln złotych (dla II kwartału 2023 roku plus 6 mln złotych) i dla I półrocza 2024 roku plus 15 mln złotych (dla I półrocza 2023 roku plus 11 mln złotych).

8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	144	298	146	307
Karty płatnicze	214	415	204	400
Kredyty i pożyczki	120	229	135	252
Marża na transakcjach walutowych z klientami	179	344	185	361
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	136	259	112	216
Operacje papierami wartościowymi	46	94	39	76
Działalność powiernicza	20	38	16	33
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	24	48	20	41
Pozostałe	29	57	29	55
Razem	912	1 782	886	1 741

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Karty płatnicze	-132	-258	-124	-242
Obrót gotówkowy	-26	-49	-25	-49
Przelewy i przekazy	-5	-11	-6	-13
Operacje papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-14	-27	-14	-31
Usługi pośrednictwa	-19	-33	-10	-22
Działalność powiernicza	-7	-13	-5	-10
Obsługa rachunków bankowych	-2	-3	-2	-3
Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	-1	-2	-1	-2
Pozostałe	-9	-21	-11	-19
Razem	-215	-417	-198	-391

Poniższe tabele prezentują przychody z tytułu opłat i prowizji według głównych linii biznesowych.

I PÓŁROCZE 2024	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI I POZOSTAŁE	RAZEM
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	150	1	59	87	1	298
Karty płatnicze	243	2	143	25	2	415
Marża na transakcjach walutowych z klientami	123	4	77	139	1	344
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	243	8	6	-	2	259
Operacje papierami wartościowymi, w tym działalność powiernicza	5	74	52	1	-	132
Pozostałe	36	-	9	10	2	57
Przychody z tytułu prowizji i opłat z umów z klientami w zakresie MSSF 15	800	89	346	262	8	1 505
Kredyty i pożyczki	25	-	105	98	1	229
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	-	-	30	17	1	48
Przychody z tytułu prowizji i opłat razem jak zaprezentowano w Nocie 6 "Informacje dotyczące segmentów działalności"	825	89	481	377	10	1 782
Koszty z tytułu prowizji i opłat razem	-232	-9	-163	-31	18	-417
Wynik z tytułu prowizji i opłat	593	80	318	346	28	1 365

I PÓŁROCZE 2023	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI I POZOSTAŁE	RAZEM
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	150	1	69	85	2	307
Karty płatnicze	249	2	123	24	2	400
Marża na transakcjach walutowych z klientami	114	5	94	147	1	361
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	199	10	6	-	1	216
Operacje papierami wartościowymi, w tym działalność powiernicza	4	62	43	-	-	109
Pozostałe	28	-	13	11	3	55
Przychody z tytułu prowizji i opłat z umów z klientami w zakresie MSSF 15	744	80	348	267	9	1 448
Kredyty i pożyczki	30	-	132	86	4	252
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	-	-	24	16	1	41
Przychody z tytułu prowizji i opłat razem jak zaprezentowano w Nocie 6 "Informacje dotyczące segmentów działalności"	774	80	504	369	14	1 741
Koszty z tytułu prowizji i opłat razem	-221	-10	-160	-26	26	-391
Wynik z tytułu prowizji i opłat	553	70	344	343	40	1 350

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

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	8	16	-3	-2
Wynik z papierów wartościowych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-14	1	10	25
Wynik z pozycji wymiany	35	84	100	182
Wynik z instrumentów pochodnych	36	67	35	95
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	22	38	9	13
Razem	87	206	151	313

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

Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2	9	9	12
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5	12	8	12
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-
Razem	7	21	17	24

Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-13	-18	-5	-15
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-
Razem	-13	-18	-5	-15
Zrealizowany zysk / strata netto	-6	3	12	9

11. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Należności od banków oraz Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	2	1	5	2
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*) (**)	-156	-365	-150	-285
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-6	-8	-	-7
Kredyty i pożyczki wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-5	-5	2	2
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	3	4	6
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	-67	-39	-106	-69
Razem	-232	-413	-245	-351

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

(**) W roku 2024 Grupa dokonała sprzedaży portfela wierzytelności kredytowych w łącznej wartości bilansowej brutto 218 mln złotych. Zrealizowany wynik brutto na transakcji wyniósł 12 mln złotych.

12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	45	56	7	8
Przychody z wynajmu lokali, terminali oraz sprzętu IT	6	12	6	12
Przychody netto z leasingu operacyjnego (*)	2	2	1	2
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	3	7	2	5
Przychody uboczne	3	10	3	19
Odzyskane koszty windykacji	3	8	3	8
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług netto	1	3	1	3
Pozostałe	2	4	3	7
Razem	65	102	26	64

(*) Przychody netto z leasingu operacyjnego

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	3	4	3	5
Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	-1	-2	-2	-3
Razem	2	2	1	2

Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Rezerwa na zobowiązania spome i pozostałe (*)	41	40	10	10
Koszty windykacji należności kredytowych i faktoringowych	-6	-14	-8	-15
Strata na sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	-	-1	-1
Koszty monitorowania transakcji kartowych	-6	-11	-5	-10
Koszty uboczne	-1	-4	-1	-3
Koszty z tytułu reklamacji klientów i roszczeń spornych	-9	-21	-7	-12
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości majątku trwałego, należności spornych i innych aktywów	-	-3	-1	-1
Odszkodowania, kary i grzywny	-1	-2	-1	-1
Pozostałe	-10	-20	-1	-11
Razem	8	-35	-15	-44

(*) Pozycja obejmuje również rezerwę na zwroty prowizji w przypadku przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich spłaconych przed wyrokiem TSUE oraz rezerwę na zwroty prowizji z tytułu przedpłaconych kredytów hipotecznych (Nota 29).

13. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Wynagrodzenia	-742	-1 350	-606	-1 119
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-134	-252	-113	-208
Koszty płatności na bazie akcji	-7	-14	-6	-12
Razem	-883	-1 616	-725	-1 339

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Koszty rzeczowe	-271	-566	-274	-567
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-225	-448	-218	-437
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w tym:	-	-239	2	-190
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	-239	2	-190
na fundusz gwarancyjny banków	-	-	-	-
Oplaty na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-	-36	-	-30
Pozostałe podatki i opłaty	-11	-25	-10	-23
Razem	-507	-1 314	-500	-1 247

Amortyzacja

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Rzeczowe aktywa trwałe	-89	-169	-83	-165
Wartości niematerialne	-87	-167	-75	-149
Razem	-176	-336	-158	-314

Razem ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 566	-3 266	-1 383	-2 900
---	---------------	---------------	---------------	---------------

14. Podatek dochodowy

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników zysków i strat	-390	-895	-508	-1 018
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-2	3	10	10
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-1	-1	-1	-1
Bieżący podatek dochodowy	-393	-893	-499	-1 009
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	13	71	44	93
Odroczony podatek dochodowy	13	71	44	93
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-380	-822	-455	-916
INNE CAŁKOWITE DOCHODY				
Podatek bieżący dochodowy				
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych całkowitych dochodach:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-10	31	-100	-232
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-8	-19	-33	-110
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-18	12	-133	-342
Przeszacowanie instrumentów kapitałowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2	13	1	-9
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	5	5
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	2	13	6	-4
Odroczony podatek dochodowy	-16	25	-127	-346
Razem obciążenie	-396	-797	-582	-1 262

15. 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 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Zysk netto	1 419	2 936	1 762	3 263
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)	5,41	11,19	6,71	12,43

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

Na 30 czerwca 2024 roku oraz na 30 czerwca 2023 roku w Grupie nie występują instrumenty rozwadniające.

	II KWARTAŁ 2024	I PÓŁROCZE 2024	II KWARTAŁ 2023	I PÓŁROCZE 2023
Zysk netto	1 419	2 936	1 762	3 263
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)	5,41	11,19	6,71	12,43

16. Dywidendy

W dniu 17 kwietnia 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie przeznaczenia niepodzielonej części zysku netto Banku za rok 2019 w kwocie 1 685 mln złotych na dywidendę oraz w sprawie podziału zysku netto Banku za rok 2023 w kwocie 6 718 mln złotych. Na dywidendę dla akcjonariuszy została przekazana kwota 3 354 mln złotych, a na kapitał rezerwowy kwota 1 687 mln złotych. Pozostała część zysku w kwocie 1 677 mln złotych została pozostawiona niepodzielona. Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 19,20 złotych. Dzień dywidendy został wyznaczony na 24 kwietnia 2024 roku, a termin wypłaty dywidendy na 10 maja 2024 roku.

17. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

	30.06.2024	31.12.2023
Gotówka	3 830	3 990
Rachunki bieżące i lokaty w Banku Centralnym	9 158	8 460
Należności od banków o pierwotnym terminie wymagalności do 3 miesięcy	2 543	2 273
Razem brutto	15 531	14 723
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-8	-8
Razem netto	15 523	14 715

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 30 czerwca 2024 roku 8 729 mln złotych (na dzień 30 czerwca 2023 roku 6 097 mln złotych).

18. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2024	31.12.2023
Lokaty międzybankowe	110	81
Kredyty i pożyczki	215	93
Razem brutto	325	174
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-1
Razem netto	325	173

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2024	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
Swapy stopy procentowej (IRS)	6 886	6 787
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	108	92
Opcje	52	58
Pozostałe	-	-
Transakcje walutowe i na złoto		
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	18	153
Forwardy walutowe	118	189
Swapy walutowe (FX-Swap)	164	87
Opcje walutowe i na złoto	7	19
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
Opcje	1	1
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
Opcje	2	2
Pozostałe	271	261
Razem	7 627	7 649

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

20. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2024			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości (**)	79 316	-	6	79 322
Kredyty w rachunku bieżącym	14 639	-	-	14 639
Kredyty operacyjne	10 209	115	4	10 328
Kredyty na inwestycje	26 644	125	5	26 774
Kredyty gotówkowe	14 331	-	-	14 331
Należności z tytułu kart płatniczych	1 277	-	-	1 277
Należności z tytułu leasingu finansowego	11 725	-	-	11 725
Należności faktoringowe	8 780	-	-	8 780
Pozostałe kredyty i pożyczki	4 642	-	286	4 928
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	3 054	-	-	3 054
Wartość bilansowa brutto	174 617	240	301	175 158
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (*)	-6 887	-	-	-6 887
Wartość bilansowa	167 730	240	301	168 271

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 5 mln złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(**) W tym korekta wartości bilansowej brutto dotycząca ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 196 mln złotych opisana w Nocie 32.2.

	31.12.2023			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości (**)	76 238	-	7	76 245
Kredyty w rachunku bieżącym	12 915	-	-	12 915
Kredyty operacyjne	10 935	-	8	10 943
Kredyty na inwestycje	26 362	82	8	26 452
Kredyty gotówkowe	13 505	-	-	13 505
Należności z tytułu kart płatniczych	1 164	-	-	1 164
Należności z tytułu leasingu finansowego	11 183	-	-	11 183
Należności faktoringowe	9 524	-	-	9 524
Pozostałe kredyty i pożyczki	4 614	-	226	4 840
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 703	-	-	1 703
Wartość bilansowa brutto	168 143	82	249	168 474
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe (*)	-6 980	-	-	-6 980
Wartość bilansowa	161 163	82	249	161 494

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 1 mln złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(**) W tym korekta wartości bilansowej brutto dotycząca ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 734 mln złotych opisana w Nocie 32.2.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2024					
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	RAZEM
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	WARTOŚĆ BILANSOWA			
Należności od przedsiębiorstw	91 216	-4 673	86 543	240	9	86 792
Należności od ludności (**)	82 244	-2 206	80 038	-	287	80 325
Należności od jednostek budżetowych	1 157	-8	1 149	-	5	1 154
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	174 617	-6 887	167 730	240	301	168 271

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 5 mln złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(**) W tym korekta wartości bilansowej brutto dotycząca ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 196 mln złotych opisana w Nocie 32.2.

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

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 1 mln złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(**) W tym korekta wartości bilansowej brutto dotycząca ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 734 mln złotych opisana w Nocie 32.2.

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka kredytowego są przedstawione w Nocie 32.1.

21. Papiery wartościowe

	30.06.2024	31.12.2023
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 306	1 458
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	99 256	93 160
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	13 313	14 441
Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu	10	4
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	322	389
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	216	210
Razem	114 423	109 662

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2024	31.12.2023
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	1 178	1 082
bony skarbowe	26	-
obligacje skarbowe	1 152	1 082
Papiery wartościowe emitowane przez banki	89	246
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	39	128
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	-	2
Razem	1 306	1 458

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	30.06.2024	31.12.2023
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	48 065	42 744
bony skarbowe	5 016	8 715
obligacje skarbowe	43 049	34 029
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	24 135	18 502
Papiery wartościowe emitowane przez banki	15 829	15 914
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	6 474	11 153
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	4 753	4 847
Razem	99 256	93 160
utrata wartości aktywów	-180	-157

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.06.2024	31.12.2023
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	7 267	7 424
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	7 267	7 424
Pozostałe	-	-
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	999	999
Papiery wartościowe emitowane przez banki	1 110	2 175
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	2 339	2 226
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	1 598	1 617
Razem	13 313	14 441
utrata wartości aktywów (*)	-23	-26

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

Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2024	31.12.2023
Akcje	10	4
Razem	10	4

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

	30.06.2024	31.12.2023
Akcje i udziały	322	389
Razem	322	389

Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.06.2024	31.12.2023
Akcje	216	210
Razem	216	210

22. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 30.06.2024	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA I KLASYFIKACJA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje przeznaczone do obrotu (wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy)	-	-	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 187	1 186	1 187
Razem		1 187	1 186	1 187

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.12.2023	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA I KLASYFIKACJA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje przeznaczone do obrotu (wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy)	-	-	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 648	1 657	1 649
Razem		1 648	1 657	1 649

Poza aktywami stanowiącymi zabezpieczenie zobowiązań prezentowanymi odrębnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, Grupa identyfikuje aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, które nie wymagają odrębnej prezentacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 30.06.2024	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	735	710	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	311	300	173
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	620	654	369
Kredyt lombardowy i techniczny	Obligacje	7 746	7 862	-
Inne kredyty	Obligacje	55	56	47
Emisja dłużnych papierów wartościowych	Kredyty, obligacje	1 478	1 490	1 033
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Geldowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	Depozyty pieniężne	43	43	-
Transakcje pochodne	Obligacje	-	-	-
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	Obligacje	26	30	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje zakupione w transakcjach z przyrzeczeniem odsprzedaży	21	19	21

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.12.2023	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	725	710	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	308	300	173
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	625	654	372
Kredyt lombardowy i techniczny	Obligacje	8 425	8 462	-
Inne kredyty	Obligacje	61	62	53
Emisja dłużnych papierów wartościowych	Kredyty, obligacje	1 440	1 457	1 055
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	Depozyty pieniężne	53	53	-
Transakcje pochodne	Obligacje	24	24	-
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	Obligacje	27	30	-

23. Wartości niematerialne

	30.06.2024	31.12.2023
Wartości niematerialne, w tym:	1 667	1 647
koszty prac rozwojowych	365	201
patenty i licencje	726	714
inne	101	106
nakłady na wartości niematerialne	475	626
Wartość firmy	749	749
Razem	2 416	2 396

24. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2024	31.12.2023
Środki trwałe, w tym:	1 868	1 777
grunty i budynki	1 237	1 162
maszyny i urządzenia	385	383
środki transportu	110	106
inne	136	126
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	117	169
Razem	1 985	1 946

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wyniosła 198 mln złotych (w roku 2023 wyniosła 706 mln złotych), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych wyniosła 20 mln złotych (w roku 2023 wyniosła 17 mln złotych).

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

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 czerwca 2024 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 18 mln złotych (na 31 grudnia 2023 roku – 20 mln złotych).

25. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2024	31.12.2023
Rachunki bieżące	742	692
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	1 097	1 640
Otrzymane kredyty i pożyczki	4 717	5 265
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	16	-
Razem	6 572	7 597

26. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2024	31.12.2023
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	920	757
obligacje skarbowe	920	757
Razem	920	757

27. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2024	31.12.2023
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	80 395	82 885
środki na rachunkach bieżących	58 720	62 286
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	21 675	20 599
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	19 842	17 282
środki na rachunkach bieżących	15 994	15 528
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	3 848	1 754
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	145 223	131 911
środki na rachunkach bieżących	103 257	93 170
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	41 966	38 741
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 192	1 649
Zobowiązania z tytułu leasingu	692	579
Razem	247 344	234 306

28. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.06.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu obligacji	12 265	8 903
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	1 033	1 055
Razem	13 298	9 958

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

29. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓLROCZE 2024	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCJE	INNE REZERWY (**)	RAZEM
Stan na początek okresu	970	6	293	504	183	1 956
Utworzenie/aktualizacja rezerw	372	-	15	240	24	651
Wykorzystanie rezerw	-187	-1	-6	-	-21	-215
Rozwiązanie rezerw	-60	-	-	-202	-37	-299
Różnice kursowe	-3	-	-	-	-	-3
Inne zmiany	2	-	-	-	-5	-3
Stan na koniec okresu	1 094	5	302	542	144	2 087
Krótkoterminowe	-	5	34	62	20	121
Długoterminowe	1 094	-	268	480	124	1 966

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 1 021 mln złotych (szczegóły dotyczące tej rezerwy zaprezentowano w Nocie 32.2) oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich i hipotecznych w kwocie 8 mln złotych na dzień 30 czerwca 2024 roku.

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

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

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

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 891 mln złotych (szczegóły dotyczące tej rezerwy zaprezentowano w Nocie 32.2) oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich w kwocie 11 mln. złotych na dzień 31 grudnia 2023 roku.

(**) W tym rezerwy na zwroty klientom podwyższonych marż kredytów hipotecznych przed ustanowieniem hipoteki w kwocie 84 mln złotych na dzień 31 grudnia 2023 roku.

30. Zobowiązania i aktywa warunkowe

Sprawy sądowe

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

- z powództwa stowarzyszenia – powództwo o zapłatę odszkodowania przeciwko Bankowi i 3 innym osobom prawnym za szkodę poniesioną w związku z nieprawidłowościami, jakich zdaniem stowarzyszenia dopuścili się pozwani przy oferowaniu nabycia lokali i kredytowaniu budowy condohotelu, wartość przedmiotu sporu 86 703 762 złotych, data wszczęcia postępowania – 14 listopada 2022 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
- z powództwa syndyka spółki akcyjnej w upadłości likwidacyjnej – powództwo o zapłatę odszkodowania za szkodę poniesioną wskutek postawienia przez Bank w stan natychmiastowej wymagalności wierzytelności z tytułu zapłaty ceny z umowy przelewu wierzytelności kredytowej oraz przeprowadzenia egzekucji komorniczej pozostałej do zapłaty części tej ceny, wartość przedmiotu sporu 57 450 130 złotych, data wszczęcia postępowania – 30 kwietnia 2015 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,

- z powództwa osoby prawnej – powództwo o zapłatę przeciwko Bankowi w związku z niewykonaniem umowy z zakresu IT, wartość przedmiotu sporu 44 238 623 złote, data wszczęcia postępowania – 26 lutego 2024 roku, sprawa została skierowana do postępowania mediacyjnego, w dniu 14 maja 2024 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał postanowienie, mocą którego zatwierdził ugodę mediacyjną pomiędzy stronami i umorzył postępowanie w sprawie, postanowienie jest prawomocne. Ugodę poprzedziło zawarcie porozumienia z powodem w dniu 22 kwietnia 2024 r., w wykonaniu, którego Bank zobowiązał się zapłacić kwotę nieprzekraczającą 9 564 834,24 złotych brutto. Sprawa ostatecznie zakończona w II kwartale 2024 r.,
- z powództwa osoby fizycznej – powództwo o zapłatę przez Bank kwoty pobranej tytułem rozliczenia terminowych operacji finansowych, wartość przedmiotu sporu 38 916 555,18 złotych, data wszczęcia postępowania – 2 października 2016 roku, w dniu 6 maja 2019 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok zasądający od Banku kwotę 3 392 349,18 złotych, a w pozostałym zakresie oddalił powództwo, wyrok jest nieprawomocny. Powód i Bank złożyli apelacje od wyroku. Sąd Apelacyjny w Warszawie wyrokiem z dnia 16 grudnia 2020 roku uchylił wyrok Sądu Okręgowego w całości i przekazał sprawę temu Sądowi do ponownego rozpoznania. W obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków w kwocie 35 524 206,00 złotych jako możliwe,
- z powództwa osoby fizycznej – powództwo o ustalenie nieważności umowy kredytu i umów prawnych zabezpieczeń oraz zapłatę nienależnego świadczenia, odszkodowania i zadośćuczynienia, wartość przedmiotu sporu 30 469 753,05 złotych, data wszczęcia postępowania – 22 czerwca 2023 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe.

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

Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 30 czerwca 2024 roku wynosi 1 094 mln złotych (na 31 grudnia 2023 roku 970 mln złotych).

Postępowanie Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego

W dniu 22 listopada 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła przeciwko Bankowi postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na podstawie art. 176i ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie wymiaru potencjalnej kary.

Postępowania Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów

Postępowanie Prezesa UOKiK w sprawie nieprawidłowości w obszarze reklamacji

Pismem z dnia 10 listopada 2023 roku Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów („UOKiK”) wszczął przeciwko Bankowi postępowanie w sprawie stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów polegające na:

- nieudzielaniu odpowiedzi na reklamacje konsumentów bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni, a w przypadkach szczególnie skomplikowanych - w terminie 60 dni,
- niewskazywaniu w informacji przekazywanej klientowi występującemu z reklamacją przyczyny opóźnienia uniemożliwiającej rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni oraz okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy.

Bank skierował w grudniu 2023 roku do Prezesa UOKiK wnioski o wydanie tzw. decyzji zobowiązującej. W maju 2024 roku Bank zmodyfikował treść zobowiązania. Bank oczekuje na decyzję Prezesa UOKiK w tej sprawie. Na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank ujmuje w księgach rezerwę w kwocie 12 milionów złotych dotyczącą realizacji propozycji zobowiązania przedstawionej Prezesowi UOKiK.

Postępowanie Prezesa UOKiK w sprawie transakcji nieautoryzowanych

Pismem z dnia 8 lutego 2024 roku Prezes UOKiK wszczął przeciwko Bankowi postępowanie w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w przedmiocie nieautoryzowanych transakcji płatniczych. Postawione zarzuty to:

- niedokonywanie w terminie D+1 zwrotu klientowi kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej pomimo braku przesłanek do takiej odmowy,
- wprowadzanie konsumentów w błąd co do obowiązków banku i rozkładu ciężaru udowodnienia autoryzacji transakcji płatniczej.

Postępowanie jest wynikiem postępowania wyjaśniającego Prezesa UOKiK wszczętego w czerwcu 2021 roku i zebrania materiału dowodowego w sprawie. Bank analizuje materiały zgromadzone przez Prezesa UOKiK we wszczętym postępowaniu i przygotowuje wyjaśnienia oraz stanowisko odnoszące się do zarzutów Prezesa UOKiK. Na obecnym etapie Bank nie utworzył rezerwy na to postępowanie.

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2024	31.12.2023
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz banków	616	422
na rzecz klientów	58 974	54 015
na rzecz podmiotów budżetowych	1 144	699
Razem	60 734	55 136

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2024	31.12.2023
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:	1 204	1 267
gwarancje	1 161	1 247
gwarancje subemisji papierów wartościowych	-	-
potwierdzone akredytywy eksportowe	43	20
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:	9 467	8 883
gwarancje	7 482	7 232
gwarancje subemisji papierów wartościowych	1 973	1 639
poręczenia	12	12
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	944	568
gwarancje	37	22
gwarancje subemisji papierów wartościowych	907	546
Razem	11 615	10 718

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.06.2024	31.12.2023
Finansowe, w tym:	713	452
od banków	454	452
od klientów	259	-
od podmiotów budżetowych	-	-
Gwarancyjne, w tym:	32 057	31 426
od banków	14 907	15 383
od klientów	14 528	13 711
od podmiotów budżetowych	2 622	2 332
Razem	32 770	31 878

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

31. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązаныmi są transakcjami typowymi dla bieżącej działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, transakcje w walutach obcych oraz gwarancje. Transakcje te zostały zawarte na warunkach nieodbiegających od warunków rynkowych.

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

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

Regulamin określa szczególne zasady podejmowania decyzji o zawarciu transakcji z wyżej wymienionymi osobami i podmiotami, w tym szczególne decyzyjne 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 Nadzorczą Banku.

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

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

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

Transakcje z podmiotami powiązanymi innymi niż Skarb Państwa oraz innymi niż jednostki powiązane ze Skarbem Państwa

Transakcje z jednostkami powiązanymi na 30 czerwca 2024 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	5	558	-	35
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	18	-	1	10	486	1	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	39	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	2	-	-
Razem	18	-	1	15	1 085	1	35

Transakcje z jednostkami powiązanymi na 31 grudnia 2023 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	3	289	-	25
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	12	-	-	12	399	7	1
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	39	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	2	-	-	-	11	-	-
Razem	14	-	-	15	738	7	26

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 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.	-1	-8	38	-	1	-4
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-8	35	-	1	-32
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	1	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	-1	-16	74	-	2	-36

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 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.	-1	-9	27	-	1	-5
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-11	30	-	-	-26
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	-1	-20	57	-	1	-31

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 czerwca 2024 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	3	15	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	18	10	-	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	2	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-
Razem	21	27	-	-

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2023 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	3	15	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	13	10	-	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	2	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-
Razem	16	27	-	-

Transakcje ze Skarbem Państwa oraz istotne transakcje z jednostkami powiązаныmi ze Skarbem Państwa

Transakcje Grupy ze Skarbem Państwa dotyczyły w większości operacji na skarbowych papierach wartościowych oraz usług bankowych. Transakcje te są zawierane i rozliczane na warunkach możliwych do uzyskania przez klientów niebędących stronami powiązаныmi. Poniżej zaprezentowano istotne transakcje ze Skarbem Państwa i jego podmiotami powiązаныmi zgodnie z wyjątkiem zawartym w MSR 24.25.

W odniesieniu do istotnych transakcji z jednostkami powiązаныmi ze Skarbem Państwa poniżej zaprezentowano zaangażowanie, stan zobowiązań bilansowych oraz pozabilansowych, a także wpływ na rachunek wyników dotyczący klientów, którzy występują w co najmniej jednej z grup: 20 największych klientów po stronie aktywów, 20 największych klientów po stronie zobowiązań oraz 20 największych klientów z udzielonymi zobowiązaniami pozabilansowymi finansowymi i gwarancyjnymi.

Istotne transakcje bilansowe ze Skarbem Państwa i jego jednostkami powiązаныmi na 30 czerwca 2024 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH
Skarb Państwa	-	50 646	-	115	-
Jednostki powiązane ze Skarbem Państwa	5 628	14 510	5 240	14 825	5 322
Razem	5 628	65 156	5 240	14 940	5 322

Istotne transakcje bilansowe ze Skarbem Państwa i jego jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 2023 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH
Skarb Państwa	-	43 004	17	99	-
Jednostki powiązane ze Skarbem Państwa	6 253	18 889	232	18 192	272
Razem	6 253	61 893	249	18 291	272

Przychody i koszty dotyczące istotnych transakcji ze Skarbem Państwa i jego jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH
Skarb Państwa	910	-6	35	-	-	-1
Jednostki powiązane ze Skarbem Państwa	200	-340	23	-	5 092	-4 754
Razem	1 110	-346	58	-	5 092	-4 755

Przychody i koszty dotyczące istotnych transakcji ze Skarbem Państwa i jego jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH
Skarb Państwa	494	-8	23	-	4	-12
Jednostki powiązane ze Skarbem Państwa	365	-589	49	-	504	-492
Razem	859	-597	72	-	508	-504

Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2024	I PÓŁROCZE 2023
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	6	6
Świadczenia po okresie zatrudnienia	1	-
Świadczenia długoterminowe (**)	2	3
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	2	-
Płatności na bazie akcji (***)	3	2
Razem	14	11
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	1	1
Razem	1	1

(*) 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 2024 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku nie otrzymywali wynagrodzeń – w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

32. Zarządzanie ryzykiem i wartość godziwa

32.1. Ryzyko kredytowe

Ogólne ramy procesu zarządzania, metody ograniczania i modele ratingowe ryzyka kredytowego nie uległy zmianom w stosunku do stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

W związku z ryzykiem:

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

Grupa identyfikuje podwyższone ryzyko kredytowe, które zostało uwzględnione w szacunku odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych wg zasad opisanych w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2023 rok.

Konflikt zbrojny w Ukrainie

W związku z trwającym od 2022 roku atakiem zbrojnym Rosji na Ukrainę Grupa identyfikuje następujące zagrożenia w obszarze ryzyka kredytowego:

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

Na dzień 30 czerwca 2024 roku bilansowa ekspozycja netto Grupy wobec państw biorących udział w konflikcie wynosiła 112 mln złotych (co stanowi 0,07% całkowitej ekspozycji Grupy), a na dzień 31 grudnia 2023 roku – 129 mln złotych (co stanowi 0,08% całkowitej ekspozycji Grupy).

Poniższe tabele przedstawiają ekspozycje Grupy wobec państw zaangażowanych w konflikt zbrojny w Ukrainie według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku.

30.06.2024	UKRAINA	ROSJA	BIAŁORUŚ	RAZEM
Ekspozycje bilansowe				
Należności od banków	-	-	54	54
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	31	-	29	60
Razem brutto	31	-	83	114
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-1	-	-1	-2
Razem netto	30	-	82	112
Ekspozycje pozabilansowe				
Udzielone zobowiązania finansowe	1	-	-	1
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	-	-	-	-
Wartość nominalna razem	1	-	-	1
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje	-	-	-	-

31.12.2023	UKRAINA	ROSJA	BIAŁORUŚ	RAZEM
Ekspozycje bilansowe				
Należności od banków	-	-	60	60
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	32	-	39	71
Razem brutto	32	-	99	131
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-1	-	-1	-2
Razem netto	31	-	98	129
Ekspozycje pozabilansowe				
Udzielone zobowiązania finansowe	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	-	-	-	-
Wartość nominalna razem	-	-	-	-
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje	-	-	-	-

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

Zmiany w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych

Grupa w I półroczu 2024 roku nie zmieniła swojego podejścia do identyfikacji istotnego pogorszenia ryzyka kredytowego będącego podstawą kwalifikacji ekspozycji do koszyka 2 oraz podejścia w zakresie klasyfikacji do koszyka 3.

W porównaniu z założeniami stosowanymi w 2023 roku, w I półroczu 2024 roku Grupa wprowadziła zmiany w obszarze stosowanych prawdopodobieństw materializacji scenariuszy. W 2023 roku Grupa do scenariusza bazowego przypisywała prawdopodobieństwo 45%, pozytywnego 5%, a negatywnego 50%, a w pierwszym półroczu 2024 roku Grupa zmieniła stosowany rozkład scenariuszy na 60% prawdopodobieństwa scenariusza bazowego, 5% scenariusza pozytywnego i 35% scenariusza negatywnego. Wzrost prawdopodobieństwa scenariusza bazowego odzwierciedla stabilizację sytuacji gospodarczej i pozytywne prognozy makroekonomiczne (np. oczekiwany jest wzrost PKB 3% w 2024 roku). Zmiana stosowanego rozkładu prawdopodobieństw spowodowała zmniejszenie oczekiwanych strat kredytowych o około 80 mln złotych. Dodatkowo w ramach rozwoju metod kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych dokonano retrospektywnego przeliczenia szeregu czasowego definicji niewykonania zobowiązania zgodnie z Wytocznymi EBA/GL/2016/07 dla okresów historycznych. W miejsce stosowanych uproszczeń w danych przed 2018 rokiem zastosowano dokładniejszą aproksymację (w szczególności w zakresie zwiększenia częstotliwości obserwacji opóźnień). Pozwoliło to na wykorzystywanie bardziej spójnego szeregu czasowego do modelowania parametrów ryzyka kredytowych wykorzystywanych do kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych. Dodatkowo, w związku z pozyskaniem danych ulepszono sposób uwzględnienia kosztów bezpośrednich w kalkulacji oczekiwanych strat metodami statystycznymi. Parametry ryzyka stosowane w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych zostały zaktualizowane w oparciu o nowe szeregi czasowe i zostały zastosowane do oszacowania rezerw według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku. W pozostałych obszarach nie wprowadzono zmian do zasad kalkulacji odpisów aktualizujących.

Utrzymując rozwiązanie wypracowane w 2022 roku Grupa wyselekcjonowała klientów funkcjonujących w branżach podwyższonego ryzyka i zwiększyła na nich poziom PD o 100%. W konsekwencji Grupa utrzymuje zwiększony poziom oczekiwanych strat kredytowych w wysokości 222 milionów złotych dla portfela pracującego kredytów o łącznej wartości bilansowej brutto 7 595 milionów złotych. Analiza branż uwzględniła pośredni wpływ konfliktu zbrojnego na Ukrainie, wyraźne hamowanie popytu krajowego i inwestycji, obciążenie kosztami odsetkowymi wynikającymi z kredytów i pożyczek (ze względu na wysoki poziom stóp procentowych NBP) oraz zapotrzebowanie poszczególnych gałęzi przetwórstwa przemysłowego. Branże objęte korektą mające największy udział w portfelu kredytowym Grupy to wg działów PKD to: 49 Transport lądowy oraz transport rurociągowy, 23 Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych, 16 Produkcja wyrobów z drewna, korka, słomy (z wyłączeniem mebli), 41 Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków, 27 Produkcja urządzeń elektrycznych.

Analiza wrażliwości dotycząca prognozy sytuacji makroekonomicznej

Grupa wyznacza oczekiwane straty kredytowe z uwzględnieniem 3 scenariuszy dla sytuacji makroekonomicznej: bazowego (z prawdopodobieństwem realizacji 60%), optymistycznego (zakładającego pozytywne zmiany jakości portfela w kolejnych latach względem scenariusza bazowego, z prawdopodobieństwem realizacji 5%) oraz pesymistycznego (zakładającego negatywne zmiany sytuacji w kolejnych latach względem scenariusza bazowego, z prawdopodobieństwem realizacji 35%).

Zaprezentowane w tabeli poniżej zmiany oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości zostały wyznaczone jako różnica pomiędzy oczekiwanymi stratami kredytowymi wyliczonymi dla konkretnego scenariusza makroekonomicznego a oczekiwanymi stratami kredytowymi wyliczonymi z uwzględnieniem wszystkich scenariuszy makroekonomicznych zważonych prawdopodobieństwem ich realizacji (zgodnie z MSSF9).

30.06.2024	SCENARIUSZ BAZOWY	SCENARIUSZ OPTYMISTYCZNY	SCENARIUSZ PESYMISTYCZNY
Zmiana poziomu oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości (Koszyk 1 i 2), przy założeniu 100% realizacji scenariusza	-188	-814	463

31.12.2023	SCENARIUSZ BAZOWY	SCENARIUSZ OPTYMISTYCZNY	SCENARIUSZ PESYMISTYCZNY
Zmiana poziomu oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości (Koszyk 1 i 2), przy założeniu 100% realizacji scenariusza	-233	-891	310

Tabele poniżej prezentują wyniki analizy wrażliwości ECL dla założonych zmian parametrów PD i RR/LGD przeprowadzonej osobno dla ekspozycji objętych analizą indywidualną i grupową. Dla ekspozycji objętych analizą grupową przedstawiono scenariusz wzrostu i spadku PD i stopy odzysku (RR=1-LGD), o 1% i 5% vs wartości wykorzystane do kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku. Dla ekspozycji analizowanych indywidualnie przedstawiono natomiast szacunkowy wpływ zmniejszenia odzysków z zabezpieczeń uwzględnianych w scenariuszu windykacyjnym o 10%.

Zmiana salda odpisów na oczekiwane straty kredytowe w różnych scenariuszach zmiany parametrów wpływających na kalkulację odpisów

30.06.2024 DELTA PARAMETRU	SCENARIUSZ		
	ANALIZA GRUPOWA		ANALIZA INDYWIDUALNA
	ZMIANA PD	ZMIANA STOPY ODZYSKU (1-LGD)	ZMIANA ODZYSKÓW
-10,0%	n/d	n/d	37,5
-5,0%	-87,4	202,8	N/A
-1,0%	-17,9	40,6	N/A
1,0%	18,0	-40,6	N/A
5,0%	89,9	-202,7	N/A

31.12.2023 DELTA PARAMETRU	SCENARIUSZ		
	ANALIZA GRUPOWA		ANALIZA INDYWIDUALNA
	ZMIANA PD	ZMIANA STOPY ODZYSKU (1-LGD)	ZMIANA ODZYSKÓW
-10,0%	n/d	n/d	38,0
-5,0%	-86,2	256,1	n/d
-1,0%	-17,3	51,2	n/d
1,0%	16,8	-51,2	n/d
5,0%	83,8	-256,0	n/d

Poniższe tabele przedstawiają poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe i wartości bilansowej brutto aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w podziale na klasy aktywów finansowych oraz poziom rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje i wartość nominalną udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

30.06.202	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		
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)						
Wartość bilansowa brutto	11 971	2	53	-	-	12 026
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-8	-	-	-	-	-8
Wartość bilansowa	11 963	2	53	-	-	12 018
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
Wartość bilansowa brutto	148 204	17 950	2 781	4 217	1 465	174 617
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-828	-1 107	-1 521	-2 769	-662	-6 887
Wartość bilansowa	147 376	16 843	1 260	1 448	803	167 730
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)						
Wartość bilansowa brutto	144	96	-	-	-	240
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-4	-2	-	-	-	-6
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
Wartość bilansowa brutto	99 258	67	-	-	111	99 436
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-92	-2	-	-	-86	-180
Wartość bilansowa	99 166	65	-	-	25	99 256
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)						
Wartość bilansowa brutto	14 477	23	-	-	-	14 500
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-23	-1	-	-	-	-24
UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE						
Wartość nominalna	68 556	3 290	427	59	17	72 349
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje	-175	-157	-191	-15	-4	-542

(*) Dotyczy należności od banków oraz Banku Centralnego prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycjach „Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych” i „Należności od banków”.

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

31.12.2023	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		
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)						
Wartość bilansowa brutto	10 834	13	60	-	-	10 907
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-9	-	-	-	-	-9
Wartość bilansowa	10 825	13	60	-	-	10 898
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
Wartość bilansowa brutto	142 000	17 437	3 611	3 820	1 275	168 143
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-794	-907	-2 159	-2 371	-749	-6 980
Wartość bilansowa	141 206	16 530	1 452	1 449	526	161 163
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)						
Wartość bilansowa brutto	82	-	-	-	-	82
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-1	-	-	-	-	-1
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
Wartość bilansowa brutto	93 138	83	-	-	96	93 317
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-83	-3	-	-	-71	-157
Wartość bilansowa	93 055	80	-	-	25	93 160
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)						
Wartość bilansowa brutto	16 051	38	-	-	-	16 089
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-26	-1	-	-	-	-27
UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE						
Wartość nominalna	61 130	4 156	477	73	18	65 854
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje	-177	-88	-211	-24	-4	-504

(*) Dotyczy należności od banków oraz Banku Centralnego prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycjach „Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych” i „Należności od banków”.

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

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024	10 834	13	60	-	-	10 907
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-2	2	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 363	-	-	-	-	3 363
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-2 236	-13	-6	-	-	-2 255
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	12	-	-1	-	-	11
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2024	11 971	2	53	-	-	12 026
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024	9	-	-	-	-	9
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11), w tym:	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1	-	-	-	-	-1
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2024	8	-	-	-	-	8

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

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023	13 681	-	128	-	-	13 809
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-13	13	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 834	-	-	-	-	1 834
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-4 521	-	-61	-	-	-4 582
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-147	-	-7	-	-	-154
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2023	10 834	13	60	-	-	10 907
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2023	9	-	2	-	-	11
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat, w tym:	-	-	-1	-	-	-1
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-	-	-1	-	-	-1
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-	-1	-	-	-1
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2023	9	-	-	-	-	9

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

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

OGÓLEM	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY		
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024	142 000	17 437	3 611	3 820	1 275	168 143	82	-	82
Transfer do Koszyka 1	3 250	-3 166	-26	-58	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-5 845	5 982	-25	-112	-	-	-96	96	-
Transfer do Koszyka 3	-725	-560	414	871	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	36 430	-	-	-	365	36 795	167	-	167
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-26 550	-1 995	-1 069	-560	-145	-30 319	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-12	-89	-242	-18	-361	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1	-	-	-	-	-1	-	-	-
Korekta związana z wakacjami kredytowymi (***)	-180	-22	-	-	-	-202	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	2	311	8	27	-1	347	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-177	-25	-43	471	-11	215	-9	-	-9
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2024	148 204	17 950	2 781	4 217	1 465	174 617	144	96	240
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024	794	907	2 159	2 371	749	6 980	1	-	1
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11), w tym:									
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	188	-	-	80	3	271	5	-	5
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-43	-17	-105	-38	-3	-206	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-287	335	12	268	-26	302	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	178	-168	-2	-8	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-84	134	-1	-49	-	-	-2	2	-
Transfer do Koszyka 3	-8	-78	-	86	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-12	-89	-242	-18	-361	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	90	6	-453	301	-43	-99	-	-	-
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2024	828	1 107	1 521	2 769	662	6 887	4	2	6

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 343 mln. złotych.

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

(***) Rozliczenie części wyniku związanego z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu w I półroczu 2024 roku (szczegóły w Nocie 7).

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 30 czerwca 2024 roku wyniosła 439 mln złotych.

OGÓLEM	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY		
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023	137 475	19 218	4 477	3 535	1 084	165 789	254	-	254
Transfer do Koszyka 1	4 864	-4 597	-103	-164	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-9 133	9 385	-57	-195	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1 522	-1 293	993	1 822	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	50 985	-	-	-	91	51 076	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-40 274	-5 207	-1 073	-942	-230	-47 726	-175	-	-175
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-2	-813	-433	-37	-1 285	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2	-	-	-	-	-2	-	-	-
Korekta związana z wakacjami kredytowymi	944	93	-	6	-	1 043	-	-	-
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	-	233	1	13	-1	246	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1 337	-393	186	178	368	-998	3	-	3
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2023	142 000	17 437	3 611	3 820	1 275	168 143	82	-	82
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2023	842	941	3 321	1 849	521	7 474	3	-	3
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat, w tym:	-150	510	187	19	-52	514	-3	-	-3
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	387	-	-	-	3	390	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-132	-96	-4	-58	-14	-304	-2	-	-2
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-405	606	191	77	-41	428	-1	-	-1
Transfer do Koszyka 1	293	-269	-3	-21	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-122	197	-3	-72	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-31	-168	-241	440	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-2	-813	-434	-37	-1 286	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-38	-302	-289	590	317	278	1	-	1
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2023	794	907	2 159	2 371	749	6 980	1	-	1

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

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

Łączna wartość niezdykontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 31 grudnia 2023 roku wyniosła 219 mln złotych.

NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024	73 382	8 567	3 561	1 695	1 167	88 372	82	-	82
Transfer do Koszyka 1	1 852	-1 783	-24	-45	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3 547	3 589	-20	-22	-	-	-96	96	-
Transfer do Koszyka 3	-431	-287	276	442	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	25 440	-	-	-	308	25 748	167	-	167
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-20 486	-1 060	-1 065	-341	-126	-23 078	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-87	-107	-18	-212	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-116	-	93	443	-34	386	-9	-	-9
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2024	76 094	9 026	2 734	2 065	1 297	91 216	144	96	240
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (*)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024	603	327	2 113	1 006	747	4 796	1	-	1
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11), w tym:									
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	125	-	-	80	2	207	5	-	5
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-30	-2	-105	-10	-2	-149	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-58	218	14	16	-8	182	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	58	-53	-2	-3	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-65	70	-1	-4	-	-	-2	2	-
Transfer do Koszyka 3	-5	-11	1	15	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-87	-107	-18	-212	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	5	-26	-454	386	-62	-151	-	-	-
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2024	633	523	1 479	1 379	659	4 673	4	2	6

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

NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023	71 199	10 737	4 264	1 629	1 011	88 840	254	-	254
Transfer do Koszyka 1	3 596	-3 410	-103	-83	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-5 843	5 931	-56	-32	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1 241	-614	1 029	826	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	36 823	-	-	-	54	36 877	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-29 884	-3 789	-954	-435	-205	-35 267	-175	-	-175
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-791	-177	-36	-1 004	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2	-	-	-	-	-2	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1 266	-288	172	-33	343	-1 072	3	-	3
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2023	73 382	8 567	3 561	1 695	1 167	88 372	82	-	82
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (*)									
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2023	649	355	3 126	748	431	5 309	3	-	3
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat, w tym:									
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	255	-	-	-	-	255	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-110	-59	-3	-15	-13	-200	-2	-	-2
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-162	117	187	-72	-11	59	-1	-	-1
Transfer do Koszyka 1	114	-107	-3	-4	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-95	105	-2	-8	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-10	-51	-210	271	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-791	-177	-36	-1 004	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-38	-33	-191	263	376	377	1	-	1
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2023	603	327	2 113	1 006	747	4 796	1	-	1

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

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	ANALIZA INDYWIDUALNA	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA GRUPOWA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024	57 232	7 023	17	926	63	65 261
Transfer do Koszyka 1	956	-950	-2	-4	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 766	1 824	-1	-57	-	-
Transfer do Koszyka 3	-21	-145	-	166	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	6 986	-	-	-	49	7 035
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3 428	-636	-1	-107	-6	-4 178
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-6	-1	-49	-	-56
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1	-	-	-	-	-1
Korekta związana z wakacjami kredytowymi	-179	-22	-	-	-	-201
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	3	302	3	26	-1	333
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-160	-43	-	29	9	-165
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2024	59 622	7 347	15	930	114	68 028
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024	62	318	13	516	3	912
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11), w tym:	-124	68	-1	183	-14	112
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	12	-	-	-	-	12
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-2	-5	-	-19	-1	-27
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-134	73	-1	202	-13	127
Transfer do Koszyka 1	53	-51	-	-2	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3	31	-	-28	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-21	-	21	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-6	-1	-49	-	-56
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	74	30	2	-134	10	-18
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2024	62	369	13	507	-1	950

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	ANALIZA INDYWIDUALNA	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA GRUPOWA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023	55 492	6 201	59	734	39	62 525
Transfer do Koszyka 1	801	-751	-	-50	-	-
Transfer do Koszyka 2	-2 459	2 560	-2	-99	-	-
Transfer do Koszyka 3	-103	-472	-29	604	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	8 931	-	-	-	23	8 954
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-6 369	-706	-10	-275	-9	-7 369
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-1	-13	-91	-	-105
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Korekta związana z wakacjami kredytowymi	944	93	-	6	-	1 043
Koszty ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF	-	236	1	16	-1	252
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-5	-137	11	81	11	-39
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2023	57 232	7 023	17	926	63	65 261
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2023	61	263	45	380	9	758
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat, w tym:	-84	403	2	4	-11	314
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	14	-	-	-	1	15
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3	-9	-1	-22	-	-35
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wylęczając transfery między koszykami)	-95	412	3	26	-12	334
Transfer do Koszyka 1	93	-84	-	-9	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4	42	-1	-37	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1	-40	-24	65	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-1	-13	-91	-	-105
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-3	-265	4	204	5	-55
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2023	62	318	13	516	3	912

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	ANALIZA INDYWIDUALNA	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA GRUPOWA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POC)	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024	10 491	1 736	32	1 195	45	13 499
Transfer do Koszyka 1	434	-426	-	-8	-	-
Transfer do Koszyka 2	-530	566	-3	-33	-	-
Transfer do Koszyka 3	-55	-128	-	183	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 548	-	-	-	8	3 556
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-2 412	-298	-3	-112	-12	-2 837
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-6	-1	-86	-	-93
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-9	11	2	74	13	91
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2024	11 467	1 455	27	1 213	54	14 216
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024	129	255	32	849	-2	1 263
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11), w tym:	-55	34	-1	40	-4	14
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	51	-	-	-	1	52
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-11	-11	-	-10	-	-32
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-95	45	-1	50	-5	-6
Transfer do Koszyka 1	67	-64	-	-3	-	-
Transfer do Koszyka 2	-16	34	-	-18	-	-
Transfer do Koszyka 3	-2	-47	-	49	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-6	-1	-86	-	-93
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	8	3	2	50	9	72
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2024	131	209	32	881	3	1 256

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	ANALIZA INDYWIDUALNA	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA GRUPOWA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023	9 432	2 163	44	1 172	34	12 845
Transfer do Koszyka 1	444	-414	-	-30	-	-
Transfer do Koszyka 2	-774	838	-	-64	-	-
Transfer do Koszyka 3	-177	-206	-8	391	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	5 141	-	-	-	13	5 154
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-3 588	-662	-	-227	-16	-4 493
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-10	-166	-	-176
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	13	17	6	119	14	169
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2023	10 491	1 736	32	1 195	45	13 499
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE						
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2023	131	315	39	799	3	1 287
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat, w tym:	-44	47	-	102	-17	88
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	118	-	-	-	3	121
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-19	-29	-	-23	-2	-73
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-143	76	-	125	-18	40
Transfer do Koszyka 1	82	-75	-	-7	-	-
Transfer do Koszyka 2	-20	47	-	-27	-	-
Transfer do Koszyka 3	-19	-76	-7	102	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-10	-166	-	-176
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1	-3	10	46	12	64
SALDO ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2023	129	255	32	849	-2	1 263

	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)				DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (*)			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA INDYWIDUALNA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO								
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2024	93 138	83	-	96	93 317	16 051	38	16 089
Transfer do Koszyka 1	13	-13	-	-	-	31	-31	-
Transfer do Koszyka 2	-4	4	-	-	-	-17	17	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	178 437	-	-	-	178 437	520 238	-	520 238
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-173 361	-7	-	-	-173 368	-522 277	-1	-522 278
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1 035	-	-	15	1 050	451	-	451
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2024	99 258	67	-	111	99 436	14 477	23	14 500
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)								
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2024	83	3	-	71	157	26	1	27
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11), w tym:	9	-1	-	-	8	-2	-1	-3
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	15	-	-	-	15	4	-	4
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-4	-	-	-	-4	-3	-	-3
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-2	-1	-	-	-3	-3	-1	-4
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-1	1	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-	-	15	15	-	-	-
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 30.06.2024	92	2	-	86	180	23	1	24

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

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

	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)				DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY (**)			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI) ANALIZA INDYWIDUALNA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO								
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023	62 722	-	24	63	62 809	17 050	64	17 114
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	48	-48	-
Transfer do Koszyka 2	-83	83	-	-	-	-46	46	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	299 839	-	-	-	299 839	1 045 182	-	1 045 182
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-269 933	-	-	-	-269 933	-1 047 443	-25	-1 047 468
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-24	-	-24	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	593	-	-	33	626	1 260	1	1 261
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2023	93 138	83	-	96	93 317	16 051	38	16 089
ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE (**)								
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 1.01.2023	78	-	23	53	154	34	3	37
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat, w tym:	9	-	-	-	9	-7	-3	-10
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	20	-	-	-	20	7	-	7
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-7	-	-	-	-7	-5	-1	-6
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-4	-	-	-	-4	-9	-2	-11
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3	3	-	-	-	-1	1	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-24	-	-24	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1	-	1	18	18	-	-	-
SALDO ODPIŚÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE WG STANU NA 31.12.2023	83	3	-	71	157	26	1	27

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

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

Poniższe tabele przedstawiają zmiany poziomu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje oraz wartości nominalnej udzielonych zobowiązań pozabilansowych

	UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE					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 NOMINALNA						
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 1.01.2024	61 130	4 156	477	73	18	65 854
Transfer do Koszyka 1	1 609	-1 594	-	-15	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 586	1 594	-3	-5	-	-
Transfer do Koszyka 3	-73	-2	54	21	-	-
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe	20 251	-	-	-	1	20 252
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe	-9 079	-541	-67	-5	-1	-9 693
Zmiany w poziomie dostępnych zobowiązań pozabilansowych	-3 498	-325	-34	-10	-1	-3 868
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-198	2	-	-	-	-196
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 30.06.2024	68 556	3 290	427	59	17	72 349
REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCJE						
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCJE WG STANU NA 1.01.2024	177	88	211	24	4	504
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11), w tym:	18	65	-45	-	-	38
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe	85	-	-	-	-	85
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe	-8	-6	-39	-2	-	-55
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-59	71	-6	2	-	8
Transfer do Koszyka 1	19	-11	-	-8	-	-
Transfer do Koszyka 2	-14	16	-1	-1	-	-
Transfer do Koszyka 3	-26	-1	26	1	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1	-	-	-1	-	-
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCJE WG STANU NA 30.06.2024	175	157	191	15	4	542

	UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE					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 NOMINALNA						
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 1.01.2023	65 370	3 556	289	58	16	69 289
Transfer do Koszyka 1	1 487	-1 473	-3	-11	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3 094	3 129	-31	-4	-	-
Transfer do Koszyka 3	-195	-205	362	38	-	-
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe	21 652	-	-	-	1	21 653
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe	-20 644	-937	-158	-7	-	-21 746
Zmiany w poziomie dostępnych zobowiązań pozabilansowych	-2 724	109	19	-1	1	-2 596
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-722	-23	-1	-	-	-746
WARTOŚĆ NOMINALNA WG STANU NA 31.12.2023	61 130	4 156	477	73	18	65 854
REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCJE						
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCJE WG STANU NA 1.01.2023	192	121	58	22	4	397
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat, w tym:	70	-13	60	1	-1	117
Nowopowstałe / nabyte zobowiązania pozabilansowe	179	-	-	-	-	179
Wygasłe zobowiązania pozabilansowe	-31	-32	-30	-2	-	-95
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-78	19	90	3	-1	33
Transfer do Koszyka 1	21	-19	-	-2	-	-
Transfer do Koszyka 2	-18	22	-3	-1	-	-
Transfer do Koszyka 3	-86	-20	104	2	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-2	-3	-8	2	1	-10
SALDO REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCJE WG STANU NA 31.12.2023	177	88	211	24	4	504

32.2. Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

Przyjęta polityka rachunkowości

Jak wskazano w Nocie 4 począwszy od 1 stycznia 2024 roku Grupa zmieniła politykę rachunkowości w zakresie rozpoznawania wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych związanych z kredytami hipotecznymi w CHF i w odniesieniu do kredytów aktywnych (niespłaconych na datę bilansową) prezentuje wpływ tego ryzyka prawnego zgodnie z postanowieniami paragrafu B.5.4.6 MSSF 9 „Instrumenty finansowe” jako korektę wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych w CHF.

Alokacja wpływu ryzyka prawnego wynikającego z postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych w CHF pomiędzy kredytami aktywnymi i spłaconymi dokonywana jest na podstawie obserwacji otrzymanych pozwołów sądowych. W przypadku kredytów aktywnych na datę bilansową podejście to skutkuje uznaniem szacunkowego wpływu ryzyka prawnego jako korekty wartości bilansowej brutto tych kredytów. Przy czym w sytuacji gdy oszacowana strata z tytułu ryzyka prawnego jest wyższa niż wartość bilansowa brutto kredytu to kwota nadwyżki prezentowana jest analogicznie jak rezerwa wyznaczona dla kredytów spłaconych, tj. zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”.

Jednocześnie, część rezerwy dotycząca dodatkowych kosztów związanych z ewentualnym przegraniem sporu sądowego (tj. odsetki za opóźnienie oraz koszty zastępstwa procesowego) ze względu na fakt, iż nie wynikają one z umowy kredytowej jest rozpoznawana i ujmowana zgodnie z MSR 37 jako element „Rezerwy” (niezależnie od tego, czy szacunek ten dotyczy aktywnej umowy kredytowej, czy kredytu spłaconego).

Postępowania sądowe związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

W 2019 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (dalej „TSUE”) wydał orzeczenie w sprawie kredytu indeksowanego do CHF udzielonego przez inny bank, w którym dokonał wykładni przepisów dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 roku w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich na kanwie umowy kredytu indeksowanego do CHF. TSUE wskazał skutki uznania ewentualnej 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 pozostała do rozstrzygnięcia przez sąd krajowy, przy czym TSUE nie wykluczył możliwości uzupełnienia luki powstałej w wyniku abuzywności klauzul przeliczeniowych za pomocą krajowych przepisów dyspozytywnych. Jednak późniejsze orzeczenia TSUE wykluczają dopuszczalność uzupełnienia luki po wyeliminowaniu niedozwolonego postanowienia przepisami praw krajowego, w konsekwencji czego sądy krajów uznają umowy kredytu za niewykonalne po usunięciu abuzywnego postanowienia (klauzuli przeliczeniowej) i uznają, że umowy nie da się wykonywać wskutek czego sądy ustalają nieważność umowy kredytu.

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

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

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

Ponadto, obserwowany jest trend związany z kierowaniem przez sądy powszechne zapytań dotyczących różnego rodzaju powstających wątpliwości do Sądu Najwyższego, jak również do TSUE, co również może wpływać na przyszłe kierunki orzecznictwa sądowego. Przykładem takiego ważnego orzeczenia jest wyrok TSUE z dnia 8 września 2022 roku wydany w połączonych sprawach C-80/21 do C-82/21, w którym TSUE odpowiedział na pytania prejudycjalne zadane przez Sąd Rejonowy dla Warszawy Śródmieścia w Warszawie w sprawie CHF. TSUE stwierdził:

- 1) Sąd krajowy nie może stwierdzić nieuczciwego charakteru nie całości warunku umownego, lecz jedynie jego elementu, który nadaje mu ów nieuczciwy charakter, jeżeli usunięcie takie sprowadzałoby się do zmiany treści tego warunku, który miałby wpływ na jego istotę. Oznacza to, że w zasadzie sąd krajowy jest ograniczony do stwierdzenia nieuczciwego charakteru całego warunku umowy.
- 2) Jeżeli sąd krajowy stwierdzi nieuczciwy charakter warunku umowy, co w danym przypadku skutkuje możliwością dalszego utrzymania w mocy obowiązywania całej umowy pomimo wyłączenia z niej nieuczciwych warunków, to sąd krajowy nie może zastąpić tych warunków przepisem krajowym o charakterze dyspozytywnym. Oznacza to, że sąd krajowy nie może zastosować w takim przypadku przepisów kodeksu cywilnego dotyczących przeliczania rat kursem średnim NBP.
- 3) Sąd krajowy po stwierdzeniu nieuczciwego charakteru warunku umowy, nie jest uprawniony do zmiany treści tego warunku w celu utrzymania obowiązywania umowy, która nie może pozostać w mocy po usunięciu tego warunku, jeżeli dany konsument został poinformowany o skutkach nieważności umowy i zgodził się na konsekwencje tej nieważności. Oznacza to, że jeżeli konsument zgodził się na skutki nieważności umowy (będąc o nich poinformowany), to sąd krajowy orzeczeniem nie może zmienić treści takiego warunku, tylko musi stwierdzić nieważność.
- 4) Biegu 10-letniego terminu przedawnienia roszczenia konsumenta o zwrot zapłaconych rat nie może się rozpocząć od chwili spełnienia każdego świadczenia w wykonaniu umowy (spłaty każdej raty), nawet jeżeli konsument nie był w stanie samodzielnie dokonać oceny nieuczciwego charakteru warunku umownego lub nie powziął wiedzy o nieuczciwym charakterze tego warunku i bez uwzględnienia, że umowa kredytu przewidywała znacznie dłuższy (30 letni) okres spłaty. Oznacza to, że bieg 10 letniego terminu przedawnienia roszczenia konsumenta o zwrot rat nie rozpoczyna się od dnia spłaty każdej raty. W praktyce należy przyjmować, że żadne roszczenia konsumenta o zwrot zapłaconych rat nie uległy przedawnieniu.

W dniu 15 czerwca 2023 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej ogłosił orzeczenie w sprawie C-520/21, w którym rozstrzygnął pytanie prejudycjalne Sądu Rejonowego dla Warszawy – Śródmieścia w Warszawie, stwierdzając w sentencji, iż w kontekście uznania umowy kredytu hipotecznego za nieważną w całości ze względu na to, że nie może ona dalej obowiązywać po usunięciu z niej nieuczciwych warunków, art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 roku w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy interpretować w ten sposób, że:

- nie stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą konsument ma prawo żądać od instytucji kredytowej rekompensaty wykraczającej poza zwrot miesięcznych rat i kosztów zapłaconych z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty, pod warunkiem poszanowania celów dyrektywy 93/13 i zasady proporcjonalności, oraz

- stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty.

Przedmiotowy wyrok zamknął drogę do dochodzenia przez banki tzw. wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, natomiast w zakresie roszczeń konsumentów wobec banków, TSUE odesłał do prawa krajowego oraz podkreślił, że do sądu odsyłającego należy dokonanie oceny w świetle wszystkich okoliczności sporu, czy uwzględnienie tego rodzaju roszczeń konsumenta jest zgodne z zasadą proporcjonalności. Na dzień dzisiejszy nie są nam znane takie roszczenia ze strony kredytobiorców, a tym samym ich podstawa prawna, zakres czy charakter. Jednocześnie wyrok ten nie odnosi się literalnie do dopuszczalności roszczenia banku o waloryzację sądową kwoty odpowiadającej kwocie udzielonego kapitału kredytu.

W dniu 7 grudnia 2023 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-140/22 z którego wynika, że nie można uzależniać możliwości wykonywania praw przez konsumenta od złożenia przez niego oświadczenia przed sądem o wyrażeniu zgody na utrzymanie w mocy nieuczciwego warunku umownego, zgody na nieważność umowy i oświadczeniu, że jest świadomy konsekwencji nieważności umowy oraz banki rozliczając nieważność umowy nie mogą zachować odsetek kapitałowych naliczonych w toku wykonywania umowy, tym samym stwierdził że banki nie mogą żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot wypłaconego kapitału.

W dniu 11 grudnia 2023 roku TSUE wydał postanowienie w sprawie C-756/22, w którym orzekł, że art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy 93/13 należy interpretować w ten sposób, iż w kontekście uznania umowy kredytu hipotecznego zawartej z konsumentem przez instytucję bankową za nieważną w całości ze względu na to, że umowa ta zawiera nieuczciwe warunki, bez których nie może ona dalej obowiązywać, stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa państwa członkowskiego, zgodnie z którą instytucja ta ma prawo żądać od tego konsumenta zwrotu kwot innych niż kapitał wpłacony na poczet wykonania tej umowy oraz ustawowe odsetki za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty. Powyższe orzeczenie może w przyszłości skutkować tym, że banki będą mogły dochodzić od kredytobiorców frankowych tylko zwrotu kapitału kredytu wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty, bez wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, czy waloryzacji kapitału.

W dniu 14 grudnia 2023 roku TSUE wydał wyrok stanowiący, że art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy 93/13 w związku z zasadą skuteczności należy interpretować w ten sposób, że stoi on na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą termin przedawnienia roszczeń przedsiębiorcy wynikających z nieważności umowy kredytu hipotecznego rozpoczyna bieg dopiero od dnia w którym umowa staje się trwale bezskuteczna oraz że stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego zgodnie z którą złożenie przez przedsiębiorcę zarzutu zatrzymania spowoduje od tego momentu utratę możliwości dochodzenia odsetek za opóźnienie przez konsumenta. Ponadto TSUE orzekł, że instytucja kredytowa nie jest zobowiązana do zbadania, czy konsument który jest stroną umowy kredytowej jest świadomy skutków nieważności umowy.

W dniu 12 stycznia 2024 roku TSUE w sprawie C-488/23, orzekł, że przepisy Dyrektywy należy interpretować w ten sposób, że stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa państwa członkowskiego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta - poza zwrotem kwot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy oraz ustawowych odsetek za opóźnienie od dnia wezwania do zapłaty - rekompensaty polegającej na sądowej waloryzacji wypłaconego świadczenia. W wydanym postanowieniu TSUE przyjął, że instytucja waloryzacji wpisuje się w pojęcie rekompensaty.

W dniu 25 kwietnia 2024 roku Sąd Najwyższy podjął uchwałę (sygn. III CZP 25/22), w której potwierdził swoje dotychczasowe stanowisko co do kwestii obowiązywania teorii dwóch kondykcji oraz braku możliwości uzupełniania przepisami prawa luki w umowie powstałej po usunięciu klauzul abuzywnych. Ponadto Sąd Najwyższy stwierdził, że bieg przedawnienia roszczenia Grupy o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się od dnia następującego po dniu, w którym kredytobiorca zakwestionował ważność umowy kredytu oraz w przypadku uznania umowy za nieważną, nie ma podstawy prawnej do żądania przez którąkolwiek ze stron odsetek lub innego wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych w okresie od spełnienia nienależnego świadczenia do chwili popadnięcia w opóźnienie co do zwrotu tego świadczenia. W dniu 19 czerwca 2024 roku Sąd Najwyższy podjął uchwałę w sprawie o sygn. III CZP 31/23, w której orzekł, iż prawo zatrzymania nie przysługuje stronie, która może potrącić swoją wierzytelność z wierzytelnością drugiej strony. Uchwała Sądu Najwyższego eliminuje możliwość stosowania prawa zatrzymania.

Do dnia 30 czerwca 2024 roku przeciwko Grupie toczyło się 7,7 tysięcy indywidualnych spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 2 607 mln złotych (na dzień 31 grudnia 2023 roku liczba spraw wynosiła 5,8 tysięcy, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 1 938 mln złotych). Główna przyczyna sporu wskazywana przez powodów dotyczy kwestionowania zapisów umowy kredytu w zakresie stosowania przez Grupę kursów przeliczeniowych opartych na Tabeli kursowej Banku i skutkuje roszczeniami dotyczącymi orzeczenia częściowej lub całkowitej nieważności umów kredytowych. W I półroczu 2024 roku w sprawach z powództwa kredytobiorców przeciwko Grupie zapadło 1 080 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 176 wyroków mających charakter prawomocny oraz 14 korzystnych wyroków sądowych, w tym 0 mających charakter prawomocny (w 2023 roku: 1 303 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 197 wyroków mających charakter prawomocny oraz 40 korzystnych wyroków sądowych, w tym 3 mające charakter prawomocny).

Program ugód sądowych

W dniu 2 października 2023 roku Bank rozpoczął oferowanie ugód pozasądowych pod nazwą „bezpieczna ugoda 2%”. Program dotyczy kredytobiorców, którzy na dzień 31 marca 2023 roku posiadali aktywną umowę kredytu mieszkaniowego denominowanego do waluty CHF, w tym również będących w sporze sądowym z Bankiem.

W ramach ugody wyznaczane jest nowe saldo zadłużenia, wyrażone w PLN i obliczone jako kwota kredytu wypłacona przez Bank, powiększona o kontraktowe odsetki naliczone według stałej stopy procentowej wynoszącej 2% w skali roku oraz pomniejszona o wszystkie spłaty dokonane przez kredytobiorcę do momentu zawarcia ugody. Pozostała po zawarciu ugody kwota zadłużenia oprocentowana jest według stałej stopy procentowej 2% w skali roku przez pierwsze 60 miesięcy, a w późniejszym okresie zgodnie z aktualną ofertą Banku. Jeżeli nowe saldo zadłużenia okaże się ujemne (czyli wystąpi nadpłata), Bank dokonuje zwrotu nadpłaconej kwoty na rzecz kredytobiorcy.

Bank sukcesywnie wysłał oferty ugód kolejnym grupom kredytobiorców objętych programem, poczynając od najdawniej udzielonych kredytów. Według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku niemal 13 tysięcy kredytobiorców odpowiedziało na ofertę ugody, z czego około 50% zaakceptowało propozycję Banku. Zakończenie programu planowane jest do końca 2024 roku.

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

Wyliczenie rezerwy przeprowadzone przez Grupę na dzień 30 czerwca 2024 roku opierało się na oszacowaniu oczekiwanej straty Grupy wynikającej z możliwej materializacji ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w CHF. Przeprowadzony przez Grupę szacunek obejmuje poniższe kluczowe elementy, dla których wskazano ewentualne zmiany w założeniach i metodyce wyliczenia rezerw w stosunku do tego co zostało zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023:

1) prognoza spraw spornych

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

Grupa szacuje, iż łącznie, tj. licząc pozwy, które zostały i zostaną wniesione przez kredytobiorców przeciwko Grupie, około 41% (bez zmian względem wartości zaprezentowanych na koniec 2023 roku) z łącznej udzielonej kwoty takich kredytów, wynoszącej 1,9 mld CHF, może być objęte sporem (w tym około 70% dla umów aktywnych i około 15% dla spłaconych), a zjawisko napływu pozwów może pozostać istotne do końca 2028 roku.

2) prawdopodobieństwo przegrania sprawy sądowej

Zgodnie z opinią zewnętrznego kancelarii prawnej, dla kredytów denominowanych, nabytych przez Bank w wyniku przejęcia (podziału przez wydzielenie) Banku BPH, Bank szacuje prawdopodobieństwo uznania zapisów umownych za abuzywne na poziomie 99% (względem 95% na koniec 2023 roku).

3) skutki finansowe sporów sądowych

Grupa przyjmuje, że w razie uznania przez sąd zapisów umownych za abuzywne, rozstrzygnięciem sporu sądowego będzie unieważnienie umowy kredytowej. Względem podejścia na koniec 2023 roku oznacza to rezygnację z rozważania innych możliwych skutków („odfrankowienia” umowy, zastąpienia tabeli kursowej Banku przez kurs średni NBP oraz oddalenia powództwa).

Ponadto, rozpoznawane są dodatkowe koszty związane z ewentualnym przegraniem sporu sądowego, naliczane są dla całego portfela objętego kalkulacją rezerwy: odsetki za opóźnienie oraz koszty zastępstwa procesowego.

4) uwzględnienie programu ugód

Dla populacji umów objętych programem Bank zakłada, że kredytobiorca zaakceptuje ofertę ugody z prawdopodobieństwem około 40%, wynikającym z obserwacji empirycznych. W razie zawarcia ugody Bank nie oczekuje już pozwu na danej umowie. W przeciwnym przypadku prawdopodobieństwo oraz rozkład rozstrzygnięć sporu sądowego są takie same jak opisano w pkt. 1)-3).

Grupa nie oczekuje istotnego wpływu orzeczenia Sądu Najwyższego z dnia 25 kwietnia 2024 roku na poziom rezerw na ryzyko prawne. W szczególności, metodyka kalkulacji rezerw uwzględnia już odrębne roszczenia ze strony Grupy i kredytobiorcy oraz nie zakłada zasądzenia na rzecz którejkolwiek ze stron sporu dodatkowego wynagrodzenia ani waloryzacji innych niż odsetki ustawowe, a prawdopodobieństwo unieważnienia umowy w razie stwierdzenia abuzywności jej zapisów przez sąd wynosi 100%.

Wyznaczany przez Grupę poziom rezerwy wymaga każdorazowo przyjęcia przez Grupę wielu eksperckich założeń w oparciu o profesjonalny sąd.

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

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

Na dzień 30 czerwca 2024 roku poziom rezerwy na wyżej wymienione ryzyko prawne związane z umowami kredytów hipotecznych walutowych w CHF oszacowanej przez Grupę wynosił 2 217 mln złotych i zmniejszył się o 408 mln złotych względem poziomu tych rezerw na dzień 31 grudnia 2023 roku.

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

30.06.2024	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF PRZED UWZGLĘDNIENIEM KOSZTÓW RYZYKA PRAWNEGO	SKUMULOWANE KOSZTY RYZYKA PRAWNEGO DOTYCZĄCEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF PO UWZGLĘDNIENIU KOSZTÓW RYZYKA PRAWNEGO
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów hipotecznych w CHF)	1 625	1 196	429
Rezerwy		1 021	
Razem		2 217	

31.12.2023	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF PRZED UWZGLĘDNIENIEM KOSZTÓW RYZYKA PRAWNEGO	SKUMULOWANE KOSZTY RYZYKA PRAWNEGO DOTYCZĄCEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF PO UWZGLĘDNIENIU KOSZTÓW RYZYKA PRAWNEGO
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów hipotecznych w CHF)	2 295	1 734	561
Rezerwy		891	
Razem		2 625	

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

I PÓLROCZE 2024	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (KOREKTA POMNIEJSZAJĄCA WARTOŚĆ BILANSOWĄ KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF)	REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	1 734	891	2 625
Aktualizacja	-71	314	243
Wykorzystanie	-390	-181	-571
Różnice kursowe	-77	-3	-80
Stan na koniec okresu	1 196	1 021	2 217

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

Analiza wrażliwości

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

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

PARAMETR	SCENARIUSZ	WPLÝW NA POZIOM REZERWY NA 30.06.2024	WPLÝW NA POZIOM REZERWY NA 31.12.2023
Prognoza wolumenu pozwów na portfolio aktywnym	+1 p.p.	11	10
Prognoza wolumenu pozwów na portfolio spłaconym	+1 p.p.	16	17

32.3. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Grupy w ujęciu miary Value at Risk przedstawiają poniższe tabele.

	30.06.2024	I PÓLROCZE 2024		
		WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	-	-	-	1
ryzyko stopy procentowej	4	2	3	5
Portfel handlowy	5	3	4	7

	31.12.2023	2023		
		WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	-	-	-	1
ryzyko stopy procentowej	5	2	4	7
Portfel handlowy	5	2	4	8

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

W poniższej tabeli przedstawiono wrażliwość NII (dochód odsetkowy, z ang. Net Interest Income) na zmianę stóp procentowych o 100 p.b. oraz wrażliwość EVE (ekonomiczna wartość kapitału, z ang. Economic Value of Equity) na zmianę stóp procentowych o 200 p.b. (scenariusz standardowy nie uwzględniający profilu ryzyka funduszy własnych) według stanu na 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W % (*)	30.06.2024	31.12.2023
NII	-1,22	-1,66
EVE	-6,78	-6,57

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

Ryzyko walutowe

Proces zarządzania ryzykiem walutowym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023.

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

Value at Risk

WALUTA	30.06.2024	31.12.2023
Waluty razem (*)	-	1

(*) VaR zaprezentowany w pozycji „Waluty razem” stanowi łączną ekspozycję Grupy na ryzyko walutowe. Wartość miary VaR jest wyznaczana taką samą metodą jak dla ryzyka rynkowego w księdze handlowej, tzn. metodą symulacji historycznej na podstawie 2-letniej historii obserwacji dynamiki czynników ryzyka rynkowego, przy 99-procentowym poziomie ufności, co odzwierciedla poziom jednodniowej straty, która może zostać przekroczona z prawdopodobieństwem nie większym niż 1%. Metoda symulacji historycznej domyślnie uwzględnia zależności korelacyjne pomiędzy walutami.

Pozycja walutowa

30.06.2024	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	44 438	39 027	13 035	18 572	-126
USD	8 557	13 064	8 881	4 400	-26
CHF	1 244	1 634	982	455	137
GBP	668	1 189	1 541	1 018	2
NOK	269	82	1	187	1
SEK	125	71	14	67	1
CAD	60	77	20	3	-
CZK	218	240	120	99	-1
RON	54	38	87	104	-1
CNY	10	9	3	3	1
HUF	3	15	21	8	1
Pozostałe waluty	68	79	80	71	-2
RAZEM	55 714	55 525	24 785	24 987	-13

Pozycja walutowa

31.12.2023	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	47 675	39 161	13 911	22 314	111
USD	8 592	12 726	9 716	5 559	23
CHF	462	865	1 297	917	-23
GBP	412	1 229	884	67	-
NOK	285	84	1	202	-
SEK	98	169	172	101	-
CAD	27	204	327	150	-
CZK	50	147	376	278	1
RON	42	36	128	134	-
CNY	17	16	20	21	-
HUF	5	29	62	39	-1
Pozostałe waluty	75	111	69	32	1
RAZEM	57 740	54 777	26 963	29 814	112

32.4. Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023. Sytuacja płynnościowa Banku pozostaje bezpieczna i stabilna, a miary płynności utrzymują się na wysokim i bezpiecznym poziomie.

Regulacyjne wskaźniki płynności LCR i NSFR (*)

MIARY PŁYNNOCI		LIMIT REGULACYJNY	30.06.2024	31.12.2023
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	252%	254%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	171%	167%

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

Urealniona luka płynności

30.06.2024	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa bilansowe	102 770	10 541	34 447	94 620	73 668	316 046
Pasywa bilansowe	27 498	18 835	39 205	57 898	172 610	316 046
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-3 781	-5 025	290	4 423	4 003	-90
Luka okresowa	71 491	-13 319	-4 468	41 145	-94 939	-90
Luka skumulowana		58 172	53 704	94 849	-90	

31.12.2023	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa bilansowe	99 484	8 947	36 297	93 203	67 858	305 789
Pasywa bilansowe	24 396	14 966	34 442	57 994	173 991	305 789
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-4 299	-4 079	310	4 467	3 717	116
Luka okresowa	70 789	-10 098	2 165	39 676	-102 416	116
Luka skumulowana		60 691	62 856	102 532	116	

32.5. Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023.

32.6. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

30.06.2024	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	9 048	11 359	4 550	24 957
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 186	71	59	1 316
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	7 627	-	7 627
Banki	-	1 490	-	1 490
Klienci	-	6 137	-	6 137
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	435	-	435
Banki	-	114	-	114
Klienci	-	321	-	321
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 675	3 226	3 734	13 635
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	216	216
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 187	-	-	1 187
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	240	240
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	301	301
Zobowiązania:	920	8 824	-	9 744
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	920	-	-	920
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	7 649	-	7 649
Banki	-	1 578	-	1 578
Klienci	-	6 071	-	6 071
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 175	-	1 175
Banki	-	19	-	19
Klienci	-	1 156	-	1 156

31.12.2023	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	9 128	13 844	5 631	28 603
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 063	289	110	1 462
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	9 314	3	9 317
Banki	-	2 119	-	2 119
Klienci	-	7 195	3	7 198
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	805	-	805
Banki	-	309	-	309
Klienci	-	496	-	496
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 417	3 436	4 977	14 830
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	210	210
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 648	-	-	1 648
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	82	82
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	249	249
Zobowiązania:	757	10 724	-	11 481
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	757	-	-	757
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	9 295	-	9 295
Banki	-	1 948	-	1 948
Klienci	-	7 347	-	7 347
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 429	-	1 429
Banki	-	73	-	73
Klienci	-	1 356	-	1 356

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

I PÓLROCZE 2024	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
Stan na początek okresu	110	3	82	249	210	4 977	-
Zwiększenia, w tym:	483	-	173	73	6	1 330	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	-	-	-	-	-	133	-
Transakcje zawarte w 2024 roku	-	-	167	56	-	-	-
Udzielenie	-	-	-	-	-	739	-
Zakup	480	-	-	-	-	251	-
Przychód z instrumentów finansowych	3	-	6	17	6	207	-
ujęty w rachunku zysków i strat	3	-	-	17	6	95	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	6	-	-	112	-
Zmniejszenia, w tym:	-534	-3	-15	-21	-	-2 573	-
Reklasyfikacja do innych poziomów	-29	-	-	-	-	-995	-
Rozliczenie / wykup	-	-3	-14	-21	-	-11	-
Sprzedaż	-505	-	-	-	-	-1 501	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-	-1	-	-	-66	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-1	-	-	-	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-66	-
Stan na koniec okresu	59	-	240	301	216	3 734	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-	-	3	17	-	67	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-	-	-3	17	-	38	-
wynik z tytułu odsetek	-	-	2	1	-	37	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-5	-	-	1	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	-	16	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	6	-	-	29	-

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

2023	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
Stan na początek okresu	97	-	254	184	187	4 689	-
Zwiększenia, w tym:	809	3	24	102	25	2 409	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	54	3	-	-	-	1 123	-
Transakcje zawarte w 2023 roku	-	-	-	-	-	-	-
Udzielenie	-	-	-	90	-	749	-
Zakup	751	-	-	-	-	1	-
Przychód z instrumentów finansowych	4	-	24	12	25	536	-
ujęty w rachunku zysków i strat	4	-	17	12	25	254	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	7	-	-	282	-
Zmniejszenia, w tym:	-796	-	-196	-37	-2	-2 121	-
Reklasyfikacja do innych poziomów	-	-	-	-	-	-725	-
Rozliczenie / wykup	-	-	-196	-37	-	-659	-
Sprzedaż	-796	-	-	-	-	-734	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-	-	-	-2	-3	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-	-	-2	-3	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	110	3	82	249	210	4 977	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-	3	6	12	-	365	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-	3	2	12	-	57	-
wynik z tytułu odsetek	-	-	1	3	-	56	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	1	-	-	1	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	3	-	9	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	4	-	-	308	-

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

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku dokonano następujących przeniesień instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej:

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

Analiza wrażliwości

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Grupa stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2024 roku jest następujący:

AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2024	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	SCENARIUSZ	WPLYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2024	
					SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	3 479	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	60	-66
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	301	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	18	-16
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	240	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	1	-1

KAPITAŁOWE AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2024	PARAMETR	SCENARIUSZ	WPLYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2024	
				SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	216	Dyskonto dotyczące konwersji	+10% / -10%	6	-23
Inwestycja kapitałowa w podmiot udzielający informacji kredytowej wyznaczona do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	259	Stopa dyskontowa	+1% / -1%	34	-27

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Grupa stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 31 grudnia 2023 roku jest następujący:

AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2023	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	SCENARIUSZ	WPLYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2023	
					SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	4 697	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	93	-100
Skarbowe papiery wartościowe	10	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread do obligacji referencyjnej	+40 p.b. / -40 p.b.	-	-
Instrumenty pochodne rynku walutowego	3	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania	+20% / -20%	-	-2
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	249	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	10	-9
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	82	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	+50 p.b. / -50 p.b.	1	-1

KAPITAŁOWE AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2023	PARAMETR	SCENARIUSZ	WPLYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2023	
				SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	210	Dyskonto dotyczące konwersji	+10% / -10%	6	-22
Inwestycja kapitałowa w podmiot udzielający informacji kredytowej wyznaczona do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	321	Stopa dyskontowa	+1% / -1%	52	-39

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

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

Wartość godziwa hipotecznych kredytów złotych według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku oszacowana przez Grupę uwzględnia, że nastąpią modyfikacje oczekiwanych przepływów wynikające z zawieszenia spłat kredytu w grupie około 21% uprawnionych kredytobiorców w związku z wejściem w życie Ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców.

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

30.06.2024	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	15 523	15 447	3 830	10 834	783
Należności od banków	325	324	-	110	214
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	167 730	168 713	-	3 052	165 661
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	99 256	97 825	47 492	44 664	5 669
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	-	-	-	-	-
Inne aktywa	2 587	2 587	-	-	2 587
Aktywa razem	285 421	284 896	51 322	58 660	174 914
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	6 572	6 542	-	630	5 912
Zobowiązania wobec klientów	247 344	247 178	-	-	247 178
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 298	13 325	-	13 325	-
Zobowiązania podporządkowane	2 782	2 780	-	2 780	-
Pozostałe zobowiązania	5 388	5 388	-	-	5 388
Zobowiązania razem	275 384	275 213	-	16 735	258 478

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

33. Zdarzenia po dacie bilansu

Emisja obligacji SP serii SP2

30 lipca 2024 roku Bank wyemitował 2,5-letni obligacje senioralne uprzywilejowane („obligacje SP”) o łącznej wartości nominalnej 0,6 mld PLN. Obligacje SP posiadają opcję dającą Bankowi prawo do ich wcześniejszego wykupu w terminie 1,5 roku lub 2 lat od dnia emisji, pod warunkiem uzyskania zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Obligacje SP, zgodnie z art. 97a ust. 1 punkt 2 Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, będą stanowić zobowiązania kwalifikowalne Banku. Obligacje zostaną wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalyst.

07.08.2024 Data	Robert Sochacki imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.08.2024 Data	Marcin Gadomski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.08.2024 Data	Błażej Szczecki imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.08.2024 Data	Anna Wawrzyńczak – Palyniczak imię/nazwisko	Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.08.2024 Data	Dagmara Wojnar imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.08.2024 Data	Magdalena Zmitrowicz imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis