

**Raport Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A.
za I kwartał 2019 roku**



**Sprawozdanie z działalności
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za I kwartał 2019 roku**



Spis treści

1	Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	3
2	Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A.	4
3	Podsumowanie wyników	5
4	Zewnętrzne warunki działania	7
5	Ważniejsze wydarzenia i osiągnięcia	12
5.1	Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	12
5.2	Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.	12
5.3	Zmiany w składzie organów statutowych Banku	12
5.4	Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku	14
5.5	Oceny wiarygodności finansowej	15
5.5.1	Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.	15
5.5.2	Oceny wiarygodności finansowej Pekao Banku Hipotecznego S.A.	15
5.6	Bank Pekao S.A. na polskim rynku usług bankowych	16
5.7	Nagrody i wyróżnienia	26
5.8	Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	27
6	Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	28
6.1	Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	28
6.2	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	33
6.3	Struktura zysku netto	36
6.4	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	40
6.5	Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	40
6.6	Pozycje pozabilansowe	41
6.7	Adekwatność kapitałowa	42
6.8	Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	44
7	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	46
7.1	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	46
7.2	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	47
7.3	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	48
8	Pozostałe informacje	49
8.1	Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	49
8.2	Informacja o stanie posiadania akcji Banku Pekao S.A. przez osoby zarządzające i nadzorujące	49
8.3	Transakcje z podmiotami powiązаныmi	49
8.4	Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu	49
8.5	Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności	49
8.6	Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych	49
8.7	Objaśnienia dotyczące dywidendy i podziału zysku	50
8.8	Informacje o toczących się postępowaniach	51
8.9	Wydarzenia po dacie bilansu	51

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

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

W dniu 1 stycznia 2018 roku Grupa przyjęła do stosowania Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 9 „Instrumenty Finansowe” (dalej „MSSF 9”). Grupa podjęła decyzję, aby skorzystać z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny (w tym z tytułu utraty wartości).

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018	2018	2017
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Dochody z działalności operacyjnej	1 949,4	1 851,8	7 757,1	7 350,4
Koszty z działalności operacyjnej	(858,7)	(851,5)	(3 444,4)	(3 263,3)
Zysk operacyjny brutto	1 090,7	1 000,3	4 312,7	4 087,1
Zysk brutto	436,4	563,4	3 047,3	3 153,0
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	242,3	392,3	2 287,2	2 475,1
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE)	4,2%	6,9%	10,2%	11,0%
Zwrot z aktywów (ROA)	0,5%	0,9%	1,3%	1,4%
Marża odsetkowa	2,9%	2,8%	2,8%	2,8%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	33,3%	34,9%	35,4%	36,7%
Koszty / dochody	44,0%	46,0%	44,4%	44,4%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Suma bilansowa	196 640,0	182 744,1	191 089,8	185 465,6
Finansowanie działalności klientów ^(*)	143 079,8	131 930,1	140 032,3	132 300,4
Zobowiązania wobec klientów ^(**)	150 684,6	140 824,8	149 143,4	145 397,8
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	7 418,1	4 750,2	7 243,3	2 771,4
Kapitały	23 094,9	23 009,8	22 808,2	23 267,8
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów ^(*) / suma bilansowa	72,8%	72,2%	73,3%	71,3%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	17,8%	17,5%	15,0%	20,8%
Depozyty ^(***) / suma bilansowa	80,4%	79,7%	81,8%	80,6%
Finansowanie działalności klientów ^(*) / depozyty ^(***)	90,5%	90,6%	89,5%	88,5%
Kapitały / suma bilansowa	11,7%	12,6%	11,9%	12,5%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	17,1%	17,1%	17,4%	17,1%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ				
Liczba zatrudnionych	16 815	17 456	16 714	17 339
Placówki ogółem	816	845	818	843
Liczba bankomatów	1 690	1 722	1 708	1 745

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

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

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

Uwaga: Od 2017 r. dane finansowe uwzględniają wyniki Pioneer Pekao Investment Management S.A i Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. za 11 miesięcy 2017 r. metodą praw własności i wyniki grudnia 2017 r. w ramach konsolidacji metodą pełną.

Dane z rachunku zysków i strat przedstawione w powyższej tabeli oraz w pozostałych notach do Sprawozdania z działalności zostały przedstawione zgodnie z wersją prezentacyjną rachunku zysków i strat, która różni się od wersji pełnej prezentowanej w Sprawozdaniu Finansowym Grupy. Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej znajduje się w pkt 6.8 Sprawozdania z działalności Grupy.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

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

W dniu 1 stycznia 2018 roku Bank przyjął do stosowania Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 9 „Instrumenty Finansowe” (dalej „MSSF 9”). Bank podjął decyzję, aby skorzystać z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny (w tym z tytułu utraty wartości).

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018	2018	2017
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT- WYBRANE POZYCJE				
<i>(mln zł)</i>				
Dochody z działalności operacyjnej	1 855,9	1 795,1	7 396,9	7 085,3
Koszty z działalności operacyjnej	(771,9)	(773,2)	(3 119,0)	(3 024,5)
Zysk operacyjny brutto	1 084,1	1 021,9	4 278,0	4 060,8
Zysk brutto	440,9	594,8	3 020,8	2 727,8
Zysk netto	259,3	434,7	2 310,6	2 088,1
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE)	4,7%	8,0%	10,7%	9,6%
Zwrot z aktywów (ROA)	0,6%	1,0%	1,3%	1,2%
Marża odsetkowa	2,9%	2,8%	2,8%	2,8%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	31,7%	34,5%	30,7%	34,0%
Koszty / dochody	41,6%	43,1%	42,2%	42,7%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE				
<i>(mln zł)</i>				
Suma bilansowa	189 494,1	178 519,8	184 347,2	182 077,0
Finansowanie działalności klientów ^(*)	135 706,7	127 434,9	133 085,1	128 873,2
Zobowiązania wobec klientów ^(**)	151 301,8	141 489,9	149 784,4	146 109,9
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 910,7	2 806,9	3 745,1	2 727,2
Kapitały	22 126,9	22 061,5	21 821,9	22 258,5
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów ^(*) / suma bilansowa	71,6%	71,4%	72,2%	70,8%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	18,4%	17,9%	15,5%	21,1%
Depozyty ^(***) / suma bilansowa	81,9%	80,8%	83,3%	81,7%
Finansowanie działalności klientów ^(*) / depozyty ^(***)	87,4%	88,3%	86,7%	86,6%
Kapitały / suma bilansowa	11,7%	12,4%	11,8%	12,2%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	18,4%	18,3%	18,7%	18,4%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ				
Liczba zatrudnionych	14 591	15 366	14 569	15 316
Placówki ogółem	816	845	818	843
Liczba bankomatów	1 690	1 722	1 708	1 745

(*) Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym, nieskarbowymi papierami dłużnymi oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

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

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

3 Podsumowanie wyników

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w I kwartale 2019 r. wyniósł 242,3 mln zł i był niższy o 150,0 mln zł od zysku netto osiągniętego w I kwartale 2018 r., z powodu obciążeń regulacyjnych (wzrostu składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków o 228,2 mln zł). Z wyłączeniem obciążeń regulacyjnych Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. odnotowałaby wzrost zysku netto o 13,7% r/r, przy zysku operacyjnym netto wyższym o 107,6 mln zł, (tj. 12,3% od zysku operacyjnego netto osiągniętego w I kwartale 2018 r.). Wzrost ten wynikał z dalszego rozwoju działalności komercyjnej Grupy napędzającej wzrosty zarówno finansowania działalności klientów o 8,5% r/r jak również zobowiązań wobec klientów o 7,0% (w tym depozytów detalicznych o 13,2% r/r).

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. utrzymywała solidną bazę kapitałową (łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wyniósł 17,1% na koniec marca 2019 r.) oraz bezpieczny profil płynnościowy, odzwierciedlony relacją kredytów netto do depozytów w wysokości 90,5%. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Główne pozycje rachunku zysków i strat

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w I kwartale 2019 r. wyniosły 1 949,4 mln zł i były wyższe o 5,3% od dochodów osiągniętych w I kwartale 2018 r. przy następujących trendach:

- Wynik z tytułu odsetek, osiągnięty w I kwartale 2019 r. wyniósł 1 300,4 mln zł i był wyższy o 94,7 mln zł tj. 7,9% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I kwartale 2018 r. głównie dzięki wyższym wolumenom, zarówno kredytowym jak i depozytowym oraz wyższej marży,
- Wynik z tytułu prowizji i opłat, osiągnięty w I kwartale 2019 r. wyniósł 603,6 mln zł i był wyższy o 2,6% w porównaniu do I kwartału 2018 r., głównie ze względu na wyższe prowizje związane z działalnością kredytową, kartową oraz z prowizjami z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami,
- Pozostałe dochody wyniosły 45,4 mln zł i były niższe o 12,7 mln zł w porównaniu do I kwartału 2018 r., głównie ze względu na niższe zyski na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Koszty z działalności operacyjnej w I kwartale 2019 r. wyniosły 858,7 mln zł. Były one wyższe o 7,2 mln zł tj. 0,8% w porównaniu do kosztów osiągniętych w I kwartale 2018 r. głównie z powodu dwukrotnie wyższej składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami. Z wyłączeniem efektu wzrostu tej składki, koszty z działalności operacyjnej byłyby niższe o 5,4 mln zł tj. 0,6% w porównaniu do analogicznego okresu 2018 roku.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy osiągnięty w I kwartale 2019 r. wyniósł 109,7 mln zł i był niższy o 17,2 mln zł tj. 13,6% niż w analogicznym okresie 2018 r., dzięki wynikowi netto ze sprzedaży portfela wierzytelności w wysokości 19,6 mln zł.

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I kwartale 2019 r. wyniosły 393,2 mln zł i były wyższe o 218,9 mln zł niż w I kwartale 2018 r. z powodu wzrostu składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków. Podatek od niektórych instytucji finansowych w I kwartale 2019 r. wyniósł 148,9 mln zł i był wyższy o 10,6 mln zł, tj. 7,7% niż w I kwartale 2018 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy o 7,6%.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec marca 2019 r. wyniosły 148 111,5 mln zł i były wyższe o 11 296,6 mln zł tj. 8,3% niż na koniec marca 2018 r. z wolumenami kredytów detalicznych rosnącymi o 10,5% r/r i wolumenami kredytów korporacyjnych łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi rosnącymi o 6,2% r/r.

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec marca 2019 r. wyniosły 158 102,7 mln zł i były wyższe o 12 527,7 mln zł tj. 8,6% niż na koniec marca 2018 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. (d. Pioneer Pekao TFI S.A.) na koniec marca 2019 r. wyniosły 20 033,5 mln zł i były wyższe o 1 283,3 mln zł, tj. 6,8% w porównaniu do końca marca 2018 r.

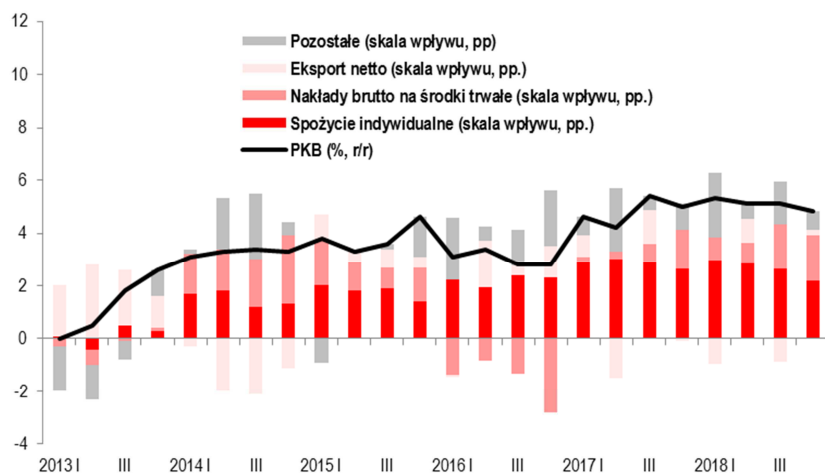
Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

4 Zewnętrzne warunki działania

Wzrost gospodarczy

W IV kwartale 2018 roku tempo wzrostu gospodarczego wyniosło 4,9% r/r, wobec wzrostu o 5,2% r/r w III kwartale, notując najniższe tempo wzrostu w ujęciu rocznym od połowy 2017 roku. Dane skorygowane o wpływ czynników sezonowych wskazują na wyhamowanie tempa wzrostu Produktu Krajowego Brutto (PKB) do 0,4% kw/kw z 1,4% kw/kw w poprzednim kwartale. Popyt krajowy wzrósł o 4,8% r/r, wobec wzrostu o 6,1% r/r w poprzednim kwartale, natomiast pozytywny wkład wymiany handlowej z zagranicą do wzrostu PKB wyniósł 0,3 p.p. W dalszym ciągu w solidnym tempie rosło spożycie gospodarstw domowych, które zwiększyło się o 4,2% r/r, jednak był to wolniejszy wzrost niż w poprzednich sześciu kwartałach. Solidnej konsumpcji sprzyja dynamiczny wzrost dochodów gospodarstw domowych z pracy oraz korzystne nastroje konsumentów. Jednocześnie ostatni kwartał 2018 roku przyniósł względnie umiarkowany wzrost inwestycji. Nakłady brutto na środki trwałe zwiększyły się o 8,2% r/r, w porównaniu do wzrostu o 11,3% r/r w III kwartale 2018 roku.

Rok 2019 powinien przynieść wyhamowanie tempa wzrostu gospodarczego w okolice 4% z uwagi na mniej korzystne otoczenie zewnętrzne (niższa dynamika wzrostu PKB na głównych rynkach eksportowych, w tym w szczególności w Niemczech). W dalszym ciągu należy spodziewać się wysokiego tempa wzrostu konsumpcji gospodarstw domowych, która będzie wspierana przez zapowiadany pakiet fiskalny, na który składa się wzrost wydatków oraz spadek obciążeń podatkowych.

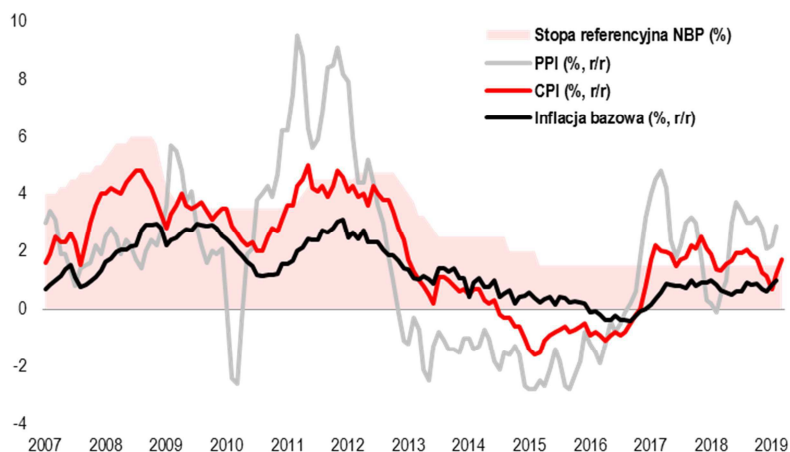


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Inflacja i polityka pieniężna

Inflacja CPI wzrosła w marcu 2019 roku do 1,7% r/r i po raz pierwszy od października 2018 roku kształtowała się powyżej dolnej granicy dopuszczalnych odchyłeń od celu Narodowego Banku Polskiego (NBP) (2,5%, +/- 1,0 p.p.). Do wzrostu cen w marcu w ujęciu rocznym w największym stopniu przyczyniły się wyższe ceny żywności i napojów bezalkoholowych (2,6% r/r) oraz cen paliw (7,3% r/r), których wkład do wzrostu CPI wyniósł odpowiednio 0,65 i 0,39 p.p. W I kwartale 2019 roku ceny konsumpcyjne wzrosły o 1,2% r/r, po wzroście o 1,4% r/r w IV kwartale 2018 roku.

W I kwartale 2019 roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymała stopy procentowe bez zmian i na koniec marca 2019 roku stopa referencyjna NBP wyniosła 1,50%, stopa lombardowa 2,50%, a 0,5% stopa depozytowa. W ocenie RPP w horyzoncie oddziaływania polityki pieniężnej inflacja utrzyma się w pobliżu celu inflacyjnego, a obecny poziom stóp procentowych sprzyja utrzymaniu polskiej gospodarki na ścieżce zrównoważonego wzrostu oraz pozwala zachować równowagę makroekonomiczną.



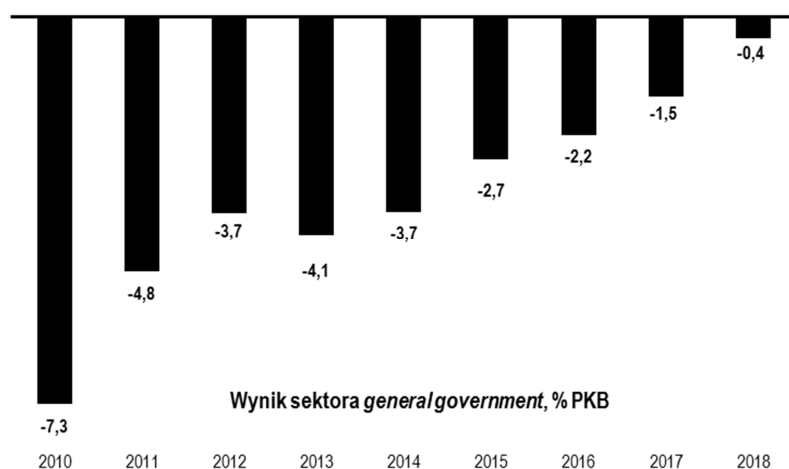
Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Polityka fiskalna

Po marcu 2019 roku budżet państwa w ujęciu kasowym zamknął się deficytem w wysokości 4,5 mld zł, wobec ustalonego w ustawie budżetowej limitu deficytu na poziomie 28,5 mld zł. Dochody budżetowe wyniosły 90,3 mld zł i były o 1,8 mld zł wyższe niż w analogicznym okresie 2018 roku, a wydatki budżetowe sięgnęły 94,8 mld zł i były o 9,4 mld zł wyższe niż w pierwszych trzech miesiącach 2018 roku. Po marcu wpływy z podatku od towarów i usług były o 0,6% niższe niż po pierwszych trzech miesiącach 2018 roku, a dochody z akcyzy obniżyły się o 3,0% r/r. Pierwsze trzy miesiące 2019 roku przyniosły dalszy wzrost dochodów z podatków bezpośrednich – wpływy z podatku od osób prawnych (CIT) wzrosły o 10,1% r/r, a dochody z podatku od osób fizycznych (PIT) o 6,0% r/r. Znaczący wzrost wydatków to w głównej mierze konsekwencja wyższej dotacji do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (FUS) oraz wysokiej składki członkowskiej do budżetu Unii Europejskiej.

W 2018 roku deficyt sektora *general government* obniżył się do 0,4% PKB z 1,5% PKB w 2017 roku (po rewizji). Deficyt podsektora centralnego wyniósł w ubiegłym roku 0,6% PKB, deficyt podsektora lokalnego 0,3% PKB. Towarzyszyła temu nadwyżka podsektora ubezpieczeń społecznych w wysokości 0,6% PKB.

Na koniec 2018 roku państwowy dług publiczny wyniósł 984,3 mld zł i był o 22,4 mld zł wyższy niż na koniec 2017 roku. Zadłużenie krajowe wzrosło w ubiegłym roku o 25,7 mld zł, a zadłużenie zagraniczne obniżyło się o 3,3 mld zł. W relacji do PKB państwowy dług publiczny obniżył się w 2018 roku do 46,5% z 48,4% w roku 2017. Dług sektora instytucji rządowych i samorządowych na koniec 2018 roku wyniósł 1 033,6 mld zł tj. 48,8% PKB.

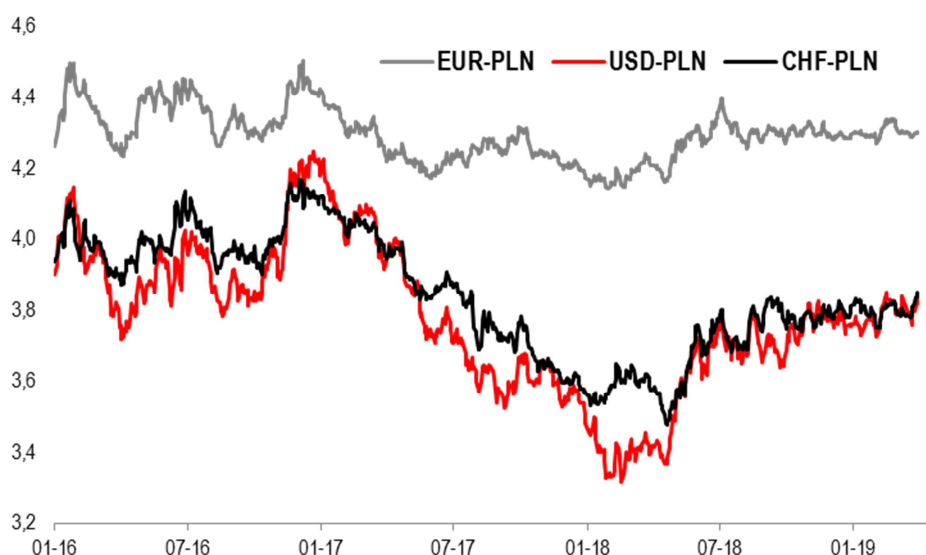


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Kurs walutowy

Początek 2019 roku stał pod znakiem osłabienia dolara po tym, gdy podwyżce stóp procentowych w Stanach Zjednoczonych w połowie grudnia 2018 roku towarzyszyło nieoczekiwane złagodzenie retoryki przez Fed. Zwyżka EUR-USD w stronę kilkunastotygodniowego szczytu powyżej 1,15 okazała się krótkotrwałą tendencją. Obawy Rezerwy Federalnej, o możliwość wyraźnego pogorszenia koniunktury na świecie, stanowi również kluczowe ryzyko w strefie euro. W konsekwencji obawy przed bardziej dotkliwym spowolnieniem gospodarczym, niż dotychczas sądzono, zaczęły ciążyć również wspólnej walucie. Seria słabszych danych makroekonomicznych, m.in. z niemieckiej gospodarki, jak również marcowe decyzje Europejskiego Banku Centralnego (wydłużenie horyzontu deklarowanej stabilizacji stóp do końca 2019 roku oraz ogłoszenie trzeciej rundy programu ukierunkowanych dłuższych operacji refinansujących) przesądziły o spadku EUR-USD w pierwszym kwartale 2019 roku o około 2% do najniższego poziomu od czerwca 2017 roku (1,1180). Bilans ryzyka wydaje się być obecnie względnie zrównoważony, sugerując dłuższą konsolidację kursu w okolicy aktualnych poziomów. W razie spadku kursu poniżej strefy wsparcia 1,1180-1,1200 nie można jednak wykluczyć testu celów w okolicy 1,10 w krótkim terminie.

W I kwartale 2019 roku złoty zachowywał się wyjątkowo stabilnie względem EUR pomimo zawirowań na globalnym rynku walutowym. Gdyby nie krótkotrwałe podbicie zmienności i rozszerzenie pasma wahań w lutym, kurs konsolidowałby w przedziale 4,2750-4,3100/EUR. Kurs zakotwiczył w wąskim zakresie 4,29-4,30/EUR w ostatnim tygodniu marca. Jednocześnie złoty osłabił się o prawie 2% względem USD w skali całego kwartału i kształtował się w okolicy najniższych poziomów od połowy 2017 roku (3,86/USD). W przypadku dalszej aprecjacji dolara na szerokim rynku oraz utrwalenia niepewności inwestycyjnej na rynkach finansowych nie można wykluczyć stopniowego osłabienia PLN w najbliższych tygodniach. Złotemu w dłuższym horyzoncie może pomagać perspektywa stymulacji fiskalnej, która powinna ograniczać ryzyko spowolnienia gospodarczego w kolejnych kwartałach. Dlatego też mając na uwadze pozytywnie nastawienie do złotego, oczekuje się jego umocnienia w kierunku 4,25/EUR w II połowie 2019 roku.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Sektor bankowy

Według danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), w okresie styczeń - luty 2019 roku zysk netto sektora bankowego wyniósł 1,14 mld zł i spadł o 30,6% w stosunku do analogicznego okresu 2018 roku.

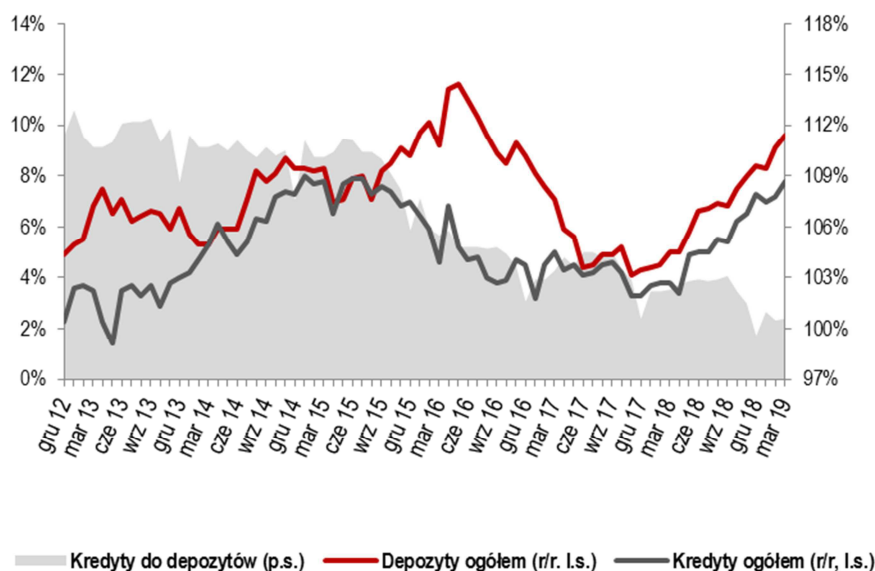
Całkowite przychody operacyjne banków wzrosły w pierwszych dwóch miesiącach roku o 8,0% r/r, a trendy były kontynuacją tych obserwowanych w 2018 roku. W szczególności, słabiej wypadł wynik prowizyjny (spadek o 4,2% r/r), natomiast w dwucyfrowym tempie rósł wynik odsetkowy (+10,0% r/r), dodatkowo wsparty przez pozostałe przychody (+21,1% r/r). Jednocześnie silny wzrost miał miejsce po stronie kosztowej: koszty działania banków wzrosły o 11,4% r/r (w dużej mierze przyczynił się do tego znaczny wzrost obciążeń regulacyjnych), a koszty ryzyka o 29,5% r/r.

Suma aktywów sektora bankowego wyniosła na koniec lutego 2019 roku 1 921 mld zł i wzrosła o 7,2% r/r względem stanu na koniec lutego 2018 roku. Suma należności od sektora niefinansowego wzrosła o 6,1% r/r, a suma depozytów od tego sektora wzrosła o 9,3% r/r.

Według danych NBP, wartość kredytów gospodarstw domowych na koniec marca 2019 roku wzrosła o 6,9% względem końca marca 2018 roku. Dynamika pozostaje na względnie wysokich poziomach obserwowanych w końcówce 2018 roku. (około 6-7% r/r), wskazując na utrzymujący się optymizm konsumentów. W przypadku sektora przedsiębiorstw tempo wzrostu wyniosło 6,1% r/r.

Dynamika depozytów gospodarstw domowych na początku 2019 roku kontynuowała trend wzrostowy, osiągając dwucyfrowe tempo (+11,2% r/r na koniec marca). Niższe było tempo w przypadku przedsiębiorstw, gdzie odnotowano wzrost o 5,7% r/r (na koniec 2018 roku wynosiło 4,3% r/r).

Kredyty i depozyty ogółem



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

5 Ważniejsze wydarzenia i osiągnięcia

5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przedstawiony jest w Notach objaśniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019.

5.2 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Otwarcie likwidacji Spółki

W dniu 1 marca 2019 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Pekao Property S.A. podjęło uchwałę o rozwiązaniu spółki oraz otwarciu z tym dniem jej likwidacji. Obecnie spółka działać będzie pod firmą Pekao Property S.A. w likwidacji.

5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Rada Nadzorcza

Na dzień 31 marca 2019 roku skład Rady Nadzorczej Banku Pekao S.A. nie uległ zmianie w stosunku do zaprezentowanego na dzień 31 grudnia 2018 roku i przedstawia się następująco:

31.03.2019	31.12.2018
Paweł Surówka Przewodniczący Rady Nadzorczej	Paweł Surówka Przewodniczący Rady Nadzorczej
Joanna Błaszczuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Joanna Błaszczuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Stanisław Ryszard Kaczoruk Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Paweł Stopczyński Sekretarz Rady Nadzorczej	Paweł Stopczyński Sekretarz Rady Nadzorczej
Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej	Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej
Justyna Głębkowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej	Justyna Głębkowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej
Grzegorz Janas Członek Rady Nadzorczej	Grzegorz Janas Członek Rady Nadzorczej
Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej	Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej
Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej	Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Zarząd Banku

W dniu 6 marca 2019 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 6/2019 poinformował, że w dniu 6 marca 2019 roku Rada Nadzorcza Banku, po uwzględnieniu oceny odpowiedniości, powołała Pana Piotra Wetmańskiego z dniem 7 marca 2019 roku oraz Pana Grzegorza Olszewskiego z dniem 1 kwietnia 2019 roku w skład Zarządu Banku na bieżącą wspólną kadencję i powierzyła im pełnienie funkcji Członków Zarządu Banku. Jednocześnie Pan Grzegorz Olszewski został powołany z dniem następującym po odbyciu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2018 w skład Zarządu Banku na nową, wspólną, trwającą trzy lata kadencję Zarządu Banku oraz na funkcję Członka Zarządu Banku.

Zgodnie ze złożonym oświadczeniem, Pan Piotr Wetmański nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Banku, nie uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej, nie uczestniczy w konkurencyjnej osobie prawnej, jako członek jej organu. Pan Piotr Wetmański nie jest wpisany do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych prowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

Zgodnie ze złożonym oświadczeniem, Pan Grzegorz Olszewski nie uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej, nie uczestniczy w konkurencyjnej osobie prawnej, jako członek jej organu oraz zadeklarował zakończenie działalności na rzecz podmiotów Grupy PZU przed objęciem funkcji Członka Zarządu Banku. Pan Grzegorz Olszewski nie jest wpisany do Rejestru Dłużników

Na dzień 31 marca 2019 roku skład Zarządu Banku Pekao S.A. uległ zmianie w stosunku do zaprezentowanego na dzień 31 grudnia 2018 roku i przedstawia się następująco:

31.03.2019	31.12.2018
Michał Krupiński Prezes Zarządu Banku	Michał Krupiński Prezes Zarządu Banku
Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku	Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku
Michał Lehmann Wiceprezes Zarządu Banku	Michał Lehmann Wiceprezes Zarządu Banku
Marek Lusztyn Wiceprezes Zarządu Banku	Marek Lusztyn Wiceprezes Zarządu Banku
Tomasz Styczyński Wiceprezes Zarządu Banku	Tomasz Styczyński Wiceprezes Zarządu Banku
Marek Tomczuk Wiceprezes Zarządu Banku	Marek Tomczuk Wiceprezes Zarządu Banku
Piotra Wetmański Członek Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku
Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

5.4 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 31 marca 2019 roku kapitał zakładowy Banku wyniósł 262 470 034 zł i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu. Kapitał zakładowy Banku dzielił się na 262 470 034 akcji następujących serii:

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

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

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2019		NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA 2018 ROK	
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	52 494 007	20,00%	52 494 007	20,00%
Polski Fundusz Rozwoju S.A.	33 596 166	12,80%	33 596 166	12,80%
UniCredit S.p.A.	16 430 000	6,26%	16 430 000	6,26%
Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	13 357 769	5,09%	13 357 769	5,09%
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	146 592 092	55,85%	146 592 092	55,85%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

5.5 Oceny wiarygodności finansowej

5.5.1 Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.

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

Na dzień 31 marca 2019 roku oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A. były następujące:

FITCH RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa emitenta (IDR)	BBB+	A-
Ocena krótkookresowa emitenta (IDR)	F2	F2
Ocena viability	bbb+	-
Ocena wsparcia	5	-
Minimalna ocena wsparcia	Brak wsparcia	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
S&P GLOBAL RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa w walutach obcych	BBB+	A-
Ocena długookresowa w walucie krajowej	BBB+	A
Ocena krótkookresowa w walutach obcych	A-2	A-2
Ocena krótkookresowa w walucie krajowej	A-2	A-1
Ocena samodzielna (Stand-alone)	bbb	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
S&P GLOBAL RATINGS (OCENA KONTRAHENTA W PRZYPADKU PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długoterminowa zobowiązań w walutach obcych	A-	-
Ocena krótkoterminowa zobowiązań w walutach obcych	A-2	-
Ocena długoterminowa zobowiązań w walucie krajowej	A-	-
Ocena krótkoterminowa zobowiązań w walucie krajowej	A-2	-
MOODY'S INVESTORS SERVICE (OCENY NIEZAMAWIANE PRZEZ BANK)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Długookresowa ocena depozytów w walutach obcych	A2	A2
Krótkookresowa ocena depozytów	Prime-1	Prime-1
Baseline Credit Assessment	baa1	-
Długookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	A1(cr)	-
Krótkookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	Prime-1(cr)	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
Długoterminowy rating ryzyka kontrahenta	A1	-
Krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta	Prime-1	-

5.5.2 Oceny wiarygodności finansowej Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Na koniec marca 2019 roku listy zastawne emitowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A., spółkę w 100% zależną od Banku Pekao S.A., posiadały rating „A-” przyznany przez międzynarodową agencję ratingową Fitch Ratings.

Wysoka ocena listów oznacza, że Pekao Bank Hipoteczny S.A. ma możliwość emitowania papierów wartościowych o bardzo wysokim poziomie bezpieczeństwa i pozyskiwania długoterminowych środków na działalność kredytową. Agencja ratingowa Fitch Ratings przyznała Pekao Bank Hipoteczny S.A. ocenę długoterminową BBB+ z perspektywą „Stabilną”.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

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

Bank Pekao S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym pełny zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadzącym działalność głównie w Polsce. Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. obejmuje instytucje finansowe działające na rynkach: bankowym, zarządzania aktywami, funduszy emerytalnych, usług maklerskich, doradztwa transakcyjnego, leasingu i faktoringu.

Sieć dystrybucji

Bank udostępnia klientom szeroką sieć dystrybucji z dogodnym rozmieszczeniem placówek i bankomatów w całym kraju.

	31.03.2019	31.03.2018
Placówki ogółem	816	845
własne	739	775
partnerskie	77	70
Liczba własnych bankomatów	1 690	1 722

Liczba rachunków

Na koniec marca 2019 roku Bank prowadził 6 021,7 tys. złotych rachunków bieżących, 382,2 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 688,3 tys. rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej.

	31.03.2019	31.03.2018
Liczba złotych rachunków bieżących ^(*)	6 021,7	5 739,0
w tym pakiety	4 403,9	4 139,1
Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**)	382,2	362,6
w tym złotych	350,1	329,7
Liczba rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej ^(***)	688,3	637,5

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

(**) Rachunki klientów detalicznych.

(***) Pożyczka Ekspresowa, Pożyczka Ekspresowa Biznes.

Klienci indywidualni

Obsługa klientów indywidualnych

W I kwartale 2019 roku Bank kontynuował inicjatywy zapoczątkowane w ramach strategii na lata 2018-2020 „Siła Polskiego Żubra”. Bank dynamicznie rozwijał akwizycję klientów, ekspansję w obszarze kredytów konsumpcyjnych a także wachlarz produktów dedykowanych dla klientów segmentu detalicznego. Cele te były realizowane poprzez m.in. wykorzystanie potencjału pozyskiwania klientów w kanale internetowym przy zastosowaniu najnowocześniejszych rozwiązań biometrii, zautomatyzowanie procesu kredytowego dla pożyczek gotówkowych oraz zacieśnianie współpracy z Grupą PZU w zakresie oferty produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych. Konsekwentna realizacja przyjętej strategii przełożyła się na wzrost dochodów w obszarze Bankowości Detalicznej w I kwartale 2019 roku o 12,1% r/r.

W ramach strategii „Siła Polskiego Żubra” Bank wykorzystuje potencjał w zakresie pozyskiwania nowych klientów, w I kwartale 2019 roku Bank otworzył ponad 113 tys. nowych kont dla klientów indywidualnych co przełożyło się na 40% wzrost w porównaniu z I kwartałem 2018 roku, natomiast sprzedaż karty wielowalutowej wyniosła 130 tys. sztuk i była większa w porównaniu z analogicznym okresem o 33%. Sprzedaż Konta Przekorzystnego oraz karty wielowalutowej była wsparta zarówno poprzez szerokie kampanie marketingowe w telewizji, kinach, komunikacji miejskiej, mediach społecznościowych i internecie, jak i poprzez różne akcje promocyjne m.in. klienci, którzy do końca kwietnia 2019 roku założą Konto Przekorzystne mogą uzyskać dodatkowy bonus w wysokości 100 zł.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Bank Pekao S.A. umacniał wiodącą pozycję wśród banków zorientowanych na pozyskanie młodych klientów. Największy wzrost liczby klientów nastąpił w grupie młodzieży w wieku 13-17 lat. W I kwartale 2019 roku liczba pozyskanych nowych klientów w wieku 13-17 lat była o 57% wyższa w porównaniu do I kwartału 2018.

Dla młodych klientów, którzy otworzą Konto Przekorzystne została przygotowana kolejna edycja oferty programu rozwoju online OK, GO z bezpłatnym dostępem do wybranego szkolenia online organizowanego przez ICAN Institute, wydawcę Harvard Business Review Polska.

Bank Pekao S.A. zajmuje wiodącą pozycję w zakresie obsługi obcokrajowców. Najliczniejszą grupę stanowią obywatele Ukrainy, dla których Bank przygotował szeroki wachlarz produktów i usług w tym m.in. infolinia prowadzona w języku ukraińskim, pełny pakiet niezbędnej dokumentacji w języku ukraińskim, aplikację mobilną PeoPay oraz m.Pekao24.pl, Konto Przekorzystne, wielowalutową kartę z możliwością bezpłatnych wypłat z bankomatów za granicą, w tym na Ukrainie, atrakcyjne kursy wymiany walut dostępne zarówno w oddziałach jak i kanałach zdalnych oraz bezpłatne przelewy w EUR i USD na Ukrainę. W I kwartale 2019 roku oferta Banku była również upowszechniana na terenie Ukrainy.

Bank w I kwartale 2019 roku we współpracy z Fundacją Europejski Fundusz Rozwoju Wsi Polskiej, w czasie ferii zimowych rozpoczął kolejną edycję projektu edukacyjnego skierowanego do dzieci ze szkół podstawowych z obszarów wiejskich, którego celem było kształtowanie wiedzy, postawy przedsiębiorczości i rozwój umiejętności w zakresie bankowości.

W I kwartale 2019 roku Bank konsekwentnie kontynuował działania, mające na celu budowanie pozycji lidera na rynku finansowania dóbr konsumpcyjnych. Sprzedaż pożyczek gotówkowych w I kwartale 2019 roku wyniosła 1,4 mld zł a wzrost portfela pożyczek gotówkowych wyniósł 14,8% r/r do poziomu 12,7 mld zł.

Sprzedaż pożyczek gotówkowych była wspierana konkurencyjną ofertą, indywidualnymi ofertami kredytowymi z wykorzystaniem narzędzi CRM oraz sukcesywnym zwiększaniem dostępności ofert kredytowych w ramach procesu „na klik”. W I kwartale 2019 roku wzrost wolumenu sprzedaży pożyczek gotówkowych za pośrednictwem kanałów elektronicznych wyniósł 35% r/r. Szybki i w pełni automatyczny proces umożliwiający otrzymanie pożyczki bez wychodzenia z domu - dostępny jest dla klientów za pośrednictwem serwisu internetowego i aplikacji mobilne PeoPay. W procesie „na klik” Bank udziela już 36% pożyczek gotówkowych. Ponadto dla klientów zawierających pożyczkę gotówkową Bank rozszerzył ofertę produktową o nowe pakiety ubezpieczeń PZU, dostępne w oddziałach.

W I kwartale 2019 roku sprzedaż kredytów mieszkaniowych wyniosła 2,3 mld zł, co przełożyło się na wzrost portfela o 10,9% r/r. Udział Banku w rynku złotych kredytów mieszkaniowych, pomimo zakończenia rządowego programu „Mieszkanie dla Młodych” (MdM), utrzymuje się na poziomie powyżej 18%.

Działania Banku w I kwartale 2019 roku skoncentrowane były również na wdrażaniu nowych procesów, które mają na celu zwiększenie efektywności funkcjonowania. W Banku wdrażany jest nowy system obsługi wniosków kredytowych, który skraca o ponad połowę proces udzielania i czas oczekiwania klienta na wypłatę kredytu. Wprowadzone rozwiązania zapewniają jednocześnie najwyższą jakość udzielanych pożyczek. W ramach realizowanego Projektu Hipoteka również wprowadzono możliwość automatycznego generowania umowy kredytu hipotecznego, która ma wpływ na skrócenie czasu przygotowania umowy kredytu. Ponadto Bank udostępnił narzędzie wspierające prowadzenie rozmów sprzedażowych z klientami: Kalkulator Szybka rata KH, umożliwiające sprawne przekazanie informacji o wysokości szacunkowej raty kredytu.

Bankowość Prywatna

I kwartał 2019 roku w Bankowości Prywatnej rozpoczął się intensywnymi działaniami ukierunkowanymi na akwizycję nowych klientów oraz optymalizację w zakresie zarządzania aktywami dotychczasowych klientów.

W ramach Bankowości Prywatnej pozyskano do obsługi 148 nowych klientów, a wartość nabycia produktów inwestycyjnych wyniosła 259 mln zł.

W I kwartale 2019 roku uruchomiono nową odsłonę usługi doradztwa inwestycyjnego z wykorzystaniem nowej aplikacji internetowej. Dzięki zastosowaniu wielozadaniowego algorytmu optymalizacyjnego, klient otrzymuje rekomendacje inwestycyjne w krótszym czasie, bardziej spersonalizowane i uwzględniające więcej kryteriów inwestycyjnych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Klienci Bankowości Prywatnej korzystający z oferty Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A. otrzymali w I kwartale 2019 roku dostęp do oferty publicznej certyfikatów strukturyzowanych bez gwarancji kapitału emitowanych przez UniCredit Bank AG, które będą wprowadzane do obrotu na GPW w Warszawie. Aktywem bazowym dla tych certyfikatów był Deutsche Telekom AG.

Dodatkowo usługa doradztwa inwestycyjnego została wzbogacona o fundusze inwestycyjne otwarte z oferty Investors TFI oraz Schroders.

Bank sfinalizował również pierwszą tailor-made umowę rachunków Private Banking (klient z listy najzamożniejszych Polaków wraz z rodziną) – czyli umowę na indywidualnie ustalonych zasadach w zakresie dysponowania gromadzonymi środkami.

Wspieraniem realizacji celów były wydarzenia dedykowane klientom zamożnym – obecnym i potencjalnym, z udziałem przedstawicieli Bankowości Prywatnej. Jednym z takich wydarzeń o szczególnym znaczeniu zarówno wizerunkowym jak i relacyjnym, stanowiącym doskonałą okazję do pozyskiwania nowych klientów i zacieśniania relacji z obecnymi klientami, było spotkanie organizowane przez wydawcę prestiżowego miesięcznika Forbes związane z publikacją listy 100 najbogatszych Polaków. Bank był partnerem tego spotkania już po raz szósty. Klienci Bankowości Prywatnej brali także udział w spotkaniu noworocznym z Zarządem Banku oraz w jubileuszowej Gali z okazji 90-lecia Banku.

Klienci biznesowi

W I kwartale 2019 roku Bank Pekao S.A. udostępnił nowe oferty specjalne dedykowane dla przedsiębiorców, którzy przez ostatni rok nie posiadali terminala płatniczego. W ramach oferty klient może otrzymać do 3 terminali płatniczych bez opłaty za dzierżawę przez okres 18 miesięcy, zwolnienie z prowizji do kwoty 100 tys. obrotu a także dodatkowe, bezpłatne usługi m.in. instalację terminala, serwis czy szkolenie personelu.

Bank Pekao S.A. uruchomił w I kwartale 2019 roku proces dystrybucji terminali płatniczych za pośrednictwem sieci 265 oddziałów, które obsługują klientów Segmentu Biznes. Teraz klient może w ciągu kilku minut podpisać umowę o terminal płatniczy i wyjść z oddziału z urządzeniem, które następnie aktywuje na podstawie otrzymanego kodu SMS.

Liczba terminali płatniczych wydanych klientom biznesowym w I kwartale 2019 roku była 4 razy wyższa w porównaniu do I kwartału 2018 roku.

Od początku 2019 roku Bank rozszerzył ofertę kredytową dla mikroprzedsiębiorstw w oparciu o programy gwarancyjne i poręczeniowe. Klienci mogą liczyć na podwyższenie wysokości limitu kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 30% rocznych przychodów, zabezpieczonego gwarancją BGK de minimis. Klienci z województwa śląskiego mogą skorzystać z preferencyjnego finansowania w ramach linii ESIF Silesia, w którym koszty ponoszone są tylko od połowy przyznanego kredytu. Natomiast wdrożenie programu EFI COSME umożliwia sfinansowanie inwestycji z wkładem własnym obniżonym do 10%.

We współpracy z Harvard Business Review Polska, dla nowych klientów biznesowych banku został udostępniony portal szkoleniowo-edukacyjny „OK, GO Biznes!”. Portal umożliwia klientom m.in. bezpłatną realizację 3 modułów szkoleniowych online, uzyskanie prestiżowego certyfikatu ICAN Institute, HBRP i Banku Pekao S.A. za ukończone szkolenia, 3- miesięczny bezpłatny dostęp do prenumeraty cyfrowej miesięcznika Harvard Business Review Polska.

Produkty oszczędnościowe i inwestycyjne

W I kwartale 2019 Bank otworzył ponad 32,2 tys. nowych kont oszczędnościowych. Łączne saldo depozytów klientów detalicznych wzrosło w I kwartale o 3,0 mld zł (+13,4% r/r).

Bank konsekwentnie rozwijał ofertę produktów inwestycyjnych. W I kwartale 2019 roku Bank rozszerzył ofertę produktów strukturyzowanych o trzy nowe emisje (Akumulator EURPLN, Akumulator EURPLN2, Akumulator EURPLN3) bazujące na zmianie kursu EUR/PLN. Oferta Programu Super Basket poszerzona została o nowy portfel (Portfel Konserwatywny), w którego skład wchodzi fundusze o niskim ryzyku inwestycyjnym.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Działalność maklerska

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. zapewnia klientom szeroki dostęp do usług i produktów rynku kapitałowego w ramach oferty świadczonej przez detaliczne podmioty maklerskie: Dom Maklerski Pekao (Dom Maklerski), podmioty zależne: Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.(CDM) oraz Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.(DI Xelion).

W I kwartale 2019 roku działania podmiotów maklerskich koncentrowały się na obsłudze klientów na rynku wtórnym, pozyskiwaniu nowych inwestorów, rozwoju narzędzi i usług a także oferty produktowej, w szczególności usług świadczonych w kanałach zdalnych.

Na koniec marca 2019 roku detaliczne podmioty maklerskie Grupy prowadziły łącznie 268,4 tys. rachunków inwestycyjnych obsługując 173,0 tys. rachunków z aktywnym dostępem do usług za pośrednictwem kanałów zdalnych w szczególności przez aplikacje internetowe i mobilne. Bezpośrednia obsługa klientów indywidualnych wg stanu na koniec marca 2019 roku prowadzona była w ramach ogólnopolskiej sieci obejmującej łącznie 431 placówek świadczących obsługę w zakresie usług maklerskich.

Wartość aktywów klientów detalicznych podmiotów maklerskich Grupy Pekao S.A. na dzień 31 marca 2019 roku wyniosła 21,3 mld zł.

Podmioty maklerskie Grupy, w zależności od indywidualnych decyzji biznesowych obsługiwały:

- oferty sprzedaży 3 serii Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w ramach Trzeciego Programu Emisji Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych emitowanych przez Bank Pekao S.A., przyjmując zapisy o łącznej wartości 193 mln zł (Dom Maklerski),
- 3 oferty publiczne przyjmując zapisy na łączną kwotę ponad 36,1 mln zł (Dom Maklerski, CDM),
- 2 oferty sprzedaży niepublicznych Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych, w których przyjęto zapisy na łączną kwotę około 34,8 mln zł (CDM).

Ponadto Dom Maklerski pełnił funkcję Oferującego dla emisji Certyfikatów Inwestycyjnych PZU FIZ Akord dla serii AB i AC.

W I kwartale 2019 roku Dom Maklerski udostępnił klientom nowoczesną platformę inwestycyjną eTrader Pekao, której podstawowym atutem jest zebranie w jednym miejscu wszystkich najważniejszych elementów procesu inwestycyjnego klienta – od dostępu do notowań giełdowych i informacji z rynku, poprzez analizy i dane o spółkach, po pełną transakcyjność. eTrader Pekao wyposażony jest w zaawansowane funkcje pozwalające na planowanie, analizę i kontrolę inwestycji a intuicyjny interfejs i szerokie możliwości personalizacji zapewniają komfort obsługi.

W marcu CDM rozszerzył dostępność usługi doradztwa inwestycyjnego poprzez obniżenie minimalnej wartości aktywów wymaganych do wydania rekomendacji oraz rozszerzenie liczby Punktów Obsługi w których świadczona jest usługa.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Bankowość elektroniczna dla klientów indywidualnych

W I kwartale 2019 roku Bank udostępnił możliwość samodzielnego, internetowego otwierania konta przez klienta. Weryfikacja tożsamości odbywa się za pomocą biometrii twarzy oraz dowodu osobistego. Usługa jest dostępna online przez 24h/7 dni.

Bank udostępnia nowoczesną bankowość mobilną PeoPay – jedną aplikację do bankowania i płacenia. Aplikacja PeoPay oferuje nowatorskie na rynku rozwiązania takie, jak zatwierdzanie biometrią palca lub twarzy przelewów i płatności, płacenie za zakupy internetowe od razu w telefonie bez potrzeby logowania się do bankowości internetowej, skanowanie numerów rachunku z faktur bez konieczności przepisywania numerów rachunku do aplikacji. Ponadto aplikacja oferuje możliwość płacenia telefonem za granicą (lub zagranicznym sklepie internetowym) bezpośrednio z rachunku prowadzonego w walucie bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji za przewalutowanie. Aplikacja PeoPay umożliwia realizację transakcji zarówno w złotych, jak i wybranych walutach obcych bez przewalutowania, dzięki powiązaniu z odpowiednimi rachunkami walutowymi. Aplikacja PeoPay jest dostępna na urządzenia z systemem operacyjnym Android oraz iOS. Przy użyciu aplikacji mobilnej można płacić w ponad 741 tys. terminali zbliżeniowych w kraju, (dane NBP na koniec III kwartału 2018) tj. w około 99% wszystkich POS oraz około 6 mln terminali na świecie, a także w większości sklepów internetowych w kraju oraz w sklepach internetowych za granicą oznaczonych logo Apple Pay lub Masterpass.

W bankowości mobilnej PeoPay dostępny jest także całodobowy kantor oraz jest możliwość zarządzania kartami, dzięki czemu z poziomu aplikacji klient może aktywować lub zastrzec kartę, a także zmienić limity wypłat i płatności kartą. Użytkownik aplikacji może również na ekranie głównym PeoPay ustawić prezentowanie salda rachunku przed zalogowaniem (kwotowo lub procentowo). Dzięki aplikacji PeoPay istnieje również możliwość weryfikacji klienta podczas rozmowy z konsultantem bankowym. W aplikacji dostępne są kody BLIK umożliwiające wypłaty gotówki z bankomatów, wpłaty we wszystkich wpłatomatach sieci Planet Cash i Euronet, płatności w terminalach płatniczych i w internecie. W 2019 roku zostały wdrożone płatności powtarzalne BLIK, czyli szybkie i uproszczone płatności wykonywane BLIKiem, np. opłacanie faktur od danego wystawcy, abonamentów, płatności za media. Usługa dostępna jest tylko w dwóch bankach.

Za pomocą aplikacji PeoPay od 2019 klienci mogą również wypłacać zbliżeniowo z bankomatów zbliżeniowych w Polsce.

Bank Pekao S.A. jako jeden z pierwszych banków w Polsce udostępnił usługę Apple Pay i jest jedynym w Polsce, który umożliwi klientom powiązanie Apple Pay z kontem osobistym przez bankowość mobilną PeoPay nawet bez posiadania karty. Posiadacze rachunków indywidualnych, jak i firmowych mogą za pomocą aplikacji PeoPay oraz systemu BLIK wpłacać gotówkę na swoje konta w urządzeniach dwóch sieci wpłatomatów, czyli Euronet i Planet Cash. Bank udostępnił również aplikację PeoPay w ukraińskiej wersji językowej.

W I kwartale 2019 roku we wszystkich serwisach bankowości elektronicznej Pekao24 zostały wprowadzone zmiany w zakresie nadawania nazw przelewom zdefiniowanym. Obecnie, nazwy przelewów zdefiniowanych mogą zawierać więcej niż jedno słowo, polskie litery oraz znaki specjalne.

Liczba klientów indywidualnych aktywnie korzystających z bankowości mobilnej rośnie z dynamiką 30% r/r.

	31.03.2019	31.03.2018
Liczba klientów indywidualnych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej Pekao24 na koniec okresu ^(*)	2 087,7	1 894,4
Liczba klientów indywidualnych z dostępem do bankowości mobilnej na koniec okresu ^(**)	1 899,2	1 510,2
Liczba klientów indywidualnych aktywnie korzystających z bankowości mobilnej na koniec okresu ^(***)	1 288,9	989,1

(*) Liczba unikalnych klientów aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej, którzy zalogowali się przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

(**) Liczba unikalnych klientów korzystających przynajmniej z jednego z rozwiązań mobilnych: serwisu mobilnego m.pekao24, aplikacji bankowości mobilnej Pekao24 lub aplikacji PeoPay.

(***) Liczba unikalnych klientów aplikacji mobilnych Banku i serwisu mobilnego light m.pekao24.pl, którzy zalogowali się do bankowości mobilnej w ostatnim kwartale (w przypadku korzystania z różnych kanałów mobilnych klient liczony tylko jeden raz).

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Małe i średnie firmy

W I kwartale 2019 roku Bank konsekwentnie realizował strategiczną inicjatywę wzrostu w segmencie Małych i Średnich Przedsiębiorstw. Dostępność dedykowanych Centrów Biznesowych MŚP na terenie całej Polski pozwala klientom MŚP otrzymać wsparcie wykwalifikowanych Doradców wspomaganym przez Specjalistów Produktowych (FX, Leasing, Factoring, Cash Management, Fundusze Unijne). Dzięki temu oferujemy klientom nowoczesne produkty, rozwiązania i specjalistyczną wiedzę, która wspiera ich rozwój na każdym etapie działalności.

W ramach zwiększenia aktywności oraz dynamiki kredytowej Bank optymalizował procesy, dostosowując je do potrzeb i specyfiki działania wspomnianych grup klientów. Podejmowane działania zmierzały do uproszczenia, ułatwienia oraz przyspieszenia procesów związanych z pozyskaniem finansowania dopasowanego do potrzeb wymagającego klienta rynku MŚP.

Aby sprostać potrzebom klientów z segmentu MŚP Bank cały czas zwiększa inwestycje w grono wyspecjalizowanych działów i osób, które poprzez specjalistyczną wiedzę i doświadczenie coraz lepiej potrafią dopasować ofertę oraz rozwiązania produktowe do niestandardowych oczekiwań i potrzeb odbiorców oraz zwiększają elastyczność i trafność w komunikacji klienta z Bankiem.

W I kwartale 2019 roku Bank, jako jedyny podpisał umowę z EBI na finansowanie projektów związanych z efektywnością energetyczną w segmencie MŚP dla firm z województwa kujawsko-pomorskiego. Nisko oprocentowany kredyt pozwoli firmom na inwestycje w wymianę maszyn, urządzeń, technologii na bardziej energooszczędne.

Ponadto podczas ogólnopolskiej konferencji zorganizowanej w Warszawie Bank Pekao S.A. zaprezentował już dziewiątą edycję „Raportu o sytuacji mikro i małych firm”. W tym roku Raport został przygotowany nie tylko na podstawie badania mikro i małych firm, ale także średnich przedsiębiorstw zatrudniających do 249 osób. Tematem specjalnym najnowszej edycji Raportu była ekspansja zagraniczna polskich firm w tym szczególnie eksport. Po raz pierwszy Raport został zaprezentowany w formie zdigitalizowanej – interaktywnego narzędzia on-line pozwalającego na porównywanie wyników i badanie trendów sytuacji firm z ostatnich 9 lat.

Bankowość elektroniczna dla klientów biznesowych

Klienci biznesowi korzystają z systemu PekaoBiznes24 (z rozbudowaną bankowością internetową wraz z w pełni transakcyjną aplikacją mobilną) oraz z systemu Pekao24 dla firm wraz z aplikacją PeoPay. Oba systemy są integralną częścią Konta Przekorzystnego Biznes oraz Pakietów Mój Biznes.

W ramach bankowości elektronicznej Pekao24 dla firm klienci biznesowi mają dostęp do nowoczesnej bankowości mobilnej PeoPay, której zakres funkcjonalności i dostępnych usług jest równie szeroki, jak dla klienta indywidualnego. Aplikacja PeoPay oferuje nowatorskie na rynku rozwiązania takie jak zatwierdzanie biometrią palca i twarzy przelewów i płatności, płacenie za zakupy internetowe od razu w telefonie bez potrzeby logowania się do bankowości internetowej, płatności BLIK oraz Apple Pay, skanowanie numerów rachunku z faktur bez konieczności przepisywania numerów rachunku do aplikacji. Ponadto aplikacja oferuje możliwość płacenia telefonem za granicą (lub zagranicznym sklepie internetowym) bezpośrednio z rachunku prowadzonego w walucie bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji za przewalutowanie.

Na koniec marca 2019 roku 192,7 tys. użytkowników posiadało dostęp do bankowości elektronicznej, z których 138,2 tys. korzystało z niej aktywnie.

Na koniec marca 2019 roku 53,3 tys. użytkowników posiadało dostęp do bankowości mobilnej dla firm, z których 33,7 tys. korzystało z niej aktywnie. Liczba użytkowników z dostępem do bankowości mobilnej zwiększyła się o 19 tys. w porównaniu do końca marca 2018 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Klienci korporacyjni

Pozycja rynkowa i główne kierunki działań

Bank Pekao S.A., zgodnie z przyjętą strategią, pozostaje Bankiem pierwszego wyboru dla klientów korporacyjnych, świadcząc zarówno wszechstronne usługi banku uniwersalnego, jak i wszelkie inne, dostępne w Polsce usługi finansowe (w tym leasing, faktoring i doradztwo inwestycyjne m.in. w zakresie fuzji i przejęć).

Z usług Banku korzysta obecnie co druga duża firma w Polsce. Pion Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej obsługuje obecnie blisko 13 tys. podmiotów, w tym około 2,5 tys. klientów zagranicznych oraz ponad 2,5 tys. jednostek samorządowych i spółek komunalnych.

Bank utrzymuje pozycję wiodącego banku korporacyjnego i lidera innowacyjnych rozwiązań produktowych dla przedsiębiorstw i instytucji. Szeroka oferta produktowa, nowatorskie rozwiązania i indywidualne podejście zapewniają kompleksową obsługę finansową przedsiębiorstw, instytucji i jednostek sektora publicznego.

Bank jest do dyspozycji klientów na każdym etapie ich działalności. Wspiera procesy zarządzania finansowego produkcji i sprzedaży, automatyzację obsługi, finansuje rozwój oferty produktów i usług, a także doradza i zapewnia środki na inwestycje i ekspansję międzynarodową. „Szyte na miarę” rozwiązania bankowości korporacyjnej Banku Pekao S.A. cieszą się uznaniem zarówno w Polsce, jak i na arenie międzynarodowej. Specjalistyczna wiedza i doświadczenie w zakresie organizacji i finansowania inwestycji, obrotu skarbowymi papierami wartościowymi, działalności powierniczej i banku depozytariusza, finansowania handlu czy finansowania nieruchomości komercyjnych to obszary bankowości korporacyjnej doceniane przez klientów oraz niezależne, krajowe i międzynarodowe grono ekspertów.

Udział w najciekawszych, najbardziej prestiżowych transakcjach, wiodąca pozycja na rynku bankowości korporacyjnej oraz liczne wyróżnienia są dowodem zaufania do wiedzy i doświadczenia specjalistów oraz wartości jaką Bank tworzy dla klientów.

Bankowość transakcyjna

Bank sukcesywnie umacnia wiodącą pozycję rynkową w zakresie kompleksowej oferty transakcyjnej dla klientów korporacyjnych. Oprócz platformy internetowej PekaoBiznes24, oferującej najszerszą gamę produktów i usług finansowych, będącej najczęściej wybieranym systemem bankowości elektronicznej dla firm w Polsce, Bank oferuje również Pekao Connect – najnowocześniejsze rozwiązanie umożliwiające bezpośrednią integrację systemu finansowo-księgowego firmy z Bankiem oraz zautomatyzowanie procesów wysyłania zleceń płatniczych do Banku i odbierania informacji zwrotnych o operacjach przeprowadzanych na rachunkach bankowych.

Najważniejsze osiągnięcia I kwartału 2019 roku w obszarze bankowości transakcyjnej Banku obejmują:

- wzrost liczby i wolumenu przelewów krajowych odpowiednio o 9% i 4% w porównaniu do I kwartału 2018 roku,
- zrealizowanie ponad 38 mln transakcji w ramach usługi Pekao Collect (identyfikującej płatności masowe klientów) o łącznym wolumenie blisko 50 mld zł, co stanowi wzrost odpowiednio o blisko 6%, oraz 14% w porównaniu do analogicznego okresu 2018 roku,
- wzrost wolumenów przelewów zagranicznych przychodzących i wychodzących odpowiednio o 15% i 17% r/r oraz wzrost liczby przelewów zagranicznych przychodzących i wychodzących odpowiednio o 17% i 6% r/r.

W I kwartale 2019 roku klientom korporacyjnym została udostępniona możliwość korzystania z usługi Apple Pay. Użytkownicy korporacyjnych kart płatniczych MasterCard (z wyłączeniem kart przedpłaconych oraz kart debetowych w EUR) korzystający z urządzeń firmy Apple mają możliwość dodania kart płatniczych do aplikacji Wallet i dokonywania płatności kartowych przy użyciu tej aplikacji.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Finansowanie handlu

Dzięki stałemu dostosowywaniu produktów finansowania handlu do potrzeb i oczekiwań klientów oraz większej automatyzacji procesów w I kwartale 2019 roku Bank odnotował znaczące zwiększenie obrotów oraz zaangażowania w obszarze finansowanych wierzytelności, w porównaniu do analogicznego okresu 2018 roku. Obroty wzrosły o 30% kw/kw, natomiast zaangażowanie o 21% kw/kw. Zaangażowanie Banku w obszarze gwarancji bankowych wzrosło o 22% natomiast w obszarze akredytyw importowych 5% w porównaniu do końca 2018 roku.

W I kwartale 2019 roku Bank Pekao S.A. kontynuował współpracę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego dotyczącą udziału w Programie Akredytyw Eksportowych, która pozwala Bankowi potwierdzać i dyskontować akredytywy eksportowe z krajów o podwyższonym ryzyku, realizując kolejne transakcje wspierające polskie firmy w ekspansji na rynkach zagranicznych.

W pierwszych miesiącach 2019 roku Bank zrealizował z klientami także pierwsze transakcje w ramach Otwartej Platformy Finansowania (OPF), która zapewnia kompleksową w pełni elektroniczną obsługę procesu finansowania oraz wykupu wierzytelności, umożliwia przetwarzanie i zarządzanie fakturami zarówno od strony wystawcy, jak i odbiorcy. Z OPF mogą korzystać duże korporacje, średnie i małe przedsiębiorstwa, a także osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą. Platforma w istotny sposób przyspiesza procesy obsługi wierzytelności obecnych oraz potencjalnych klientów. Ponadto dzięki zastosowanemu w niej rozwiązaniu, pozwoli dotrzeć do kontrahentów klientów Banku, którzy nie współpracowali dotychczas z Bankiem. W ramach OPF Bank sfinansował ponad 400 faktur na łączną kwotę przekraczającą 13 mln zł.

Współpraca z klientami międzynarodowymi

Utworzony w 2018 roku w Centrali Banku Departament Bankowości Międzynarodowej i Finansowania Eksportu realizuje misję wspierania planów eksportowych polskich firm obecnych na rynkach zagranicznych lub rozważających ekspansję poza granice kraju. Klienci Banku mogą skorzystać z pakietu najkorzystniejszych rozwiązań finansowych, dostosowanych do modelu prowadzonej działalności.

Kluczowym elementem wsparcia, a zarazem warunkiem dla wzmocnienia obecności krajowych podmiotów na rynkach zagranicznych jest uatrakcyjniona oferta produktowa przeznaczona do finansowania kontraktów zagranicznych.

W I kwartale 2019 roku Bank podpisał Porozumienie o Współpracy ze Stowarzyszeniem Polskich Izb Handlowych za Granicą (PolChambers), zrzeszającym ponad 5 tys. firm. Dzięki Porozumieniu Bank zyska łatwiejszy dostęp do firm działających na całym świecie i możliwość oferowania im szerokiego zakresu usług, w tym zwłaszcza specjalnej oferty finansowania eksportu z Polski.

Bankowość inwestycyjna, finansowanie strukturyzowane i nieruchomości komercyjne

Bank konsekwentnie wspiera rozwój przedsiębiorstw i infrastruktury poprzez finansowanie, organizację i zabezpieczanie transakcji. Oferuje klientom szeroki wachlarz usług z zakresu finansowania inwestycyjnego, strukturyzowanego oraz finansowania projektów dotyczących nieruchomości komercyjnych.

Bank finansuje kolejne projekty, których celem jest rewitalizacja terenów przemysłowych, dzięki czemu polepsza się jakość przestrzeni wspólnej. Udziela także finansowania umożliwiającego działalność i rozwój przedsiębiorstw na polskim rynku oraz angażuje się w transakcje realizowane przez polskich przedsiębiorców poza granicami kraju.

W I kwartale 2019 roku Bank uczestniczył m.in. w następujących projektach finansowania dla klientów korporacyjnych:

- finansowanie konsorcjalne dla podmiotu z branży przerobu drewna - łączną kwotę finansowania 230 mln euro,
- finansowanie konsorcjalne dla producenta wyrobów drewnianych w łącznej kwocie finansowania około 200 mln euro,
- finansowanie działalności wiodącego producenta w sektorze FMCG w kwocie 250 mln zł,
- finansowanie dla operatora sieci kablowej w kwocie 200 mln zł,
- finansowanie wykupu udziałowca dla firmy farmaceutycznej około 200 mln zł,
- finansowanie działalności przedsiębiorstwa w branży medialnej 120 mln zł,
- finansowanie dostawców sieci sprzedaży detalicznej w kwocie 100 mln zł,

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

W I kwartale 2019 roku wartość nowych umów na finansowanie nieruchomości komercyjnych osiągnęła blisko 400 mln zł. Wśród nich znalazły się m.in. następujące transakcje:

- udział w finansowaniu budowy największego kompleksu biurowego w Polsce. Całkowita kwota finansowania to 350 mln EUR,
- kredyt na finansowanie rozwoju lidera polskiej branży wydobywczej. Całkowita kwota finansowania wyniosła 220 mln USD,
- kredyt na finansowanie budowy parku logistycznego udzielony wiodącemu deweloperowi działającemu na polskim rynku. Kwota finansowania blisko 110 mln zł,
- udział w transakcji finansowania infrastruktury morskiej.

Emisje papierów dłużnych

W obszarze organizacji i obsługi nieskarbowych papierów dłużnych, według stanu na dzień 31 marca 2019 roku, Bank Pekao S.A. posiada 19% udział w rynku (II miejsce), w tym 19% udziału w segmencie organizacji emisji obligacji korporacyjnych, 18% w segmencie organizacji papierów dłużnych banków oraz 24% w organizacji emisji obligacji komunalnych.

W I kwartale 2019 roku za pośrednictwem Banku zostały wyemitowane nieskarbowe papiery dłużne (przedsiębiorstw, banków i samorządów) na łączną kwotę około 3,2 mld zł, wśród których na szczególną uwagę zasługują następujące transakcje emisji papierów dłużnych:

- emisja sześciu serii obligacji o terminie wykupu do 1 roku dla spółki z branży leasingowej na łączną kwotę blisko 2 mld zł,
- emisja dwóch serii obligacji 3-letnich obligacji dla spółki z branży developerskiej na łączną kwotę 190 mln zł,
- emisja trzech serii obligacji o terminie wykupu do 3 lat dla spółki z branży leasingowej należącej do międzynarodowej grupy finansowej na łączną kwotę 150 mln zł.

Współpraca z międzynarodowymi i krajowymi instytucjami finansowymi

Bank Pekao S.A. utrzymuje stosunki korespondenckie z 1,6 tys. banków zagranicznych i krajowych (według liczby wymienionych kluczy swiftowych).

Według stanu na 31 marca 2019 roku Bank utrzymuje 75 rachunków nostro w 47 bankach w 26 krajach: prowadzi 222 rachunki loro na rzecz 202 klientów zagranicznych (banki i inne instytucje finansowe) z 48 krajów oraz 48 rachunków bieżących dla 41 zagranicznych podmiotów finansowych.

Bank pośredniczy również w realizowaniu transakcji na rzecz Klientów innych banków krajowych, prowadząc 35 rachunków loro dla 13 banków polskich i utrzymując 6 rachunków nostro w 1 banku polskim.

Bank świadczy także usługi dla banków polskich i oddziałów banków zagranicznych w Polsce w zakresie kupna - sprzedaży zagranicznych i krajowych znaków pieniężnych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Kompleksowa obsługa jednostek sektora finansów publicznych

W I kwartale 2019 roku Bank Pekao S.A. utrzymał pozycję wiodącego banku w zakresie obsługi i finansowania polskiego sektora publicznego. Bank Pekao S.A. jest rozpoznawalny i efektywny zarówno we współpracy z metropoliami, jak i mniejszymi gminami oraz ze spółkami komunalnymi, współtworząc i rozwijając polską infrastrukturę.

W tym okresie Bank udzielił ponad 778 mln zł finansowania dla samorządowych projektów rozwojowych, w tym około 300 mln zł na rzecz sektora transportu publicznego. Udział Banku w finansowaniu różnych obszarów gospodarki komunalnej przyczynił się do znaczącej poprawy jakości życia społeczności lokalnych.

Do najważniejszych transakcji Banku zawartych w I kwartale 2019 roku należą:

- zwiększenie dotychczasowego programu emisji obligacji spółki Port Lotniczy Gdańsk Sp. z o.o. o kwotę 363 mln zł na realizację projektu rozbudowy terminala pasażerskiego na lotnisku wraz z budową dwóch biurowców w ramach Airport City Gdańsk - pierwszego takiego projektu w Polsce,
- podpisanie aneksu do umowy programu emisji obligacji przychodowych spółki Gdańskie Autobusy i Tramwaje Sp. z o.o. na kwotę blisko 160 mln zł na realizację inwestycji zakupu nowego taboru oraz inwestycji w infrastrukturę transportową,
- program emisji obligacji zwykłych spółki Gdańskie Autobusy i Tramwaje Sp. z o.o. na kwotę 125 mln zł z przeznaczeniem na prefinansowanie dotacji unijnej oraz finansowanie VAT, związanych z realizacją inwestycji w nowy tabor i infrastrukturę transportową,
- program emisji obligacji spółki Zarząd Komunalnych Zasobów Lokalowych Sp. z o.o. na kwotę 117 mln zł mający na celu finansowanie budowy nowych mieszkań komunalnych,
- podpisanie aneksu o wartości ponad 14 mln zł, rozszerzającego program emisji obligacji spółki Łódzka Kolej Aglomeracyjna Sp. z o.o. z przeznaczeniem na inwestycje w infrastrukturę transportową.

Fundusze Unijne i Programy publiczne

W ramach realizacji strategii rozwoju współpracy Grupy Pekao z małymi i średnimi firmami Bank podpisał z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym umowę o wartości niemal 150 mln zł. Pozyskane środki pozwolą refansować projekty związane z podnoszeniem efektywności energetycznej małych i średnich przedsiębiorstw województwa kujawsko-pomorskiego. W ciągu 5 lat Bank planuje udzielić kredytów inwestycyjnych na preferencyjnych warunkach nawet dla 100 małych i średnich przedsiębiorstw w regionie. Środki pochodzą ze funduszy UE na lata 2014-2020 (program EFSI), a Bank jest jedynym bankiem posiadającym taką ofertę.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

5.7 Nagrody i wyróżnienia

Działalność Banku Pekao S.A. od lat zyskuje uznanie klientów, specjalistów branżowych, rynku i mediów, co przekłada się na wiele nagród i wyróżnień otrzymanych zarówno na arenie krajowej, jak i międzynarodowej. Docenione zostały działania ukierunkowane na zapewnienie klientom najwyższej jakości produktów i usług, innowacyjność proponowanych rozwiązań. Poniżej zaprezentowano wybrane najważniejsze nagrody i wyróżnienia otrzymane w I kwartale 2019 roku.

Bank Pekao S.A. liderem rynku Trade Finance

Już czwarty raz z rzędu Bank Pekao S.A. został uznany za „Najlepszego dostawcę usług finansowania handlu” w Polsce w 2018 roku według badania przeprowadzonego przez prestiżowy magazyn Euromoney. Bank otrzymał tytuł Market Leader in Poland oraz Best Services in Poland. Nagroda jest przyznawana na podstawie badania, w którym klienci wybierają najlepsze rozwiązania w zakresie finansowania handlu wskazując trzy banki, w których korzystają z produktów Trade Finance. Wśród banków działających w Polsce Bank Pekao S.A. ponownie uzyskał najwięcej głosów.

GPW: Bank Pekao S.A. największym organizatorem emisji obligacji na rynku Catalyst

Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie przyznał Bankowi nagrodę za największą wartość emisji nieskarbowych papierów dłużnych zorganizowanych i wprowadzonych na rynku Catalyst w 2018 roku. Bank Pekao S.A. już od kilkunastu lat jest liderem rynku DCM w Polsce. W 2018 roku wartość emisji wyemitowanych za pośrednictwem Banku wyniosła ponad 17 mld złotych.

Bank Pekao S.A. najlepszym bankiem inwestycyjnym w Polsce

Bank Pekao S.A. już trzeci rok z rzędu otrzymał tytuł międzynarodowego magazynu Global Finance „The Best Investment Bank in Poland 2018”.

Międzynarodowe grono ekspertów przeanalizowało transakcje, w których Bank uczestniczył w 2018 roku - ich liczbę i wolumen, zakres świadczonego doradztwa i obsługi oraz zdolność instytucji do strukturyzowania transakcji. Pod uwagę wzięto również udziały rynkowe Banku, sieć dystrybucji, warunki cenowe, a także zdolność do reagowania na potrzeby rynku, innowacyjność oraz reputację.

Najlepszy bank finansujący fuzje i przejęcia

Bank Pekao S.A. po raz kolejny został uhonorowany prestiżowym tytułem Banku Roku w konkursie CEE M&A Awards 2019.

Zarządzający funduszami Private Equity, międzynarodowi specjaliści od fuzji i przejęć docenili wiodącą rolę Banku Pekao S.A. w organizowaniu finansowania akwizycyjnego dla transakcji, które zostały zrealizowane w 2018 roku w Europie Środkowo-Wschodniej.

Najwyższa nota dla usług Private banking

Bankowość Prywatna otrzymała już po raz trzeci najwyższą notę – prestiżowe pięć gwiazdek w ratingu usług private banking, przeprowadzanym przez polską edycję miesięcznika Forbes. Ocena jakości ofert bankowości prywatnej dokonywana jest przez reprezentatywną grupę korzystającą z usług private banking, a szczególnie nacisk kładziony jest na rozwiązania odpowiadające trendom rynkowym.

Tytuł „Instytucji Roku 2018” przyznawany przez portal MojeBankowanie.pl

Bank otrzymał tytuł instytucji roku w dwóch kategoriach:

- Najlepsza jakość obsługi klienta biznesowego,
- Przyjazne otwarcie konta firmowego.

Doceniono działania Banku ukierunkowane na osiągnięcie na rynku pozycji eksperta efektywności i jakości.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

5.8 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy

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

W 2019 roku spodziewane jest wyhamowanie tempa wzrostu PKB w Polsce do 4% względem jego wysokiej dynamiki w latach 2017 i 2018. Główny wpływ na to będą miały czynniki zewnętrzne, a w szczególności spodziewane pogorszenie koniunktury globalnej, w tym wolniejsze tempo wzrostu popytu na głównych rynkach eksportowych. Główne ryzyka dla wolniejszego wzrostu związane są z potencjalnym dalszym negatywnym wpływem wyjścia Wielkiej Brytanii z Unii Europejskiej (Brexit) oraz wzrostu napięć handlowych między Stanami Zjednoczonymi, a ich głównymi partnerami handlowymi (tzw. wojny handlowe). Skala spowolnienia będzie ograniczana przez planowany pakiet stymulacji fiskalnej (wzrost wydatków budżetowych i niższe podatki).

W 2019 roku niezmiennie kluczową rolę odegra otoczenie podatkowo-regulacyjne, w tym w szczególności obowiązywanie podatku od niektórych instytucji finansowych, wysokie wymagania w zakresie kapitałów własnych, rosnące obciążenia ma rzec BFG, koszty dalszych dostosowań do licznych rozwiązań regulacyjnych (m.in. MIFID II, RODO, PSD II, MREL), jak też wprowadzenie w Polsce maksymalnej wysokości wynagrodzenia stałego za zarządzanie funduszami inwestycyjnymi. Utrzymanie restrykcyjnego otoczenia podatkowo-regulacyjnego może przekładać się na zdolność poszczególnych instytucji do rozwijania akcji kredytowej, jak też ich wyniki finansowe.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki banków jest polityka monetarna. Przy umiarkowanej presji inflacyjnej i spodziewanym spowolnieniu gospodarczym prawdopodobieństwo podwyżek stóp procentowych w Polsce w 2019 roku jest niskie, co nie jest korzystne dla wyników finansowych banków.

Dynamika depozytów gospodarstw domowych w 2019 roku powinna pozostać względnie wysoka, choć w miarę upływu czasu może słabnąć i na koniec roku być nieco niższa niż na koniec 2018 roku. Wpływ będzie miało na to między innymi nieco słabsze tempo wzrostu funduszu płac w gospodarce. W zakresie depozytów firm można oczekiwać dalszej poprawy dynamiki ze stosunkowo niskich poziomów. W przypadku całej bazy depozytowej istotną rolę (korzystną dla dynamiki) odgrywać będzie zapowiadany pakiet fiskalny.

W zakresie kredytów dla gospodarstw domowych w 2019 roku należy oczekiwać osłabienia dynamiki. Nieco niższa aktywność na rynku mieszkaniowym może mieć wpływ na dynamikę nowych kredytów hipotecznych, przy dalszym kurczeniu się portfela kredytów walutowych (nie są już praktycznie w Polsce udzielane) oraz rosnącej skali spłat z tytułu istniejących portfeli. Ponadto bardziej stonowane nastroje konsumenckie mogą znaleźć odzwierciedlenie w słabszym tempie wzrostu w zakresie kredytów konsumpcyjnych (szczególnie biorąc pod uwagę wysoką aktywność i tym samym bazę z 2018 roku). Efekty te mogą jednak zostać złagodzone przez wspomniany pakiet fiskalny. W warunkach wyhamowania tempa wzrostu PKB, ryzyka w niektórych sektorach gospodarki i utrzymania niepewności regulacyjnej, w odniesieniu do kredytów dla firm można spodziewać się stabilizacji dynamiki.

Ze względu na fakt, iż 2019 jest rokiem wyborczym, istotny wpływ może mieć aktywność w zakresie rozwiązań regulacyjnych dotyczących kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych. W Sejmie znajdują się cztery projekty ustaw odnoszące się do tej kwestii, w tym dwa projekty prezydenckie, będące przedmiotem obrad wyznaczonej do tego podkomisji. Projekt prezydencki, posiadający względnie największe prawdopodobieństwo implementacji, przewiduje m.in. poszerzenie możliwości i złagodzenie warunków uzyskania wsparcia przez kredytobiorców mających kłopoty ze spłatą, a także powstanie ze składek banków Funduszu Konwersji (jego roczny koszt dla sektora może wynieść do 2,5 mld zł). Wejście w życie tego lub jednego z innych rozważanych rozwiązań może mieć silne – negatywne – przełożenie na wyniki finansowe banków o znaczących portfelach kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych. Biorąc pod uwagę stosunkowo niewielki udział detalicznych kredytów walutowych w aktywach (niemal w całości nabytych w drodze przyłączenia wydzielonej części Banku BPH SA w 2007 roku) Bank Pekao S.A. ocenia, że ewentualne przyjęte rozwiązania nie powinny istotnie wpłynąć na sytuację Grupy.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

6 Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2019 r. do 31 marca 2019 r. oraz za okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 marca 2018 r. został zaprezentowany w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019.

W Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku zamieszczono sprawozdanie z sytuacji finansowej w wersji uproszczonej, rachunek zysków i strat w wersji prezentacyjnej i omówiono najważniejsze, wybrane pozycje z tak zaprezentowanych sprawozdań.

6.1 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

Bilans Banku Pekao S.A. determinuje wielkość sumy bilansowej, jak również strukturę aktywów i pasywów Grupy. Na koniec marca 2019 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 96,4%.

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

AKTYWA	31.03.2019		31.03.2018		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	7 443,9	3,8%	8 046,5	4,4%	(7,5%)
Należności od banków ^(*)	3 109,3	1,6%	4 203,5	2,3%	(26,0%)
Finansowanie działalności klientów ^(**)	143 079,8	72,8%	131 930,1	72,2%	8,5%
Papiery wartościowe ^(***)	35 067,2	17,8%	32 006,4	17,5%	9,6%
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	3 502,6	1,8%	2 887,5	1,6%	21,3%
Inne aktywa	4 437,2	2,2%	3 670,1	2,0%	20,9%
Aktywa razem	196 640,0	100,0%	182 744,1	100,0%	7,6%

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

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

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

PASywa	31.03.2019		31.03.2018		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	5,0	0,0%	6,0	0,0%	(16,7%)
Zobowiązania wobec innych banków	6 987,5	3,6%	5 486,2	3,0%	27,4%
Zobowiązania wobec Klientów	150 684,6	76,6%	140 824,8	77,1%	7,0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 389,1	2,7%	3 482,8	1,9%	54,7%
Zobowiązania podporządkowane	2 029,0	1,0%	1 267,4	0,7%	60,1%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	421,0	0,2%	1 688,3	0,9%	(75,1%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	547,3	0,3%	-	x	x
Inne pasywa	7 481,6	3,9%	6 978,8	3,8%	7,2%
Kapitały razem	23 094,9	11,7%	23 009,8	12,6%	0,4%
udziały niedające kontroli	10,9	x	-	x	x
Pasywa razem	196 640,0	100,0%	182 744,1	100,0%	7,6%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Finansowanie działalności klientów Struktura kredytów i pożyczek według klientów

(mln zł)

	31.03.2019	31.03.2018 ^(*)	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej	148 111,5	136 814,9	8,3%
Kredyty i należności z tytułu leasingu finansowego	138 020,8	124 947,6	10,5%
Detaliczne	72 406,9	65 501,0	10,5%
Korporacyjne	65 613,9	59 446,6	10,4%
Nieskarbowe papiery dłużne	10 090,7	11 867,3	(15,0%)
Pozostałe ^(**)	1 295,6	1 460,4	(11,3%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(6 327,3)	(6 345,2)	(0,3%)
Finansowanie działalności klientów	143 079,8	131 930,1	8,5%

(*) Dane po przekształceniu, ujednolicone podejście z odsetkami zastrzeżonymi spisanyymi w czerwcu 2018 r.

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

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec marca 2019 r. wyniosły 148 111,5 mln zł i były wyższe o 11 296,6 mln zł tj. 8,3% niż na koniec marca 2018 r. przy znaczącym wzroście w kluczowych obszarach strategicznych.

Kredyty klientów detalicznych na koniec marca 2019 r. wyniosły 72 406,9 mln zł i były wyższe o 6 905,9 mln zł tj. 10,5% niż na koniec marca 2018 r.

Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec marca 2019 r. wyniosły 75 704,6 mln zł i były wyższe o 4 390,7 mln zł tj. 6,2% w porównaniu do końca marca 2018 r.

Należności i odpisy aktualizujące^(*)

(mln zł)

	31.03.2019	31.03.2018 ^(**)	ZMIANA
Wartość brutto należności	149 407,1	138 275,3	8,1%
Koszyk 1	120 663,3	109 089,6	10,6%
Koszyk 2	20 800,0	21 428,1	(2,9%)
Koszyk 3	7 943,8	7 757,6	2,4%
Stan odpisów z tytułu utraty wartości	(6 327,3)	(6 345,2)	(0,3%)
Koszyk 1	(390,0)	(388,1)	0,5%
Koszyk 2	(680,2)	(764,6)	(11,0%)
Koszyk 3	(5 257,1)	(5 192,5)	1,2%
Wartość netto należności razem	143 079,8	131 930,1	8,5%

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

(**) Dane po przekształceniu, ujednolicone podejście z odsetkami zastrzeżonymi spisanyymi w czerwcu 2018 r.

Relacja należności z utratą wartości (koszyk 3) do wartości brutto należności na koniec marca 2019 r. wyniosła 5,3%.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Struktura walutowa należności od klientów^(*)

	31.03.2019		31.03.2018 ^(**)		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	123 411,6	82,6%	115 302,8	83,4%	7,0%
Denominowane w walutach obcych ^(***)	25 995,5	17,4%	22 972,5	16,6%	13,2%
Razem	149 407,1	100,0%	138 275,3	100,0%	8,1%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(6 327,3)	x	(6 345,2)	x	(0,3%)
Wartość netto należności razem	143 079,8	x	131 930,1	x	8,5%

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

(**) Dane po przekształceniu, ujednolicone podejście z odsetkami zastrzeżonymi spisanyymi w czerwcu 2018 r.

(***) Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec marca 2019 r. wyniósł 82,6%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (76,7%), CHF (13,0%) oraz USD (9,5%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności^(*)

	31.03.2019		31.03.2018 ^(**)		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	17 627,4	11,8%	15 686,4	11,3%	12,4%
Od 1 do 3 miesięcy	4 956,8	3,3%	5 112,5	3,7%	(3,0%)
Od 3 miesięcy do 1 roku	14 422,3	9,7%	11 001,8	8,0%	31,1%
Od 1 roku do 5 lat	46 759,3	31,3%	43 490,2	31,5%	7,5%
Powyżej 5 lat	64 345,7	43,1%	61 524,0	44,5%	4,6%
Pozostałe	1 295,6	0,9%	1 460,4	1,1%	(11,3%)
Razem	149 407,1	100,0%	138 275,3	100,0%	8,1%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(6 327,3)	x	(6 345,2)	x	(0,3%)
Wartość netto należności razem	143 079,8	x	131 930,1	x	8,5%

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

(**) Dane po przekształceniu, ujednolicone podejście z odsetkami zastrzeżonymi spisanyymi w czerwcu 2018 r.

Na koniec marca 2019 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 43,1% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne i należności dla których termin zapadalności upłynął).

Informacje o koncentracji kredytów zostały zawarte w Notach Objasniających nr 26 i 27 Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Zewnętrzne źródła finansowania

	31.03.2019	31.03.2018	ZMIANA
			(mln zł)
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	5,0	6,0	(16,7%)
Zobowiązania wobec banków	6 987,5	5 486,2	27,4%
Zobowiązania wobec klientów	150 684,6	140 824,8	7,0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 389,1	3 482,8	54,7%
Zobowiązania podporządkowane	2 029,0	1 267,4	60,1%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	421,0	1 688,3	(75,1%)
Zewnętrzne źródła finansowania razem	165 516,2	152 755,5	8,4%

Zobowiązania wobec klientów wyniosły 150 684,6 mln zł, wzrost o 7,0% w znacznym stopniu spowodował dynamiczny wzrost kredytów.

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

Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	31.03.2019	31.03.2018	ZMIANA
			(mln zł)
Depozyty korporacyjne	63 035,1	63 322,2	(0,5%)
Podmioty niefinansowe	43 245,3	45 777,8	(5,5%)
Institucje finansowe niebankowe	7 149,4	6 269,3	14,0%
Budżet	12 640,4	11 275,1	12,1%
Depozyty detaliczne	87 194,0	77 020,6	13,2%
Pozostałe ⁽¹⁾	455,5	482,0	(5,5%)
Zobowiązania wobec klientów⁽²⁾	150 684,6	140 824,8	7,0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z tego:	7 418,1	4 750,2	56,2%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	709,0	423,3	67,5%
Certyfikaty Depozytowe (CD)	1 160,4	1 105,1	5,0%
Obligacje podporządkowane	2 000,0	1 250,0	60,0%
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	1 416,1	1 165,2	21,5%
Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.	299,8	-	x
Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 786,1	773,2	>100%
Odsetki	46,7	33,4	39,8%
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych⁽³⁾	158 102,7	145 575,0	8,6%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	421,0	1 688,3	(75,1%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	547,3	-	-
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem⁽⁴⁾	159 071,0	147 263,3	8,0%
Fundusze inwestycyjne Pekao TFI S.A. (d. Pioneer Pekao TFI S.A.)	20 033,5	18 750,2	6,8%
Fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	15 955,1	13 968,9	14,2%
Fundusze zrównoważone	2 237,3	2 559,0	(12,6%)
Fundusze akcyjne	1 841,1	2 222,3	(17,2%)
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	19 667,4	18 452,6	6,6%

(1) Pozycja pozostałe zawiera odsetki, zobowiązania w drodze.

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

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec marca 2019 r. wyniosły 158 102,7 mln zł i były wyższe o 12 527,7 mln zł tj. 8,6% niż na koniec marca 2018 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec marca 2019 r. wyniosły 88 315,7 mln zł i były wyższe o 10 427,4 mln zł, tj. 13,4% w porównaniu z końcem marca 2018 r.

Depozyty korporacyjne łącznie z Certyfikatami Depozytowymi, Obligacjami podporządkowanymi, Listami zastawnymi i Obligacjami Pekao Banku Hipotecznego S.A., Obligacjami Pekao Leasing Sp. z o.o., odsetkami oraz pozostałymi, na koniec marca 2019 r. wyniosły 69 787,0 mln zł i były wyższe o 2 100,3 mln zł, tj. 3,1% w porównaniu z końcem marca 2018 r.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu na koniec marca 2019 r. wyniosły 421,0 mln zł i były niższe o 1 267,3 mln zł tj. 75,1% w porównaniu z końcem marca 2018 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. (d. Pioneer Pekao TFI S.A.) na koniec marca 2019 r. wyniosły 20 033,5 mln zł i były wyższe o 1 283,3 mln zł, tj. 6,8% w porównaniu do końca marca 2018 r.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów^(*)

	31.03.2019		31.03.2018		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	124 227,0	82,4%	115 588,8	82,1%	7,5%
Denominowane w walutach obcych	26 457,6	17,6%	25 236,0	17,9%	4,8%
Zobowiązania wobec klientów	150 684,6	100,0%	140 824,8	100,0%	7,0%

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

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec marca 2019 r. wyniósł 82,4%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (63,1%) oraz USD (30,3%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności^(*)

	31.03.2019		31.03.2018		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	95 544,2	63,6%	84 042,8	59,9%	13,7%
Depozyty terminowe	54 684,9	36,4%	56 300,0	40,1%	(2,9%)
Razem depozyty	150 229,1	100,0%	140 342,8	100,0%	7,0%
Odsetki naliczone	189,2	x	165,5	x	14,3%
Zobowiązania w drodze	266,3	x	316,5	x	(15,9%)
Zobowiązania wobec klientów	150 684,6	x	140 824,8	x	7,0%

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

6.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w I kwartale 2019 r. wyniósł 242,3 mln zł i był niższy o 150,0 mln zł, tj. 38,2% od zysku netto osiągniętego w I kwartale 2018 r. z powodu wzrostu składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków o 228,2 mln zł, przy zysku operacyjnym netto wyższym o 107,6 mln zł, tj. 12,3% od zysku operacyjnego netto osiągniętego w I kwartale 2018 r.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018	ZMIANA
			(mln zł)
Wynik z tytułu odsetek	1 300,4	1 205,7	7,9%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	603,6	588,1	2,6%
Przychody z tytułu dywidend	0,4	0,2	100,0%
Wynik z działalności handlowej	28,1	44,3	(36,6%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	16,9	13,6	24,3%
Wynik pozaodsetkowy	649,0	646,2	0,4%
Dochody z działalności operacyjnej	1 949,4	1 851,8	5,3%
Koszty z działalności operacyjnej	(858,7)	(851,5)	0,8%
Zysk operacyjny brutto	1 090,7	1 000,3	9,0%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(109,7)	(126,9)	(13,6%)
Zysk operacyjny netto	981,0	873,4	12,3%
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(4,7)	(0,3)	>100%
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(393,2)	(174,3)	125,6%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(148,9)	(138,3)	7,7%
Zysk z działalności inwestycyjnej	2,1	2,9	(27,6%)
Zysk brutto	436,3	563,4	(22,6%)
Podatek dochodowy	(193,3)	(171,1)	13,0%
Zysk netto	243,0	392,3	(38,1%)
Przypadający na akcjonariuszy Banku	242,3	392,3	(38,2%)
Przypadający na udziały niedające kontroli	0,7	-	x

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w I kwartale 2019 r. wyniosły 1 949,4 mln zł i były wyższe o 5,3% od dochodów osiągniętych w I kwartale 2018 r.

Wynik z tytułu odsetek

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	1 598,0	1 478,6	8,1%
Koszty z tytułu odsetek	(297,6)	(272,9)	9,1%
Wynik z tytułu odsetek	1 300,4	1 205,7	7,9%

Wynik z tytułu odsetek, osiągnięty w I kwartale 2019 r. wyniósł 1 300,4 mln zł i był wyższy o 94,7 mln zł tj. 7,9% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I kwartale 2018 r. głównie dzięki wyższemu wolumenowi, zarówno kredytowemu jak i depozytowemu oraz wyższej marży.

Przychody z tytułu odsetek w I kwartale 2019 r. wyniosły 1 598,0 mln zł i były wyższe r/r o 119,4 mln zł, dzięki wzrostowi przychodów z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom o 117,6 mln zł, w efekcie wzrostu wolumenów kredytowych o 8,3% r/r.

Koszty z tytułu odsetek w I kwartale 2019 r. wyniosły 297,6 mln zł i były wyższe o 24,7 mln zł, głównie z powodu wzrostu kosztów emisji własnej na skutek emisji obligacji podporządkowanych w październiku 2018 roku, przy nieznacznie niższych kosztach z tytułu depozytów, pomimo wzrostu wolumenów depozytów o 7,0% r/r.

Niższe koszty odsetkowe z tytułu depozytów to efekt zmiany struktury terminowej w kierunku depozytów bieżących oraz segmentowej w kierunku depozytów detalicznych.

Marża odsetkowa osiągnięta w I kwartale 2019 r. wyniosła 2,86% i była wyższa r/r o 0,04 p.p.

Wynik pozaodsetkowy

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	684,9	675,4	1,4%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(81,3)	(87,3)	(6,9%)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	603,6	588,1	2,6%
Przychody z tytułu dywidend	0,4	0,2	100,0%
Wynik z działalności handlowej	28,1	44,3	(36,6%)
w tym zyski na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	11,6	23,9	(51,5%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	16,9	13,6	24,3%
Wynik pozaodsetkowy	649,0	646,2	0,4%

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w I kwartale 2019 r. wyniósł 603,6 mln zł i był wyższy o 15,5 mln zł tj. 2,6% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I kwartale 2018 r., głównie dzięki wyższemu prowizjom kredytowym rosnącym o 15,4% r/r, wyższemu prowizjom związanym z działalnością kartową oraz wyższymi przychodami związanymi z transakcjami walutowymi z klientami.

Pozostałe dochody wyniosły 45,4 mln zł i były niższe o 12,7 mln zł w porównaniu do I kwartału 2018 r., głównie ze względu na niższe zyski na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

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

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	603,6	588,1	2,6%
Kredyty	115,6	100,2	15,4%
Karty	87,6	75,6	15,9%
Fundusze inwestycyjne	107,8	109,9	(1,9%)
Działalność brokerska	15,3	29,7	(48,5%)
Marża na transakcjach walutowych z klientami	115,5	104,5	10,5%
Pozostałe	161,8	168,2	(3,8%)

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej w I kwartale 2019 r. wyniosły 858,7 mln zł. Były one wyższe o 7,2 mln zł tj. 0,8% w porównaniu do kosztów osiągniętych w I kwartale 2018 r. głównie z powodu dwukrotnie wyższej składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami. Z wyłączeniem efektu wzrostu tej składki, koszty z działalności operacyjnej byłyby niższe o 5,4 mln zł tj. 0,6% w porównaniu do analogicznego okresu 2018 roku.

W dniu 1 stycznia 2019 roku Grupa przyjęła do stosowania Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 16, w wyniku którego zmianie uległa struktura kosztów z działalności operacyjnej poprzez zwiększenie kosztów amortyzacji przy jednoczesnym zmniejszeniu pozostałych kosztów administracyjnych.

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(479,4)	(500,3)	(4,2%)
Pozostałe koszty administracyjne	(250,6)	(263,4)	(4,9%)
w tym składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	(24,7)	(12,1)	>100%
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(128,7)	(87,8)	46,6%
Koszty z działalności operacyjnej	(858,7)	(851,5)	0,8%

Wskaźnik koszty / dochody w I kwartale 2019 r. wyniósł 44,0% wobec 46,0% w I kwartale 2018 r.

Na koniec marca 2019 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 16 815 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 17 456 osobami na koniec marca 2018 r.

Na koniec marca 2019 r. liczba pracowników Banku wyniosła 14 591 osób w porównaniu z 15 366 osobami na koniec w marca 2018 r.

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I kwartale 2019 r. wyniosły 393,2 mln zł i były wyższe o 218,8 mln zł niż w I kwartale 2018 r. z powodu wzrostu składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków.

Podatek od niektórych instytucji finansowych

Podatek od niektórych instytucji finansowych w I kwartale 2019 r. wyniósł 148,9 mln zł i był wyższy o 10,6 mln zł, tj. 7,7% niż w I kwartale 2018 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy o 7,6%.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

6.3 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018	ZMIANA
Zysk netto Banku Pekao S.A.	259,3	434,7	(40,3%)
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Pekao Investment Management S.A.	30,4	20,9	45,5%
Pekao Leasing Sp. z o.o.	13,0	8,6	51,2%
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	5,7	7,6	(25,0%)
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	3,8	3,1	22,6%
Pekao Financial Services Sp. z o.o. (*)	2,2	1,5	46,7%
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. w likwidacji(d. Pekao Pioneer Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.)(**)	0,2	1,8	(88,9%)
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. w likwidacji	0,1	0,1	0,0%
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	0,1	1,1	(90,9%)
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	0,0	1,5	x
FPB "MEDIA" Sp. z o.o.	0,0	0,3	x
Centrum Kart S.A.	0,0	(0,3)	x
Pekao Property S.A. w likwidacji(***)	0,0	0,1	x
Pekao Investment Banking S.A.	(1,7)	7,5	x
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	(1,9)	0,3	x
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne(****)	(68,9)	(96,5)	(28,6%)
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	242,3	392,3	(38,2%)

(*) W dniu 4 czerwca 2018 roku Sąd Rejonowy zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego spółki Pekao Financial Services Sp. z o.o., związane z transakcją przejęcia przez Spółkę, w trybie art. 529 § 1 pkt. 4 Kodeksu Spółek Handlowych (podział poprzez wydzielenie) zorganizowanej części przedsiębiorstwa wydzielonej z PZU Centrum Operacji S.A. Na skutek powyższego został ujawniony w KRS nowy wspólnik Spółki, PZU S.A., który objął udziały w podwyższonym kapitale zakładowym w liczbie 4 534 o łącznej wartości 2 267 000 zł. Obecnie kapitał zakładowy Spółki wynosi 6 767 000 zł. Bank Pekao S.A. posiada 66,50% w głosach i kapitałach Spółki, natomiast PZU S.A. 33,50 %.

(**) W dniu 24 kwietnia 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na przejęcie przez PTE PZU S.A. zarządzania Pekao Otwartym Funduszem Emerytalnym (Pekao OFE) oraz Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym Pekao (DFE Pekao), zarządzanymi wcześniej przez Pekao PTE S.A. W wyniku tej decyzji od dnia 19 maja 2018 roku PTE PZU S.A. przejęło zarządzanie funduszami Pekao OFE i DFE Pekao. Transakcja ta została zakwalifikowana jako transakcja wewnątrzgrupowa i wynik tej transakcji został ujęty w kapitałach Grupy.

W dniu 1 czerwca 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Pekao PTE S.A. podjęło uchwałę o rozwiązaniu Spółki oraz otwarciu z tym dniem jej likwidacji. Obecnie Spółka działa pod nazwą Pekao PTE S.A. w likwidacji.

(***) W dniu 1 marca 2019 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Pekao Property S.A. podjęło uchwałę o rozwiązaniu Spółki oraz otwarciu z tym dniem jej likwidacji. Obecnie Spółka działa pod nazwą Pekao Property S.A. w likwidacji..

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Wyniki Banku Pekao S. A.

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

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	1 267,4	1 175,2	7,8%
Wynik pozaodsetkowy	588,4	619,9	(5,1%)
Dochody z działalności operacyjnej	1 855,9	1 795,1	3,4%
Koszty z działalności operacyjnej	(771,9)	(773,2)	(0,2%)
Zysk operacyjny brutto	1 084,1	1 021,9	6,1%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(101,1)	(117,4)	(13,9%)
Zysk operacyjny netto	983,0	904,5	8,7%
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(4,7)	(0,7)	>100%
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(390,5)	(173,6)	>100%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(148,9)	(138,3)	7,7%
Zysk z działalności inwestycyjnej	2,0	2,9	(31,0%)
Zysk brutto	440,9	594,8	(25,9%)
Zysk netto	259,3	434,7	(40,3%)

Zysk netto Banku w I kwartale 2019 r. wyniósł 259,3 mln zł i był niższy o 175,4 mln zł, tj. 40,3% od zysku netto osiągniętego w I kwartale 2018 r. z powodu wzrostu składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków o 226,6 mln zł, przy zysku operacyjnym netto wyższym o 78,5 mln zł, tj. 8,7% od zysku operacyjnego netto osiągniętego w I kwartale 2018 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

	31.03.2019	31.03.2018	ZMIANA
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (w mln zł)			
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ^(*)	140 647,9	132 198,4	6,4%
Zobowiązania wobec klientów	151 301,8	141 489,9	6,9%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	709,0	423,3	67,5%
Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	1 160,4	1 105,1	5,0%
Obligacje podporządkowane	2 000,0	1 250,0	60,0%
Transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	421,0	1 688,3	(75,1%)
Suma bilansowa	189 494,1	178 519,8	6,1%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku	18 704,0	17 599,9	6,3%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) w %	18,4%	18,3%	0,1 p.p.

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

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec marca 2019 r. wyniosły 140 647,9 mln zł i były wyższe 8 449,5 mln zł tj. 6,4% niż na koniec marca 2018 r. Na koniec marca 2019 r. kredyty detaliczne wyniosły 71 422,4 mln zł, a korporacyjne wyniosły 59 134,8 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe, Certyfikaty Depozytowe i Obligacje podporządkowane na koniec grudnia 2018 r. wyniosły 155 171,2 mln zł i były wyższe o 10 902,9 mln zł tj. 7,6% w porównaniu z końcem marca 2018 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. (d. Pioneer Pekao TFI S.A.) dystrybuowanych przez sieć Banku na koniec marca 2019 r. wyniosły 18 704,0 mln zł i były wyższe o 1 104,1 mln zł, tj. 6,3% w porównaniu do końca marca 2018 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Wyniki osiągnięte przez ważniejsze jednostki powiązane

Pekao Investment Management S.A. – Pekao IM

Skonsolidowany zysk netto Pekao IM w I kwartale 2019 roku wyniósł **30,4 mln zł**, wobec zysku w wysokości 20,9 mln zł osiągniętego w I kwartale 2018 roku. Wzrost wyniku związany był ze wzrostem aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. o około 6,8% w porównaniu do końca marca 2018 roku oraz zmianą sposobu wynagradzania dystrybutorów jednostek TFI dostosowaną do wymogów regulacyjnych MIFID II.

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

W I kwartale 2019 roku Pekao Leasing wypracował zysk netto w wysokości **13,0 mln zł**, wobec zysku w wysokości 8,6 mln zł w I kwartale 2018 roku. W I kwartale 2019 roku Pekao Leasing zawarł ponad 3,6 tys. nowych umów, tj. więcej o 29,9% r/r, natomiast wartość aktywów oddanych w leasing była wyższa o 45,5% r/r i wyniosła 832,5 mln zł.

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. – CDM

W kwartale 2019 roku zysk netto CDM wyniósł **5,7 mln zł**, wobec zysku w wysokości 7,6 mln zł osiągniętego w I kwartale 2018 roku, na co miały wpływ niższe obroty realizowane na GPW spowodowane mniej korzystną sytuacją na rynkach kapitałowych.

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

W I kwartale 2019 roku Pekao Faktoring wypracował zysk netto w wysokości **3,8 mln zł**, wobec zysku w wysokości 3,1 mln zł w I kwartale 2018 roku, na co miało wpływ wyższe zaangażowanie faktoringowe (wzrost o 58,7% r/r) i kontynuacja korzystnej sytuacji na rynku faktoringowym.

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

W I kwartale 2019 roku Pekao FS wypracował zysk netto w wysokości 2,2 mln zł, (w tym udział Banku w wysokości **1,5 mln zł**) wobec zysku w wysokości 1,5 mln zł w I kwartale 2018 roku. Na wynik I kwartału 2019 roku miała wpływ sfinalizowana w II kwartale 2018 roku transakcja przejęcia Spółki PZU Centrum Operacji S.A. przez Pekao FS. Transakcja ta pozwoliła na przejęcie obsługi PTE PZU S.A. oraz TFI PZU S.A. w zakresie usługi agenta transferowego oraz rozszerzenie o zakres obsługi PZU Życie S.A.

Pekao Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A w likwidacji– Pekao PTE

W I kwartale 2019 roku Pekao PTE wypracowało zysk netto w wysokości **0,2 mln zł**, wobec zysku w wysokości 1,8 mln zł w I kwartale 2018 roku. Pekao PTE znajduje się w likwidacji od 1 czerwca 2018 roku i nie prowadzi działalności operacyjnej.

Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. – DI Xelion

Zysk netto DI Xelion w I kwartale 2019 roku wyniósł **0,1 mln zł**, wobec zysku w wysokości 1,1 mln zł osiągniętego w I kwartale 2018 roku, na co wpływ miała mniej korzystna sytuacja na rynkach kapitałowych i tym samym zmiana preferencji klientów w zakresie wzrostu poziomu akceptowanego ryzyka.

Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.– CBB

W I kwartale 2019 roku CBB wypracowało zysk netto w wysokości **0,02 mln zł**, wobec zysku w wysokości 1,5 mln zł w I kwartale 2018 roku, na co miała wpływ mniejsza liczba obsługiwanych akcji marketingowo-sprzedażowych przy rosnącej presji na wynagrodzenia telemarketerów.

Pekao Investment Banking S.A. – Pekao IB

W I kwartale 2019 roku Pekao IB zaraportował stratę netto w wysokości **1,7 mln zł**, wobec zysku w wysokości 7,5 mln zł w I kwartale 2018 roku. Na wynik bieżącego okresu miała wpływ mniejsza liczba przeprowadzonych transakcji doradztwa.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

W I kwartale 2019 roku Pekao Bank Hipoteczny zaraportował stratę netto w wysokości **1,9 mln zł**, wobec zysku w wysokości 0,3 mln zł w I kwartale 2018 roku, głównie w wyniku wyższego poziomu opłaty na rzecz funduszu przymusowej restrukturyzacji.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

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

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	(83,9)	(140,9)	(75,1)	(128,9)
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitał	(17,7)	7,9	(17,4)	7,8
zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	(8,1)	6,1	(8,6)	3,7
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(109,7)	(126,9)	(101,1)	(117,4)

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy osiągnięty w I kwartale 2019 r. wyniósł 109,7 mln zł i był niższy o 17,2 mln zł tj. 13,6% niż w analogicznym okresie 2018 r.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Banku osiągnięty w I kwartale 2019 r. wyniósł 101,1 mln zł i był niższy o 16,3 mln zł tj. 13,9% niż w I kwartale 2018 r.

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

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	31.03.2019	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2018
Rezerwy razem	636,1	632,0	657,1	627,6
z tego:				
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	248,9	266,6	280,3	277,6
rezerwy na zobowiązania pracownicze	330,7	343,1	322,1	334,1
pozostałe rezerwy	56,5	22,3	54,7	15,9
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	31,6	33,5	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 169,6	1 049,5	864,8	800,5

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

6.6 Pozycje pozabilansowe

Zestawienie pozycji pozabilansowych

(mln zł)

	31.03.2019	31.03.2018	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	66 502,9	60 817,4	9,3%
Zobowiązania udzielone:	45 932,3	45 965,6	(0,1%)
finansowe	33 234,9	34 156,0	(2,7%)
gwarancyjne	12 697,4	11 809,6	7,5%
Zobowiązania otrzymane:	20 570,6	14 851,8	38,5%
finansowe	662,2	214,0	>100%
gwarancyjne	19 908,4	14 637,8	36,0%
Pochodne instrumenty finansowe	246 151,9	197 038,4	24,9%
transakcje stopy procentowej	146 663,6	103 938,6	41,1%
transakcje walutowe i na złoto	96 083,0	91 601,4	4,9%
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	3 405,3	1 498,4	>100%
Pozycje pozabilansowe razem	312 654,8	257 855,8	21,3%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

6.7 Adekwatność kapitałowa

Podstawowymi miarami stosowanymi do pomiaru adekwatności kapitałowej są współczynniki kapitałowe wyliczane zgodnie z obowiązującym od 1 stycznia 2014 roku Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR) wraz z późniejszymi zmianami oraz odpowiednimi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE).

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

Zgodnie z prawem, Grupa powinna utrzymywać minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I wynikającego z Rozporządzenia CRR, wymogu Filara II wynikającego z ustawy Prawo Bankowe oraz wymogu połączanego bufora wynikającego z Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.

Minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie Filara I wynoszą:

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

W ramach Filara II wymóg kapitałowy dla Grupy, wynikający z indywidualnego wymogu nałożonego na Pekao Bank Hipoteczny, przez KNF, wynosi:

- 0,01% dla łącznego współczynnika kapitałowego,
- 0,0075% dla kapitału Tier I.

Na wymóg połączanego bufora składają się:

- Bufor zabezpieczający w wysokości 2,50%,
- Bufor antycykliczny w wysokości 0,01%¹,
- Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,75%,
- Bufor ryzyka systemowego w wysokości 2,74%².

Łącznie Grupa zobowiązana jest utrzymywać:

- Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie 14,01%,
- Współczynnik kapitału Tier I (T1) na poziomie 12,00%,
- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie 10,50%.

Na 31 marca 2019 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 17,1%, a współczynnik Tier I 15,5%. Współczynniki kapitałowe były znacznie wyższe od poziomu wymaganego przez prawo.

¹ Bufor antycykliczny wyliczony na dzień 31.03.2019 wynosił 0,0074%

² Wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosi 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dla wszystkich ekspozycji znajdujących się wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy wg stanu na dzień 31 marca 2019 roku, 31 grudnia 2018 roku oraz 31 marca 2018 roku zgodnie z obowiązującymi na te dni regulacjami.

(tys. zł)

WYMÓG KAPITAŁOWY	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2018
Ryzyko kredytowe	9 488 187	9 300 015	8 919 460
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań			
Ryzyko rynkowe	69 438	63 294	63 831
Ryzyko kontrahenta wraz z CVA	91 389	86 875	124 566
Ryzyko operacyjne	512 970	564 145	564 145
Całkowity wymóg kapitałowy	10 161 984	10 014 329	9 672 001
FUNDUSZE WŁASNE			
Kapitał podstawowy Tier I	19 743 939	19 796 894	19 391 206
Kapitał Tier II	2 000 000	2 000 000	1 250 000
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	21 743 939	21 796 894	20 641 206
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,5%	15,8%	16,0%
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	17,1%	17,4%	17,1%

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na koniec marca 2019 roku oraz na koniec marca 2018 roku były na tym samym poziomie.

Wzrost funduszy własnych do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego o 5,3% wynika z zaliczenia do kapitału Tier II kwoty 0,75 mld zł z emisji obligacji podporządkowanych oraz zmiany wyceny portfela wycenianego do wartości godziwej przez kapitały.

Całkowity wymóg kapitałowy był wyższy o 5,1%, głównie ze względu na wzrost wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego spowodowany głównie przez wzrost wolumenów kredytowych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

6.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I kwartał 2019 roku

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I KWARTAŁ 2019
Wynik z tytułu odsetek		1 300 396
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	603 579
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	386
Wynik z działalności handlowej		28 119
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	17 663
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(976)
	Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania dłużnych papierów wartościowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	11 556
	(Zysk) strata z tytułu zaprzestania ujmowania zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	(124)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		16 918
Wynik pozaodsetkowy		649 002
Dochody z działalności operacyjnej		1 949 398
Koszty z działalności operacyjnej		(858 685)
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(479 424)
	Pozostałe koszty administracyjne	(792 637)
	minus - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	393 162
	minus - Podatek od niektórych instytucji finansowych	148 861
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(128 647)
Zysk operacyjny brutto		1 090 713
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(109 683)
Zysk operacyjny netto		981 030
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(4 729)
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(393 162)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(148 861)
Zysk z działalności inwestycyjnej		2 108
	(Zysk) strata na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	2 108
	Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-
	Zysk (strata) ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-
Zysk brutto		436 386
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(193 321)
Zysk netto	Zysk netto	243 065
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	242 341
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	724

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I kwartał 2018 roku

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I KWARTAŁ 2018
Wynik z tytułu odsetek		1 205 690
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	588 054
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	157
Wynik z działalności handlowej		44 294
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	19 125
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 337
	Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania dłużnych papierów wartościowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	23 853
	(Zysk) strata z tytułu zaprzestania ujmowania zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	(21)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		13 625
Wynik pozaodsetkowy		646 130
Dochody z działalności operacyjnej		1 851 820
Koszty z działalności operacyjnej		(851 480)
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(500 346)
	Pozostałe koszty administracyjne	(575 968)
	<i>minus</i> - Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	174 313
	<i>minus</i> - Podatek od niektórych instytucji finansowych	138 301
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(87 780)
Zysk operacyjny brutto		1 000 340
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(126 961)
Zysk operacyjny netto		873 379
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(299)
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(174 313)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(138 301)
Zysk z działalności inwestycyjnej		2 923
	(Zysk) strata na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	2 923
	Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-
	Zysk (strata) ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-
Zysk brutto		563 389
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(171 064)
Zysk netto	Zysk netto	392 325
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	392 325
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	-

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

7 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

7.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2019 i 2018 rok

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2019	IV KWARTAŁ 2018	III KWARTAŁ 2018	II KWARTAŁ 2018	I KWARTAŁ 2018
Przychody z tytułu odsetek	1 597 982	1 583 797	1 544 067	1 515 910	1 478 564
Koszty z tytułu odsetek	(297 586)	(289 047)	(286 078)	(280 373)	(272 874)
Wynik z tytułu odsetek	1 300 396	1 294 750	1 257 989	1 235 537	1 205 690
Przychody z tytułu prowizji i opłat	684 885	746 940	714 682	707 067	675 428
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(81 306)	(108 670)	(95 695)	(89 794)	(87 374)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	603 579	638 270	618 987	617 273	588 054
Przychody z tytułu dywidend	386	161	245	19 623	157
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	17 663	12 249	26 507	16 539	19 125
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(976)	(2 435)	1 159	662	1 337
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	11 432	76 333	14 261	27 245	23 832
Dochody z działalności operacyjnej	1 932 480	2 019 328	1 919 148	1 916 879	1 838 195
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(109 683)	(104 855)	(155 277)	(123 932)	(126 961)
Wynik z działalności finansowej	1 822 797	1 914 473	1 763 871	1 792 947	1 711 234
Ogólne koszty administracyjne	(1 272 061)	(921 453)	(922 069)	(980 579)	(1 076 314)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(479 424)	(490 883)	(490 526)	(554 827)	(500 346)
pozostałe koszty administracyjne ⁽¹⁾	(792 637)	(430 570)	(431 543)	(425 752)	(575 968)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(128 647)	(101 076)	(92 672)	(89 893)	(87 780)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(4 729)	406	(297)	(13 768)	(299)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	16 918	24 222	13 574	12 095	13 625
Koszty z działalności operacyjnej	(1 388 519)	(997 901)	(1 001 464)	(1 072 145)	(1 150 768)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-	-	-	-
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	2 108	60 194	30 843	(6 863)	2 923
Zysk brutto	436 386	976 766	793 250	713 939	563 389
Podatek dochodowy	(193 321)	(227 567)	(186 941)	(173 962)	(171 064)
Zysk netto	243 065	749 199	606 309	539 977	392 325
Przypadający na akcjonariuszy Banku	242 341	749 227	605 793	539 815	392 325
Przypadający na udziały niedające kontroli	724	(28)	516	162	-

⁽¹⁾ Łącznie z podatkiem od niektórych instytucji finansowych oraz składkami i wpłatami na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

7.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2019 i 2018 rok

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2019	IV KWARTAŁ 2018	III KWARTAŁ 2018	II KWARTAŁ 2018	I KWARTAŁ 2018
Zysk netto	243 065	749 199	606 309	539 977	392 325
Inne składniki całkowitych dochodów					
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:					
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez kapitał	(9 750)	1 339	(43 433)	(51 033)	109 292
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	1 806	66 174	(29 511)	(23 939)	133 146
zysk/strata z przeklasyfikowania po zaprzestaniu ujmowania z zakumulowanych innych całkowitych dochodów do wyniku finansowego	(11 556)	(64 835)	(13 922)	(27 094)	(23 854)
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	64 768	94 773	(28 960)	(3 531)	(17 323)
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	(10 453)	(18 261)	13 754	10 367	(17 474)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:					
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez kapitał	802	(11 786)	1 463	(13 940)	(5 431)
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	463	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	(152)	2 163	(279)	2 649	1 032
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	45 215	68 691	(57 455)	(55 488)	70 096
Całkowite dochody razem	288 280	817 890	548 854	484 489	462 421
Przypadający na akcjonariuszy Banku	287 556	817 925	548 338	484 327	-
Przypadający na udziały niedające kontroli	724	(35)	516	162	-

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2019 i 2018 rok

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2019	IV KWARTAŁ 2018	III KWARTAŁ 2018	II KWARTAŁ 2018	I KWARTAŁ 2018
Wynik z tytułu odsetek	1 300 396	1 294 750	1 257 989	1 235 537	1 205 690
Wynik z tytułu prowizji i opłat	603 579	638 270	618 987	617 273	588 054
Przychody z tytułu dywidend	386	161	245	19 623	157
Wynik z działalności handlowej	28 119	86 147	41 927	44 446	44 294
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	16 918	24 222	13 574	12 095	13 625
Wynik pozaodsetkowy	649 002	748 800	674 733	693 437	646 130
Dochody z działalności operacyjnej	1 949 398	2 043 550	1 932 722	1 928 974	1 851 820
Koszty z działalności operacyjnej	(858 685)	(847 710)	(843 295)	(901 896)	(851 480)
Zysk operacyjny	1 090 713	1 195 840	1 089 427	1 027 078	1 000 340
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(109 683)	(104 855)	(155 277)	(123 932)	(126 961)
Zysk operacyjny netto	981 030	1 090 985	934 150	903 146	873 379
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(4 729)	406	(297)	(13 768)	(299)
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(393 162)	(30 655)	(30 512)	(29 983)	(174 313)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(148 861)	(144 164)	(140 934)	(138 593)	(138 301)
Zysk z działalności inwestycyjnej	2 108	60 194	30 843	(6 863)	2 923
Zysk brutto	436 386	976 766	793 250	713 939	563 389
Podatek dochodowy	(193 321)	(227 567)	(186 941)	(173 962)	(171 064)
Zysk netto	243 065	749 199	606 309	539 977	392 325
Przypadający na akcjonariuszy Banku	242 341	749 227	605 793	539 815	392 325
Przypadający na udziały niedające kontroli	724	(28)	516	162	-

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

8 Pozostałe informacje

8.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2019.

8.2 Informacja o stanie posiadania akcji Banku Pekao S.A. przez osoby zarządzające i nadzorujące

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku oraz na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2018 rok, osoby zarządzające i nadzorujące w Banku nie posiadały akcji Banku Pekao S.A.

8.3 Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Bank i jednostki zależne w I kwartale 2019 roku nie zawarły z podmiotami powiązаныmi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W I kwartale 2019 roku Bank i jego jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki lub gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość byłaby znacząca.

Szczegółowe informacje dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi zostały przedstawione w Nocie objaśniającej nr 41 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019.

8.4 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu

Opis zasad przyjętych przy sporządzaniu raportu znajduje się w Nocie objaśniającej nr 5 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019.

8.5 Objąsnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności

Bank świadczy usługi finansowe, na które popyt ma charakter stabilny, bez istotnego wpływu sezonowości. Ze względu na specyfikę działalności Banku, nie występują zjawiska sezonowości lub cykliczności.

8.6 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe są alternatywnymi w stosunku do tradycyjnych depozytów bankowych produktami inwestycyjnymi dla klientów Banku. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec marca 2019 roku wyniosła 709,0 mln zł. Czynnych jest 13 emisji Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z maksymalnym terminem wymagalności do 16 sierpnia 2021 roku. Zobowiązania z terminem wymagalności w 2019, 2020 i 2021 roku stanowią odpowiednio 49,5%, 43,5%, i 7,0% zobowiązań ogółem.

Certyfikaty Depozytowe

Certyfikaty Depozytowe to produkty inwestycyjne denominowane w złotych, które gwarantują 100% ochronę zainwestowanych środków, również w przypadku zakończenia inwestycji przed dniem wykupu. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec marca 2019 roku wyniosła 1 160,4 mln zł. Czynnych jest 5 emisji Certyfikatów Depozytowych. Zobowiązania z terminem wymagalności do 6 miesięcy i do 1 roku stanowią odpowiednio 59,5% i 40,5% zobowiązań ogółem.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Obligacje podporządkowane

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

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

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

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu listów zastawnych (kapitał) na koniec marca 2019 roku wyniosła 1 416,1 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 1 roku stanowią 9,0%, od 1 roku do 5 lat 60,0%, oraz od 5 lat do 10 lat 31,0% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) z terminem wymagalności do 1 roku na dzień 31 marca 2019 wyniosła 299,8 mln zł.

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na dzień 31 marca 2019 roku wyniosła 1 786,1 mln zł. Obligacje z terminem wymagalności do 1 miesiąca stanowią 11,2%, do 3 miesięcy 16,0%, do 1 roku 72,9% wartości nominalnej ogółem.

8.7 Objaśnienia dotyczące dywidendy i podziału zysku

Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 4/2019 z dnia 25 lutego 2019 roku poinformował, że w dniu 25 lutego 2019 r. Zarząd Banku przyjął wniosek dotyczący propozycji podziału zysku netto za rok obrotowy 2018, zakładający przeznaczenie:

- kwoty 1 732 302 224,40 zł na wypłatę dywidendy, co przekłada się na wskaźnik wypłaty dywidendy wynoszący 75% jednostkowego zysku netto za rok obrotowy 2018, oraz
- kwoty 578 297 347,77 zł na kapitał rezerwowy Banku.

Proponowana wysokość dywidendy przypadającej na jedną akcję to 6,60 zł. Zaproponowany przez Zarząd Banku dzień dywidendy to 10 lipca 2019 rok, a dzień wypłaty dywidendy to 30 lipca 2019 rok.

Jednocześnie Zarząd Banku przyjął wniosek w sprawie pokrycia w całości z kapitału rezerwowego Banku niepodzielonej straty z lat ubiegłych w wysokości 936 747 994,04 zł, powstałej w wyniku zmian zasad rachunkowości w związku z zastosowaniem po raz pierwszy Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9.

W dniu 25 lutego 2019 roku wnioski Zarządu Banku dotyczące proponowanego podziału zysku netto za rok obrotowy 2018 oraz proponowanego sposobu pokrycia niepodzielonej straty z lat ubiegłych uzyskały pozytywną ocenę Rady Nadzorczej Banku. Wnioski te zostaną przedłożone Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku

Proponowany wskaźnik wypłaty dywidendy wynoszący 75% jednostkowego zysku netto za rok obrotowy 2018 jest niższy od wskaźnika zamieszczonego w kierunkowych propozycjach podziału zysku Banku za lata 2018–2020 opublikowanych w raporcie bieżącym nr 29/2018 z dnia 19 listopada 2018 roku. Wynika to z uwzględnienia przez Zarząd Banku otrzymanych od KNF rekomendacji dotyczących założeń polityki dywidendowej Banku, o których Bank informował w raporcie bieżącym nr 2/2019 z dnia 21 stycznia 2019 roku, jak też z uwzględnienia indywidualnego zalecenia KNF dotyczącego dywidendy za rok 2018, o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 3/2019 z dnia 25 lutego 2019 roku.

8.8 Informacje o toczących się postępowaniach

Wskazanie istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku i jednostek zależnych Banku znajduje się w Nocie Objasniającej nr 39 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019.

8.9 Wydarzenia po dacie bilansu

Zawarcie porozumienia ze związkami zawodowymi w sprawie zwolnień grupowych

Zarząd Banku w raporcie bieżącym nr 8/2019 poinformował, że w dniu 4 kwietnia 2019 roku, zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 13 marca 2003 roku o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 1969), podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia zwolnień grupowych i rozpoczęciu procedury konsultacji w sprawie zwolnień grupowych.

Zarząd Banku w dniu 4 kwietnia 2019 roku powiadomił zakładowe organizacje związkowe o przyczynach zamierzonego grupowego zwolnienia oraz zwrócił się do organizacji związkowych o przystąpienie do konsultacji. Ponadto Zarząd Banku powiadomił urząd pracy o zamiarze przeprowadzenia zwolnień grupowych w Banku.

Zarząd Banku w raporcie bieżącym nr 11/2019 z dnia 25 kwietnia 2019 roku, w nawiązaniu do raportu bieżącego nr 8/2019 z dnia 4 kwietnia 2019 roku, poinformował, że w dniu 25 kwietnia 2019 roku Bank zawarł ze wszystkimi działającymi w Banku organizacjami związkowymi porozumienie określające zasady zwolnień grupowych.

Strony porozumienia uzgodniły m. in. kryteria doboru pracowników, których umowy o pracę zostaną rozwiązane oraz których warunki zatrudnienia zostaną zmienione w ramach zwolnień grupowych, warunki odpraw i dodatkowych świadczeń oraz zakres programu pomocy zwalnianym pracownikom. Uzgodniono także, że zwolnienia grupowe zostaną przeprowadzone w okresie od 26 kwietnia 2019 roku do 31 października 2019 roku i obejmą w zakresie rozwiązania umów o pracę maksymalnie 900 pracowników oraz w zakresie zmiany warunków zatrudnienia maksymalnie 620 pracowników Banku.

Bank szacuje wysokość całości kosztów związanych z rozwiązaniem umów o pracę i zmianą warunków zatrudnienia pracowników Banku w ramach zwolnień grupowych na około 70 - 90 mln zł i z tego tytułu zostanie utworzona stosowna rezerwa w księgach rachunkowych Banku.

**Śródroczne Skrócone
Skonsolidowane Sprawozdanie
Finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A. za I kwartał
2019 roku**



Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3	21. Dywidendy.....	77
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4	22. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	78
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5	23. Należności od banków	79
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6	24. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	80
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9	25. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	82
Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.	11	26. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	83
Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A.	12	27. Należności z tytułu leasingu finansowego	87
Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A.	13	28. Rachunkowość zabezpieczeń.....	88
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A.	14	29. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	93
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.	17	30. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	94
Noty objaśniające	19	31. Wartości niematerialne	95
1. Informacje ogólne	19	32. Rzeczowe aktywa trwałe.....	95
2. Skład Grupy	19	33. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	96
3. Połączenia jednostek gospodarczych	20	34. Zobowiązania wobec innych banków.....	97
4. Oświadczenie o zgodności	20	35. Zobowiązania wobec klientów	97
5. Istotne zasady rachunkowości	21	36. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	98
6. Zastosowanie szacunków i założeń	25	37. Zobowiązania podporządkowane	98
7. Zarządzanie ryzykiem.....	25	38. Rezerwy	100
8. Informacje dotyczące segmentów działalności	68	39. Zobowiązania warunkowe.....	101
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek.....	71	40. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	103
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat.....	72	41. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	104
11. Przychody z tytułu dywidend	72	42. Zdarzenia po dacie bilansu	113
12. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.....	73	Słowniczek	I
13. Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.....	73		
14. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	73		
15. Ogólne koszty administracyjne.....	74		
16. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	74		
17. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	75		
18. Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	76		
19. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	76		
20. Zysk netto przypadający na jedną akcję	77		

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

	NOTA	I KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 31.03.2019	I KWARTAŁ 2018 OKRES OD 01.01.2018 DO 31.03.2018
Przychody z tytułu odsetek	9	1 597 982	1 478 564
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		1 377 505	1 259 881
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		159 844	188 651
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		60 633	30 032
Koszty z tytułu odsetek	9	-297 586	-272 874
Wynik z tytułu odsetek		1 300 396	1 205 690
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	684 885	675 428
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	-81 306	-87 374
Wynik z tytułu prowizji i opłat		603 579	588 054
Przychody z tytułu dywidend	11	386	157
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	17 663	19 125
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	28	-976	1 337
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych wg wartości godziwej	13	11 432	23 832
DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		1 932 480	1 838 195
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	14	-109 683	-126 961
WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		1 822 797	1 711 234
Ogólne koszty administracyjne	15	-1 272 061	-1 076 314
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-479 424	-500 346
Pozostałe koszty administracyjne		-792 637	-575 968
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	16	-128 647	-87 780
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		-4 729	-299
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	17	16 918	13 625
KOSZTY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		-1 388 519	-1 150 768
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych		-	-
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	18	2 108	2 923
ZYSK BRUTTO		436 386	563 389
Podatek dochodowy	19	-193 321	-171 064
ZYSK NETTO		243 065	392 325
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		242 341	392 325
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		724	-
Zysk na akcję (w złotych na akcję)			
podstawowy za okres	20	0,92	1,49
rozwodniony za okres	20	0,92	1,49

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 113 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

(w tys. zł)

	NOTA	I KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 31.03.2019	I KWARTAŁ 2018 OKRES OD 01.01.2018 DO 31.03.2018
Zysk netto		243 065	392 325
Inne składniki całkowitych dochodów			
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:		44 565	74 495
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:		-9 750	109 292
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej		1 806	133 146
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania		-11 556	-23 854
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	28	64 768	-17 323
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	19	-10 453	-17 474
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:		650	-4 399
Skutki wyceny lub sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		802	-5 431
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych		-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	19	-152	1 032
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)		45 215	70 096
Całkowite dochody razem		288 280	462 421
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku		287 556	462 421
2. Przypadające na udziały niedające kontroli		724	-

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 113 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	31.03.2019	31.12.2018
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	22	7 443 921	13 026 584
Należności od banków	23	3 109 232	2 268 422
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	24	1 406 333	762 712
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	25	1 582 492	1 451 662
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	26	127 357 253	123 970 055
1. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		125 422 135	122 156 323
2. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		284 415	302 630
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 650 703	1 511 102
Należności z tytułu leasingu finansowego	27	5 601 861	5 326 667
Instrumenty zabezpieczające	28	384 902	313 565
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	29	43 781 652	38 586 995
1. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		99 324	65 408
2. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty dłużne)		32 402 187	27 032 827
4. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty kapitałowe)		233 634	232 861
5. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		11 046 507	11 255 899
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	30	6 628	11 550
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		-	-
Wartości niematerialne	31	1 484 120	1 526 746
Rzeczowe aktywa trwałe	32	2 018 480	1 419 942
Nieruchomości inwestycyjne		11 095	11 168
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 171 696	1 132 416
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		2 074	1 345
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 169 622	1 131 071
Inne aktywa		1 280 351	1 281 321
AKTYWA RAZEM		196 640 016	191 089 805
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	22	5 001	5 067
Zobowiązania wobec innych banków	34	6 987 461	5 615 631
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	24	807 104	102 429
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	25	2 025 959	1 913 046
Zobowiązania wobec klientów	35	151 652 851	149 491 059
Instrumenty zabezpieczające	28	906 784	905 056
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	36	5 389 142	5 230 814
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	37	2 028 985	2 012 485
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		299 744	244 534
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		268 095	211 826
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		31 649	32 708
Rezerwy	38	636 140	635 085
Pozostałe zobowiązania		2 805 897	2 126 382
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		173 545 068	168 281 588
Kapitały razem			
Kapitał zakładowy		262 470	262 470
Pozostałe kapitały		20 914 367	20 865 916
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		1 907 211	1 668 340
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku		23 084 048	22 796 726
Udziały niedające kontroli		10 900	11 491
KAPITAŁY RAZEM		23 094 948	22 808 217
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		196 640 016	191 089 805

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 113 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 marca 2019 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI I WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 01.01.2019	262 470	20 865 916	9 137 221	1 982 459	9 137 113	202 663	406 460	1 668 340	22 796 726	11 491	22 808 217
Całkowite dochody	-	45 215	-	-	24	45 191	-	242 341	287 556	724	288 280
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-7 897	-	-	-	-7 897	-	-	-7 897	-	-7 897
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	650	-	-	24	626	-	-	650	-	650
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	52 462	-	-	-	52 462	-	-	52 462	-	52 462
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	242 341	242 341	724	243 065
Podział wyniku za rok ubiegły	-	3 270	-	-	-	-	3 270	-3 270	-	-1 214	-1 214
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 214	-1 214
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały z uwzględnieniem korekt konsolidacyjnych	-	3 270	-	-	-	-	3 270	-3 270	-	-	-
Pozostałe	-	-34	-	-	-34	-	-	-200	-234	-101	-335
Pozostałe	-	-34	-	-	-34	-	-	-200	-234	-101	-335
Kapitał własny na 31.03.2019	262 470	20 914 367	9 137 221	1 982 459	9 137 103	247 854	409 730	1 907 211	23 084 048	10 900	23 094 948

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 113 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY KCJONARIUSZOM 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 01.01.2018	262 470	20 561 177	9 137 221	1 982 459	9 099 775	-56 528	398 250	2 444 167	23 267 814	-	23 267 814
Początkowe zastosowanie MSSF 9	-	236 085	-	-	-	236 085	-	-965 681	-729 596	-	-729 596
Kapitał własny na 01.01.2018 - przekształcony	262 470	20 797 262	9 137 221	1 982 459	9 099 775	179 557	398 250	1 478 486	22 538 218	-	22 538 218
Całkowite dochody	-	25 851	-	-	1 070	24 781	-	2 287 160	2 313 011	643	2 313 654
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	381	-	-	-	381	-	-	381	-7	374
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	13 093	-	-	-	13 093	-	-	13 093	-	13 093
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-24 040	-	-	1 070	-25 110	-	-	-24 040	-	-24 040
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	36 417	-	-	-	36 417	-	-	36 417	-	36 417
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	2 287 160	2 287 160	650	2 287 810
Podział wyniku za rok ubiegły	-	23 793	-	-	15 583	-	8 210	-2 097 306	-2 073 513	-	-2 073 513
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-2 073 513	-2 073 513	-	-2 073 513
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały z uwzględnieniem korekt konsolidacyjnych	-	23 793	-	-	15 583	-	8 210	-23 793	-	-	-
Pozostałe	-	19 010	-	-	20 685	-1 675	-	-	19 010	10 848	29 858
Zmiany w udziałach niedających kontroli	-	-3 491	-	-	-3 513	22	-	-	-3 491	10 848	7 357
Przeniesienie zarządzania funduszami Pekao OFE i Pekao	-	22 680	-	-	22 680	-	-	-	22 680	-	22 680
Pozostałe	-	-179	-	-	1 518	-1 697	-	-	-179	-	-179
Kapitał własny na 31.12. 2018	262 470	20 865 916	9 137 221	1 982 459	9 137 113	202 663	406 460	1 668 340	22 796 726	11 491	22 808 217

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 113 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 marca 2018 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIISANY 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 01.01.2018	262 470	20 561 177	9 137 221	1 982 459	9 099 775	-56 528	398 250	2 444 167	23 267 814	-	23 267 814
Początkowe zastosowanie MSSF 9	-	236 085	-	-	-	236 085	-	-956 518	-720 433	-	-720 433
Kapitał własny na 01.01.2018 - przekształcony	262 470	20 797 262	9 137 221	1 982 459	9 099 775	179 557	398 250	1 487 649	22 547 381	-	22 547 381
Całkowite dochody	-	70 936	-	-	840	70 096	-	392 325	463 261	-	463 261
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez kapitał (netto)	-	88 527	-	-	-	88 527	-	-	88 527	-	88 527
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez kapitał	-	-3 559	-	-	840	-4 399	-	-	-3 559	-	-3 559
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-14 032	-	-	-	-14 032	-	-	-14 032	-	-14 032
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	392 325	392 325	-	392 325
Podział wyniku za rok ubiegły	-	3 028	-	-	968	-	2 060	-3 028	-	-	-
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały z uwzględnieniem korekt konsolidacyjnych	-	3 028	-	-	968	-	2 060	-3 028	-	-	-
Pozostałe	-	-852	-	-	841	-1 693	-	-	-852	-	-852
Pozostałe	-	-852	-	-	841	-1 693	-	-	-852	-	-852
Kapitał własny na 31.03.2018	262 470	20 870 374	9 137 221	1 982 459	9 102 424	247 960	400 310	1 876 946	23 009 790	-	23 009 790

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 113 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

(w tys. zł)

	NOTA	I KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 31.03.2019	I KWARTAŁ 2018 OKRES OD 01.01.2018 DO 31.03.2018
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
Zysk netto		242 341	392 325
Korekty razem:		209 311	-4 867 080
Amortyzacja	16	128 647	87 780
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-13 659	-26 747
Wynik z tytułu odsetek	9	-1 300 396	-1 205 690
Przychody z tytułu dywidend	11	-386	-157
Odsetki otrzymane		1 840 806	1 577 341
Odsetki zapłacone		-261 986	-262 549
Podatek dochodowy		193 321	171 064
Podatek dochodowy zapłacony		-192 802	-160 309
Zmiana stanu należności od banków		-424 226	-302 914
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		-624 724	388 288
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-130 830	215 139
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		-3 468 897	-1 382 200
Zmiana należności z tytułu leasingu finansowego		-275 194	-176 934
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		-326 135	-77 171
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-708 814	-149 008
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		2 003 439	321 252
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		704 675	62 489
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		112 913	-396 265
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		2 192 826	-3 665 812
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-31 486	-17 143
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		16 500	10 262
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-6 995	X
Zmiana stanu rezerw		1 055	-31 477
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		781 659	153 681
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		451 652	-4 474 755
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		61 896 587	59 078 191
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		61 891 615	58 914 036
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		4 586	7 694
Dywidendy otrzymane	11	386	157
Inne wpływy inwestycyjne		-	156 304
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-67 014 232	-51 413 279
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-66 963 278	-51 382 644
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-50 954	-30 635
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-5 117 645	7 664 912

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 113 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (cd)

(w tys. zł)

	NOTA	I KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 31.03.2019	I KWARTAŁ 2018 OKRES OD 01.01.2018 DO 31.03.2018
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	40		
Wpływy z działalności finansowej		1 613 942	1 756 712
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków		294 323	529 989
Emisja dłużnych papierów wartościowych		1 319 619	1 226 723
Wydatki z działalności finansowej		-2 113 163	-858 878
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		-917 228	-345 449
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-1 160 237	-513 429
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu		-35 698	X
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		-499 221	897 834
Przepływy pieniężne netto razem		-5 165 214	4 087 991
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		10 538	10 856
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		-5 165 214	4 087 991
Środki pieniężne na początek okresu		15 239 266	7 345 040
Środki pieniężne na koniec okresu	40	10 074 052	11 433 031

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 113 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.

	I KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 31.03.2019	I KWARTAŁ 2018 OKRES OD 01.01.2018 DO 31.03.2018
Przychody z tytułu odsetek	1 539 945	1 441 481
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 318 215	1 221 630
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	160 422	189 529
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	61 308	30 322
Koszty z tytułu odsetek	-272 543	-266 273
Wynik z tytułu odsetek	1 267 402	1 175 208
Przychody z tytułu prowizji i opłat	567 187	558 147
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-80 335	-81 877
Wynik z tytułu prowizji i opłat	486 852	476 270
Przychody z tytułu dywidend	64 352	89 427
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	13 523	18 272
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-976	1 337
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	11 211	23 832
DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	1 842 364	1 784 346
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-101 141	-117 396
WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	1 741 223	1 666 950
Ogólne koszty administracyjne	-1 194 266	-1 005 251
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-413 845	-438 067
Pozostałe koszty administracyjne	-780 421	-567 184
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-116 951	-79 816
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-4 719	-742
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	13 578	10 752
KOSZTY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-1 302 358	-1 075 057
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	2 013	2 903
ZYSK BRUTTO	440 878	594 796
Podatek dochodowy	-181 555	-160 063
ZYSK NETTO	259 323	434 733
Zysk na akcję (w zł na akcję)		
podstawowy za okres	0,99	1,66
rozwodniony za okres	0,99	1,66

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A.

	I KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 31.03.2019	I KWARTAŁ 2018 OKRES OD 01.01.2018 DO 31.03.2018
Zysk netto	259 323	434 733
Inne składniki całkowitych dochodów		
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:	44 911	68 295
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:	-9 323	101 638
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	2 012	125 492
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-11 335	-23 854
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	64 768	-17 323
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-10 534	-16 020
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:	650	-4 334
Skutki wyceny lub sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	802	-5 351
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-152	1 017
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	45 561	63 961
Całkowite dochody razem	304 884	498 694

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A.

	31.03.2019	31.12.2018
AKTYWA		
Kasa, należności od Banku Centralnego	7 428 991	12 972 575
Należności od banków	3 435 872	2 508 553
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 490 936	890 339
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 584 054	1 455 976
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	125 585 889	122 349 115
1. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	123 465 661	120 349 597
2. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	284 415	302 630
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 835 813	1 696 888
Instrumenty zabezpieczające	384 902	313 565
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	43 506 513	38 333 179
1. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	79 011	65 408
2. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty dłużne)	32 233 829	26 904 574
4. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty kapitałowe)	233 634	232 830
5. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	10 960 039	11 130 367
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	6 628	11 550
Inwestycje w jednostkach zależnych	1 682 756	1 682 756
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
Wartości niematerialne	594 450	633 165
Rzeczowe aktywa trwale	1 906 572	1 384 203
Nieruchomości inwestycyjne	11 095	11 168
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	864 818	840 988
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	864 818	840 988
Inne aktywa	1 010 654	960 044
AKTYWA RAZEM	189 494 130	184 347 176
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	5 001	5 067
Zobowiązania wobec innych banków	3 939 073	2 921 955
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	807 104	102 429
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	2 032 283	1 919 394
Zobowiązania wobec klientów	152 278 344	150 132 028
Instrumenty zabezpieczające	906 784	905 056
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 881 691	1 732 596
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	2 028 985	2 012 485
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	258 385	187 938
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	258 385	187 938
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Rezerwy	657 060	654 960
Pozostałe zobowiązania	2 572 538	1 951 270
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	167 367 248	162 525 178
Kapitały		
Kapitał zakładowy	262 470	262 470
Pozostałe kapitały	20 231 237	20 185 676
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	1 633 175	1 373 852
KAPITAŁY RAZEM	22 126 882	21 821 998
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	189 494 130	184 347 176

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

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

Za okres od 1 stycznia do 31 marca 2019 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE	ZYSK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE					
Kapitał własny na 01.01.2019	262 470	20 185 676	9 137 221	1 982 459	8 627 858	205 011	233 127	1 373 852	21 821 998	
Całkowite dochody	-	45 561	-	-	-	45 561	-	259 323	304 884	
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-7 551	-	-	-	-7 551	-	-	-7 551	
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	650	-	-	-	650	-	-	650	
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	52 462	-	-	-	52 462	-	-	52 462	
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	259 323	259 323	
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kapitał własny na 31.03.2019	262 470	20 231 237	9 137 221	1 982 459	8 627 858	250 572	233 127	1 633 175	22 126 882	

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY			POZOSTAŁE
Kapitał własny na 01.01.2018	262 470	19 907 935	9 137 221	1 982 459	8 612 550	-57 422	233 127	2 088 129	22 258 534
Początkowe zastosowanie MSSF 9	-	240 203	-	-	-	240 203	-	-936 748	-696 545
Kapitał własny na 01.01.2018 - przekształcony	262 470	20 148 138	9 137 221	1 982 459	8 612 550	182 781	233 127	1 151 381	21 561 989
Całkowite dochody	-	22 922	-	-	692	22 230	-	2 310 600	2 333 522
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	327	-	-	-	327	-	-	327
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	10 102	-	-	-	10 102	-	-	10 102
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-23 924	-	-	692	-24 616	-	-	-23 924
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	36 417	-	-	-	36 417	-	-	36 417
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	2 310 600	2 310 600
Podział wyniku za rok ubiegły	-	14 616	-	-	14 616	-	-	-2 088 129	-2 073 513
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-2 073 513	-2 073 513
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	14 616	-	-	14 616	-	-	-14 616	-
Kapitał własny na 31.12.2018	262 470	20 185 676	9 137 221	1 982 459	8 627 858	205 011	233 127	1 373 852	21 821 998

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A

Za okres od 1 stycznia do 31 marca 2018 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY			POZOSTAŁE
Kapitał własny na 01.01.2018	262 470	19 907 935	9 137 221	1 982 459	8 612 550	-57 422	233 127	2 088 129	22 258 534
Początkowe zastosowanie MSSF 9	-	240 203	-	-	-	240 203	-	-936 748	-696 545
Kapitał własny na 01.01.2018 - przekształcony	262 470	20 148 138	9 137 221	1 982 459	8 612 550	182 781	233 127	1 151 381	21 561 989
Całkowite dochody	-	64 801	-	-	840	63 961	-	434 733	499 534
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez kapitał (netto)	-	82 327	-	-	-	82 327	-	-	82 327
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez kapitał (netto)	-	-3 494	-	-	840	-4 334	-	-	-3 494
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-14 032	-	-	-	-14 032	-	-	-14 032
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	434 733	434 733
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny na 31.03.2018	262 470	20 212 939	9 137 221	1 982 459	8 613 390	246 742	233 127	1 586 114	22 061 523

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.

	I KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 31.03.2019	I KWARTAŁ 2018 OKRES OD 01.01.2018 DO 31.03.2018
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia		
Zysk netto	259 323	434 733
Korekty razem:	-173 554	-4 075 936
Amortyzacja	116 951	79 816
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-13 343	-26 726
Wynik z tytułu odsetek	-1 267 402	-1 175 208
Przychody z tytułu dywidend	-64 352	-89 427
Odsetki otrzymane	1 790 896	1 673 518
Odsetki zapłacone	-240 296	-258 856
Podatek dochodowy	181 555	160 063
Podatek dochodowy zapłacony	-150 128	-132 759
Zmiana stanu należności od banków	-253 121	-323 266
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-581 700	281 623
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-128 078	215 990
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-3 326 220	-587 479
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-311 782	-109 187
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-686 553	-207 067
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	1 023 185	367 367
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	704 675	62 489
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	112 889	-397 768
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 175 949	-3 713 070
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-16 856	-12 205
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	16 500	10 262
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości	-3 666	X
Zmiana stanu rezerw	2 100	-26 350
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	745 243	132 304
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	85 769	-3 641 203
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	61 796 639	59 143 803
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	61 792 168	58 898 690
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 471	828
Dywidendy otrzymane	-	89 427
Inne wpływy inwestycyjne	-	154 858
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-66 854 778	-51 402 173
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-66 841 813	-51 382 644
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-12 965	-19 529
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-5 058 139	7 741 630

Jednostkowe dane finansowe Banku Pekao S.A.

(w tys. zł)

	I KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 31.03.2019	I KWARTAŁ 2018 OKRES OD 01.01.2018 DO 31.03.2018
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z działalności finansowej	256 125	540 903
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	7 000	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	249 125	540 903
Wydatki z działalności finansowej	-152 275	-525 112
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	-11 053	-53 768
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-103 796	-471 344
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu	-37 426	X
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	103 850	15 791
Przepływy pieniężne netto razem	-4 868 520	4 116 218
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	11 797	15 014
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-4 868 520	4 116 218
Środki pieniężne na początek okresu	15 232 770	7 293 707
Środki pieniężne na koniec okresu	10 364 250	11 409 925

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

1. Informacje ogólne

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

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 marca 2019 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących „Grupę”, a także dane jednostek stowarzyszonych wycenionych metodą praw własności.

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

Strukturę akcjonariatu Banku przedstawiono w punkcie 5.4 Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku.

2. Skład Grupy

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			31.03.2019	31.12.2018
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi leasingowe	100,00	100,00
Pekao Investment Banking S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (w likwidacji)	Warszawa	Zarządzanie funduszami emerytalnymi	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	100,00
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call- center	100,00	100,00
Pekao Property S.A. (w likwidacji), w tym:	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
FPB - Media Sp. z o.o. (*)	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100,00	100,00
Pekao Investment Management S.A., w tym:	Warszawa	Holdingowa	100,00	100,00
Pekao TFI S.A.	Warszawa	Zarządzanie aktywami	100,00	100,00

(*) Od dnia 11 kwietnia 2019 roku spółka występuje pod nazwą FPB Media Sp. z o.o. (w upadłości).

Na dzień 31 marca 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku wszystkie spółki zależne zostały objęte konsolidacją.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Jednostki stowarzyszone

Grupa Banku Pekao S.A. posiada udziały w następujących jednostkach stowarzyszonych

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE/W GŁOSACH	
			31.03.2019	31.12.2018
CPF Management	Tortola, British Virgin Islands	Doradcza i biznesowa – spółka nie prowadzi działalności	40,00	40,00

Na dzień 31 marca 2019 roku Grupa nie posiadała udziałów w jednostkach współkontrolowanych.

Planowany podział spółki Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.

Planowany jest podział spółki Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. (dalej „CDM”) poprzez przeniesienie części majątku na rzecz Banku oraz Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o. (dalej „CBB”). Podział CDM zostanie dokonany w trybie art. 529 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, tj. poprzez:

- przeniesienie na Bank części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków CDM w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa CDM związanej ze świadczeniem usług maklerskich, oraz
- przeniesienie na CBB części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków CDM w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa CDM związanej z wykonywaniem usług call center.

Zgodnie z art. 530 § 1 Kodeksu spółek handlowych spółka CDM zostanie rozwiązana bez przeprowadzenia postępowania likwidacyjnego w dniu jej wykreślenia z rejestru, co nastąpi niezwłocznie po dokonaniu podwyższenia kapitału zakładowego CBB w wyniku podziału CDM.

3. Połączenia jednostek gospodarczych

W pierwszym kwartale 2019 nie wystąpiły połączenia jednostek gospodarczych w Grupie Kapitałowej.

4. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” (MSR 34), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018, z uwzględnieniem zmian spowodowanych wdrożeniem z dniem 1 stycznia 2019 roku Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 16 „Leasing” (opisanych w Nocie 5.2).

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 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 (Dz. U. z 2018 r. poz. 757), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres trzech miesięcy zakończony 31 marca 2019 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 8 maja 2019 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Informacje ogólne

Śródroczne skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej za I kwartał 2019 roku zostało sporządzone w oparciu o następujące zasady wyceny:

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

W pierwszym kwartale 2019 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i zobowiązań oraz pomiaru wyniku finansowego, za wyjątkiem opisanych poniżej zmian związanych z zastosowaniem Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 16 „Leasing” (dalej „MSSF 16”). Przyjęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym zasady rachunkowości, poza zmianami wynikającymi z MSSF 16, są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych oraz przez wszystkie jednostki Grupy.

MSSF 16

Zastosowanie MSSF 16 spowodowało zmiany zasad (polityki) rachunkowości Grupy w zakresie ujmowania, wyceny i prezentacji umów leasingowych. Grupa podjęła decyzję, aby składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania ujmować w pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej „Rzeczowe aktywa trwałe”, a zobowiązania z tytułu leasingu – w pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej „Zobowiązania wobec klientów” bądź „Zobowiązania wobec innych banków”.

Grupa ujmuje umowę leasingu jako składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania i odpowiadające mu zobowiązanie z tytułu leasingu w dacie, gdy przedmiot leasingu jest dostępny do wykorzystania. Każda płatność leasingowa jest alokowana między zobowiązanie oraz naliczone odsetki od zobowiązania. Koszt z tytułu odsetek jest ujmowany w rachunku zysków i strat przez okres leasingu, aby uzyskać stałą okresową stopę procentową od pozostałego salda zobowiązania z tytułu leasingu. Składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania jest amortyzowany metodą liniową przez krótszy z dwóch okresów: okres użytkowania tego składnika aktywów lub okres leasingu.

W dacie rozpoczęcia leasingu Grupa jako leasingobiorca wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. Zobowiązanie z tytułu leasingu zawiera bieżącą wartość następujących opłat leasingowych:

- stałe opłaty leasingowe (w tym zasadniczo stałe opłaty leasingowe) pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe,
- zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki,
- kwoty, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej,
- cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji, oraz
- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Oplaty leasingowe są dyskontowane przy użyciu stopy procentowej leasingu, jeśli można ją łatwo ustalić, bądź krańcowej stopy procentowej Grupy.

Składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania są wyceniane według kosztu, obejmującego:

- kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- wszelkie początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez leasingobiorcę (tj. koszty krańcowe uzyskania leasingu), oraz
- szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez leasingobiorcę w związku z demontażem i usunięciem składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował, jeżeli leasingobiorca zaciąga zobowiązanie w odniesieniu do tych kosztów.

Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości są ujmowane liniowo jako koszt w rachunku zysków i strat. Umowy leasingu krótkoterminowego są to umowy leasingowe o okresie leasingu wynoszącym 12 miesięcy lub krótszym. Do aktywów o niskiej wartości należą przede wszystkim najmy powierzchni (gruntów) pod bankomaty.

Zgodnie z przepisami przejściowymi zawartymi w MSSF 16, Grupa podjęła decyzję, aby zastosować MSSF 16 retrospektywnie z ujęciem potencjalnego, skumulowanego efektu pierwszego zastosowania w pozycji „Wynik z lat ubiegłych” na dzień 1 stycznia 2019 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2019 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy, za wyjątkiem standardu MSSF 16 (Nota 5.2).

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 5.3 oraz Nota 5.4). W ocenie Grupy zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

5.2 Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2019 roku

MSSF 16 „Leasing”

Na dzień zastosowania MSSF 16 po raz pierwszy, tj. na dzień 1 stycznia 2019 roku, Grupa rozpoznała nowe składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania budynków Centrali Banku, budynków Oddziałów Banku, praw wieczystego użytkowania oraz infrastruktury IT. Dla tych umów, wcześniej sklasyfikowanych jako leasing operacyjny zgodnie z MSR 17, Grupa jako leasingobiorca ujęła zobowiązania z tytułu leasingu wycenione w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych według krańcowych stóp procentowych Grupy oraz ujęła składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania w kwocie równej zobowiązaniom z tytułu leasingu, skorygowanej o kwoty wszelkich przedpłat lub naliczonych opłat leasingowych odnoszących się do tych leasingów, ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej przed dniem pierwszego zastosowania.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wpływ zastosowania MSSF 16 po raz pierwszy na dzień 1 stycznia 2019 roku przedstawia poniższe zestawienie.

WPŁYW PIERWSZEGO ZASTOSOWANIA MSSF 16 NA 01.01.2019	
Rzeczowe aktywa trwałe	613 854
Inne aktywa	-35 807
Zobowiązania wobec klientów	578 047

Zastosowanie MSSF 16 po raz pierwszy nie miało wpływu na pozycję „Wynik z lat ubiegłych”.

Krańcowe stopy procentowe obliczone przez Grupę i zastosowane do zobowiązań z tytułu leasingu w dniu 1 stycznia 2019 r. mieściły się w przedziale (w zależności od okresu trwania umowy):

- dla umów w PLN: od 2,03% do 4,20%,
- dla umów w EUR: od 0,16% do 2,39%,
- dla umów w USD: od 3,31% do 4,11%,
- dla umów w GBP: od 1,41% do 2,78%.

Uzgodnienie zobowiązań z tytułu leasingu operacyjnego, ujawnionych zgodnie z MSR 17 *Leasing*, a zobowiązaniami z tytułu leasingu ujętymi w dniu pierwszego zastosowania MSSF 16, przedstawia poniższe zestawienie.

UZGODNIENIE ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU LEASINGU	
Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego ujawnione na dzień 31 grudnia 2018 roku	391 298
Efekt dyskonta przy zastosowaniu powyżej ujawnionych krańcowych stóp procentowych w dniu pierwszego zastosowania	-21 101
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego ujęte na dzień 31 grudnia 2018 roku	7 142
Ujęcie nowych aktywów w postaci praw wieczystego użytkowania oraz infrastruktury IT	218 324
(Minus): krótkoterminowe umowy leasingu ujmowane liniowo jako koszt	-10 203
(Minus): umowy leasingu aktywów o niskiej wartości ujmowane liniowo jako koszt	-271
Zobowiązania z tytułu leasingu ujęte na dzień 1 stycznia 2019 roku	585 189

Stosując MSSF 16 po raz pierwszy, Grupa zastosowała następujące praktyczne podejścia dopuszczone przez nowy standard:

- zastosowanie jednej stopy dyskontowej do portfela umów leasingowych o w miarę podobnych cechach,
- wyłączenie początkowych kosztów bezpośrednich z wyceny składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania,
- wykorzystanie wiedzy zdobytej po fakcie w określeniu okresu leasingu, jeżeli umowa zawiera opcję przedłużenia lub opcję wypowiedzenia leasingu.

Pozostałe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2019 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSSF 9 (zmiana) „Instrumenty finansowe”	Zmiany do MSSF 9 - Charakterystyka opcji przedpłaty z ujemną kompensatą - modyfikują obowiązujące wymogi dotyczące praw z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy na potrzeby umożliwienia wyceny według zamortyzowanego kosztu (lub w zależności od modelu biznesowego, w wartości godziwej przez inne całkowite dochody) nawet w przypadku ujemnych płatności kompensacyjnych. Zmiany przewidują, iż znak (plus bądź minus) kwoty przedpłaty nie jest istotny – tj. w zależności od stopy procentowej obowiązującej w momencie rozwiązania umowy, może zostać dokonana płatność na rzecz strony skutkująca wcześniejszą spłatą. Kalkulacja tej kompensaty musi być taka sama zarówno w przypadku kary za przedterminową spłatę, jak również w przypadku zysku z tytułu wcześniejszej spłaty.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.
MSR 28 (zmiana) „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”	Zmiany do MSR 28 - Długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach wprowadzono w celu wyjaśnienia, że jednostka stosuje MSSF 9 (w tym regulacje dotyczące utraty wartości) do długoterminowych udziałów w jednostkach stowarzyszonych lub wspólnych przedsięwzięciach, które wchodzi w skład inwestycji netto w jednostkę stowarzyszoną lub wspólne przedsięwzięcie, w stosunku do których nie zastosowano metody praw własności. Zmiany usuwają również paragraf 41, ponieważ uznano, że paragraf ten jedynie powtórzył wymogi zawarte w MSSF 9 i wywoływał zamieszanie w kwestii rozliczania długoterminowych udziałów.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.
KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego”	Może być niejasne, w jaki sposób prawo podatkowe odnosi się do określonej transakcji lub okoliczności lub czy organ podatkowy zaakceptuje opodatkowanie jednostki. MSR 12 „Podatki dochodowe” określa sposób rozliczania podatku bieżącego i odroczonego, ale nie odzwierciedla skutków niepewności. KIMSF 23 zawiera wytyczne, które uzupełniają wymogi zawarte w MSR 12, określając sposób odzwierciedlenia skutków niepewności przy ujmowaniu podatku dochodowego.	Interpretacja nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.
MSR 19 (zmiana) „Świadczenia pracownicze”	Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – Zmiana, ograniczenie lub rozliczenie planu - wymagają aby po zmianie planu zastosować zaktualizowanych założeń do wyceny w celu ustalenia bieżących kosztów usług i odsetek netto za pozostałą część okresu sprawozdawczego.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.
Zmiany do MSSF 2015-2017	Dokonano zmian do różnych standardów w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do Standardów (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa. Zmiany precyzują, że: gdy jednostka przejmuje kontrolę nad przedsięwzięciem, wcześniej posiadane udziały we wspólnej działalności podlegają ponownej wycenie (MSSF 3), gdy jednostka uzyska współkontrolę nad przedsięwzięciem, jednostka nie dokonuje ponownej wyceny posiadanego wcześniej udziału we wspólnej działalności (MSSF 11), jednostka w taki sam sposób rozlicza wszystkie konsekwencje podatku dochodowego z tytułu dywidend (MSR 12), wszelkie pożyczki zaciągnięte pierwotnie w celu modernizacji składnika aktywów traktowane są jako pożyczki ogólnego przeznaczenia w przypadku gdy składnik aktywów jest gotowy do zamierzonego użytkowania lub sprzedaży (MSR 23).	Zmiany standardów nie miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”	Nowy standard wymaga wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych w wysokości aktualnej wartości wypłaty i zapewnia bardziej jednolite podejście do wyceny i prezentacji wszystkich umów ubezpieczeniowych. Wymogi te mają na celu osiągnięcie spójnego ujmowania umów ubezpieczeniowych opartego na określonych zasadach rachunkowości. MSSF 17 zastępuje MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” i związane z nimi interpretacje w dniu zastosowania nowego standardu. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSSF 3 (zmiana) „Połączenia jednostek”	Zmiany zawężają i wyjaśniają definicję przedsięwzięcia. Umożliwiają również przeprowadzenie uproszczonej oceny czy zespół aktywów i działań stanowi grupę aktywów, a nie przedsięwzięcie. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz MSR 8 (zmiana) „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”	Zmiany ujednolicają i wyjaśniają definicję „Istotny” oraz zawierają wytyczne w celu zwiększenia spójności stosowania tego konceptu w międzynarodowych standardach sprawozdawczości finansowej. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie.	Grupa jest w trakcie analizy wpływu tych zmian na sprawozdanie finansowe.

6. Zastosowanie szacunków i założeń

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

Szacunki dokonane na datę bilansową odzwierciedlają warunki, które istniały w tych datach (np. ceny rynkowe, stopy procentowe, kursy wymiany walut).

Mimo, że szacunki opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres trzech miesięcy, zakończony 31 marca 2019 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych,
- wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz nie kwotowanych papierów dłużnych.

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz nie kwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do 31 grudnia 2018 roku.

7. Zarządzanie ryzykiem

7.1 Ryzyko kredytowe

Proces zarządzania, metody ograniczania i modele ratingowe ryzyka kredytowego nie uległy istotnym zmianom w stosunku do stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku. Poniżej przedstawiono wybrane dane ilościowe w tych obszarach.

Modele ratingowe

W poniższych tabelach przedstawiono jakość portfela kredytowego.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu klienta indywidualnego (bez utraty wartości)

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	31.03.2019										% PORTFELA	
		WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH						
		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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			RAZEM
		ANALIZA INDYWIDUAL NA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUAL NA	ANALIZA GRUPOWA				
KREDYTY MIESZKANIOWE (ZABEZPIECZONE HIPOTECZNIE)													
1	0,00% <= PD < 0,06%	8 524 980	1 680 597			-	10 205 577	291 821	2 794			294 615	18,6%
2	0,06% <= PD < 0,19%	3 880 124	1 311 355			-	5 191 479	308 705	1 045			309 750	9,8%
3	0,19% <= PD < 0,35%	20 448 617	4 079 897			32	24 528 546	332 574	26 466			359 040	44,1%
4	0,35% <= PD < 0,73%	7 561 368	3 252 731			-	10 814 099	184 944	32 839			217 783	19,6%
5	0,73% <= PD < 3,50%	792 865	2 065 544			-	2 858 409	96 559	29 617			126 176	5,3%
6	3,50% <= PD < 14,00%	28 882	642 332			-	671 214	8 295	63 133			71 428	1,3%
7	14,00% <= PD < 100,00%	595	722 502			-	723 097	-	7 277			7 277	1,3%
Razem		41 237 431	13 754 958			32	54 992 421	1 222 898	163 171			1 386 069	100,0%
POŻYCZKI GOTÓWKOWE (KONSUMENCKIE)													
1	0,00% <= PD < 0,09%	661 523	135 345			-	796 868	59	-			59	6,9%
2	0,09% <= PD < 0,18%	1 470 450	174 679			1	1 645 130	231	-			231	14,3%
3	0,18% <= PD < 0,39%	2 634 938	184 469			14	2 819 421	122	-			122	24,5%
4	0,39% <= PD < 0,90%	2 568 638	111 151			101	2 679 890	162	-			162	23,3%
5	0,90% <= PD < 2,60%	1 743 984	121 685			91	1 865 760	48	-			48	16,2%
6	2,60% <= PD < 9,00%	847 691	199 730			97	1 047 518	26	4			30	9,1%
7	9,00% <= PD < 30,00%	217 340	208 939			45	426 324	-	200			200	3,7%
8	30,00% <= PD < 100,00%	25 228	208 811			105	234 144	-	6			6	2,0%
Razem		10 169 792	1 344 809			454	11 515 055	648	210			858	100,0%
LIMITY ODNAWIALNE													
1	0,00% <= PD < 0,02%	2 085	4 234			-	6 319	87 873	296 343			384 216	35,8%
2	0,02% <= PD < 0,11%	15 254	31 841			-	47 095	90 267	243 106			333 373	34,9%
3	0,11% <= PD < 0,35%	19 271	57 427			1	76 699	18 944	62 105			81 049	14,5%
4	0,35% <= PD < 0,89%	8 796	44 920			-	53 716	3 888	19 387			23 275	7,1%
5	0,89% <= PD < 2,00%	3 028	25 042			-	28 070	833	8 198			9 031	3,4%
6	2,00% <= PD < 4,80%	1 385	21 547			1	22 933	671	6 041			6 712	2,7%
7	4,80% <= PD < 100,00%	527	11 104			1	11 632	613	5 447			6 060	1,6%
Razem		50 346	196 115			3	246 464	203 089	640 627			843 716	100,0%
Razem segment klienta indywidualnego		51 457 569	15 295 882			489	66 753 940	1 426 635	804 008			2 230 643	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu klienta indywidualnego (bez utraty wartości)

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	31.12.2018					31.12.2018					% PORTFELA	
		WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH						
		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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			RAZEM
		ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA				
KREDYTY MIESZKANIOWE (ZABEZPIECZONE HIPOTECZNIE)													
1	0,00% <= PD < 0,06%	8 666 275	1 780 996			-	10 447 271	287 264	2 208			289 472	19,4%
2	0,06% <= PD < 0,19%	3 938 029	1 370 048			-	5 308 077	309 139	2 864			312 003	10,2%
3	0,19% <= PD < 0,35%	19 489 854	4 889 979			33	24 379 866	303 131	27 983			331 114	44,7%
4	0,35% <= PD < 0,73%	7 122 393	3 187 017			-	10 309 410	179 126	29 801			208 927	19,0%
5	0,73% <= PD < 3,50%	687 410	1 546 084			-	2 233 494	100 814	29 487			130 301	4,3%
6	3,50% <= PD < 14,00%	34 579	586 560			-	621 139	9 470	60 148			69 618	1,2%
7	14,00% <= PD < 100,00%	554	668 569			-	669 123	19	5 094			5 113	1,2%
Razem		39 939 094	14 029 253			33	53 968 380	1 188 963	157 585			1 346 548	100,0%
POŻYCZKI GOTÓWKOWE (KONSUMENCKIE)													
1	0,00% <= PD < 0,09%	655 592	142 190			-	797 782	194	-			194	7,1%
2	0,09% <= PD < 0,18%	1 453 915	189 229			-	1 643 144	335	-			335	14,7%
3	0,18% <= PD < 0,39%	2 531 257	208 958			15	2 740 230	53	-			53	24,5%
4	0,39% <= PD < 0,90%	2 440 988	126 235			94	2 567 317	42	-			42	23,0%
5	0,90% <= PD < 2,60%	1 676 831	124 991			39	1 801 861	209	-			209	16,1%
6	2,60% <= PD < 9,00%	818 889	182 305			207	1 001 401	339	-			339	9,0%
7	9,00% <= PD < 30,00%	204 291	194 604			112	399 007	-	201			201	3,6%
8	30,00% <= PD < 100,00%	19 002	205 128			75	224 205	-	7			7	2,0%
Razem		9 800 765	1 373 640			542	11 174 947	1 172	208			1 380	100,0%
LIMITY ODNAWIALNE													
1	0,00% <= PD < 0,02%	2 883	5 200			-	8 083	94 494	329 639			424 133	38,9%
2	0,02% <= PD < 0,11%	17 450	37 825			-	55 275	78 153	205 964			284 117	30,5%
3	0,11% <= PD < 0,35%	20 790	57 233			-	78 023	18 333	61 019			79 352	14,2%
4	0,35% <= PD < 0,89%	9 281	51 406			-	60 687	3 861	20 794			24 655	7,7%
5	0,89% <= PD < 2,00%	4 260	31 919			-	36 179	1 082	9 613			10 695	4,2%
6	2,00% <= PD < 4,80%	2 023	22 260			1	24 284	657	6 170			6 827	2,8%
7	4,80% <= PD < 100,00%	566	12 891			1	13 458	368	5 005			5 373	1,7%
Razem		57 253	218 734			2	275 989	196 948	638 204			835 152	100,0%
Razem segment klienta indywidualnego		49 797 112	15 621 627			577	65 419 316	1 387 083	795 997			2 183 080	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu przedsiębiorstw (bez utraty wartości)

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	31.03.2019											% PORTFEŁA
		WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH						
		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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		RAZEM	
				ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KLIENCI KORPORACYJNI													
1	0,00% <= PD < 0,15%	622 654	14 745			-	637 399	1 801 578	5 220			1 806 798	4,7%
2	0,15% <= PD < 0,27%	2 497 116	61 745			-	2 558 861	3 490 326	29 853			3 520 179	11,6%
3	0,27% <= PD < 0,45%	3 697 619	43 866			-	3 741 485	2 938 354	75 510			3 013 864	12,9%
4	0,45% <= PD < 0,75%	4 736 312	161 936			-	4 898 248	5 545 392	344 689			5 890 081	20,7%
5	0,75% <= PD < 1,27%	4 566 909	942 785			-	5 509 694	5 541 337	569 603			6 110 940	22,2%
6	1,27% <= PD < 2,25%	3 904 336	187 495			-	4 091 831	2 419 942	316 129			2 736 071	13,1%
7	2,25% <= PD < 4,00%	1 019 661	276 112			-	1 295 773	1 128 745	369 918			1 498 663	5,4%
8	4,00% <= PD < 8,50%	1 086 875	1 253 941			-	2 340 816	1 753 391	291 230			2 044 621	8,4%
9	8,50% <= PD < 100,00%	69 509	202 115			-	271 624	184 335	74 245			258 580	1,0%
Razem		22 200 991	3 144 740			-	25 345 731	24 803 400	2 076 397			26 879 797	100,0%
MAŁE I ŚREDNIE PRZEDSIĘBIORSTWA (SME)													
1	0,00% <= PD < 0,06%	16 411	187			-	16 598	31 741	-			31 741	0,8%
2	0,06% <= PD < 0,14%	266 871	15 046			-	281 917	288 711	3 417			292 128	9,7%
3	0,14% <= PD < 0,35%	904 951	55 830			-	960 781	472 089	19 998			492 087	24,6%
4	0,35% <= PD < 0,88%	1 038 499	113 456			9	1 151 964	303 899	34 713			338 612	25,4%
5	0,88% <= PD < 2,10%	823 247	124 926			-	948 173	170 343	32 197			202 540	19,5%
6	2,10% <= PD < 4,00%	407 556	81 876			-	489 432	72 593	15 398			87 991	9,8%
7	4,00% <= PD < 7,00%	154 267	59 866			-	214 133	17 985	8 468			26 453	4,1%
8	7,00% <= PD < 12,00%	92 489	39 172			-	131 661	13 017	9 019			22 036	2,6%
9	12,00% <= PD < 22,00%	49 200	46 041			16	95 257	11 019	1 217			12 236	1,8%
10	22,00% <= PD < 100,00%	30 214	50 675			-	80 889	18 740	265			19 005	1,7%
Razem		3 783 705	587 075			25	4 370 805	1 400 137	124 692			1 524 829	100,0%
Razem segment przedsiębiorstw		25 984 696	3 731 815			25	29 716 536	26 203 537	2 201 089			28 404 626	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu przedsiębiorstw (bez utraty wartości)

		31.12.2018											
KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH					% PORTFELA	
		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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			RAZEM
				ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KLIENCI KORPORACYJNI													
1	0,00% <= PD < 0,15%	502 738	8 300			-	511 038	2 225 560	13 187			2 238 747	5,2%
2	0,15% <= PD < 0,27%	1 953 673	47 758			-	2 001 431	2 827 794	27 452			2 855 246	9,3%
3	0,27% <= PD < 0,45%	3 651 157	56 875			-	3 708 032	3 237 748	81 099			3 318 847	13,4%
4	0,45% <= PD < 0,75%	4 942 251	128 214			-	5 070 465	6 380 043	431 920			6 811 963	22,6%
5	0,75% <= PD < 1,27%	3 632 780	810 592			-	4 443 372	5 656 673	1 212 310			6 868 983	21,6%
6	1,27% <= PD < 2,25%	3 559 709	393 069			-	3 952 778	2 938 157	395 343			3 333 500	13,9%
7	2,25% <= PD < 4,00%	1 008 324	503 834			-	1 512 158	925 159	206 145			1 131 304	5,0%
8	4,00% <= PD < 8,50%	1 028 128	893 421			-	1 921 549	1 955 801	355 943			2 311 744	8,1%
9	8,50% <= PD < 100,00%	82 765	132 909			-	215 674	187 655	67 344			254 999	0,9%
Razem		20 361 525	2 974 972			-	23 336 497	26 334 590	2 790 743			29 125 333	100,0%
MAŁE I ŚREDNIE PRZEDSIĘBIORSTWA (SME)													
1	0,00% <= PD < 0,06%	18 000	1 438			-	19 438	47 119	1 561			48 680	1,1%
2	0,06% <= PD < 0,14%	276 547	14 475			-	291 022	327 770	3 449			331 219	10,4%
3	0,14% <= PD < 0,35%	862 656	50 491			-	913 147	509 977	23 439			533 416	24,3%
4	0,35% <= PD < 0,88%	976 510	106 473			5	1 082 988	359 443	47 227			406 670	25,1%
5	0,88% <= PD < 2,10%	758 679	115 372			-	874 051	185 520	24 774			210 294	18,2%
6	2,10% <= PD < 4,00%	354 590	74 735			10	429 335	83 199	19 184			102 383	8,9%
7	4,00% <= PD < 7,00%	198 485	57 209			-	255 694	43 733	9 355			53 088	5,2%
8	7,00% <= PD < 12,00%	119 256	49 008			-	168 264	15 205	5 952			21 157	3,2%
9	12,00% <= PD < 22,00%	48 522	43 415			-	91 937	5 936	4 039			9 975	1,7%
10	22,00% <= PD < 100,00%	29 227	75 943			18	105 188	6 365	2 439			8 804	1,9%
Razem		3 642 472	588 559			33	4 231 064	1 584 267	141 419			1 725 686	100,0%
Razem segment przedsiębiorstw		24 003 997	3 563 531			33	27 567 561	27 918 857	2 932 162			30 851 019	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu jednostek samorządu terytorialnego (bez utraty wartości)

31.03.2019													
KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH					% PORTFELA	
		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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			RAZEM
				ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO													
1	0,00% <= PD < 0,04%	960	-	-	-	-	960	60 012	-	-	-	60 012	2,3%
2	0,04% <= PD < 0,06%	341 752	-	-	-	-	341 752	8 969	-	-	-	8 969	13,4%
3	0,06% <= PD < 0,13%	263 709	-	-	-	-	263 709	71 300	-	-	-	71 300	12,8%
4	0,13% <= PD < 0,27%	322 288	-	-	-	-	322 288	161 073	-	-	-	161 073	18,5%
5	0,27% <= PD < 0,50%	594 827	-	-	-	-	594 827	17 873	-	-	-	17 873	23,4%
6	0,50% <= PD < 0,80%	663 899	-	-	-	-	663 899	33 588	-	-	-	33 588	26,7%
7	0,80% <= PD < 1,60%	42 742	-	-	-	-	42 742	20 490	-	-	-	20 490	2,4%
8	1,60% <= PD < 100,00%	12 733	-	-	-	-	12 733	1 025	-	-	-	1 025	0,5%
Razem		2 242 910	-	-	-	-	2 242 910	374 330	-	-	-	374 330	100,0%

31.12.2018													
KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH					% PORTFELA	
		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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			RAZEM
				ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO													
1	0,00% <= PD < 0,04%	650	-	-	-	-	650	10 032	-	-	-	10 032	0,4%
2	0,04% <= PD < 0,06%	344 709	-	-	-	-	344 709	55 820	-	-	-	55 820	14,8%
3	0,06% <= PD < 0,13%	337 260	-	-	-	-	337 260	15 505	-	-	-	15 505	13,0%
4	0,13% <= PD < 0,27%	347 994	-	-	-	-	347 994	162 257	-	-	-	162 257	18,8%
5	0,27% <= PD < 0,50%	636 686	-	-	-	-	636 686	45 007	-	-	-	45 007	25,1%
6	0,50% <= PD < 0,80%	686 002	-	-	-	-	686 002	8 875	-	-	-	8 875	25,6%
7	0,80% <= PD < 1,60%	33 108	-	-	-	-	33 108	11 000	-	-	-	11 000	1,6%
8	1,60% <= PD < 100,00%	17 730	-	-	-	-	17 730	25	-	-	-	25	0,7%
Razem		2 404 139	-	-	-	-	2 404 139	308 521	-	-	-	308 521	100,0%

Dla ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego Bank stosuje podejście pogrupowania (ang. slotting criteria) w ramach metody wewnętrznych ratingów, polegające na zastosowaniu klas nadzorczych w procesie przypisywania wag ryzyka.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozkład portfela ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego (bez utraty wartości)

KLASA NADZORCZA	31.03.2019											
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH					% PORTFELA	
	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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
EKSPOZYCJE Z TYTUŁU KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO												
Wysoka	1 591 388	53 326			-	1 644 714	203 214	-			203 214	21,9%
Dobra	3 573 929	-			-	3 573 929	1 802 040	-			1 802 040	63,9%
Zadawalająca	432 313	676 743			-	1 109 056	36 167	4 567			40 734	13,6%
Słaba	-	54 050			-	54 050	-	-			-	0,6%
Razem	5 597 630	784 119			-	6 381 749	2 041 421	4 567			2 045 988	100,0%

KLASA NADZORCZA	31.12.2018											
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH					% PORTFELA	
	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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
EKSPOZYCJE Z TYTUŁU KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO												
Wysoka	1 351 575	53 798			-	1 405 373	243 336	-			243 336	19,7%
Dobra	3 875 730	-			-	3 875 730	1 628 766	-			1 628 766	65,8%
Zadawalająca	706 146	90 611			-	796 757	395 251	-			395 251	14,3%
Słaba	-	13 556			-	13 556	-	5 000			5 000	0,2%
Razem	5 933 451	157 965			-	6 091 416	2 267 353	5 000			2 272 353	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Portfel ekspozycji nie objętych modelem ratingowym (bez utraty wartości), według okresów przeterminowania

31.03.2019											
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH					% PORTFELA	
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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			RAZEM
		ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
EKSPOZYCJE NIE OBJĘTE MODELEM RATINGOWYM											
Nieprzeterminowane	24 325 368	617 270		276	24 942 914	10 354 259	178 523			10 532 782	97,1%
Przeterminowane, w tym:	647 071	348 517		4	995 592	69 783	3 206			72 989	2,9%
- do 1 miesiąca	647 071	68 252		4	715 327	69 748	1 549			71 297	2,1%
- od 1 do 2 miesięcy	-	92 221		-	92 221	25	683			708	0,3%
- powyżej 2 miesięcy	-	188 044		-	188 044	10	974			984	0,5%
Razem	24 972 439	965 787		280	25 938 506	10 424 042	181 729			10 605 771	100,0%

31.12.2018											
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH					% PORTFELA	
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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			RAZEM
		ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
EKSPOZYCJE NIE OBJĘTE MODELEM RATINGOWYM											
Nieprzeterminowane	24 351 772	614 705		252	24 966 729	7 649 566	215 018			7 864 584	97,1%
Przeterminowane, w tym:	568 456	360 519		1	928 976	27 842	10 062			37 904	2,9%
- do 1 miesiąca	568 454	68 050		1	636 505	27 822	8 042			35 864	2,1%
- od 1 do 2 miesięcy	-	112 828		-	112 828	-	714			714	0,3%
- powyżej 2 miesięcy	2	179 641		-	179 643	20	1 306			1 326	0,5%
Razem	24 920 228	975 224		253	25 895 705	7 677 408	225 080			7 902 488	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Portfel ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, według okresów przeterminowania

31.03.2019												
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH						
	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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		RAZEM	% PORTFELA
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
EKSPOZYCJE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI												
Nieprzeterminowane			1 303 851	288 073	9 171	1 601 095			234 684	7 051	241 735	21,8%
Przeterminowane, w tym:			3 888 026	2 339 801	80 845	6 308 672			304 900	2 582	307 482	78,2%
- do 1 miesiąca			35 467	159 220	10 216	204 903			96	392	488	2,4%
- od 1 do 3 miesięcy			88 853	203 172	5 954	297 979			118 024	275	118 299	4,9%
- od 3 miesięcy do 1 roku			479 223	392 080	224	871 527			182 254	908	183 162	12,5%
- od 1 do 5 lat			1 319 779	868 395	4 785	2 192 959			1 700	838	2 538	26,0%
- powyżej 5 lat			1 964 704	716 934	59 666	2 741 304			2 826	169	2 995	32,4%
Razem			5 191 877	2 627 874	90 016	7 909 767			539 584	9 633	549 217	100,0%

31.12.2018												
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH						
	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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		RAZEM	% PORTFELA
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
EKSPOZYCJE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI												
Nieprzeterminowane			1 308 260	242 608	15 026	1 565 894			274 600	6 713	281 313	22,1%
Przeterminowane, w tym:			3 800 001	2 398 499	71 676	6 270 176			225 579	2 737	228 316	77,9%
- do 1 miesiąca			87 771	188 345	7 596	283 712			200 912	671	201 583	5,8%
- od 1 do 3 miesięcy			176 815	200 735	63	377 613			19 202	389	19 591	4,8%
- od 3 miesięcy do 1 roku			334 112	374 010	362	708 484			355	709	1 064	8,5%
- od 1 do 5 lat			1 306 983	870 098	5 245	2 182 326			5 017	799	5 816	26,2%
- powyżej 5 lat			1 894 320	765 311	58 410	2 718 041			93	169	262	32,6%
Razem			5 108 261	2 641 107	86 702	7 836 070			500 179	9 450	509 629	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom na objęte i nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym

PORTFEL	31.03.2019		
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS	WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	131 033 641	-1 043 611	129 990 030
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu klienta indywidualnego	66 753 940	-536 578	66 217 362
Kredyty mieszkaniowe (zabezpieczone hipotecznie)	54 992 421	-273 812	54 718 609
Pożyczki gotówkowe (konsumenckie)	11 515 055	-254 513	11 260 542
Limity odnawialne	246 464	-8 253	238 211
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu przedsiębiorstw	29 716 536	-171 298	29 545 238
Klienci korporacyjni	25 345 731	-109 528	25 236 203
Małe i średnie przedsiębiorstwa (SME)	4 370 805	-61 770	4 309 035
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu jednostek samorządu terytorialnego	2 242 910	-3 084	2 239 826
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	6 381 749	-81 626	6 300 123
Ekspozycje nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	25 938 506	-251 025	25 687 481
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	7 909 767	-5 225 098	2 684 669
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	138 943 408	-6 268 709	132 674 699

(*) Kredyty i pożyczki wyceniane wg zamortyzowanego kosztu i wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz należności z tytułu leasingu finansowego.

PORTFEL	31.12.2018		
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS	WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	127 378 137	-1 023 186	126 354 951
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu klienta indywidualnego	65 419 316	-515 724	64 903 592
Kredyty mieszkaniowe (zabezpieczone hipotecznie)	53 968 380	-259 517	53 708 863
Pożyczki gotówkowe (konsumenckie)	11 174 947	-247 538	10 927 409
Limity odnawialne	275 989	-8 669	267 320
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu przedsiębiorstw	27 567 561	-170 223	27 397 338
Klienci korporacyjni	23 336 497	-106 569	23 229 928
Małe i średnie przedsiębiorstwa (SME)	4 231 064	-63 654	4 167 410
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu jednostek samorządu terytorialnego	2 404 139	-3 258	2 400 881
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	6 091 416	-81 702	6 009 714
Ekspozycje nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	25 895 705	-252 279	25 643 426
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	7 836 070	-5 197 270	2 638 800
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	135 214 207	-6 220 456	128 993 751

(*) Kredyty i pożyczki wyceniane wg zamortyzowanego kosztu i wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz należności z tytułu leasingu finansowego.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji pozabilansowych udzielonych klientom (zobowiązań do udzielenia pożyczki i umów gwarancji finansowej) na objęte i nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym

PORTFEL	31.03.2019	
	WARTOŚĆ NOMINALNA	ODPIS
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	43 661 358	-121 420
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu klienta indywidualnego	2 230 643	-4 763
Kredyty mieszkaniowe (zabezpieczone hipotecznie)	1 386 069	-2 277
Pożyczki gotówkowe (konsumenckie)	858	-44
Limity odnawialne	843 716	-2 442
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu przedsiębiorstw	28 404 626	-65 270
Klienci korporacyjni	26 879 797	-61 062
Małe i średnie przedsiębiorstwa (SME)	1 524 829	-4 208
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu jednostek samorządu terytorialnego	374 330	-263
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	2 045 988	-12 297
Ekspozycje nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	10 605 771	-38 827
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	549 217	-125 511
Razem ekspozycje pozabilansowe udzielone klientom	44 210 575	-246 931

PORTFEL	31.12.2018	
	WARTOŚĆ NOMINALNA	ODPIS
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	43 517 461	-128 203
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu klienta indywidualnego	2 183 080	-4 484
Kredyty mieszkaniowe (zabezpieczone hipotecznie)	1 346 548	-2 205
Pożyczki gotówkowe (konsumenckie)	1 380	-58
Limity odnawialne	835 152	-2 221
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu przedsiębiorstw	30 851 019	-79 838
Klienci korporacyjni	29 125 333	-75 629
Małe i średnie przedsiębiorstwa (SME)	1 725 686	-4 209
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu jednostek samorządu terytorialnego	308 521	-87
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	2 272 353	-10 973
Ekspozycje nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	7 902 488	-32 821
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	509 629	-112 495
Razem ekspozycje pozabilansowe udzielone klientom	44 027 090	-240 698

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział należności od banków według ratingów agencji Fitch według stanu na 31 marca 2019 roku

RATING	WARTOŚĆ BILANSOWA					RAZEM	%PORTFELA
	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			
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU							
AA+ do AA-	405 230	-	-	-	-	405 230	13,0%
A+ do A-	1 071 484	589	-	100	-	1 072 173	34,4%
BBB+ do BBB-	952 054	-	-	-	-	952 054	30,5%
BB+ do BB-	8 671	-	-	-	-	8 671	0,3%
bez ratingu	672 241	-	9 137	-	-	681 378	21,8%
Razem wartość bilansowa brutto	3 109 680	589	9 137	100	-	3 119 506	100,0%
Odpis	-1 138	-	-9 136	-	-	-10 274	
Wartość bilansowa netto	3 108 542	589	1	100	-	3 109 232	

Podział należności od banków według ratingów agencji Fitch według stanu na 31 grudnia 2018 roku

RATING	WARTOŚĆ BILANSOWA					RAZEM	%PORTFELA
	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			
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU							
AA+ do AA-	89 431	-	-	-	-	89 431	3,9%
A+ do A-	1 141 105	614	-	108	-	1 141 827	50,1%
BBB+ do BBB-	733 081	-	-	-	-	733 081	32,2%
BB+ do BB-	2 150	-	-	-	-	2 150	0,1%
bez ratingu	302 854	-	8 987	-	-	311 841	13,7%
Razem wartość bilansowa brutto	2 268 621	614	8 987	108	-	2 278 330	100,0%
Odpis	-921	-	-8 987	-	-	-9 908	
Wartość bilansowa netto	2 267 700	614	-	108	-	2 268 422	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych według ratingów agencji Fitch według stanu na 31 marca 2019 roku

RATING	WARTOŚĆ BILANSOWA					RAZEM	%PORTFELA
	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			
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU							
A+ do A-	5 603 161	-	-	-	-	5 603 161	50,5%
BBB+ do BBB-	223 132	-	-	-	-	223 132	2,0%
bez ratingu	5 247 505	-	31 944	-	-	5 279 449	47,5%
Razem wartość bilansowa brutto	11 073 798	-	31 944	-	-	11 105 742	100,0%
Odpis	-27 291	-	-31 944	-	-	-59 235	
Wartość bilansowa netto	11 046 507	-	-	-	-	11 046 507	
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY							
AAA	646 746	-	-	-	-	646 746	2,0%
A+ do A-	16 185 146	-	-	-	-	16 185 146	50,0%
BBB+ do BBB-	647 924	-	-	-	-	647 924	2,0%
bez ratingu	14 922 371	-	-	-	-	14 922 371	46,0%
Razem wartość bilansowa	32 402 187	-	-	-	-	32 402 187	100,0%
Odpis (*)	-26 302	-	-	-	-	-26 302	
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU							
A+ do A-						1 342 142	95,8%
BBB+ do BBB-						18 170	1,3%
bez ratingu						40 555	2,9%
Razem wartość bilansowa						1 400 867	100,0%

(*) 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych według ratingów agencji Fitch według stanu na 31 grudnia 2018 roku

RATING	WARTOŚĆ BILANSOWA					RAZEM	%PORTFELA
	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			
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU							
A+ do A-	5 362 693	-	-	-	-	5 362 693	47,4%
BBB+ do BBB-	676 434	-	-	-	-	676 434	6,0%
bez ratingu	5 244 564	-	31 547	-	-	5 276 111	46,6%
Razem wartość bilansowa brutto	11 283 691	-	31 547	-	-	11 315 238	100,0%
Odpis	-27 792	-	-31 547	-	-	-59 339	
Wartość bilansowa netto	11 255 899	-	-	-	-	11 255 899	
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY							
AAA	952 874	-	-	-	-	952 874	3,5%
A+ do A-	14 392 599	-	-	-	-	14 392 599	53,2%
BBB+ do BBB-	693 351	-	-	-	-	693 351	2,6%
bez ratingu	10 994 003	-	-	-	-	10 994 003	40,7%
Razem wartość bilansowa	27 032 827	-	-	-	-	27 032 827	100,0%
Odpis (*)	-28 307	-	-	-	-	-28 307	
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU							
A+ do A-						679 689	90,0%
BBB+ do BBB-						4 169	0,6%
bez ratingu						71 355	9,4%
Razem wartość bilansowa						755 213	100,0%

(*) 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział aktywów z tytułu instrumentów pochodnych według ratingów agencji Fitch według stanu na 31 marca 2019 roku

RATING	INSTRUMENTY POCHODNE PRZEZNACZONE DO OBROTU			INSTRUMENTY POCHODNE ZABEZPIECZAJĄCE			RAZEM	% PORTFELA
	BANKI	POZOSTALE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTALE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE		
AAA	256 277	485 028	-	26 385	292 037	-	1 059 727	53,9%
AA+ do AA-	99 926	-	-	-	-	-	99 926	5,1%
A+ do A-	97 555	1 027	-	37 051	-	-	135 633	6,9%
BBB+ do BBB-	162 343	40	13 951	15 599	-	-	191 933	9,8%
BB+ do BB-	2 807	-	-	-	-	-	2 807	0,1%
B+ do B-	-	-	-	-	-	-	-	-
bez ratingu	105 292	96 779	261 467	13 830	-	-	477 368	24,2%
Razem	724 200	582 874	275 418	92 865	292 037	-	1 967 394	100,0%

Podział aktywów z tytułu instrumentów pochodnych według ratingów agencji Fitch według stanu na 31 grudnia 2018 roku

RATING	INSTRUMENTY POCHODNE PRZEZNACZONE DO OBROTU			INSTRUMENTY POCHODNE ZABEZPIECZAJĄCE			RAZEM	% PORTFELA
	BANKI	POZOSTALE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTALE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE		
AAA	251 167	297 401	-	27 308	244 370	-	820 246	46,5%
AA+ do AA-	47 748	-	-	-	-	-	47 748	2,7%
A+ do A-	163 280	540	-	14 170	-	-	177 990	10,1%
BBB+ do BBB-	184 064	-	17 060	11 791	-	-	212 915	12,1%
BB+ do BB-	117	-	-	-	-	-	117	-
B+ do B-	1 894	-	-	-	-	-	1 894	0,1%
bez ratingu	126 081	116 021	246 289	15 926	-	-	504 317	28,5%
Razem	774 351	413 962	263 349	69 195	244 370	-	1 765 227	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 01.01.2019	12 113 231	614	8 987	108	-	12 122 940
Transfer do Koszyka 1	68	-68	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-123	129	-	-6	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-19	-	19	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 829 801	-	-	-	-	2 829 801
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-6 825 808	-56	-	-21	-	-6 825 885
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-161	-	-	-161
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-33 024	-11	311	-	-	-32 724
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.03.2019	8 084 145	589	9 137	100	-	8 093 971
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2019	1 834	-	8 987	-	-	10 821
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 150	-	-	-	-	2 150
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-1 370	-	-	-	-	-1 370
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-161	-	-	-161
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-647	-1	10	-	-	-638
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-432	1	300	-	-	-131
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.03.2019	1 535	-	9 136	-	-	10 671

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

(**) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 161 tys. zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 01.01.2018	5 175 069	1 071	21 014	113	-	5 197 267
Transfer do Koszyka 1	161	-160	-	-1	-	-
Transfer do Koszyka 2	-187	196	-	-9	-	-
Transfer do Koszyka 3	-17	-45	-	62	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	8 712 604	-	-	-	-	8 712 604
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-1 750 421	-414	-	-46	-	-1 750 881
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-5 079	-	-	-5 079
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-23 978	-34	-6 948	-11	-	-30 971
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2018	12 113 231	614	8 987	108	-	12 122 940
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2018	425	-	21 127	-	-	21 552
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 633	-	-	-	-	1 633
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-378	-	-	-	-	-378
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-5 079	-	-	-5 079
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-363	2	-	-	-	-361
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	517	-2	-7 061	-	-	-6 546
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2018	1 834	-	8 987	-	-	10 821

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

(**) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 5 079 tys. zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 01.01.2019	100 388 050	20 213 176	5 063 110	2 542 099	87 565	128 294 000
Transfer do Koszyka 1	2 085 193	-2 075 063	-1 918	-8 212	-	-
Transfer do Koszyka 2	-2 977 694	3 044 806	-2 011	-65 101	-	-
Transfer do Koszyka 3	-64 633	-209 545	58 046	216 132	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	11 974 255	-	-	-	2 993	11 977 248
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-7 453 226	-1 006 990	-32 734	-106 691	-564	-8 600 205
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-61 825	-34 594	-350	-96 769
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-102 170	33 844	116 011	-18 248	1 166	30 603
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.03.2019	103 849 775	20 000 228	5 138 679	2 525 385	90 810	131 604 877
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2019	358 389	659 536	3 265 624	1 800 673	53 455	6 137 677
Transfer do Koszyka 1	53 191	-48 865	-305	-4 021	-	-
Transfer do Koszyka 2	-15 147	42 621	-792	-26 682	-	-
Transfer do Koszyka 3	-2 290	-41 452	4 402	39 340	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	53 045	-	-	-	336	53 381
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-14 017	-7 799	-3 064	-43 488	-2	-68 370
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-61 825	-34 594	-350	-96 769
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-72 598	76 801	14 664	80 247	-3 332	95 782
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-183	-1 860	67 455	-8 831	4 460	61 041
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.03.2019	360 390	678 982	3 286 159	1 802 644	54 567	6 182 742

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 68 034 tys. zł.

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 31 marca 2019 roku wyniosła 203 tys. zł

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 01.01.2018	89 734 902	20 981 569	7 423 047	3 327 030	81 046	121 547 594
Transfer do Koszyka 1	3 294 387	-3 278 870	-7 079	-8 438	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 143 253	6 247 851	-34 349	-70 249	-	-
Transfer do Koszyka 3	-809 369	-564 304	693 622	680 051	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	29 903 625	-1	-	-	2 116	29 905 740
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-16 531 169	-3 211 797	-725 496	-297 910	-2 692	-20 769 064
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-2 259 977	-1 222 760	-17	-3 482 754
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-1 002	-	1 002	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	938 927	38 728	-25 656	134 375	6 110	1 092 484
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2018	100 388 050	20 213 176	5 063 110	2 542 099	87 565	128 294 000
ODPIS						
SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 01.01.2018	353 983	648 652	5 441 071	2 793 536	37 157	9 274 399
Transfer do Koszyka 1	98 214	-93 714	-808	-3 692	-	-
Transfer do Koszyka 2	-23 913	59 078	-4 844	-30 321	-	-
Transfer do Koszyka 3	-22 079	-71 886	24 721	69 244	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	147 555	-	-	-	-	147 555
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-81 783	-43 871	-73 716	-39 730	-	-239 100
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-2 259 977	-1 222 760	-17	-3 482 754
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-105 917	165 377	269 352	220 270	2 569	551 651
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-7 671	-4 100	-130 175	14 126	13 746	-114 074
SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 31.12.2018	358 389	659 536	3 265 624	1 800 673	53 455	6 137 677

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 3 072 340 tys. zł.

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 31 grudnia 2018 roku wyniosła 11 863 tys. zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 01.01.2019	5 160 123	105 171	45 151	99 008	-	5 409 453
Transfer do Koszyka 1	973	-973	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-79 909	79 947	-25	-13	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1 740	-10 388	10 741	1 387	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	717 696	-	-	-	-	717 696
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-427 766	-10 525	-393	-169	-	-438 853
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-468	-	-	-	-	-468
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.03.2019	5 368 909	163 232	55 474	100 213	-	5 687 828
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2019	4 029	1 877	15 467	61 413	-	82 786
Transfer do Koszyka 1	15	-	-15	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-738	738	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-426	-	260	166	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 739	-	-	-	-	4 739
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-3 422	-842	-216	-59	-	-4 539
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-1 679	-527	1 894	3 293	-	2 981
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	426	-	-335	-91	-	-
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.03.2019	2 944	1 246	17 055	64 722	-	85 967

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 01.01.2018	4 090 628	208 808	51 859	173 772	-	4 525 067
Transfer do Koszyka 1	115 788	-114 500		-1 288	-	-
Transfer do Koszyka 2	-60 029	61 582	-842	-711	-	-
Transfer do Koszyka 3	-22 808	-28 999	19 743	32 064	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 797 962	33 545	2 377	2 114	-	1 835 998
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-1 013 470	-24 226	-8 070	-8 269	-	-1 054 035
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	252 052	-31 039	-19 916	-98 674	-	102 423
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2018	5 160 123	105 171	45 151	99 008	-	5 409 453
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2018	4 343	3 125	26 965	142 779	-	177 212
Transfer do Koszyka 1	2 493	-1 858	-	-635	-	-
Transfer do Koszyka 2	-157	268	-60	-51	-	-
Transfer do Koszyka 3	-34	-421	36	419	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 436	1 544	8 223	11 392	-	23 595
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-2 827	-2 792	-1 637	-2 937	-	-10 193
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-	-	-	-	-	-
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	3	-	-	3 770	-	3 773
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-2 228	2 011	-18 060	-93 324	-	-111 601
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2018	4 029	1 877	15 467	61 413	-	82 786

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 01.01.2019	1 511 102	-	-	-	-	1 511 102
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-623 665	623 665	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	155 380	-	-	-	-	155 380
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-6 257	-9 522	-	-	-	-15 779
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 31.03.2019	1 036 560	614 143	-	-	-	1 650 703
ODPIS (*)						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2019	14 590	-	-	-	-	14 590
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-7 955	7 955	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	633	19 318	-	-	-	19 951
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	9	-45	-	-	-	-36
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.03.2019	7 277	27 228	-	-	-	34 505

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 01.01.2018	1 555 964	-	-	-	-	1 555 964
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	401 500	-	-	-	-	401 500
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-489 874	-	-	-	-	-489 874
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	43 512	-	-	-	-	43 512
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 31.12.2018	1 511 102	-	-	-	-	1 511 102
ODPIS (*)						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2018	18 159	-	-	-	-	18 159
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 457	-	-	-	-	1 457
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-1 782	-	-	-	-	-1 782
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-3 244	-	-	-	-	-3 244
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-	-	-	-	-
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2018	14 590	-	-	-	-	14 590

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 01.01.2019	11 283 691	-	31 547	-	-	11 315 238
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	454 268	-	-	-	-	454 268
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-718 287	-	-	-	-	-718 287
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	54 126	-	397	-	-	54 523
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.03.2019	11 073 798	-	31 944	-	-	11 105 742
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2019	27 792	-	31 547	-	-	59 339
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	393	-	-	-	-	393
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-166	-	-	-	-	-166
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-729	-	-	-	-	-729
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1	-	397	-	-	398
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.03.2019	27 291	-	31 944	-	-	59 235

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 01.01.2018	11 527 804	-	30 031	-	-	11 557 835
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 904 447	-	-	-	-	2 904 447
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-3 242 441	-	-	-	-	-3 242 441
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	93 881	-	1 516	-	-	95 397
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2018	11 283 691	-	31 547	-	-	11 315 238
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2018	27 667	-	30 031	-	-	57 698
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 155	-	-	-	-	2 155
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-1 929	-	-	-	-	-1 929
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	1 297	-	-	-	-	1 297
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1 398	-	1 516	-	-	118
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2018	27 792	-	31 547	-	-	59 339

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 01.01.2019	27 032 827	-	-	-	-	27 032 827
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	66 489 220	-	-	-	-	66 489 220
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-61 359 479	-	-	-	-	-61 359 479
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	239 619	-	-	-	-	239 619
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 31.03.2019	32 402 187	-	-	-	-	32 402 187
ODPIS (*)						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2019	28 307	-	-	-	-	28 307
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	320	-	-	-	-	320
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-119	-	-	-	-	-119
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-2 205	-	-	-	-	-2 205
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1	-	-	-	-	-1
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.03.2019	26 302	-	-	-	-	26 302

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 01.01.2018	38 031 871	-	-	-	-	38 031 871
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	131 261 992	-	-	-	-	131 261 992
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-142 945 930	-	-	-	-	-142 945 930
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	684 894	-	-	-	-	684 894
WARTOŚĆ BILANSOWA WG STANU NA 31.12.2018	27 032 827	-	-	-	-	27 032 827
ODPIS (*)						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 01.01.2018	24 311	-	-	-	-	24 311
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	14 818	-	-	-	-	14 818
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-7 049	-	-	-	-	-7 049
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-3 799	-	-	-	-	-3 799
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	26	-	-	-	-	26
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2018	28 307	-	-	-	-	28 307

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Praktyki “forbearance”

Proces identyfikacji ekspozycji „forborne” nie uległ zmianie w stosunku do zasad opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018.

Udział ekspozycji forborne w portfelu kredytowym Grupy

	31.03.2019					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	103 489 385	19 321 246	1 852 520	722 741	36 243	125 422 135
Ekspozycje forborne brutto	478 539	153 034	2 611 558	436 007	22 657	3 701 795
Odpis z tytułu utraty wartości	-6 647	-10 464	-1 448 751	-238 286	121	-1 704 027
Ekspozycje forborne netto	471 892	142 570	1 162 807	197 721	22 778	1 997 768
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	1 036 560	614 143	-	-	-	1 650 703
Ekspozycje forborne	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik, w tym:						284 415
Ekspozycje forborne						1 151
Należności z tytułu leasingu finansowego od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	5 365 965	161 986	36 144	37 766	-	5 601 861
Ekspozycje forborne brutto	1 983	5 290	19 849	7 260	-	34 382
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-44	-3 908	-3 477	-	-7 429
Ekspozycje forborne netto	1 983	5 246	15 941	3 783	-	26 953

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Udział ekspozycji forborne w portfelu kredytowym Grupy

	31.12.2018					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		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	100 029 662	19 553 639	1 797 467	741 445	34 110	122 156 323
Ekspozycje forborne brutto	482 174	161 514	2 612 229	429 879	22 829	3 708 625
Odpis z tytułu utraty wartości	-6 454	-6 786	-1 490 977	-235 467	-178	-1 739 862
Ekspozycje forborne netto	475 720	154 728	1 121 252	194 412	22 651	1 968 763
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	1 511 102	-	-	-	-	1 511 102
Ekspozycje forborne	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik, w tym:						302 630
Ekspozycje forborne						2 063
Należności z tytułu leasingu finansowego od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	5 155 746	103 294	29 684	37 595	-	5 326 319
Ekspozycje forborne brutto	2 513	3 151	22 052	5 305	-	33 021
Odpis z tytułu utraty wartości	-3	-34	-4 622	-2 488	-	-7 147
Ekspozycje forborne netto	2 510	3 117	17 430	2 817	-	25 874

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty w CHF dla ludności

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

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

Struktura kredytów w CHF dla ludności

	31.03.2019					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	209 146	2 800 769	54 259	163 606	746	3 228 526
ekspozycje denominowane w CHF	209 146	2 787 458	54 259	162 739	746	3 214 348
ekspozycje indeksowane do CHF	-	13 311	-	867	-	14 178
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym:	-210	-32 080	-22 674	-82 743	-295	-138 002
ekspozycje denominowane w CHF	-210	-31 972	-22 674	-82 433	-295	-137 584
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-108	-	-310	-	-418
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	208 936	2 768 689	31 585	80 863	451	3 090 524
ekspozycje denominowane w CHF	208 936	2 755 486	31 585	80 306	451	3 076 764
ekspozycje indeksowane do CHF	-	13 203	-	557	-	13 760

	31.12.2018					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:	212 732	2 861 362	53 780	162 975	742	3 291 591
ekspozycje denominowane w CHF	212 732	2 847 160	53 780	161 856	742	3 276 270
ekspozycje indeksowane do CHF	-	14 202	-	1 119	-	15 321
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym:	-218	-31 655	-19 054	-81 343	-292	-132 562
ekspozycje denominowane w CHF	-218	-31 613	-19 054	-80 950	-292	-132 127
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-42	-	-393	-	-435
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	212 514	2 829 707	34 726	81 632	450	3 159 029
ekspozycje denominowane w CHF	212 514	2 815 547	34 726	80 906	450	3 144 143
ekspozycje indeksowane do CHF	-	14 160	-	726	-	14 886

Na dzień 31 marca 2019 roku średnie LTV dla portfela kredytów hipotecznych w CHF dla ludności należącego do Grupy wyniosło 44,0% (na 31 grudnia 2018 roku 44,9%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela wynoszącym 62,3% (na 31 grudnia 2018 roku 62,8%).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych

Ujawnienia wymienione w tabelach poniżej obejmują aktywa i zobowiązania finansowe, które podlegają egzekwowalnym porozumieniom ramowym lub podobnym porozumieniom dotyczącym kompensowania, niezależnie od tego, czy są one kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Porozumienia dotyczące kompensowania zawierane przez Grupę to:

- umowy ramowe ISDA oraz inne umowy ramowe dotyczące instrumentów pochodnych,
- globalne umowy ramowe (GMRA) dotyczące transakcji zakupu/sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu.

Porozumienia dotyczące kompensowania zawierane przez Grupę nie spełniają kryteriów kompensowania w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Zapisy takich porozumień dają bowiem prawo do kompensaty ujętych kwot, które jest wykonalne tylko w przypadkach niewywiązania się z płatności, niewypłacalności lub upadłości jednego z kontrahentów. Na dzień bilansowy nie wystąpiły przypadki kompensaty aktywów i zobowiązań finansowych z tytułu wymienionych porozumień.

Grupa otrzymała i złożyła zabezpieczenia w postaci depozytów zabezpieczających i płynnych papierów wartościowych w odniesieniu do następujących transakcji:

- instrumentów pochodnych,
- transakcji zakupu/sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu.

Zabezpieczenia te ustanowione są na standardowych warunkach branżowych. Zabezpieczenia w postaci depozytów zabezpieczających wynikają m.in. z tzw. Credit Support Annex (CSA) – stanowiących załącznik do umów ramowych ISDA.

Papiery wartościowe otrzymane/złożone jako zabezpieczenie w ramach transakcji z przyrzeczeniem odkupu mogą być zastawione lub sprzedane na czas trwania transakcji, ale muszą być oddane w dacie zapadalności transakcji. Warunki umów również dają prawo każdej ze stron transakcji do rozwiązania powiązanych transakcji w przypadku braku możliwości zwrotu zabezpieczenia.

Aktywa i zobowiązania finansowe, które podlegają egzekwowalnym porozumieniom ramowym lub podobnym porozumieniom dotyczącym kompensowania i które mogą potencjalnie podlegać kompensacie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

31.03.2019	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW FINANSOWYCH PREZENTOWANA W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ	POTENCJALNE KWOTY KOMPENSATY		WARTOŚĆ NETTO	
		INSTRUMENTY FINANSOWE (ZAWIERA OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA NA PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH)	OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA PIENIĘŻNE		
AKTYWA FINANSOWE					
	Instrumenty pochodne	1 923 061	-1 469 311	-220 477	233 273
	RAZEM	1 923 061	-1 469 311	-220 477	233 273

31.03.2019	WARTOŚĆ BILANSOWA ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PREZENTOWANA W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ	POTENCJALNE KWOTY KOMPENSATY		WARTOŚĆ NETTO	
		INSTRUMENTY FINANSOWE (ZAWIERA ZŁOŻONE ZABEZPIECZENIA NA PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH)	ZŁOŻONE ZABEZPIECZENIA PIENIĘŻNE		
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE					
	Instrumenty pochodne	2 870 430	-1 944 071	-823 854	102 505
	RAZEM	2 870 430	-1 944 071	-823 854	102 505

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2018	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW FINANSOWYCH PREZENTOWANA W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ	POTENCJALNE KWOTY KOMPENSATY		WARTOŚĆ NETTO	
		INSTRUMENTY FINANSOWE (ZAWIERA OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA NA PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH)	OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA PIENIĘŻNE		
AKTYWA FINANSOWE					
	Instrumenty pochodne	1 703 422	-1 358 792	-163 164	181 466
	RAZEM	1 703 422	-1 358 792	-163 164	181 466

31.12.2018	WARTOŚĆ BILANSOWA ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PREZENTOWANA W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ	POTENCJALNE KWOTY KOMPENSATY		WARTOŚĆ NETTO	
		INSTRUMENTY FINANSOWE (ZAWIERA ZŁOŻONE ZABEZPIECZENIA NA PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH)	ZŁOŻONE ZABEZPIECZENIA PIENIĘŻNE		
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE					
	Instrumenty pochodne	2 772 953	-1 827 670	-837 802	107 481
	RAZEM	2 772 953	-1 827 670	-837 802	107 481

Ujawnione powyżej wartości aktywów i zobowiązań finansowych prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej:

- aktywa i zobowiązania finansowe z tytułu instrumentów pochodnych – na bazie wartości godziwej,
- aktywa i zobowiązania finansowe z tytułu transakcji zakupu/sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu – na bazie wartości według zamortyzowanego kosztu.

Rekoncyliacja wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych, które podlegają egzekwowalnym porozumieniom ramowym lub podobnym porozumieniom dotyczącym kompensowania, z wartościami prezentowanymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

31.03.2019	WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO	POZYCJA SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ	WARTOŚĆ BILANSOWA POZYCJI ZE SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ	WARTOŚĆ BILANSOWA POZYCJI NIE PODLEGĄCYCH UJAWNIENIU W NOCIE DOTYCząCEJ KOMPENSOWANIA	NOTA
AKTYWA FINANSOWE					
	1 538 159	Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 582 492	44 333	25
	384 902	Instrumenty zabezpieczające	384 902	-	28
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE					
	1 963 646	Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	2 025 959	62 313	25
	906 784	Instrumenty zabezpieczające	906 784	-	28

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31.12.2018	WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO	POZYCJA SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ	WARTOŚĆ BILANSOWA POZYCJI ZE SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ	WARTOŚĆ BILANSOWA POZYCJI NIE PODLEGAJĄCYCH UJAWNIENIU W NOCIE DOTYCZĄCEJ KOMPENSOWANIA	NOTA
AKTYWA FINANSOWE					
Instrumenty pochodne	1 389 857	Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 451 662	61 805	25
	313 565	Instrumenty zabezpieczające	313 565	-	28
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE					
Instrumenty pochodne	1 867 897	Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 913 046	45 149	25
	905 056	Instrumenty zabezpieczające	905 056	-	28

7.2 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 2018 roku.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Grupy w ujęciu miary Value at Risk w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2019 roku oraz w 2018 roku przedstawiają poniższe tabele.

	31.03.2019	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	7	7	324	1 065
ryzyko stopy procentowej	1 296	906	1 177	1 819
Portfel handlowy	1 314	928	1 328	2 056

	31.12.2018	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	117	9	171	1 232
ryzyko stopy procentowej	1 154	472	1 083	1 733
Portfel handlowy	1 140	526	1 081	2 362

Ryzyko stopy procentowej księgi 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 2018 roku.

W poniższej tabeli przedstawiono wrażliwość kontraktową NII na zmianę stóp procentowych o 100 p.b. oraz wrażliwość EVE na zmianę stóp procentowych o 200 p.b. (scenariusz standardowy nie uwzględniający profilu ryzyka funduszy własnych) według stanu na 31 marca 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	31.03.2019	31.12.2018
NII	-8,48	-8,64
EVE	-0,90	-0,95

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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 2018.

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

Value at Risk

WALUTA	31.03.2019	31.12.2018
Waluty razem (*)	93	63

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

Pozycja walutowa

31.03.2019	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	22 807 285	21 336 039	11 281 035	12 742 994	9 287
USD	5 806 902	8 176 510	8 459 515	6 099 196	-9 289
CHF	3 294 736	570 554	3 129 977	5 858 921	-4 762
GBP	299 135	950 091	1 142 660	490 990	714
HUF	1 468	46 431	53 802	8 533	306
NOK	220 680	47 404	30 209	203 764	-279
CZK	50 871	70 254	310 183	290 752	48
SEK	52 988	66 937	29 501	15 064	488
Pozostałe waluty	118 493	231 039	185 046	71 221	1 279
RAZEM	32 652 558	31 495 259	24 621 928	25 781 435	-2 208

31.12.2018	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	24 632 826	20 844 996	10 064 928	13 837 183	15 575
USD	5 489 616	8 284 208	11 109 318	8 301 417	13 309
CHF	3 416 822	575 102	2 966 698	5 813 214	-4 796
GBP	275 460	975 366	827 920	126 347	1 667
HUF	3 219	190 119	243 818	57 151	-233
NOK	209 725	46 549	190 749	353 895	30
CZK	53 790	71 006	246 324	229 050	58
SEK	89 258	45 553	9 862	53 484	83
Pozostałe waluty	95 077	174 994	183 285	99 929	3 439
RAZEM	34 265 793	31 207 893	25 842 902	28 871 670	29 132

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

7.3 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 2018.

Tabele poniżej przedstawiają urealnioną lukę płynności oraz strukturę terminową zobowiązań finansowych.

Urealniona luka płynności

31.03.2019	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa bilansowe	41 547 121	7 330 179	27 137 143	59 089 709	61 535 864	196 640 016
Pasywa bilansowe	14 686 699	7 558 858	23 918 825	18 668 345	131 807 291	196 640 016
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-4 202 774	-803 964	-590 296	2 052 839	2 909 065	-635 131
Luka okresowa	22 657 648	-1 032 643	2 628 022	42 474 203	-67 362 361	-635 131
Luka skumulowana	-	21 625 006	24 253 028	66 727 231	-635 131	-

31.12.2018	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	40 715 921	5 075 145	27 701 793	58 785 842	58 811 104	191 089 805
Pasywa bilansowe	15 151 534	6 926 374	21 669 415	19 301 852	128 040 630	191 089 805
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-5 208 969	-726 064	-289 272	2 794 211	2 768 679	-661 415
Luka okresowa	20 355 418	-2 577 293	5 743 106	42 278 201	-66 460 847	-661 415
Luka skumulowana	-	17 778 125	23 521 231	65 799 432	-661 415	-

Struktura zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności

31.03.2019	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE (*)						
Zobowiązania wobec banków (**)	2 284 824	554 870	416 181	3 331 167	465 181	7 052 223
Zobowiązania wobec klientów	114 072 534	15 093 065	22 020 330	783 468	201 602	152 170 999
Emisje własne	337 864	586 957	3 222 823	1 121 311	256 468	5 525 423
Zobowiązania podporządkowane	32 896	-	33 577	275 293	2 399 378	2 741 144
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	229 763	213 073	364 268	807 104
Razem	116 728 118	16 234 892	25 922 674	5 724 312	3 686 897	168 296 893
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE (*)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	33 234 883	-	-	-	-	33 234 883
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	12 697 376	-	-	-	-	12 697 376
Razem	45 932 259	-	-	-	-	45 932 259

(*) Dla zobowiązań bilansowych, udzielonych zobowiązań pozabilansowych dotyczących finansowania oraz udzielonych zobowiązań gwarancyjnych kwoty ekspozycji zostały przypisane najwcześniejszym tenorom, w których na podstawie zawartych przez Grupę umów możliwy jest wypływ środków z Grupy. Jednakże w rzeczywistości oczekiwane przez Grupę wypływy środków są istotnie niższe niż wynikałoby to z powyższego zestawienia. Dzieje się tak ze względu na znaczną dywersyfikację zobowiązań względem klientów oraz stadium życia poszczególnych umów. Monitorowanie i zarządzanie ryzykiem wypływu środków odbywa się w Grupie w sposób ciągły. Grupa szacuje również bardziej prawdopodobne wypływy, które zostały odzwierciedlone w tabelach opisanych jako „Urealniona luka płynności”.

(**) Łącznie z Bankiem Centralnym.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Struktura zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności

31.12.2018	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE (*)						
Zobowiązania wobec banków (**)	1 570 449	73 595	760 790	2 823 741	469 919	5 698 494
Zobowiązania wobec klientów	116 699 233	11 421 810	20 661 983	523 031	603 951	149 910 008
Emisje własne	377 147	1 042 779	1 730 684	1 868 403	258 681	5 277 694
Zobowiązania podporządkowane	-	-	67 102	294 264	2 429 522	2 790 888
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	57 421	45 008	102 429
Razem	118 646 829	12 538 184	23 220 559	5 566 860	3 807 081	163 779 513
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE (*)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	32 954 143	-	-	-	-	32 954 143
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	12 614 778	-	-	-	-	12 614 778
Razem	45 568 921	-	-	-	-	45 568 921

(*) Dla zobowiązań bilansowych, udzielonych zobowiązań pozabilansowych dotyczących finansowania oraz udzielonych zobowiązań gwarancyjnych kwoty ekspozycji zostały przypisane najwcześniejszym tenorom, w których na podstawie zawartych przez Grupę umów możliwy jest wypływ środków z Grupy. Jednakże w rzeczywistości oczekiwane przez Grupę wypływy środków są istotnie niższe niż wynikałoby to z powyższego zestawienia. Dzieje się tak ze względu na znaczną dywersyfikację zobowiązań względem klientów oraz stadium życia poszczególnych umów. Monitorowanie i zarządzanie ryzykiem wypływu środków odbywa się w Grupie w sposób ciągły. Grupa szacuje również bardziej prawdopodobne wypływy, które zostały odzwierciedlone w tabelach opisanych jako „urealniona luka płynności”.

(**) Łącznie z Bankiem Centralnym.

Przepływy finansowe dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych

Poniżej przedstawiono zobowiązania oraz przepływy finansowe dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych rozlicznych odpowiednio w kwotach netto i brutto.

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto Grupa zalicza:

- Swapy stopy procentowej (IRS),
- Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA),
- Opcje walutowe i opcje na złoto,
- Opcje na stopę procentową (Cap /Floor),
- Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych,
- Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych.

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto Grupa zalicza:

- Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS),
- Forwardy walutowe,
- Swapy walutowe (FX-Swap),
- Forwardy na papiery wartościowe.

Zobowiązania z tytułu pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
31.03.2019	34 569	64 990	525 013	857 085	502 469	1 984 126
31.12.2018	93 469	49 950	566 715	783 578	402 470	1 896 182

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przepływy dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
31.03.2019						
Wpływy	16 588 232	9 876 734	8 766 333	6 173 401	1 555 257	42 959 957
Wyptywy	17 200 788	10 134 397	8 910 337	6 242 050	1 756 028	44 243 600
31.12.2018						
Wpływy	23 455 395	5 399 366	9 380 505	5 504 825	2 237 288	45 977 379
Wyptywy	24 236 650	5 401 374	9 801 035	5 567 894	2 422 687	47 429 640

7.4 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 2018.

7.5 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

Na 31 marca 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku Grupa dokonała klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie według następującej hierarchii:

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

31.03.2019	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	14 911 115	16 275 289	6 758 262	37 944 666
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 237 090	166 843	2 400	1 406 333
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	1	1 581 007	1 484	1 582 492
- Banki	-	722 716	1 484	724 200
- Klienci	1	858 291	-	858 292
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	384 902	-	384 902
- Banki	-	92 865	-	92 865
- Klienci	-	292 037	-	292 037
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	13 674 024	14 142 537	4 819 260	32 635 821
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 650 703	1 650 703
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	284 415	284 415
Zobowiązania:	807 104	2 932 743	-	3 739 847
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	807 104	-	-	807 104
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 025 959	-	2 025 959
- Banki	-	619 329	-	619 329
- Klienci	-	1 406 630	-	1 406 630
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	906 784	-	906 784
- Banki	-	874 299	-	874 299
- Klienci	-	32 485	-	32 485

31.12.2018	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	12 629 955	10 024 499	8 952 905	31 607 359
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	639 815	96 787	26 110	762 712
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	1	1 450 431	1 230	1 451 662
- Banki	-	773 121	1 230	774 351
- Klienci	1	677 310	-	677 311
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	313 565	-	313 565
- Banki	-	69 195	-	69 195
- Klienci	-	244 370	-	244 370
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11 990 139	8 163 716	7 111 833	27 265 688
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 511 102	1 511 102
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	302 630	302 630
Zobowiązania:	102 429	2 818 102	-	2 920 531
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	102 429	-	-	102 429
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	1 913 046	-	1 913 046
- Banki	-	681 122	-	681 122
- Klienci	-	1 231 924	-	1 231 924
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	905 056	-	905 056
- Banki	-	882 460	-	882 460
- Klienci	-	22 596	-	22 596

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

I KWARTAŁ 2019	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY
Stan na początek okresu	26 110	1 230	1 511 102	302 630	7 111 833
Zwiększenia, w tym:	22 763	1 377	160 187	-	709 548
Reklasyfikacja	-	1 002	-	-	582 513
Transakcje zawarte w 2019 r.	-	-	155 407	-	-
Zakup	22 609	-	-	-	90 013
Rozliczenie / wykup	-	-	4 780	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	154	375	-	-	37 022
ujęty w rachunku zysków i strat	154	375	-	-	30 664
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	6 358
Zmniejszenia, w tym:	-46 473	-1 123	-20 586	-18 215	-3 002 121
Reklasyfikacja	-562	-281	-	-	-2 836 220
Rozliczenie / wykup	-132	-144	-	-12 421	-31 726
Sprzedaż	-45 776	-	-	-	-118 342
Strata z instrumentów finansowych	-3	-698	-20 586	-5 794	-15 833
ujęta w rachunku zysków i strat	-3	-698	-11 826	-5 794	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-8 760	-	-15 833
Stan na koniec okresu	2 400	1 484	1 650 703	284 415	4 819 260
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w :	1	-323	-20 586	-5 794	10 912
Rachunku zysków i strat w pozycji:	1	-323	-11 826	536	18 069
wynik z tytułu odsetek	2	-	7 937	536	18 069
wynik z tytułu odpisów	-	-	-19 763	-	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-1	-323	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-8 760	-6 330	-7 157

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

2018	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 WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY
Stan na początek okresu	14 211	1 218	-	-	735 442
Zastosowanie MSSF 9 po raz pierwszy	-	-	1 555 964	365 137	4 336 613
Stan na początek okresu – przekształcony	14 211	1 218	1 555 964	365 137	5 072 055
Zwiększenia, w tym:	672 824	12	468 833	8 976	3 094 204
Reklasyfikacja	392	-	-	-	10 869
Transakcje zawarte w 2018 r.	-	-	-	2 745	-
Zakup	671 700	-	408 521	-	3 034 342
Przychód z instrumentów finansowych	732	12	60 312	6 231	48 993
ujęty w rachunku zysków i strat	732	12	28 805	6 231	48 993
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	31 507	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-660 925	-	-513 695	-71 483	-1 054 426
Reklasyfikacja	-14 211	-	-	-	-124 277
Rozliczenie / wykup	-680	-	-26 217	-71 483	-45 018
Sprzedaż	-646 020	-	-487 478	-	-825 745
Strata z instrumentów finansowych	-14	-	-	-	-59 386
ujęta w rachunku zysków i strat	-14	-	-	-	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-59 386
Stan na koniec okresu	26 110	1 230	1 511 102	302 630	7 111 833
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w	29	12	57 554	6 095	28 486
Rachunku zysków i strat w pozycji:	29	12	25 179	6 095	40 133
wynik z tytułu odsetek	40	-	24 008	2 287	40 133
wynik z tytułu odpisów	-	-	1 171	-	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-11	12	-	3 808	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	32 375	-	-11 647

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2019 roku dokonano następujących przeniesień instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej:

- z Poziomu 3 do Poziomu 2 przeniesiono obligacje municypalne i korporacyjne, dla których dokonano wyceny przy użyciu rynkowych informacji o cenach porównywalnych instrumentów finansowych, obligacje korporacyjne, dla których wpływ szacowanych parametrów kredytowych miał nieistotny wpływ na wycenę, oraz transakcje pochodne rynku kapitałowego z uwagi na brak istotnego wpływu nieobserwowalnego czynnika (korelacji) na wycenę,
- z Poziomu 2 do Poziomu 3 przeniesiono obligacje korporacyjne i municypalne, dla których wpływ szacowanych parametrów kredytowych na wycenę był istotny oraz instrumenty pochodne rynku kapitałowego, dla których szacowany parametr (korelacja) istotnie wpływał na wycenę.

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Grupa stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 31 marca 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku jest następujący:

AKTYWO/ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.03.2019	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.03.2019	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Dłużne papiery wartościowe	4 632 279	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,62%-1,34%	70 391	-70 391
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	1 484	Model Black Scholes	Korelacja	0-1	541	-425
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	284 415	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	1,49% – 2,21%	3 669	-6 175
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	1 650 703	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	1,94% – 2,66%	9 269	-9 111

AKTYWO/ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2018	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2018	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Dłużne papiery wartościowe	6 948 563	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,35%-1,04%	87 509	-87 509
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	1 230	Model Black Scholes	Korelacja	0-1	558	-684
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	302 630	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,43%-1,11%	3 066	-3 015
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	1 511 102	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	2,07%-2,75%	11 524	-8 854

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

Na 31 marca 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku Grupa dokonała klasyfikacji szacunków wartości godziwej dla instrumentów nie wycenianych w wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na następujących poziomach:

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

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

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

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

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

31.03.2019	WARTOSC BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	7 443 921	7 442 751	2 469 853	4 972 898	-
Należności od banków	3 109 232	3 109 160	-	1 660 128	1 449 032
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	125 422 135	125 315 843	-	-	125 315 843
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 601 861	5 704 123	-	-	5 704 123
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	11 046 507	11 145 014	5 557 397	667 578	4 920 039
Aktywa razem	152 623 656	152 716 891	8 027 250	7 300 604	137 389 037
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	5 001	4 992	-	-	4 992
Zobowiązania wobec innych banków	6 987 461	6 999 386	-	462 111	6 537 275
Zobowiązania wobec klientów	151 652 851	151 911 645	-	420 791	151 490 854
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 389 142	5 405 670	-	5 405 670	-
Zobowiązania podporządkowane	2 028 985	2 030 187	-	2 030 187	-
Zobowiązania razem	166 063 440	166 351 880	-	8 318 759	158 033 121

31.12.2018	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	13 026 584	13 024 030	3 182 875	9 841 155	-
Należności od banków	2 268 422	2 267 651	-	1 244 964	1 022 687
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	122 156 323	122 627 126	-	-	122 627 126
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 326 667	5 425 500	-	-	5 425 500
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	11 255 899	11 351 480	5 262 781	1 188 734	4 899 965
Aktywa razem	154 033 895	154 695 787	8 445 656	12 274 853	133 975 278
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	5 067	5 070	-	-	5 070
Zobowiązania wobec innych banków	5 615 631	5 637 204	-	278 288	5 358 916
Zobowiązania wobec klientów	149 491 059	149 509 499	-	347 902	149 161 597
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 230 814	5 318 902	-	5 318 902	-
Zobowiązania podporządkowane	2 012 485	2 013 376	-	2 013 376	-
Zobowiązania razem	162 355 056	162 484 051	-	7 958 468	154 525 583

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

8. 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 (w tym klientów obszaru Bankowości Prywatnej) i mikro firm o obrotach rocznych do 5 mln złotych oraz wyniki spółek Grupy, konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek konsolidowanych metodą praw własności przypisanych do działalności detalicznej,
- Bankowość Średnich i Małych Przedsiębiorstw – pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi firm o obrotach rocznych od 5 do 40 mln złotych, oraz poniżej 5 mln w przypadku firm prowadzących pełną rachunkowość,
- Bankowość Korporacyjną i Inwestycyjną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi firm średnich i dużych, 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,
- 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 31 marca 2019 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Wynik z tytułu odsetek	744 779	319 141	46 485	189 991	1 300 396
Wynik pozaodsetkowy	370 786	203 592	65 229	9 395	649 002
Dochody z działalności operacyjnej	1 115 565	522 733	111 714	199 386	1 949 398
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-273 701	-66 048	-22 378	-117 297	-479 424
Pozostałe koszty administracyjne	-330 499	-92 971	-26 409	199 265	-250 614
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-42 558	-8 220	-1 134	-76 735	-128 647
Koszty działalności operacyjnej	-646 758	-167 239	-49 921	5 233	-858 685
Zysk operacyjny brutto	468 807	355 494	61 793	204 619	1 090 713
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-71 955	-50 821	-2 983	16 076	-109 683
Zysk operacyjny netto	396 852	304 673	58 810	220 695	981 030
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-	-19	-	-4 710	-4 729
Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-46 638	-37 222	-2 110	-307 192	-393 162
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-148 861	-148 861
Zysk z działalności inwestycyjnej	-144	15	-	2 237	2 108
Zysk brutto	350 070	267 447	56 700	-237 831	436 386
Podatek dochodowy					-193 321
Zysk netto					243 065
Przypadający na akcjonariuszy Banku					242 341
Przypadający na udziały niedające kontroli					724
Aktywa alokowane	75 855 774	106 869 457	3 504 337	356 831	186 586 399
Aktywa niealokowane					10 053 617
Aktywa ogółem					196 640 016
Pasywa alokowane	97 924 467	60 745 121	10 961 958	-2 105 338	167 526 208
Pasywa niealokowane					29 113 808
Pasywa ogółem					196 640 016

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 31 marca 2018 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Wynik z tytułu odsetek	637 657	316 958	44 442	206 633	1 205 690
Wynik pozaodsetkowy	352 610	227 740	60 274	5 506	646 130
Dochody z działalności operacyjnej	990 267	544 698	104 716	212 139	1 851 820
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-284 478	-66 062	-19 976	-129 830	-500 346
Pozostałe koszty administracyjne	-312 899	-93 297	-27 939	170 781	-263 354
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-38 319	-5 455	-1 099	-42 907	-87 780
Koszty działalności operacyjnej	-635 696	-164 814	-49 014	-1 956	-851 480
Zysk operacyjny brutto	354 571	379 884	55 702	210 183	1 000 340
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-74 314	-35 554	-11 406	-5 687	-126 961
Zysk operacyjny netto	280 257	344 330	44 296	204 496	873 379
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	362	-281	-	-380	-299
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-40 305	-37 445	-2 024	-94 539	-174 313
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-138 301	-138 301
Zysk z działalności inwestycyjnej	-6	8	-	2 921	2 923
Zysk brutto	240 308	306 612	42 272	-25 803	563 389
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-171 064
Zysk netto					392 325
Przypadający na akcjonariuszy Banku					392 325
Przypadający na udziały niedające kontroli					-
Aktywa alokowane	68 216 483	100 373 078	3 324 661	1 199 677	173 113 899
Aktywa niealokowane					9 630 224
Aktywa ogółem					182 744 123
Pasywa alokowane	86 452 883	61 550 814	10 239 362	-3 660 541	154 582 518
Pasywa niealokowane					28 161 605
Pasywa ogółem					182 744 123

Uzgodnienie dochodów działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
Dochody działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych ogółem	1 949 398	1 851 820
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-16 918	-13 625
Dochody działalności operacyjnej	1 932 480	1 838 195

Segmenty geograficzne

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. koncentruje swoją działalność na rynku krajowym.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	I KWARTAŁ 2019			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	1 284 099	7 918	1 688	1 293 705
Z tytułu lokat w innych bankach	12 262	-	-	12 262
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	8 339	-	-	8 339
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	72 805	151 926	-	224 731
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-	-	55 677	55 677
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	3 268	3 268
Razem	1 377 505	159 844	60 633	1 597 982

	I KWARTAŁ 2018			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	1 167 869	6 275	1 995	1 176 139
Z tytułu lokat w innych bankach	10 995	-	-	10 995
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	4 820	-	-	4 820
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	76 197	182 376	-	258 573
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-	-	26 878	26 878
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	1 159	1 159
Razem	1 259 881	188 651	30 032	1 478 564

Koszty z tytułu odsetek

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
Z tytułu depozytów klientów	-232 754	-233 627
Z tytułu depozytów innych banków	-3 498	-3 322
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-4 823	-7 742
Z tytułu zaciągniętych kredytów	-6 577	-1 824
Z tytułu leasingu	-3 567	-423
Z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-46 367	-25 936
Razem	-297 586	-272 874

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	150 330	150 534
Z tytułu kart płatniczych	141 938	135 459
Z tytułu kredytów i pożyczek	95 394	84 121
Z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami	115 580	104 429
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych	116 643	131 943
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	16 191	23 762
Z działalności powierniczej	13 061	13 903
Z tytułu obsługi funduszy emerytalnych i inwestycyjnych	9 262	7 888
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	15 809	14 302
Pozostałe	10 677	9 087
Razem	684 885	675 428

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
Z tytułu kart płatniczych	-54 307	-59 842
Z tytułu przelewów i przekazów	-5 843	-5 210
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-7 456	-6 738
Z tytułu usług pośrednictwa	-6 134	-9 466
Z działalności powierniczej	-4 430	-3 907
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-969	-901
Z tytułu zarządzania funduszami emerytalnymi i inwestycyjnymi	-132	-344
Pozostałe	-2 035	-966
Razem	-81 306	-87 374

11. Przychody z tytułu dywidend

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
Od emitentów papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	386	157
Od emitentów instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-
Razem	386	157

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
Wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-6 332	-4 206
Wynik z papierów wartościowych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	12 267	2 410
Wynik z wymiany	-3 305	-2 754
Wynik z instrumentów pochodnych	13 054	18 257
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	1 979	5 418
Razem	17 663	19 125

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

Zrealizowane zyski

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	-
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11 556	23 853
Zobowiązania finansowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-
Razem	11 556	23 853

Zrealizowane straty

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-
Zobowiązania finansowe niewyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-124	-21
Razem	-124	-21

Zrealizowany zysk netto	11 432	23 832
--------------------------------	---------------	---------------

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

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (*) (**)	-84 116	-140 847
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	502	-43
Kredyty i pożyczki wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-19 951	4 915
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 004	2 877
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-8 122	6 137
Razem aktywa finansowe oraz zobowiązania pozabilansowe	-109 683	-126 961

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

15. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
Wynagrodzenia	-404 417	-413 865
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-74 562	-77 137
Koszty płatności w formie akcji	-445	-9 344
Razem	-479 424	-500 346

Pozostałe koszty administracyjne

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
Koszty rzeczowe	-217 352	-239 806
Podatki i opłaty	-8 523	-10 680
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-393 162	-175 042
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-24 739	-12 139
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-148 861	-138 301
Razem	-792 637	-575 968

Razem ogólne koszty administracyjne	-1 272 061	-1 076 314
--	-------------------	-------------------

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

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

W wyniku zastosowania wytycznych Interpretacji KIMSF 21 Opłaty do ujęcia powyższych zobowiązań, rachunek wyników Grupy Pekao za I kwartał 2019 rok został obciążony kosztami kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny banków w wysokości 20 651 tys. złotych (za I kwartał 2018 rok – 30 310 tys. złotych) oraz rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w wysokości 372 511 tys. złotych (za 2018 – 144 732 tys. złotych).

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

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
Rzeczowe aktywa trwałe	-76 460	-42 424
Nieruchomości inwestycyjne	-73	-222
Wartości niematerialne	-52 114	-45 134
Razem	-128 647	-87 780

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

17. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

Pozostałe przychody operacyjne

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
Czynsze i wynajem	6 085	5 460
Przychody uboczne	753	832
Odzyskane koszty windykacji	3 133	2 754
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług	19 630	33 361
Zwroty, nadpłaty	3 758	4 301
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	5 625	6 206
Przychody operacyjne związane z działalnością leasingową	1 176	638
Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań	13	9
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	481	254
Zysk na sprzedaży środków leasingowych na rzecz osób trzecich oraz na sprzedaży pozostałych aktywów	629	26
Pozostałe	581	872
Razem	41 864	54 713

Pozostałe koszty operacyjne

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
Koszty operacyjne związane z działalnością leasingową	-490	-374
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-275	-1 354
Koszty uboczne	-443	-436
Koszty z tytułu zwrotów i niedoborów	-438	-2 537
Koszty ze sprzedaży produktów, towarów i usług	-18 262	-32 048
Koszty z tytułu reklamacji klientów	-525	-224
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	-325	-225
Koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-335	-404
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-80	-188
Strata na sprzedaży środków leasingowych na rzecz osób trzecich oraz na sprzedaży pozostałych aktywów	-	-213
Pozostałe	-3 773	-3 085
Razem	-24 946	-41 088

Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	16 918	13 625
--	---------------	---------------

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

18. Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	852	2 852
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych innych niż przeznaczonych do sprzedaży	1 256	71
Razem zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	2 108	2 923

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

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		
Bieżący podatek dochodowy	-243 536	-140 557
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	- 238 990	-141 103
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-4 425	601
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-121	-55
Odroczony podatek dochodowy	50 215	-30 507
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	50 215	-30 507
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-193 321	-171 064
KAPITAŁY WŁASNE		
Odroczony podatek dochodowy	-10 605	-16 442
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:		
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-12 306	3 291
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 853	-20 765
przeszacowanie aktywów finansowych z prawem do kapitału	-152	1 032
Obciążenie podatkowe wykazane w innych składnikach całkowitych dochodów	-10 605	-16 442
RAZEM OBCIĄŻENIE	-203 926	-187 506

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

20. Zysk netto przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
Zysk netto	242 341	392 325
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034
Zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	0,92	1,49

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

Na 31 marca 2019 roku w Grupie nie występują instrumenty rozwadniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
Zysk netto	242 341	392 325
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 470 034
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	0,92	1,49

21. Dywidendy

Zarząd Banku Polska Kasa Opieki S.A. postanowił przedłożyć Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy propozycję wypłaty dywidendy za 2018 rok w wysokości 6,60 zł na 1 akcję. Łączna wartość proponowanej dywidendy do wypłaty wynosi 1 732 302 tys. złotych. Proponowana dywidenda nie została ujęta w sprawozdaniu finansowym jako zobowiązanie, a jej wypłata nie będzie miała żadnych skutków podatkowych dla Banku.

Ostateczna decyzja o podziale zysku i jego przeznaczeniu na wypłatę dywidendy zostanie podjęta przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

22. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO	31.03.2019	31.12.2018
Gotówka	2 469 841	3 182 875
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	4 150 508	9 790 609
Inne środki	823 969	54 013
Kasa i należności od Banku Centralnego brutto	7 444 318	13 027 497
Odpis z tytułu utraty wartości	-397	-913
Kasa i należności od Banku Centralnego netto	7 443 921	13 026 584

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	31.03.2019	31.12.2018
Depozyty terminowe	5 001	5 067
Razem	5 001	5 067

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

Kasa i operacje z Bankiem Centralnym według walut

31.03.2019	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	6 555 322	5 001
EUR	339 050	-
USD	328 457	-
CHF	57 510	-
Pozostałe waluty	163 582	-
Razem	7 443 921	5 001

31.12.2018	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	10 471 632	5 067
EUR	1 980 231	-
USD	211 636	-
CHF	78 688	-
Pozostałe waluty	284 397	-
Razem	13 026 584	5 067

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

23. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	31.03.2019	31.12.2018
Rachunki bieżące	377 933	276 433
Lokaty międzybankowe	405 002	843 804
Kredyty i pożyczki	18 819	19 085
Zabezpieczenia pieniężne	986 296	983 373
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	878 489	126 442
Środki pieniężne w drodze	452 967	29 193
Razem brutto	3 119 506	2 278 330
Odpisy aktualizujące wartość należności	-10 274	-9 908
Razem netto	3 109 232	2 268 422

Należności od banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Należności od banków według umownych terminów zapadalności

	31.03.2019	31.12.2018
Należności od banków, w tym:		
do 1 miesiąca	3 085 213	2 245 192
od 1 do 3 miesięcy	991	9
od 3 miesięcy do 1 roku	20 226	19 923
od 1 do 5 lat	170	31
powyżej 5 lat	51	51
dla których termin zapadalności upłynął	12 855	13 124
Razem brutto	3 119 506	2 278 330
Odpisy aktualizujące wartość należności	-10 274	-9 908
Razem netto	3 109 232	2 268 422

Należności od banków według walut

	31.03.2019	31.12.2018
PLN	1 764 072	493 697
CHF	1 994	31 935
EUR	1 085 353	1 521 593
USD	87 245	159 804
Pozostałe waluty	170 568	61 393
Razem	3 109 232	2 268 422

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

24. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

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

	31.03.2019	31.12.2018
AKTYWA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe	1 400 867	755 213
Kapitałowe papiery wartościowe	5 466	7 499
Aktywa finansowe razem	1 406 333	762 712
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe	807 104	102 429
Zobowiązania finansowe razem	807 104	102 429

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

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	31.03.2019	31.12.2018
AKTYWA FINANSOWE		
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	1 237 490	637 765
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	1 237 490	637 765
Papiery wartościowe emitowane przez banki	51 568	38 567
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	111 809	78 881
Aktywa finansowe razem	1 400 867	755 213
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	807 104	102 429
obligacje skarbowe	807 104	102 429
Zobowiązania finansowe razem	807 104	102 429

Kapitałowe papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	31.03.2019	31.12.2018
Akcje	5 212	2 446
Jednostki uczestnictwa	254	5 053
Razem	5 466	7 499

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według umownych terminów zapadalności

	31.03.2019	31.12.2018
AKTYWA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	31 030	1 720
od 1 do 3 miesięcy	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	264 897	85 206
od 1 do 5 lat	895 941	612 870
powyżej 5 lat	208 999	55 417
termin nieokreślony	-	-
Aktywa finansowe razem	1 400 867	755 213
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	-	-
od 1 do 3 miesięcy	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	229 763	-
od 1 do 5 lat	213 073	57 421
powyżej 5 lat	364 268	45 008
Zobowiązania finansowe razem	807 104	102 429

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według walut

	31.03.2019	31.12.2018
AKTYWA FINANSOWE		
PLN	1 382 757	745 331
EUR	15 983	8 634
USD	2 127	1 248
Aktywa finansowe razem	1 400 867	755 213
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
PLN	807 104	102 429
Zobowiązania finansowe razem	807 104	102 429

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

31.03.2019	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 300 138	1 729 360
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	997	777
opcje	7 560	3 366
pozostałe	943	1 448
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	44 845	38 485
forwardy walutowe	55 760	148 820
swapy walutowe (FX-Swap)	80 160	14 387
opcje walutowe i na złoto	31 875	32 215
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	1 574	1 555
pozostałe	1	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	30 373	27 774
pozostałe	28 266	27 772
Razem	1 582 492	2 025 959

31.12.2018	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 154 170	1 592 975
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	1 609	776
opcje	6 822	2 122
pozostałe	529	1 175
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	33 723	26 679
forwardy walutowe	56 153	114 042
swapy walutowe (FX-Swap)	55 528	34 253
opcje walutowe i na złoto	39 434	39 699
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	2 714	2 693
pozostałe	1	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	55 222	53 415
pozostałe	45 757	45 217
Razem	1 451 662	1 913 046

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

26. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	31.03.2019			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	65 862 472	1 130 301	25 395	67 018 168
Kredyty w rachunku bieżącym	12 668 029	-	-	12 668 029
Kredyty operacyjne	12 842 791	399 416	26 345	13 268 552
Kredyty na inwestycje	19 441 627	120 986	85 219	19 647 832
Kredyty gotówkowe	14 058 273	-	-	14 058 273
Należności z tytułu kart płatniczych	1 131 150	-	-	1 131 150
Należności faktoringowe	4 317 863	-	-	4 317 863
Pozostałe kredyty i pożyczki	1 246 915	-	147 456	1 394 371
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
Środki pieniężne w drodze	35 757	-	-	35 757
Wartość bilansowa brutto	131 604 877	1 650 703	284 415	133 539 995
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 182 742	-	-	-6 182 742
Wartość bilansowa	125 422 135	1 650 703	284 415	127 357 253

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 34 505 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

	31.12.2018			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	64 592 080	1 109 602	26 826	65 728 508
Kredyty w rachunku bieżącym	11 481 932	-	-	11 481 932
Kredyty operacyjne	12 412 344	401 500	27 750	12 841 594
Kredyty na inwestycje	19 009 546	-	95 669	19 105 215
Kredyty gotówkowe	13 681 398	-	-	13 681 398
Należności z tytułu kart płatniczych	1 141 961	-	-	1 141 961
Należności faktoringowe	4 714 939	-	-	4 714 939
Pozostałe kredyty i pożyczki	1 195 464	-	152 385	1 347 849
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
Środki pieniężne w drodze	64 336	-	-	64 336
Wartość bilansowa brutto	128 294 000	1 511 102	302 630	130 107 732
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 137 677	-	-	-6 137 677
Wartość bilansowa	122 156 323	1 511 102	302 630	123 970 055

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 14 590 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	31.03.2019			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Należności od przedsiębiorstw	55 197 500	1 650 703	52 370	56 900 573
Należności od ludności	72 678 432	-	147 457	72 825 889
Należności od jednostek budżetowych	3 728 945	-	84 588	3 813 533
Wartość bilansowa brutto	131 604 877	1 650 703	284 415	133 539 995
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 182 742	-	-	-6 182 742
Wartość bilansowa	125 422 135	1 650 703	284 415	127 357 253

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 34 505 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

	31.12.2018			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Należności od przedsiębiorstw	53 186 945	1 511 102	56 407	54 754 454
Należności od ludności	71 306 127	-	152 385	71 458 512
Należności od jednostek budżetowych	3 800 928	-	93 838	3 894 766
Wartość bilansowa brutto	128 294 000	1 511 102	302 630	130 107 732
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 137 677	-	-	-6 137 677
Wartość bilansowa	122 156 323	1 511 102	302 630	123 970 055

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 14 590 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według umownych terminów zapadalności

	31.03.2019			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:				
do 1 miesiąca	17 518 980	-	2 424	17 521 404
od 1 do 3 miesięcy	4 549 271	-	15 039	4 564 310
od 3 miesięcy do 1 roku	12 201 753	14	41 488	12 243 255
od 1 do 5 lat	38 090 125	516 143	168 275	38 774 543
powyżej 5 lat	54 073 244	1 134 546	54 861	55 262 651
dla których termin zapadalności upłynął	5 171 504	-	2 328	5 173 832
Wartość bilansowa brutto	131 604 877	1 650 703	284 415	133 539 995
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 182 742	-	-	-6 182 742
Wartość bilansowa	125 422 135	1 650 703	284 415	127 357 253

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 34 505 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

	31.12.2018			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:				
do 1 miesiąca	16 076 736	-	2 332	16 079 068
od 1 do 3 miesięcy	3 988 069	-	15 097	4 003 166
od 3 miesięcy do 1 roku	13 201 050	72 224	52 597	13 325 871
od 1 do 5 lat	37 046 831	413 713	168 618	37 629 162
powyżej 5 lat	53 029 499	1 025 165	61 070	54 115 734
dla których termin zapadalności upłynął	4 951 815	-	2 916	4 954 731
Wartość bilansowa brutto	128 294 000	1 511 102	302 630	130 107 732
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 137 677	-	-	-6 137 677
Wartość bilansowa	122 156 323	1 511 102	302 630	123 970 055

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 14 590 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według walut

	31.03.2019			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
PLN	104 726 268	47 667	284 415	105 058 350
CHF	3 233 595	-	-	3 233 595
EUR	14 788 250	1 603 036	-	16 391 286
USD	2 271 003	-	-	2 271 003
Pozostałe waluty	403 019	-	-	403 019
Wartość bilansowa	125 422 135	1 650 703	284 415	127 357 253

	31.12.2018			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
PLN	102 206 944	48 040	302 630	102 557 614
CHF	3 306 813	-	-	3 306 813
EUR	14 509 721	1 463 062	-	15 972 783
USD	1 759 248	-	-	1 759 248
Pozostałe waluty	373 597	-	-	373 597
Wartość bilansowa	122 156 323	1 511 102	302 630	123 970 055

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

27. Należności z tytułu leasingu finansowego

Grupa prowadzi działalność leasingową poprzez spółkę zależną Pekao Leasing Sp. z o.o.

Wartość inwestycji leasingowej brutto oraz minimalnych opłat leasingowych należnych wynosiła:

31.03.2019	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH
Do 1 roku	2 154 886	1 989 501
Od 1 roku do 5 lat	3 507 332	3 306 445
Powyżej 5 lat	414 693	391 882
Razem	6 076 911	5 687 828
Niezrealizowane przychody finansowe	-389 083	
Inwestycja leasingowa netto	5 687 828	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	5 687 828	
Wartość rezerw	-85 967	
Wartość bilansowa	5 601 861	

31.12.2018	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH
Do 1 roku	1 953 203	1 790 340
Od 1 roku do 5 lat	3 387 505	3 187 430
Powyżej 5 lat	455 669	431 683
Razem	5 796 377	5 409 453
Niezrealizowane przychody finansowe	-386 924	
Inwestycja leasingowa netto	5 409 453	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	5 409 453	
Wartość rezerw	-82 786	
Wartość bilansowa	5 326 667	

Grupa zawiera jako leasingodawca transakcje leasingu finansowego, których głównym przedmiotem są środki transportu, maszyny i urządzenia techniczne.

Ponadto, gdy Grupa Kapitałowa jest leasingobiorcą i leasing finansowy odbywa się między spółkami Grupy, wzajemne transakcje z tytułu leasingu finansowego podlegają eliminacji.

Należności z tytułu leasingu finansowego według walut

	31.03.2019	31.12.2018
PLN	3 718 048	3 462 582
CHF	69	214
EUR	1 882 952	1 863 019
USD	792	852
Razem	5 601 861	5 326 667

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

28. Rachunkowość zabezpieczeń

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

Grupa na dzień 31 marca 2019 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*) oraz przepływów pieniężnych (*cash flow hedge*):

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

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

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

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

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*)

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

Strategia zarządzania ryzykiem w odniesieniu do powiązań zabezpieczających wartość godziwą, system prowadzenia rachunkowości zabezpieczeń oraz główne potencjalne źródła nieefektywności zostały opisane w sprawozdaniu finansowym na 31 grudnia 2018 roku i nie zmieniły się istotnie od tego czasu.

Podejście Grupy do zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym ryzykiem stopy procentowej, oraz szczegóły w zakresie ekspozycji Grupy na ryzyko stopy procentowej przedstawione zostały w Nocie 7.2.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Swapy stopy procentowej stosowane przez Grupę jako instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej na dzień 31 marca 2019 roku oraz na dzień 31 grudnia 2018 roku zostały przedstawione w tabelach poniżej.

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

31.03.2019	POWIĄZANIE FVH IRS OBLIGACJE - ZABEZPIECZENIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WYCENIANYCH WG		RAZEM
	ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE			
Wartość nominalna	200 000	2 889 667	3 089 667
Wartość bilansowa – aktywa	-	16 135	16 135
Wartość bilansowa – zobowiązania	13 243	125 081	138 324
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Kwota zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	-3 059	-25 158	-28 217
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej”	-149	-827	-976
POZYCJE ZABEZPIECZANE			
Wartość bilansowa – aktywa	213 259	3 087 978	3 301 237
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej uwzględniona w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej ujętej w bilansie – aktywa	11 611	155 908	167 519
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano pozycję zabezpieczaną	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	2 910	24 331	27 241
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej pozostająca w bilansie dla tych pozycji zabezpieczanych, dla których zaprzestano korygowania pozycji bilansowej o korekty do wartości godziwej	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

31.12.2018	POWIĄZANIE FVH IRS OBLIGACJE - ZABEZPIECZENIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WYCENIANYCH WG		RAZEM
	ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE			
Wartość nominalna	200 000	3 133 649	3 333 649
Wartość bilansowa – aktywa	-	21 166	21 166
Wartość bilansowa – zobowiązania	9 592	134 080	143 672
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Kwota zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	-7 560	48 638	41 078
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej”	-78	2 933	2 855
POZYCJE ZABEZPIECZANE			
Wartość bilansowa – aktywa	208 402	3 335 538	3 543 940
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej uwzględniona w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej ujętej w bilansie – aktywa	8 700	124 954	133 654
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano pozycję zabezpieczaną	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	7 476	-45 707	-38 231
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej pozostająca w bilansie dla tych pozycji zabezpieczanych, dla których zaprzestano korygowania pozycji bilansowej o korekty do wartości godziwej	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (cash flow hedge)

Grupa wykorzystuje:

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

Strategia zarządzania ryzykiem w odniesieniu do powiązań zabezpieczających przepływy pieniężne, system prowadzenia rachunkowości zabezpieczeń oraz główne potencjalne źródła nieefektywności zostały opisane w sprawozdaniu finansowym na 31 grudnia 2018 roku i nie zmieniły się istotnie od tego czasu.

Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na bilans i wynik finansowy

31.03.2019	RYZYSKO STOPY PROCENTOWEJ		RYZYSKO STOPY PROCENTOWEJ /WALUTOWE	
	CFH IRS KREDYTY/ OBLIGACJE	CFH IRS DEPOZYTY	CFH CIRS DEPOZYTY/ KREDYTY	CFH FX-SWAP DEPOZYTY/ KREDYTY
RODZAJ POWIĄZANIA				
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE				
Wartość nominalna	8 200 000	1 107 959	11 747 630	12 466 364
Wartość bilansowa – aktywa	302 850	-	-	65 917
Wartość bilansowa – zobowiązania	778	22 204	744 085	1 393
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego stanowiące podstawę wyznaczenia kwoty nieefektywności zabezpieczenia	42 704	-5 726	28 010	-214
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia pozycji netto, ujęte w odrębnej linii pozostałych całkowitych dochodów	-	-	-	-
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”	-	-	1	-
Kwota przeniesiona z kapitału z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych do rachunku zysków i strat jako korekta reklasifikacyjna	-	-	-	-
Nazwa linii w rachunku zysków i strat, w której ujęto korektę reklasifikacyjną	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy
POZYCJE ZABEZPIECZANE				
Kwota zmiany wartości godziwej derywatu hipotetycznego reprezentującego pozycję zabezpieczaną, która to zmiana jest podstawą do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	-42 704	5 726	-44 379	316
Saldo pozycji kapitału z tytułu CFH dla relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń będzie kontynuowana po zakończeniu danego okresu sprawozdawczego	192 485	-17 550	-58 440	-186
Saldo pozostające w pozycji kapitału z tytułu CFH dla tych relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń nie jest już stosowana	-	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na bilans i wynik finansowy

31.12.2018	RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ		RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ /WALUTOWE	
	CFH IRS KREDYTY/ OBLIGACJE	CFH IRS DEPOZYTY	CFH CIRS DEPOZYTY/ KREDYTY	CFH FX-SWAP DEPOZYTY/ KREDYTY
RODZAJ POWIĄZANIA				
INSTRUMENTY ZABEZPIEZAJĄCE				
Wartość nominalna	8 600 000	1 107 760	11 689 750	6 293 305
Wartość bilansowa – aktywa	261 759	-	-	30 640
Wartość bilansowa – zobowiązania	-	15 613	745 171	600
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego stanowiące podstawę wyznaczenia kwoty nieefektywności zabezpieczenia	48 745	-10 856	9 369	-175
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia pozycji netto, ujęte w odrębnej linii pozostałych całkowitych dochodów	-	-	-	-
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”	205	-	-23	7
Kwota przeniesiona z kapitału z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych do rachunku zysków i strat jako korekta reklasifikacyjna	-	-	-	-
Nazwa linii w rachunku zysków i strat, w której ujęto korektę reklasifikacyjną	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy
POZYCJE ZABEZPIECZANE				
Kwota zmiany wartości godziwej derywatu hipotetycznego reprezentującego pozycję zabezpieczaną, która to zmiana jest podstawą do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	-48 745	10 856	-13 313	185
Saldo pozycji kapitału z tytułu CFH dla relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń będzie kontynuowana po zakończeniu danego okresu sprawozdawczego	150 374	-11 975	-86 447	-412
Saldo pozostające w pozycji kapitału z tytułu CFH dla tych relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń nie jest już stosowana	-	-	-	-

Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na bilans i wynik finansowy

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

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
Stan na początek okresu	51 540	6 581
RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ		
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	36 536	-7 478
Część straty przeniesiona do rachunku zysków i strat w związku z brakiem oczekiwania wystąpienia pozycji zabezpieczanej	-	-
RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ / RYZIKO WALUTOWE		
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	28 233	-9 845
Część straty przeniesiona do rachunku zysków i strat w związku z brakiem oczekiwania wystąpienia pozycji zabezpieczanej	-	-
Stan na koniec okresu	116 309	-10 742

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

29. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	31.03.2019	31.12.2018
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	11 046 507	11 255 899
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	32 402 187	27 032 827
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	233 634	232 861
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	99 324	65 408
Razem	43 781 652	38 586 995

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	31.03.2019	31.12.2018
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	5 522 525	5 237 027
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	5 522 525	5 237 027
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	14 697	13 798
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	2 619 250	3 426 605
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	2 890 035	2 578 469
Razem	11 046 507	11 255 899
w tym utrata wartości aktywów	-59 235	-59 339

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	31.03.2019	31.12.2018
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	17 061 957	15 575 633
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	16 811 797	15 325 422
pozostałe	250 160	250 211
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	6 983 670	2 985 696
Papiery wartościowe emitowane przez banki	3 440 821	3 418 866
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	1 587 376	1 985 860
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	3 328 363	3 066 772
Razem	32 402 187	27 032 827
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-26 302	-28 307

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

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

	31.03.2019	31.12.2018
Akcje i udziały	233 634	232 861
Razem	233 634	232 861

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

	31.03.2019	31.12.2018
Akcje	79 011	65 408
Certyfikaty inwestycyjne	20 313	-
Razem	99 324	65 408

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według umownych terminów zapadalności

	31.03.2019	31.12.2018
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	7 956 185	3 784 220
od 1 do 3 miesięcy	100 199	134 911
od 3 miesięcy do 1 roku	4 641 222	2 959 486
od 1 do 5 lat	18 477 962	19 671 719
powyżej 5 lat	12 273 126	11 738 390
Razem	43 448 694	38 288 726

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według walut

	31.03.2019	31.12.2018
PLN	37 813 787	32 180 082
EUR	2 713 696	2 967 951
USD	2 921 211	3 140 693
Razem	43 448 694	38 288 726

30. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży

Zgodnie z MSSF 5 „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”, Grupa wyodrębniła w pozycji „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży” aktywa trwale spełniające odpowiednie wymogi MSSF 5 dotyczące klasyfikacji do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

Na dzień 31 marca 2019 roku do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży zakwalifikowano:

- nieruchomości,
- pozostałe aktywa rzeczowe.

Poniżej przedstawiono aktywa przeznaczone do sprzedaży:

	31.03.2019	31.12.2018
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY		
Rzeczowe aktywa trwale	6 628	11 550
Razem aktywa	6 628	11 550

Rozliczenie sprzedaży pozostałych aktywów przeznaczonych do sprzedaży przedstawia się następująco:

	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
Przychody ze sprzedaży	4 471	4 741
Wartość bilansowa zbytych aktywów netto (łącznie z kosztami sprzedaży)	-3 619	-1 889
Zysk/strata brutto na sprzedaży	852	2 852

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31. Wartości niematerialne

	31.03.2019	31.12.2018
Wartości niematerialne, w tym:	736 472	779 098
koszty prac rozwojowych	2	3
patenty i licencje	452 827	461 255
inne	166 257	168 827
nakłady na wartości niematerialne	117 386	149 013
Wartość firmy	747 648	747 648
Razem	1 484 120	1 526 746

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2019 roku nabyte przez Grupę wartości niematerialne wynoszą 11 993 tys. złotych (w roku 2018 nabyto wartości w kwocie 181 373 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2019 roku i w 2018 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do wartości niematerialnych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 31 marca 2019 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 43 095 tys. złotych (na 31 grudnia 2018 roku 43 136 tys. złotych).

32. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.03.2019	31.12.2018
Środki trwałe, w tym:	1 912 714	1 277 774
grunty i budynki	1 418 301	919 785
maszyny i urządzenia	314 296	232 069
środki transportu	89 963	53 029
inne	90 154	72 891
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	105 766	142 168
Razem	2 018 480	1 419 942

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2019 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 38 962 tys. złotych (w roku 2018 wyniosła 181 980 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 4 239 tys. złotych (w roku 2018 wyniosła 20 833 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2019 roku i w 2018 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 31 marca 2019 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 13 898 tys. złotych (na 31 grudnia 2018 roku – 7 402 tys. złotych).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

33. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Według stanu na dzień 31 marca 2019 roku Grupa posiadała w swoim portfelu aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	843 345	788 193	841 073
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	742 231	690 000	-
Pokrycia zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	77 921	78 000	69 610
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	107 887	108 000	96 818
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	5 116 927	4 947 879	-
Inne kredyty	obligacje	236 941	221 100	197 006
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje	1 462 131	1 461 850	1 721 207
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	obligacje, depozyty pieniężne	48 654	46 882	-
Transakcje pochodne	obligacje	523 631	524 161	479 515

Według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku Grupa posiadała w swoim portfelu aktywa finansowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	417 979	352 714	415 119
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	738 238	690 200	-
Pokrycia zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	71 227	70 000	63 415
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	109 874	108 000	96 818
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	3 700 090	3 652 863	-
Inne kredyty	obligacje	236 083	221 100	206 151
Emisja hipotecznych listów zastawnych	wierzytelności zabezpieczone hipoteką, obligacje	1 462 355	1 460 936	1 819 911
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	obligacje, depozyty pieniężne	46 439	46 313	-
Transakcje pochodne	obligacje	529 569	520 445	470 905

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

34. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	31.03.2019	31.12.2018
Rachunki bieżące	2 443 385	1 053 416
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	283 376	394 156
Otrzymane kredyty i pożyczki	3 413 584	4 060 142
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	420 123	67 447
Środki pieniężne w drodze	425 798	40 470
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 195	-
Razem	6 987 461	5 615 631

Zobowiązania wobec innych banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Zobowiązania wobec banków według walut

	31.03.2019	31.12.2018
PLN	3 114 139	1 799 447
CHF	206 492	226 207
EUR	3 578 250	3 494 632
USD	59 764	55 287
Pozostałe waluty	28 816	40 058
Razem	6 987 461	5 615 631

35. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	31.03.2019	31.12.2018
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	50 419 238	53 468 205
środki na rachunkach bieżących	34 447 592	39 426 301
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	15 971 646	14 041 904
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	12 642 641	10 946 907
środki na rachunkach bieżących	9 331 189	9 754 001
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	3 311 452	1 192 906
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	87 356 352	84 510 108
środki na rachunkach bieżących	51 765 582	49 773 217
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	35 590 770	34 736 891
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	420 950	347 672
Środki pieniężne w drodze	266 331	211 025
Zobowiązania z tytułu leasingu	547 339	7 142
Razem	151 652 851	149 491 059

Zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania wobec klientów według walut

	31.03.2019	31.12.2018
PLN	125 032 815	123 029 852
CHF	362 861	350 419
EUR	16 867 465	16 552 992
USD	8 011 084	8 100 077
Pozostałe waluty	1 378 626	1 457 719
Razem	151 652 851	149 491 059

36. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	31.03.2019	31.12.2018
Zobowiązania z tytułu obligacji	2 086 320	1 978 319
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	1 881 691	1 732 596
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	1 421 131	1 519 899
Razem	5 389 142	5 230 814

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

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według walut

	31.03.2019	31.12.2018
PLN	5 111 500	4 901 179
EUR	277 642	329 635
USD	-	-
Razem	5 389 142	5 230 814

37. Zobowiązania podporządkowane

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania podporządkowane wg rodzaju

RODZAJ TRANSAKCJI	WARTOŚĆ NOMINALNA	WALUTA	OPROCENTOWANIE	DATA EMISJI	DATA ZAPADALNOŚCI	WARUNKI	WARTOŚĆ BILANSOWA NA 31.03.2019
Obligacje podporządkowane	1 250 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	30.10.2017	29.10.2027	opcja call dającą prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	1 267 225
Obligacje podporządkowane	550 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	16.10.2028	opcja call dającą prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	558 455
Obligacje podporządkowane	200 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	14.10.2033	opcja call dającą prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 10 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	203 305

RODZAJ TRANSAKCJI	WARTOŚĆ NOMINALNA	WALUTA	OPROCENTOWANIE	DATA EMISJI	DATA ZAPADALNOŚCI	WARUNKI	WARTOŚĆ BILANSOWA NA 31.12.2018
Obligacje podporządkowane	1 250 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M+ marża	30.10.2017	29.10.2027	opcja call dającą prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	1 257 025
Obligacje podporządkowane	550 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	16.10.2028	opcja call dającą prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	553 926
Obligacje podporządkowane	200 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	14.10.2033	opcja call dającą prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 10 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	201 534

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

38. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I KWARTAŁ 2019	REZERWY NA SPRAWY SPORNE	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	54 890	289 287	240 698	50 210	635 085
Utworzenie/aktualizacja rezerw	4 784	7 007	58 277	445	70 513
Wykorzystanie rezerw	-4 137	-14 772	-	-569	-19 478
Rozwiązanie rezerw	-55	-	-50 155	-	-50 210
Różnice kursowe	-	-	101	-	101
Inne zmiany	-	95	-	34	129
Stan na koniec okresu	55 482	281 617	248 921	50 120	636 140
Krótkoterminowe	3 544	13 311	43 907	1 433	62 195
Długoterminowe	51 938	268 306	205 014	48 687	573 945

2018	REZERWY NA SPRAWY SPORNE	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	17 132	300 248	236 909	48 333	602 622
Początkowe zastosowanie MSSF 9	-	-	36 266	-	36 266
Stan na początek okresu - przekształcony	17 132	300 248	273 175	48 333	638 888
Utworzenie/aktualizacja rezerw	15 101	27 920	203 941	17 825	264 787
Wykorzystanie rezerw	-3 739	-38 567	-24 808	-15 899	-83 013
Rozwiązanie rezerw	-1 143	-5	-169 241	-49	-170 438
Różnice kursowe	-	-	1 391	-	1 391
Inne zmiany	27 539	-309	-43 760	-	-16 530
Stan na koniec okresu	54 890	289 287	240 698	50 210	635 085
Krótkoterminowe	3 559	12 740	50 987	1 968	69 254
Długoterminowe	51 331	276 547	189 711	48 242	565 831

Rezerwy na sprawy sporne

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

Rezerwy na programy określonych świadczeń

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

Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują w szczególności pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

39. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 31 marca 2019 roku z udziałem Grupy toczą się następujące istotne z uwagi na wartość przedmiotu sporu postępowania sądowe o zapłatę:

1) w grupie zobowiązań (przeciwko Grupie):

- z powództwa osoby prawnej – powództwo o zapłatę tytułem nienależytego wykonania umowy; wartość przedmiotu sporu 17 521 646 EUR (co na dzień 29 marca 2019 roku według kursu średniego NBP stanowiło kwotę 75 365 858,94 złotych) data wszczęcia postępowania – 19 lipca 2018 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 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 obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
- z powództwa beneficjenta gwarancji – powództwo o zapłatę roszczenia z gwarancji wystawionej przez Bank, wartość przedmiotu sporu 32 750 000 złotych, data wszczęcia postępowania – 14 stycznia 2014 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako znikome.

2) w grupie wierzytelności (z powództwa Grupy):

- interwencja główna Banku przeciwko stronom pozwu głównego – przedmiotem interwencji jest żądanie zapłaty z tytułu cesji wierzytelności stanowiącej zabezpieczenie należności Banku, wartość przedmiotu sporu 321 979 666,87 złotych, data wszczęcia postępowania 26 października 2018 roku,
- pozew Banku o zapłatę przeciwko dłużnikowi rzeczowemu z tytułu hipoteki zabezpieczającej spłatę udzielonego kredytu, wartość przedmiotu sporu 132 877 901 złotych, data wszczęcia postępowania – 21 stycznia 2016 roku,
- interwencja główna Banku przeciwko stronom pozwu głównego – przedmiotem interwencji jest żądanie zapłaty z tytułu cesji wierzytelności stanowiącej zabezpieczenie należności Banku, wartość przedmiotu sporu 119 020 334 złotych, data wszczęcia postępowania 26 października 2018 roku,
- pozew wzajemny Banku o zapłatę należności z tytułu przelewu wierzytelności; wartość przedmiotu sporu 89 977 886 złotych, data wszczęcia postępowania – 28 lutego 2013 roku,
- interwencja główna Banku przeciwko stronom pozwu głównego - przedmiotem interwencji jest żądanie realizacji (zapłaty) nabytej przez Bank od jednego z pozwanych wierzytelności, wobec drugiego z pozwanych, wartość przedmiotu sporu 67 432 617,21 złotych, data wszczęcia postępowania – 23 stycznia 2006 roku.

Żadne z postępowań toczących się w I kwartale 2019 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej nie stwarzało zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 31 marca 2019 roku wynosi 55 482 tys. złotych, (na 31 grudnia 2018 roku 54 890 tys. złotych).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	31.03.2019	31.12.2018
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz banków	231 941	312 155
na rzecz klientów	32 111 183	31 979 434
na rzecz podmiotów budżetowych	891 759	662 554
Razem	33 234 883	32 954 143

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	31.03.2019	31.12.2018
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:	1 283 404	1 229 675
gwarancje	1 277 797	1 224 617
potwierdzone akredytywy eskportowe	5 607	5 058
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:	10 430 544	11 222 563
gwarancje	5 761 050	6 824 237
gwarancje subemisji papierów wartościowych	4 592 112	4 320 967
poręczenia	77 382	77 359
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	983 428	162 540
gwarancje	24 203	13 192
gwarancje subemisji papierów wartościowych	959 225	149 348
Razem	12 697 376	12 614 778

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	31.03.2019	31.12.2018
Finansowe, w tym:	662 255	1 085 713
od banków	662 255	885 739
od klientów	-	199 974
od podmiotów budżetowych	-	-
Gwarancyjne, w tym:	19 908 387	20 181 274
od banków	3 672 184	3 556 811
od klientów	15 215 852	15 621 321
od podmiotów budżetowych	1 020 351	1 003 142
Razem	20 570 642	21 266 987

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

40. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31.03.2019	31.03.2018
Kasa, należności od Banku Centralnego	7 443 921	8 046 478
Należności od banków z terminem wymagalności do 3 miesięcy	2 630 131	3 386 553
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	10 074 052	11 433 031

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 31 marca 2019 roku 5 282 269 tys. złotych (na dzień 31 grudnia 2018 roku 5 101 972 tys. złotych, na dzień 31 marca 2018 roku 5 072 776 tys. złotych).

Zmiany zobowiązań wynikające z działalności finansowej

	STAN NA 1 STYCZNIA 2019 ROKU	ZMIANY WYNIKAJĄCE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	ZMIANY WYNIKAJĄCE Z OPERACJI O CHARAKTERZE BEZGOTÓWKOWYM				STAN NA 31 MARCA 2019 ROKU
			ZMIANY WYNIKAJĄCE Z UZYSKANIA LUB UTRATY KONTROLI NAD JEDNOSTKAMI ZALEŻNYMI LUB INNYMI PRZEDSIĘWZIĘCIAMI	SKUTKI ZMIAN KURSÓW WALUTOWYCH	ZMIANY WARTOŚCI GODZIWIYCH	INNE ZMIANY	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 230 814	159 382	-	100	-	-1 154	5 389 142
Zobowiązania podporządkowane	2 012 485	-	-	-	-	16 500	2 028 985
Kredyty otrzymane	4 060 142	-622 905	-	-30 816	-	7 162	3 413 583
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-35 698	-	-	-	584 232	548 534
Razem	11 303 441	-499 221	-	-30 716	-	606 740	11 380 244

	STAN NA 1 STYCZNIA 2018 ROKU	ZMIANY WYNIKAJĄCE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	ZMIANY WYNIKAJĄCE Z OPERACJI O CHARAKTERZE BEZGOTÓWKOWYM				STAN NA 31 MARCA 2018 ROKU
			ZMIANY WYNIKAJĄCE Z UZYSKANIA LUB UTRATY KONTROLI NAD JEDNOSTKAMI ZALEŻNYMI LUB INNYMI PRZEDSIĘWZIĘCIAMI	SKUTKI ZMIAN KURSÓW WALUTOWYCH	ZMIANY WARTOŚCI GODZIWIYCH	INNE ZMIANY	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 771 399	713 294	-	3 264	-	-5 179	3 482 778
Zobowiązania podporządkowane	1 257 188	-	-	-	-	10 262	1 267 450
Kredyty otrzymane	3 006 353	184 540	-	28 347	-	-1 652	3 217 588
Razem	7 034 940	897 834	-	31 611	-	3 431	7 967 816

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

41. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

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

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

Regulamin określa szczególne zasady podejmowania decyzji o zawarciu transakcji z wyżej wymienionymi osobami i podmiotami, w tym szczególne decyzjne uprawnienia 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 powiązane kapitałowo lub organizacyjnie mogą korzystać z oferowanych przez Bank produktów kredytowych według zasad i na warunkach standardowo oferowanych przez Bank. W szczególności w odniesieniu do tych osób i podmiotów Bank nie stosuje korzystniejszych stóp oprocentowania kredytów.

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 marca 2019 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	259	1 107	36 388	13	1 364
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	94	-	3 926	9 566	64 135	1 015	1 666
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	511	-	-	-	6 678	-	-
Razem	605	-	4 185	10 673	107 201	1 028	3 030

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

31.03.2019	BIEŻĄCE (*)	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1	11	22	60	-	-	94
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	28	93	390	511
Razem	1	11	22	88	93	390	605

(*) Należności bieżące obejmują rachunki Nostro oraz rachunki zabezpieczeń pieniężnych.

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

31.03.2019	BIEŻĄCE (*)	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	36 388	-	-	-	-	-	36 388
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	61 275	2 860	-	-	-	-	64 135
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	6 678	-	-	-	-	-	6 678
Razem	104 341	2 860	-	-	-	-	107 201

(*) Zobowiązania bieżące obejmują rachunki Loro oraz rachunki zabezpieczeń pieniężnych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

31.03.2019	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	94	-	-	-	-	94
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	390	121	-	511
Razem	94	-	390	121	-	605

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

31.03.2019	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	34	-	-	36 354	-	36 388
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	714	139	392	62 207	683	64 135
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	3 207	134	7	3 328	2	6 678
Razem	3 955	273	399	101 889	685	107 201

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 2018 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.	4	-	104	492	23 722	-	134
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	421	-	2 663	6 727	54 158	547	1 891
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	440	-	-	-	6 609	-	-
Razem	865	-	2 767	7 219	84 489	547	2 025

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

31.12.2018	BIEŻĄCE (*)	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A	-	4	-	-	-	-	4
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	6	301	21	93	-	-	421
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A	-	-	-	39	9	392	440
Razem	6	305	21	132	9	392	865

(*) Należności bieżące obejmują rachunki Nostro oraz rachunki zabezpieczeń pieniężnych.

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

31.12.2018	BIEŻĄCE (*)	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A	23 722	-	-	-	-	-	23 722
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	49 406	4 752	-	-	-	-	54 158
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A	6 499	3	1	106	-	-	6 609
Razem	79 627	4 755	1	106	-	-	84 489

(*) Zobowiązania bieżące obejmują rachunki Loro oraz rachunki zabezpieczeń pieniężnych.

Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

31.12.2018	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A	-	-	-	4	-	4
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	421	-	421
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A	-	-	392	48	-	440
Razem	-	-	392	473	-	865

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

31.12.2018	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	34	-	-	23 688	-	23 722
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	743	1 356	232	50 319	1 508	54 158
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	3 207	130	16	3 254	2	6 609
Razem	3 984	1 486	248	77 261	1 510	84 489

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 31 marca 2019 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	1 294	-88	909	-	177	-139
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	160	-131	11 891	-30	2 348	-5 494
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1	-11	-	-	-	-
Razem	1 455	-230	12 800	-30	2 525	-5 633

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 31 marca 2018 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-15	112	-	179	-1 812
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	76	-83	2 340	-33	920	-2
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1	-15	-	-	-	-
Razem	77	-113	2 452	-33	1 099	-1 814

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 marca 2019 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 817	15 000	-	494 650
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	571	10 000	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	511	-	-	-
Razem	3 899	25 000	-	494 650

Zobowiązania pozabilansowe według umownych terminów zapadalności

31.03.2019	BIEŻĄCE	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE							
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	2 817	-	2 817
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	25	-	-	546	-	571
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	56	47	408	511
Razem	-	25	-	56	3 410	408	3 899
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE							
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	15 000	-	-	15 000
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	10 000	-	-	10 000
Razem	-	-	-	25 000	-	-	25 000
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE							
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	-	-	494 650	494 650
Razem	-	-	-	-	-	494 650	494 650

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg walut

31.03.2019	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE						
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	2 817	-	2 817
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	571	-	571
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	511	-	511
Razem	-	-	-	3 899	-	3 899
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE						
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	15 000	-	15 000
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	10 000	-	10 000
Razem	-	-	-	25 000	-	25 000
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE						
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	494 650	-	-	-	-	494 650
Razem	494 650	-	-	-	-	494 650

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2018 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 818	15 000	-	494 500
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	617	16 000	-	6 000
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	488	-	-	-
Razem	3 923	31 000	-	500 500

Zobowiązania pozabilansowe według umownych terminów zapadalności

31.12.2018	BIĘŻĄCE	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE							
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	2 818	-	2 818
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	20	-	-	597	-	617
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	75	412	1	488
Razem	-	20	-	75	3 827	1	3 923
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE							
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	49	11	14 940	-	-	15 000
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	50	6 040	9 910	-	-	16 000
Razem	-	99	6 051	24 850	-	-	31 000
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE							
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	494 500	494 500
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	6 000	-	-	-	6 000
Razem	-	-	6 000	-	-	494 500	500 500

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe wg walut

31.12.2018	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE						
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	2 818	-	2 818
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	617	-	617
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	488	-	488
Razem	-	-	-	3 923	-	3 923
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE						
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	15 000	-	15 000
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	16 000	-	16 000
Razem	-	-	-	31 000	-	31 000
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE						
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	494 500	-	-	-	-	494 500
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	6 000	-	6 000
Razem	494 500	-	-	6 000	-	500 500

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	1 898	2 589
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	566
Świadczenia długoterminowe (**)	885	1 784
Płatności na bazie akcji (***)	1 139	-
Razem	3 922	4 939
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	262	401
Razem	262	401

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

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

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

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2019 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2018 roku nie otrzymywali wynagrodzeń – w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych

Koszty wynagrodzeń Członków Zarządów i Rad Nadzorczych spółek zależnych

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2018
Zarządy Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	3 139	5 171
Świadczenia po okresie zatrudnienia	392	50
Świadczenia długoterminowe	-	1 810
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	207	-
Razem	3 738	7 031
Rady Nadzorcze Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	223	184
Świadczenia długoterminowe	-	50
Razem	223	234

42. Zdarzenia po dacie bilansu

Istotne zdarzenia po dacie bilansu zostały przedstawione w Nocie 8.9 „Wydarzenia po dacie bilansu” Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2019 roku.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

08.05.2019 data	Michał Krupiński imię/nazwisko	Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
08.05.2019 data	Tomasz Kubiak imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
08.05.2019 data	Michał Lehmann imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
08.05.2019 data	Marek Lusztyn imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
08.05.2019 data	Tomasz Styczyński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
08.05.2019 data	Marek Tomczuk imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
08.05.2019 data	Magdalena Zmitrowicz imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
08.05.2019 data	Grzegorz Olszewski imię/nazwisko	Członek Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
08.05.2019 data	Piotr Wetmański imię/nazwisko	Członek Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis

Słowniczek

Słowniczek

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

EL – ang. Expected Loss – oczekiwana strata kredytowa.

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

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

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

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

FVH, fair value hedge – rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej.

CFH, cash flow hedge – rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.