

**Śródroczne Skrócone  
Skonsolidowane Sprawozdanie  
Finansowe Grupy Kapitałowej  
Banku Pekao S.A. za I półrocze  
2020 roku**



# Spis treści

<b>Skonsolidowany rachunek zysków i strat .....</b>	<b>3</b>	26. Należności z tytułu leasingu finansowego .....	64
<b>Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....</b>	<b>4</b>	27. Rachunkowość zabezpieczeń.....	65
<b>Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....</b>	<b>5</b>	28. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe .....	70
<b>Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....</b>	<b>6</b>	29. Wartości niematerialne .....	71
<b>Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....</b>	<b>9</b>	30. Rzeczowe aktywa trwale.....	71
<b>Noty objaśniające .....</b>	<b>11</b>	31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań .....	72
1. Informacje ogólne .....	11	32. Zobowiązania wobec innych banków.....	73
2. Skład Grupy.....	11	33. Zobowiązania wobec klientów .....	73
3. Połączenia jednostek gospodarczych .....	12	34. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	73
4. Oświadczenie o zgodności .....	12	35. Zobowiązania podporządkowane .....	74
5. Istotne zasady rachunkowości .....	13	36. Rezerwy .....	75
6. Zastosowanie szacunków i założeń .....	16	37. Zobowiązania warunkowe.....	77
7. Zarządzanie ryzykiem.....	18	38. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych .....	79
8. Informacje dotyczące segmentów działalności .....	49	39. Transakcje z jednostkami powiązanymi .....	79
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek.....	52	40. Zdarzenia po dacie bilansu .....	82
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat.....	53	<b>Słowniczek .....</b>	<b>I</b>
11. Przychody z tytułu dywidend .....	54		
12. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.....	54		
13. Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.....	55		
14. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe .....	55		
15. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto.....	56		
16. Ogólne koszty administracyjne.....	57		
17. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych .....	57		
18. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym.....	58		
19. Zysk netto przypadający na jedną akcję .....	59		
20. Dywidendy .....	59		
21. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym .....	59		
22. Należności od banków.....	60		
23. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu .....	60		
24. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu).....	61		
25. Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	62		

# Skonsolidowany rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

	NOTA	II KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.04.2020 DO 30.06.2020	I PÓŁROCZE 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 30.06.2020	II KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.04.2019 DO 30.06.2019 PRZEKSZTAŁCONY	I PÓŁROCZE 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 30.06.2019 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	9	1 547 044	3 264 484	1 668 660	3 266 642
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		1 314 397	2 814 207	1 436 541	2 814 046
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		164 408	322 657	167 013	326 857
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		68 239	127 620	65 106	125 739
Koszty z tytułu odsetek	9	-181 496	-470 685	-311 112	-608 698
Wynik z tytułu odsetek		1 365 548	2 793 799	1 357 548	2 657 944
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	676 929	1 396 195	725 062	1 409 947
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	-109 082	-213 954	-92 380	-173 686
Wynik z tytułu prowizji i opłat		567 847	1 182 241	632 682	1 236 261
Przychody z tytułu dywidend	11	25 748	26 003	21 266	21 652
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	50 703	60 975	31 063	48 726
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	27	992	-752	-728	-1 704
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	13	23 049	44 175	8 430	19 862
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	14	-474 010	-804 920	-177 238	-286 921
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	15	-7 879	-8 666	23 246	37 543
Ogólne koszty administracyjne	16	-909 932	-2 193 234	-993 200	-2 265 261
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-489 277	-1 107 513	-586 428	-1 065 852
Pozostałe koszty administracyjne		-420 655	-1 085 721	-406 772	-1 199 409
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	17	-134 704	-258 239	-126 576	-255 223
<b>ZYSK BRUTTO</b>		<b>507 362</b>	<b>841 382</b>	<b>776 493</b>	<b>1 212 879</b>
Podatek dochodowy	18	-147 906	-294 475	-193 560	-386 881
<b>ZYSK NETTO</b>		<b>359 456</b>	<b>546 907</b>	<b>582 933</b>	<b>825 998</b>
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		359 151	546 049	582 106	824 447
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		305	858	827	1 551
Zysk na akcję (w złotych na akcję)					
podstawowy za okres	19	1,37	2,08	2,22	3,14
rozwodniony za okres	19	1,37	2,08	2,22	3,14

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 82 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

# Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

(w tys. zł)

	NOTA	II KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.04.2020 DO 30.06.2020	I PÓŁROCZE 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 30.06.2020	II KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.04.2019 DO 30.06.2019	I PÓŁROCZE 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 30.06.2019
<b>Zysk netto</b>		<b>359 456</b>	<b>546 907</b>	<b>582 933</b>	<b>825 998</b>
<b>Inne składniki całkowitych dochodów</b>					
<b>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:</b>					
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:					
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej		525 077	363 972	123 334	113 584
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania		-23 764	-37 203	-7 281	-18 837
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	27	118 954	533 889	27 302	92 070
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	18	-122 366	-170 594	-28 621	-39 074
<b>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</b>					
Skutki wyceny lub sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody					
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych		-	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	18	-4 157	-2 023	-3 146	-3 298
<b>Inne składniki całkowitych dochodów (netto)</b>		<b>539 388</b>	<b>735 891</b>	<b>135 425</b>	<b>180 640</b>
<b>Całkowite dochody razem</b>		<b>898 844</b>	<b>1 282 798</b>	<b>718 358</b>	<b>1 006 638</b>
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku		898 539	1 281 940	717 531	1 005 087
2. Przypadające na udziały niedające kontroli		305	858	827	1 551

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 82 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	30.06.2020	31.12.2019
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	21	7 362 524	5 162 682
Należności od banków	22	8 110 416	1 791 436
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	23	866 122	1 281 664
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	24	5 415 779	2 079 529
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25	136 313 087	134 200 413
1. Wyceniane według zamortyzowanego kosztu		134 566 756	132 577 167
2. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		213 869	242 639
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 532 462	1 380 607
Należności z tytułu leasingu finansowego	26	7 171 598	6 712 939
Instrumenty zabezpieczające	27	969 845	377 208
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	28	63 186 218	45 893 115
1. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		133 520	146 119
2. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty dłużne)		42 480 105	30 942 999
4. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty kapitałowe)		236 165	225 332
5. Wyceniane według zamortyzowanego kosztu		20 336 428	14 578 665
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		17 175	17 175
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		-	-
Wartości niematerialne	29	1 747 447	1 617 531
Rzeczowe aktywa trwałe	30	1 939 251	1 920 252
Nieruchomości inwestycyjne		-	-
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 188 366	1 095 050
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		10 840	420
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 177 526	1 094 630
Inne aktywa		1 015 853	1 173 925
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>235 303 681</b>	<b>203 322 919</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	21	-	4 550
Zobowiązania wobec innych banków	32	7 719 577	6 539 539
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	23	302 405	184 799
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	24	5 233 047	2 034 113
Zobowiązania wobec klientów	33	184 549 090	157 989 734
Instrumenty zabezpieczające	27	948 117	614 765
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34	5 038 431	6 307 837
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	35	2 759 514	2 764 493
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		257 135	216 920
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		228 282	187 002
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		28 853	29 918
Rezerwy	36	945 981	752 597
Pozostałe zobowiązania		2 871 461	2 515 546
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>210 624 758</b>	<b>179 924 893</b>
<b>Kapitały razem</b>			
Kapitał zakładowy		262 470	262 470
Pozostałe kapitały		21 983 200	20 665 430
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		2 422 226	2 458 387
<b>Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku</b>		<b>24 667 896</b>	<b>23 386 287</b>
Udziały niedające kontroli		11 027	11 739
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>24 678 923</b>	<b>23 398 026</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>235 303 681</b>	<b>203 322 919</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 82 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

# Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
<b>Kapitał własny na 1.01.2020</b>	262 470	20 665 430	9 137 221	1 982 459	8 787 844	359 668	398 238	2 458 387	23 386 287	11 739	23 398 026
<b>Całkowite dochody</b>	-	735 891	-	-	-	735 891	-	546 049	1 281 940	858	1 282 798
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	294 817	-	-	-	294 817	-	-	294 817	-	294 817
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	8 624	-	-	-	8 624	-	-	8 624	-	8 624
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	432 450	-	-	-	432 450	-	-	432 450	-	432 450
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	546 049	546 049	858	546 907
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	581 861	-	-	598 686	-	-16 825	-581 861	-	-1 469	-1 469
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 469	-1 469
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	581 861	-	-	598 686	-	-16 825	-581 861	-	-	-
<b>Pozostałe</b>	-	18	-	-	18	-	-	-349	-331	-101	-432
Pozostałe	-	18	-	-	18	-	-	-349	-331	-101	-432
<b>Kapitał własny na 30.06.2020</b>	262 470	21 983 200	9 137 221	1 982 459	9 386 548	1 095 559	381 413	2 422 226	24 667 896	11 027	24 678 923

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 82 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

# Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
<b>Kapitał własny na 1.01.2019</b>	<b>262 470</b>	<b>20 865 916</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 982 459</b>	<b>9 137 113</b>	<b>202 663</b>	<b>406 460</b>	<b>1 668 340</b>	<b>22 796 726</b>	<b>11 491</b>	<b>22 808 217</b>
<b>Całkowite dochody</b>	-	<b>157 200</b>	-	-	<b>195</b>	<b>157 005</b>	-	<b>2 165 047</b>	<b>2 322 247</b>	<b>1 562</b>	<b>2 323 809</b>
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-2 247	-	-	171	-2 418	-	-	-2 247	-8	-2 255
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	104 560	-	-	-	104 560	-	-	104 560	-	104 560
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-6 044	-	-	24	-6 068	-	-	-6 044	-	-6 044
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	60 931	-	-	-	60 931	-	-	60 931	-	60 931
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	2 165 047	2 165 047	1 570	2 166 617
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	<b>593 566</b>	-	-	<b>587 318</b>	-	<b>6 248</b>	<b>-2 325 868</b>	<b>-1 732 302</b>	<b>-1 214</b>	<b>-1 733 516</b>
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 732 302	-1 732 302	-1 214	-1 733 516
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	593 566	-	-	587 318	-	6 248	-593 566	-	-	-
<b>Pozostałe</b>	-	<b>-951 252</b>	-	-	<b>-936 782</b>	-	<b>-14 470</b>	<b>950 868</b>	<b>-384</b>	<b>-100</b>	<b>-484</b>
Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9	-	-951 218	-	-	-936 748	-	-14 470	951 218	-	-	-
Pozostałe	-	-34	-	-	-34	-	-	-350	-384	-100	-484
<b>Kapitał własny na 31.12.2019</b>	<b>262 470</b>	<b>20 665 430</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 982 459</b>	<b>8 787 844</b>	<b>359 668</b>	<b>398 238</b>	<b>2 458 387</b>	<b>23 386 287</b>	<b>11 739</b>	<b>23 398 026</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 82 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

# Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
<b>Kapitał własny na 01.01.2019</b>	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
<b>Całkowite dochody</b>	-	180 640	-	-	24	180 616	-	824 447	1 005 087	1 551	1 006 638
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	92 003	-	-	-	92 003	-	-	92 003	-	92 003
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	14 060	-	-	24	14 036	-	-	14 060	-	14 060
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	74 577	-	-	-	74 577	-	-	74 577	-	74 577
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	824 447	824 447	1 551	825 998
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	593 566	-	-	587 318	-	6 248	-2 325 868	-1 732 302	-1 214	-1 733 516
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 732 302	-1 732 302	-1 214	-1 733 516
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	593 566	-	-	587 318	-	6 248	-593 566	-	-	-
<b>Pozostałe</b>	-	-951 251	-	-	-936 781	-	-14 470	950 868	-383	-101	-484
Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9	-	-951 218	-	-	-936 748	-	-14 470	951 218	-	-	-
Pozostałe	-	-33	-	-	-33	-	-	-350	-383	-101	-484
<b>Kapitał własny na 30.06.2019</b>	262 470	20 688 871	9 137 221	1 982 459	8 787 674	383 279	398 238	1 117 787	22 069 128	11 727	22 080 855

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 82 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



# Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

(w tys. zł)

	NOTA	I PÓŁROCZE 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 30.06.2020	I PÓŁROCZE 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 30.06.2019
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia</b>			
<b>Zysk netto</b>		<b>546 049</b>	<b>824 447</b>
<b>Korekty razem:</b>		<b>25 716 856</b>	<b>-3 957 675</b>
Amortyzacja	17	258 239	255 223
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-33 646	-30 502
Wynik z tytułu odsetek	9	-2 793 799	-2 657 944
Przychody z tytułu dywidend	11	-26 003	-21 652
Odsetki otrzymane		3 153 202	3 413 919
Odsetki zapłacone		-538 293	-577 777
Podatek dochodowy		294 475	386 881
Podatek dochodowy zapłacony		-397 053	-375 065
Zmiana stanu należności od banków		525	-147 773
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		407 378	-1 470 433
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-3 336 250	-324 906
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		-2 091 625	-5 479 676
Zmiana należności z tytułu leasingu finansowego		-458 659	-702 754
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		-907 367	-548 096
Zmiana stanu pozostałych aktywów		118 504	-637 841
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		970 478	2 057 028
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		117 606	438 191
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		3 198 934	364 298
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		26 677 055	963 956
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		31 309	-643
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		-4 979	834
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-7 472	-14 728
Zmiana stanu rezerw		193 384	112 207
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		890 913	1 039 578
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>26 262 905</b>	<b>-3 133 228</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>		<b>85 842 249</b>	<b>112 401 339</b>
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		85 324 031	111 915 677
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		8 012	12 810
Dywidendy otrzymane	11	26 003	21 652
Inne wpływy inwestycyjne		484 203	451 200
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>		<b>-102 446 232</b>	<b>-117 552 861</b>
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-102 093 819	-117 419 602
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-352 413	-133 259
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>-16 603 983</b>	<b>-5 151 522</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 82 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

# Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (cd)

(w tys. zł)

	NOTA	I PÓŁROCZE 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 30.06.2020	I PÓŁROCZE 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 30.06.2019
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
<b>Wpływy z działalności finansowej</b>		<b>5 071 709</b>	<b>4 316 573</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków		968 471	727 817
Emisja dłużnych papierów wartościowych		4 103 238	3 238 756
Emisja obligacji podporządkowanych		-	350 000
<b>Wydatki z działalności finansowej</b>		<b>-6 210 107</b>	<b>-4 443 989</b>
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		-747 862	-1 817 574
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-5 405 292	-2 537 303
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu		-56 953	-89 112
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>-1 138 398</b>	<b>-127 416</b>
<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>		<b>8 520 524</b>	<b>-8 412 166</b>
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		93 932	-16 889
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>		<b>8 520 524</b>	<b>-8 412 166</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>6 950 972</b>	<b>15 239 266</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	38	<b>15 471 496</b>	<b>6 827 100</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 82 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

# 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, 00-844 Warszawa, został wpisany do rejestru handlowego w dniu 29 października 1929 roku na mocy postanowienia Sądu Okręgowego w Warszawie i funkcjonuje nieprzerwanie do dnia dzisiejszego.

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

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 2020 roku do 30 czerwca 2020 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 półrocze 2020 roku.

## 2. Skład Grupy

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.06.2020	31.12.2019
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	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	66,50
Pekao Direct Sp. z o.o. (d. 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
<i>FPB - Media Sp. z o.o. (w upadłości)</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Działalność deweloperska</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
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
<i>Pekao TFI S.A.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Zarządzanie aktywami</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>

Na dzień 30 czerwca 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 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	
			30.06.2020	31.12.2019
CPF Management	Tortola, British Virgin Islands	Doradcza i biznesowa – spółka nie prowadzi działalności	40,00	40,00

Na dzień 30 czerwca 2020 oraz 31 grudnia 2019 roku Grupa nie posiadała udziałów w jednostkach współkontrolowanych.

### Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Pekao Investment Banking S.A.

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

Transakcja nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Pekao Investment Banking S.A. została ujęta zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości, stosowaną dla transakcji nabycia i sprzedaży jednostek znajdujących się pod wspólną kontrolą. Transakcja ta nie miała wpływu na Grupę.

## 3. Połączenia jednostek gospodarczych

W pierwszym półroczu 2020 roku oraz 2019 roku 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 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” (MSR 34), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego 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 2019.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 jest dostępne na stronie internetowej Banku [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl)

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

Śródroczne skrócone 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 4 sierpnia 2020 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 półrocze 2020 roku zostało sporządzone w oparciu o następujące zasady wyceny:

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

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

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

Sprawozdanie nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym (Nota 5.3 oraz Nota 5.4). W ocenie Grupy zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

#### Porównywalność danych finansowych

W Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 Grupa dokonała zmian w sposobie prezentacji wybranych pozycji rachunku zysków i strat. Pozycje „Wynik z tytułu pozostałych rezerw” oraz „Zysk (strata) ze sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych” zaprezentowane zostały w linii „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto”.

Wskazane powyżej zmiany spowodowały konieczność przekształcenia danych porównywalnych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku, natomiast nie miały one wpływu na poziom prezentowanego wyniku finansowego.

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

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA II KWARTAŁ 2019 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA II KWARTAŁ 2019 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-3 467	3 467	-
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	9 581	-9 581	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	17 132	6 114	23 246

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA I PÓŁROCZE 2019 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA I PÓŁROCZE 2019 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-8 196	8 196	-
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	11 689	-11 689	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	34 050	3 493	37 543

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 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 2020 roku

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

## 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.

## 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 WPŁYWU
<b>MSSF 17</b> „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.
<b>MSR 1 (zmiana)</b> „Prezentacja sprawozdań finansowych”	Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśniają one, że klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna opierać się na prawach istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
<b>MSSF 16 (zmiana)</b> „Leasing”	<p>Zmiany wprowadzają opcjonalne praktyczne rozwiązanie, które upraszcza sposób rozliczania przez leasingobiorcę otrzymanych udogodnień w warunkach najmu, które są bezpośrednią konsekwencją COVID-19. Od leasingobiorcy, który stosuje praktyczne rozwiązanie, nie wymaga się oceny, czy kwalifikujące się udogodnienia w warunkach najmu stanowią modyfikację leasingu i rozlicza je zgodnie z innymi mającymi zastosowanie wytycznymi. Wynikowe rozliczenie będzie zależało od szczegółów udogodnień. Na przykład, jeśli udogodnienie ma formę jednorazowej obniżki czynszu, zostanie rozliczone jako zmienna opłata leasingowa i ujęte w rachunku zysków i strat.</p> <p>Praktyczne rozwiązanie będzie miało zastosowanie tylko wtedy, gdy:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- skorygowana zapłata jest zasadniczo taka sama lub mniejsza od pierwotnej zapłaty;</li> <li>- obniżenie opłat leasingowych dotyczy opłat należnych do 30 czerwca 2021 r. lub wcześniej, i</li> <li>- do warunków najmu nie wprowadzono żadnych innych merytorycznych zmian.</li> </ul> <p>Data obowiązywania - okres rozpoczynający się 1 czerwca 2020 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.</p>
<b>MSSF 3 (zmiana)</b> „Połączenia jednostek”	<p>Zmiany do MSSF 3 obejmują</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- zaktualizowanie MSSF 3 tak, aby odnosił się do Założeń koncepcyjnych z 2018 roku zamiast do Założeń z 1989 roku,</li> <li>- dodanie do MSSF 3 wymogu, zgodnie z którym w przypadku transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMSF 21 jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast Założeń koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które przyjęła w ramach połączenia jednostek,</li> <li>- dodanie do MSSF 3 wyraźnego stwierdzenia, że jednostka przejmująca nie ujmuje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek.</li> </ul> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.</p>
<b>MSR 16 (zmiana)</b> „Rzeczowe aktywa trwałe”	<p>Zmiany do MSR 16 zabraniają odliczania od kosztu wytworzenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych jakichkolwiek wpływów ze sprzedaży pozycji wytworzonych w trakcie doprowadzenia tego składnika aktywów do miejsca i stanu umożliwiającego mu działanie w sposób zamierzony przez kierownictwo. Zamiast tego jednostka ujmuje przychody ze sprzedaży takich pozycji oraz koszt wytworzenia tych pozycji w rachunku zysków i strat.</p> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.</p>
<b>MSR 37 (zmiana)</b> „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”	<p>Zmiany do MSR 37 precyzują, że „koszt wykonania” umowy rodzącej obciążenia obejmuje „koszty bezpośrednie związane z umową”. Koszty bezpośrednio związane z umową mogą być kosztami inkrementalnymi związanymi z wykonaniem umowy lub alokacją innych kosztów, które są bezpośrednio związane z realizacją umów.</p> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.</p>
<b>MSSF 4 (zmiana)</b> „Umowy ubezpieczeniowe”	<p>Główne zmiany obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- odroczenie terminu pierwszego zastosowania MSSF 17 o dwa lata na roczne okresy sprawozdawcze rozpoczynające się 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie,</li> <li>- przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 o dwa lata. W rezultacie kwalifikujące się jednostki będą zobowiązane do stosowania MSSF 9 w odniesieniu do rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.</li> </ul> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.</p>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 6. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

- prognoz dotyczących założeń makroekonomicznych, w szczególności odnoszących się do kluczowych wskaźników gospodarczych (tj. poziom oczekiwanego spowolnienia gospodarczego, PKB, zatrudnienie, ceny mieszkań, możliwe zakłócenia na rynkach kapitałowych, itp.),
  - możliwych zakłóceń w działalności wynikających z decyzji podejmowanych przez instytucje państwowe, przedsiębiorstwa i konsumentów w celu powstrzymania rozprzestrzeniania się wirusa,
  - skuteczności programów pomocowych, które zostały opracowane w celu wspierania przedsiębiorstw i konsumentów.
- Istotne szacunki księgowe, na które mają wpływ te wyżej wymienione prognozy i związane z nimi niepewności, dotyczą przede wszystkim oczekiwanych strat kredytowych i ustalenia wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych.

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

### Utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe

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

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

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

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

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

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



# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Więcej informacji o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami w zakresie oczekiwanych strat kredytowych, jak również analizę wrażliwości szacunków dotyczących utraty wartości kredytów i pożyczek przedstawiono w Nocie 7.1 Ryzyko kredytowe.

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

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank dokonał oceny czy obecne warunki rynkowe oraz istniejąca niepewność w zakresie sytuacji makroekonomicznej spowodowanej COVID -19 mają wpływ na utratę wartości aktywów trwałych. W wyniku tej analizy nie stwierdzono konieczności dokonywania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów trwałych, w tym wartości firmy. Główne założenia przyjęte do testu na utratę wartości firmy zostały przedstawione w Nocie 29 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

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

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

Szczegóły dotyczące głównych założeń przyjętych do szacowania rezerw dotyczących ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w CHF zostały zaprezentowane w Nocie 7.1 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

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

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

Szczegóły dotyczące oszacowanej rezerwy dotyczącej wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich zostały zaprezentowane w Nocie 36 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## Zasady wyceny do wartości godziwej

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

## 7. Zarządzanie ryzykiem

### 7.1 Ryzyko kredytowe

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

W związku z epidemią COVID-19 Grupa identyfikuje jednak ryzyko zaburzeń w gospodarce w wyniku wstrzymania lub ograniczenia działalności w niektórych sektorach, zakłóceń łańcuchów dostaw, niedostępności i zwolnień pracowników, zmian zachowań konsumentów, spowolnienia gospodarczego u partnerów handlowych Polski oraz innych będących bezpośrednim i pośrednim skutkiem działań związanych z walką z epidemią. W ocenie Grupy może to doprowadzić do istotnego pogorszenia sytuacji części kredytobiorców.

W celu ograniczenia tego ryzyka Grupa wdrożyła szereg działań mitygujących ryzyko kredytowe oraz rozwiązań wspierających klientów, w tym:

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

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

Ponadto, ze względu na wpływ epidemii COVID-19 Grupa dostosowała także podejście do kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych. Poniżej przedstawiono opis rozwiązań przyjętych przez Bank, którego portfel generuje zdecydowaną większość kosztów odpisów. Spółki zależne zastosowały rozwiązania adekwatne do ich specyfiki.

### Zmiany w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych

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

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

## *Oczekiwania Banku odnośnie sytuacji makroekonomicznej*

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

Oczekiwane pogorszenie sytuacji makroekonomicznej zostało odzwierciedlone poprzez zmianę parametrów ryzyka (PD – prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania, LGD – strata w przypadku niewykonania zobowiązania) wykorzystywanych w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych na podstawie analizy danych historycznych z uwzględnieniem oceny eksperckiej niezbędnej ze względu na unikatowość obecnych warunków. W oparciu o analizę historycznych zmian jakości portfela i parametrów ekonomicznych za najbardziej porównywalny do obecnego uznano okres 1 kwartał 2008 - 1 kwartał 2009 (kulminacja kryzysu finansowego ze spadkiem rocznego wzrostu PKB z 6,3% do 0,4%). Relatywne zmiany stóp niewypłacalności obserwowane w Banku w tym okresie przełożono na zmiany PD używane w kalkulacji odpisów poprzez ich nałożenie na bazowe projekcje parametrów ryzyka sprzed wybuchu epidemii. Pozwala to odzwierciedlić wyjściową strukturę i ryzyko portfela oraz oczekiwaną skalę jego pogorszenia.

Dodatkowo w oparciu o ocenę ekspercką uwzględniono specyfikę obecnej sytuacji (w pewnym zakresie większą skalę obecnego spowolnienia i niespotykane dotąd wsparcie ze strony Rządu oraz instytucji państwowych - szczególnie w przypadku firm). W rezultacie przyjęto średnie pogorszenie PD o około 50% w stosunku do projekcji wyjściowych dla portfeli detalicznych oraz około 30% dla pozostałych. W zakresie LGD pogorszenie odzysków odzwierciedlono poprzez analizę indywidualną kredytów niepracujących oraz założenie dla kredytów analizowanych grupowo, że ograniczenia w funkcjonowaniu gospodarki w okresie epidemii spowodują opóźnienie odzysków średnio o kilka miesięcy (czas trwania najważniejszych ograniczeń w funkcjonowaniu gospodarki).

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

## *Identyfikacja istotnego pogorszenia ryzyka kredytowego i alokacja do koszyków*

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

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Koszt odpisów z tytułu utraty wartości Grupy wyniósł w pierwszym półroczu 805 milionów zł. Bank szacuje, że istotna część tej kwoty jest związana z COVID-19. Dotyczy to następujących elementów:

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

Pozycje 2 i 3 są związane z epidemią, ale częściowo zmaterializowałyby się także bez jej wybuchu. Przyjmując, że dotyczyłoby to 1/3 tych kwot łączny, przybliżony wpływ COVID-19 wyniósł 546 milionów zł, a koszt ryzyka Grupy bez ich uwzględnienia 259 milionów zł (vs 287 milionów zł w pierwszej połowie 2019). Powyższe wartości mają charakter przybliżony, ponieważ nie jest możliwe w każdym przypadku rozstrzygnięcie, czy dotworzenie odpisu wynikało z epidemii COVID-19, czy sytuacji która wystąpiłaby niezależnie od niej. W takich przypadkach konieczne było dokonanie ocen eksperckich.

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

Zmiana salda opisów w scenariuszach zmiany parametrów wpływających na kalkulację odpisów (mln zł)

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 1.01.2020</b>	<b>111 598 146</b>	<b>19 438 314</b>	<b>5 084 221</b>	<b>2 796 868</b>	<b>42 806</b>	<b>138 960 355</b>
Transfer do Koszyka 1	3 019 805	-3 001 128	-10	-18 667	-	-
Transfer do Koszyka 2	-9 557 092	9 707 678	-13 630	-136 956	-	-
Transfer do Koszyka 3	-292 285	-487 108	253 562	525 831	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	20 017 349	-6	-	-	233	20 017 576
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-16 421 218	-1 515 297	-179 490	-115 355	-3 319	-18 234 679
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-220 217	-107 270	-809	-328 296
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-9 124	-	-	-	-	-9 124
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	588 282	247 920	117 134	108 275	-928	1 060 683
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 30.06.2020</b>	<b>108 943 863</b>	<b>24 390 373</b>	<b>5 041 570</b>	<b>3 052 726</b>	<b>37 983</b>	<b>141 466 515</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 1.01.2020</b>	<b>301 078</b>	<b>710 549</b>	<b>3 445 577</b>	<b>1 914 540</b>	<b>11 444</b>	<b>6 383 188</b>
Transfer do Koszyka 1	91 855	-84 931	-8	-6 916	-	-
Transfer do Koszyka 2	-56 047	97 150	-2 994	-38 109	-	-
Transfer do Koszyka 3	-40 827	-91 980	23 057	109 750	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	89 527	-	-	-	184	89 711
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-21 871	-14 435	-19 074	-16 922	-399	-72 701
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-220 217	-107 270	-809	-328 296
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)**	18 887	269 182	266 686	88 510	882	644 147
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	6 340	21 163	90 118	64 771	1 318	183 710
<b>SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 30.06.2020</b>	<b>388 942</b>	<b>906 698</b>	<b>3 583 145</b>	<b>2 008 354</b>	<b>12 620</b>	<b>6 899 759</b>

(\*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 146 920 tys. złotych.

(\*\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 47 994 tys. złotych.

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

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 1.01.2019</b>	<b>100 388 050</b>	<b>20 213 176</b>	<b>5 063 110</b>	<b>2 542 099</b>	<b>87 565</b>	<b>128 294 000</b>
Transfer do Koszyka 1	4 642 225	-4 617 247	-7 562	-17 416	-	-
Transfer do Koszyka 2	-7 118 153	7 239 409	-6 238	-115 018	-	-
Transfer do Koszyka 3	-739 724	-737 339	545 459	931 604	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	38 405 396	-	-	-	5 145	38 410 541
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-23 660 804	-2 782 864	-361 593	-337 530	-49 677	-27 192 468
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-321 500	-270 429	-126	-592 055
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2 223	-	-	-	-	-2 223
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-316 621	123 179	172 545	63 558	-101	42 560
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 31.12.2019</b>	<b>111 598 146</b>	<b>19 438 314</b>	<b>5 084 221</b>	<b>2 796 868</b>	<b>42 806</b>	<b>138 960 355</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 1.01.2019</b>	<b>358 389</b>	<b>659 536</b>	<b>3 265 624</b>	<b>1 800 673</b>	<b>53 455</b>	<b>6 137 677</b>
Transfer do Koszyka 1	134 108	-126 074	-790	-7 244	-	-
Transfer do Koszyka 2	-36 836	85 718	-1 440	-47 442	-	-
Transfer do Koszyka 3	-120 056	-189 882	38 272	271 666	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	150 989	6	-	-	2 783	153 778
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-68 125	-33 594	-43 861	-53 249	-5 551	-204 380
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-321 500	-270 429	-126	-592 055
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami (**))	-133 499	300 874	281 639	201 483	-2 587	647 910
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	16 108	13 965	227 633	19 082	-36 530	240 258
<b>SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 31.12.2019</b>	<b>301 078</b>	<b>710 549</b>	<b>3 445 577</b>	<b>1 914 540</b>	<b>11 444</b>	<b>6 383 188</b>

(\*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 301 658 tys. złotych.

(\*\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 36 265 tys. złotych.

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

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 1.01.2020</b>	<b>6 368 110</b>	<b>175 582</b>	<b>166 630</b>	<b>88 980</b>	<b>-</b>	<b>6 799 302</b>
Transfer do Koszyka 1	80 166	-79 919	-	-247	-	-
Transfer do Koszyka 2	-325 050	326 300	-737	-513	-	-
Transfer do Koszyka 3	-121 140	-56 135	127 012	50 263	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 566 970	61 848	-	-	-	1 628 818
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-981 438	-121 264	-14 881	-19 249	-	-1 136 832
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-108	-	-	-	-	-108
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 30.06.2020</b>	<b>6 587 510</b>	<b>306 412</b>	<b>278 024</b>	<b>119 234</b>	<b>-</b>	<b>7 291 180</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 1.01.2020</b>	<b>3 214</b>	<b>1 769</b>	<b>19 009</b>	<b>62 371</b>	<b>-</b>	<b>86 363</b>
Transfer do Koszyka 1	835	-799	-	-36	-	-
Transfer do Koszyka 2	-261	449	-131	-57	-	-
Transfer do Koszyka 3	-177	-553	-2 364	3 094	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	845	542	-	-	-	1 387
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-1 869	-1 729	-2 232	-11 164	-	-16 994
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-	2 905	27 307	19 949	-	50 161
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	622	-	-6 168	4 210	-	-1 336
<b>SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 30.06.2020</b>	<b>3 209</b>	<b>2 584</b>	<b>35 421</b>	<b>78 367</b>	<b>-</b>	<b>119 581</b>

# 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		
<b>NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 1.01.2019</b>	<b>5 160 123</b>	<b>105 171</b>	<b>45 151</b>	<b>99 008</b>	<b>-</b>	<b>5 409 453</b>
Transfer do Koszyka 1	52 391	-48 401	-2 945	-1 045	-	-
Transfer do Koszyka 2	-226 670	233 357	-3 606	-3 081	-	-
Transfer do Koszyka 3	-58 798	-124 655	169 646	13 807	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 321 107	-	-	-	-	3 321 107
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-1 879 977	-68 562	-40 285	-6 152	-	-1 994 976
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5 014	-13 557	-	-18 571
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-66	78 672	3 683	-	-	82 289
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 31.12.2019</b>	<b>6 368 110</b>	<b>175 582</b>	<b>166 630</b>	<b>88 980</b>	<b>-</b>	<b>6 799 302</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 1.01.2019</b>	<b>4 029</b>	<b>1 877</b>	<b>15 467</b>	<b>61 413</b>	<b>-</b>	<b>82 786</b>
Transfer do Koszyka 1	647	-560	-51	-36	-	-
Transfer do Koszyka 2	-228	640	-262	-150	-	-
Transfer do Koszyka 3	-47	-142	189	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 941	-	-	-	-	1 941
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3 086	-143	-2 624	-	-	-5 853
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5 014	-13 557	-	-18 571
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-	433	13 321	12 353	-	26 107
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-42	-336	-2 017	2 348	-	-47
<b>SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 31.12.2019</b>	<b>3 214</b>	<b>1 769</b>	<b>19 009</b>	<b>62 371</b>	<b>-</b>	<b>86 363</b>



# 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		
<b>KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 1.01.2020</b>	<b>771 987</b>	<b>608 620</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 380 607</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-137 713	137 713	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	99 610	-	-	-	-	99 610
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-2 426	-8 143	-	-	-	-10 569
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-13 726	76 540	-	-	-	62 814
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 30.06.2020</b>	<b>717 732</b>	<b>814 730</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 532 462</b>
<b>ODPIS (*)</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 1.01.2020</b>	<b>3 407</b>	<b>17 401</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 808</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-524	524	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	763	-	-	-	-	763
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	2 276	1 729	-	-	-	4 005
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	131	839	-	-	-	970
<b>SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 30.06.2020</b>	<b>6 053</b>	<b>20 493</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 546</b>

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

# 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		
<b>KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 1.01.2019</b>	<b>1 511 102</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 511 102</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-623 665	623 665	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	571 101	-	-	-	-	571 101
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-686 334	-15 977	-	-	-	-702 311
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-217	932	-	-	-	715
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 31.12.2019</b>	<b>771 987</b>	<b>608 620</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 380 607</b>
<b>ODPIS (*)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 1.01.2019</b>	<b>14 590</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 590</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-7 955	7 955	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 307	-	-	-	-	2 307
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-3 267	-	-	-	-	-3 267
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-2 049	9 431	-	-	-	7 382
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-219	15	-	-	-	-204
<b>SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 31.12.2019</b>	<b>3 407</b>	<b>17 401</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 808</b>

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

# 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		
<b>DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 1.01.2020</b>	<b>14 289 472</b>	<b>331 816</b>	<b>32 370</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 653 658</b>
Transfer do Koszyka 1	312 176	-312 176	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	10 237 539	-	-	-	-	10 237 539
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-4 635 549	-13 595	-	-	-	-4 649 144
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	163 597	-45	883	-	-	164 435
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 30.06.2020</b>	<b>20 367 235</b>	<b>6 000</b>	<b>33 253</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 406 488</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 1.01.2020</b>	<b>25 668</b>	<b>16 955</b>	<b>32 370</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>74 993</b>
Transfer do Koszyka 1	16 654	-16 654	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	9 753	-	-	-	-	9 753
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-4 365	-	-	-	-	-4 365
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-11 405	-	-	-	-	-11 405
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	203	-1	882	-	-	1 084
<b>SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 30.06.2020</b>	<b>36 508</b>	<b>300</b>	<b>33 252</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>70 060</b>

# 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		
<b>DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 1.01.2019</b>	<b>11 283 691</b>	<b>-</b>	<b>31 547</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 315 238</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-331 816	331 816	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	8 775 942	-	-	-	-	8 775 942
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-5 610 765	-	-	-	-	-5 610 765
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	172 420	-	823	-	-	173 243
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 31.12.2019</b>	<b>14 289 472</b>	<b>331 816</b>	<b>32 370</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 653 658</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 1.01.2019</b>	<b>27 792</b>	<b>-</b>	<b>31 547</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59 339</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-9 448	9 448	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 470	-	-	-	-	4 470
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3 090	-	-	-	-	-3 090
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	6 010	7 506	-	-	-	13 516
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-66	1	823	-	-	758
<b>SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 31.12.2019</b>	<b>25 668</b>	<b>16 955</b>	<b>32 370</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>74 993</b>

# 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		
<b>DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 1.01.2020</b>	<b>30 930 139</b>	<b>12 860</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 942 999</b>
Transfer do Koszyka 1	11 940	-11 940	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	91 866 033	-	-	-	-	91 866 033
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-81 098 585	-729	-	-	-	-81 099 314
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	770 578	-191	-	-	-	770 387
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 30.06.2020</b>	<b>42 480 105</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42 480 105</b>
<b>ODPIS (*)</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 1.01.2020</b>	<b>32 000</b>	<b>671</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 671</b>
Transfer do Koszyka 1	671	-671	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 961	-	-	-	-	2 961
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3 159	-	-	-	-	-3 159
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	16 522	-	-	-	-	16 522
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1	-	-	-	-	-1
<b>SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 30.06.2020</b>	<b>48 994</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48 994</b>

(\*) 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		
<b>DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 1.01.2019</b>	<b>27 032 827</b>	-	-	-	-	<b>27 032 827</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-12 860	12 860	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	135 254 183	-	-	-	-	135 254 183
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-132 086 153	-	-	-	-	-132 086 153
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	742 142	-	-	-	-	742 142
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 31.12.2019</b>	<b>30 930 139</b>	<b>12 860</b>	-	-	-	<b>30 942 999</b>
<b>ODPIS (*)</b>						
<b>SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 1.01.2019</b>	<b>28 307</b>	-	-	-	-	<b>28 307</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-388	388	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	10 398	-	-	-	-	10 398
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-6 824	-	-	-	-	-6 824
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wylączając transfery między koszykami)	507	283	-	-	-	790
<b>SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 31.12.2019</b>	<b>32 000</b>	<b>671</b>	-	-	-	<b>32 671</b>

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

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

- 1) moratoria opracowane z inicjatywy Grupy, tj.:
  - dla klientów będących konsumentami w rozumieniu art. 221 kodeksu cywilnego Grupa wprowadziła możliwość zawieszenia na okres do 3 miesięcy spłaty rat kapitałowo-odsetkowych lub prolongatę polegającą na zawieszeniu płatności maksymalnie 6 rat kapitałowych z jednoczesnym wydłużeniem okresu kredytowania,
  - dla przedsiębiorstw Grupa wprowadziła możliwość zawieszenia płatności rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych na okres od 3 do 6 miesięcy oraz uproszczonych prolongat limitów kredytowych.

Skorzystanie z ww. moratoriów przez klientów zależało od terminowości obsługi spłat posiadanego kredytu i oceny jego sytuacji finansowej.
- 2) moratoria opracowane przez Grupę zgodnie z Wytocznymi EBA, tj.:

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

  - dla klientów indywidualnych, mikro i małych przedsiębiorców Grupa wprowadziła możliwość odroczenia spłat rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych na wskazany przez klienta okres wynoszący maksymalnie 6 miesięcy (niezależnie od liczby złożonych wniosków przez danego klienta). Warunkiem skorzystania z ww. moratorium jest terminowa obsługa kredytu przez klienta indywidualnego oraz posiadanie zdolności kredytowej z uwzględnieniem COVID-19 (w przypadku przedsiębiorców),
  - dla średnich przedsiębiorstw (o obrotach do 50 milionów EUR) Grupa wprowadziła możliwość odroczenia spłat rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych, zgodnie z wnioskiem klienta, na wskazany przez niego okres, wynoszący maksymalnie odpowiednio: 6 miesięcy (raty kapitałowe) i 3 miesiące (raty kapitałowo-odsetkowe), pod warunkiem posiadania przez klienta zdolności kredytowej na koniec 2019 roku, a dla dużych przedsiębiorstw (o obrotach powyżej 50 milionów EUR) Grupa wprowadziła możliwość odroczenia spłat rat kapitałowych zgodnie z wnioskiem klienta, na wskazany przez niego okres, wynoszący maksymalnie 6 miesięcy pod warunkiem posiadania przez klienta zdolności kredytowej na koniec 2019 roku.
- 3) zawieszenie wykonania umowy na podstawie postanowień ustawy z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, tj.:
  - przysługuje klientom, którzy jako konsumenci po dniu 13 marca 2020 roku utracili pracę lub inne główne źródło dochodu,
  - w okresie trwania zawieszenia wykonania umowy klient nie jest zobowiązany do dokonywania płatności wynikających z umowy, w tym rat kredytowych, z wyjątkiem opłat z tytułu ubezpieczeń powiązanych z tymi umowami oraz nie są naliczane odsetki.

Wszystkie powyższe moratoria podlegały ocenie przez Grupę pod kątem spełnienia kryteriów modyfikacji w rozumieniu MSSF 9 zgodnie z zasadami zdefiniowanymi w politykach rachunkowości Grupy. Biorąc pod uwagę charakter powyższych moratoriów stanowiły one modyfikacje nieistotne zgodnie z przyjętymi przez Grupę politykami. W związku z powyższym w odniesieniu do kredytów objętych powyższymi moratoriami Grupa dokonywała każdorazowo ustalenia wyniku z modyfikacji nieistotnych. Na dzień 30 czerwca 2020 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego ww. moratoriami wynosiła 13 226 milionów PLN (81 667 sztuk), a negatywny wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych rozpoznany w I półroczu 2020 roku związany z tymi moratoriami wyniósł 6,1 miliona PLN.

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

1) Gwarancje de minimis

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

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

Gwarancje są przeznaczone na kredyty obrotowe w PLN dla sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Maksymalna kwota gwarancji wynosi 3,5 miliona PLN.

Gwarancje na ww. zasadach mogą być udzielane do 31 grudnia 2020 roku.

Gwarancja może być udzielona na nowy kredyt, odnowienie lub podwyższenie kwoty kredytu.

Do 30 czerwca 2020 roku udzielono 1 243 kredytów z gwarancjami de minimis. Na dzień 30 czerwca 2020 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego takimi gwarancjami wynosiła 310 milionów PLN.

2) Umowa w ramach Funduszu Gwarancji Płynnościowych (FGP)

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

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

Gwarancje o ww. parametrach mogą być udzielane do 31 grudnia 2020 roku.

Gwarancja może być udzielona dla nowych kredytów i odnowień.

Do 30 czerwca 2020 roku udzielono 60 kredytów z gwarancjami FGP. Na dzień 30 czerwca 2020 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego takimi gwarancjami wynosiła 394 miliony PLN.

### **Praktyki "forbearance"**

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



# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Udział ekspozycji forborne w portfelu kredytowym Grupy

	30.06.2020					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:</b>	<b>108 554 921</b>	<b>23 483 675</b>	<b>1 458 425</b>	<b>1 044 372</b>	<b>25 363</b>	<b>134 566 756</b>
Ekspozycje forborne brutto	1 131 963	398 266	2 394 723	629 606	21 432	4 575 990
Odpis z tytułu utraty wartości	-2 619	-40 065	-1 535 323	-290 715	-1 939	-1 870 661
Ekspozycje forborne netto	1 129 344	358 201	859 400	338 891	19 493	2 705 329
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:</b>	<b>717 732</b>	<b>814 730</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 532 462</b>
Ekspozycje forborne	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-	-	-	-	-	-
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez wynik, w tym:</b>						<b>213 869</b>
Ekspozycje forborne						1 093
<b>Należności z tytułu leasingu finansowego od klientów wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:</b>	<b>6 584 300</b>	<b>303 828</b>	<b>242 603</b>	<b>40 867</b>	<b>-</b>	<b>7 171 598</b>
Ekspozycje forborne brutto	344	3 702	24 504	7 292	-	35 842
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-38	-5 125	-5 573	-	-10 736
Ekspozycje forborne netto	344	3 664	19 379	1 719	-	25 106

(\*) 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

	31.12.2019					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		
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:</b>	<b>111 297 068</b>	<b>18 727 765</b>	<b>1 638 644</b>	<b>882 328</b>	<b>31 362</b>	<b>132 577 167</b>
Ekspozycje forborne brutto	349 409	112 400	2 288 966	508 654	21 491	3 280 920
Odpis z tytułu utraty wartości	-2 950	-11 656	-1 394 073	-267 702	-757	-1 677 138
Ekspozycje forborne netto	346 459	100 744	894 893	240 952	20 734	1 603 782
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:</b>	<b>771 987</b>	<b>608 620</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 380 607</b>
Ekspozycje forborne	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-	-	-	-	-	-
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez wynik, w tym:</b>						<b>242 639</b>
Ekspozycje forborne						998
<b>Należności z tytułu leasingu finansowego od klientów wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:</b>	<b>6 364 896</b>	<b>173 813</b>	<b>147 621</b>	<b>26 609</b>	<b>-</b>	<b>6 712 939</b>
Ekspozycje forborne brutto	1 674	4 482	27 697	5 428	-	39 281
Odpis z tytułu utraty wartości	-3	-42	-6 639	-4 165	-	-10 849
Ekspozycje forborne netto	1 671	4 440	21 058	1 263	-	28 432

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

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Kredyty w CHF dla ludności

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

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

30.06.2020						
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:</b>	<b>196 729</b>	<b>2 586 346</b>	<b>42 944</b>	<b>197 911</b>	<b>796</b>	<b>3 024 726</b>
ekspozycje denominowane w CHF	196 729	2 578 715	42 944	197 122	796	3 016 306
ekspozycje indeksowane do CHF	-	7 631	-	789	-	8 420
<b>Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):</b>	<b>-130</b>	<b>-62 786</b>	<b>-25 827</b>	<b>-87 934</b>	<b>-337</b>	<b>-177 014</b>
ekspozycje denominowane w CHF	-130	-62 722	-25 827	-87 651	-337	-176 667
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-64	-	-283	-	-347
<b>Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:</b>	<b>196 599</b>	<b>2 523 560</b>	<b>17 117</b>	<b>109 977</b>	<b>459</b>	<b>2 847 712</b>
ekspozycje denominowane w CHF	196 599	2 515 993	17 117	109 471	459	2 839 639
ekspozycje indeksowane do CHF	-	7 567	-	506	-	8 073

(\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 47 994 tys. złotych.

31.12.2019						
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
<b>Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:</b>	<b>192 721</b>	<b>2 595 740</b>	<b>38 245</b>	<b>175 961</b>	<b>752</b>	<b>3 003 419</b>
ekspozycje denominowane w CHF	192 721	2 586 325	38 245	175 150	752	2 993 193
ekspozycje indeksowane do CHF	-	9 415	-	811	-	10 226
<b>Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):</b>	<b>-194</b>	<b>-57 680</b>	<b>-21 617</b>	<b>-82 240</b>	<b>-303</b>	<b>-162 034</b>
ekspozycje denominowane w CHF	-194	-57 623	-21 617	-81 932	-303	-161 669
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-57	-	-308	-	-365
<b>Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:</b>	<b>192 527</b>	<b>2 538 060</b>	<b>16 628</b>	<b>93 721</b>	<b>449</b>	<b>2 841 385</b>
ekspozycje denominowane w CHF	192 527	2 528 702	16 628	93 218	449	2 831 524
ekspozycje indeksowane do CHF	-	9 358	-	503	-	9 861

(\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 36 265 tys. złotych.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku średnie LTV dla portfela kredytów hipotecznych w CHF dla ludności należącego do Grupy wyniosło 44,2% (na 31 grudnia 2019 roku 39,9%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela kredytów hipotecznych wynoszącym 58,6% (na 31 grudnia 2019 roku 57,9%).

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

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

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

Biorąc pod uwagę obserwowany w sektorze bankowym wzrost liczby pozwów dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF oraz niejednorodność w linii orzeczniczej dotyczącej powyższych kredytów na dzień 30 czerwca 2020 roku Grupa dokonała oszacowania rezerwy na ww. ryzyko prawne związane z umowami kredytów hipotecznych walutowych w CHF w łącznej kwocie 74,3 milionów złotych (58,7 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2019 roku).

Powyższa kwota rezerwy obejmuje następujące elementy:

1. 48 milionów złotych na obecne i przyszłe sprawy sporne dotyczące ekspozycji bilansowych ujęte jako element odpisów aktualizujących wartość należności kredytowych w korespondencji z „Wynikami odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe” (36,3 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2019 roku),
2. 26,3 milionów złotych na obecne i przyszłe spory prawne dotyczące ekspozycji spłaconych ujęte jako rezerwy w korespondencji z „Pozostałymi kosztami operacyjnymi” (22,4 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2019 roku).

Na dzień 30 czerwca 2020 roku przeciwko Grupie toczyło się 291 spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 79 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2019 roku liczba spraw wynosiła 195, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 59 milionów złotych). W odniesieniu do powyższych pozwów Grupa dokonała oszacowania rezerwy w łącznej kwocie 31,6 milionów złotych (19,9 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2019 roku) bazując na zewnętrznej opinii prawnej dotyczącej oceny wzorców umownych walutowych kredytów hipotecznych w CHF oraz na indywidualnej ocenie (dla każdego pozwu) ryzyka przegrania danej sprawy w sądzie przy uwzględnieniu charakteru żądania pozwu, a także możliwych skutków finansowych.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ponadto, na dzień 30 czerwca 2020 roku Grupa dokonała oszacowania rezerwy portfelowej w łącznej kwocie 42,7 milionów złotych (38,8 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2019 roku), która została ustalona w odniesieniu do przyszłych możliwych pozwów dotyczących portfela kredytów hipotecznych walutowych w CHF. Jej wyliczenie opierało się na ocenie ryzyka prawnego związanego z wyżej wymienionymi umowami (wykonanego przez Grupę przy zaangażowaniu zewnętrznej kancelarii prawnej) i dotyczyło przede wszystkim ustalenia następujących elementów:

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

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

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

PARAMETR	SCENARIUSZ	WPLYW NA POZIOM REZERWY
Liczba pozwów	+20%	10
	-20%	-10
Horyzont czasowy	4 lata	3
	2 lata	-2

Gdyby dodatkowo 1% klientów Grupy posiadających walutowe kredyty hipoteczne w CHF wystąpił z pozwem przeciwko Grupie, wówczas wpływ na stratę z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych wzrósłby o 17 milionów złotych.

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

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 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 2019 roku.

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

	30.06.2020	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	79	6	48	1 153
ryzyko stopy procentowej	3 178	859	1 844	6 419
Portfel handlowy	3 223	837	2 000	6 863

	31.12.2019	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	237	6	190	1 161
ryzyko stopy procentowej	1 098	873	1 386	2 055
Portfel handlowy	1 098	880	1 450	2 623

### 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 2019 roku.

Istotny wpływ na poziom ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej i na wielkość realizowanego wyniku odsetkowego, w I półroczu 2020 roku, miał cykl kilku znaczących obniżek stóp procentowych NBP będących reakcją na rozwijającą się pandemię COVID-19. W celu zabezpieczenia rachunków bieżących Bank kontynuuje realizację strategii hedgingowej poprzez zawieranie transakcji IRS oraz zakup obligacji stałokuponowych.

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

WRAŻLIWOŚĆ W %	30.06.2020	31.12.2019
NII	-5,76	-6,98
EVE (*)	-5,61	-3,04

(\*) Pomiar EVE uwzględnienia wytyczne EBA „W sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego” (EBA/GL/2018/02 z 19 lipca 2018 roku).

# 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 2019.

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

### Value at Risk

WALUTA	30.06.2020	31.12.2019
Waluty razem (*)	2 814	117

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

### Pozycja walutowa

30.06.2020	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	29 013 643	23 056 226	17 824 316	23 796 967	-15 234
USD	13 071 054	15 766 056	12 225 518	9 563 279	-32 763
CHF	3 099 137	630 567	1 638 765	4 113 348	-6 013
GBP	421 346	1 032 131	929 645	316 696	2 164
CAD	33 836	44 039	222 888	212 026	659
CZK	71 884	143 915	493 021	420 794	196
SEK	159 230	71 720	112 838	200 200	148
DKK	201 340	35 129	2 542	168 642	111
CNY	32 526	20 987	275 246	286 838	-53
NOK	447 151	96 463	19 757	370 456	-11
Pozostałe waluty	43 482	110 667	181 069	112 727	1 157
<b>RAZEM</b>	<b>46 594 629</b>	<b>41 007 900</b>	<b>33 925 605</b>	<b>39 561 973</b>	<b>-49 639</b>

31.12.2019	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	25 522 777	21 461 513	14 617 411	18 597 989	80 686
USD	5 112 512	8 432 086	12 359 267	9 006 351	33 342
CHF	3 073 660	608 801	1 462 323	3 928 880	-1 698
GBP	446 240	969 983	748 318	224 240	335
NOK	303 790	68 356	10 677	245 964	147
HUF	16 353	113 221	112 481	15 541	72
CZK	99 210	34 910	198 046	262 370	-24
SEK	97 899	69 352	60 956	89 485	18
Pozostałe waluty	157 179	184 644	378 101	349 701	935
<b>RAZEM</b>	<b>34 829 620</b>	<b>31 942 866</b>	<b>29 947 580</b>	<b>32 720 521</b>	<b>113 813</b>

# 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 2019. Ze względu na rozwijającą się od końca I-szego kwartału 2020 roku pandemię COVID-19, która w sposób pośredni przyczyniła się do powstania zawirowań na rynkach finansowych, wprowadzono w Banku najniższy stan awaryjny płynności - stan wzmożonej uwagi, charakteryzujący się zwiększoną częstotliwością zarządczego monitorowania płynności. Na początku czerwca 2020 roku stan wzmożonej uwagi został zawieszony ze względu na utrzymywanie się wysokiego i stabilnego poziomu płynności. Sytuacja płynnościowa zarówno Banku jak i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. pozostaje na chwilę obecną w pełni stabilna, a miary i wskaźniki płynności utrzymują się na wysokim i bezpiecznym poziomie.

Nadzorcze miary płynności i LCR (\*).

NADZORCZE MIARY PŁYNNOŚCI		LIMIT	30.06.2020	31.12.2019
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych funduszami własnymi	1	7,59	7,63
M4 (**)	Współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1	1,29	1,18
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	1	3,47	1,52

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

(\*\*) Wskaźnik na poziomie jednostkowym.

Tabele poniżej przedstawiają urealnioną lukę płynności.

30.06.2020	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa bilansowe	71 117 088	6 685 813	24 802 002	74 090 535	58 608 243	235 303 681
Pasywa bilansowe	23 633 933	14 236 801	25 397 713	31 865 822	140 169 412	235 303 681
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-8 539 960	980 775	711 471	2 507 871	3 894 873	-444 970
<b>Luka okresowa</b>	<b>38 943 195</b>	<b>-6 570 213</b>	<b>115 760</b>	<b>44 732 584</b>	<b>-77 666 296</b>	<b>-444 970</b>
<b>Luka skumulowana</b>	<b>-</b>	<b>32 372 982</b>	<b>32 488 742</b>	<b>77 221 326</b>	<b>-444 970</b>	<b>-</b>

31.12.2019	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa bilansowe	39 979 611	7 183 432	27 270 488	67 711 772	61 177 616	203 322 919
Pasywa bilansowe	11 597 534	9 637 749	22 276 041	19 569 624	140 241 971	203 322 919
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-6 184 210	-1 154 062	1 039 085	2 976 635	3 008 982	-313 570
<b>Luka okresowa</b>	<b>22 197 867</b>	<b>-3 608 379</b>	<b>6 033 532</b>	<b>51 118 783</b>	<b>-76 055 373</b>	<b>-313 570</b>
<b>Luka skumulowana</b>	<b>-</b>	<b>18 589 488</b>	<b>24 623 020</b>	<b>75 741 803</b>	<b>-313 570</b>	<b>-</b>

## 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 2019.

## 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).



# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Na 30 czerwca 2020 roku i 31 grudnia 2019 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 niepiętych papierów skarbowych, municypalnych, 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 municypalnych 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.

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

30.06.2020	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
<b>Aktywa:</b>	<b>15 107 918</b>	<b>27 519 471</b>	<b>9 220 478</b>	<b>51 847 867</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	782 587	32 912	50 623	866 122
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	5 414 903	876	5 415 779
- Banki	-	1 359 046	876	1 359 922
- Klienci	-	4 055 857	-	4 055 857
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	969 845	-	969 845
- Banki	-	129 447	-	129 447
- Klienci	-	840 398	-	840 398
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14 325 331	21 101 811	7 289 128	42 716 270
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	133 520	133 520
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 532 462	1 532 462
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez wynik	-	-	213 869	213 869
<b>Zobowiązania:</b>	<b>302 405</b>	<b>6 181 164</b>	<b>-</b>	<b>6 483 569</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	302 405	-	-	302 405
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	5 233 047	-	5 233 047
- Banki	-	1 273 061	-	1 273 061
- Klienci	-	3 959 986	-	3 959 986
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	948 117	-	948 117
- Banki	-	864 987	-	864 987
- Klienci	-	83 130	-	83 130

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

31.12.2019	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
<b>Aktywa:</b>	<b>15 586 725</b>	<b>12 388 299</b>	<b>8 701 073</b>	<b>36 676 097</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 127 955	145 674	8 035	1 281 664
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	14	2 076 473	3 042	2 079 529
- Banki	-	777 322	3 042	780 364
- Klienci	14	1 299 151	-	1 299 165
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	377 208	-	377 208
- Banki	-	91 677	-	91 677
- Klienci	-	285 531	-	285 531
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14 458 756	9 768 279	6 941 296	31 168 331
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	20 665	125 454	146 119
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 380 607	1 380 607
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez wynik	-	-	242 639	242 639
<b>Zobowiązania:</b>	<b>184 799</b>	<b>2 648 878</b>	<b>-</b>	<b>2 833 677</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	184 799	-	-	184 799
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 034 113	-	2 034 113
- Banki	-	707 435	-	707 435
- Klienci	-	1 326 678	-	1 326 678
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	614 765	-	614 765
- Banki	-	566 163	-	566 163
- Klienci	-	48 602	-	48 602

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

I PÓŁROCZE 2020	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>8 035</b>	<b>3 042</b>	<b>1 380 607</b>	<b>242 639</b>	<b>125 454</b>	<b>6 941 296</b>
Zwiększenia, w tym:	479 158	-	155 068	18	8 066	997 061
Reklasyfikacja	36 368	-	-	-	-	766 308
Transakcje zawarte w 2020 roku.	-	-	99 328	18	-	-
Zakup / Udzielenie	442 102	-	-	-	-	151 441
Rozliczenie / Wykup	-	-	44 478	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	688	-	11 262	-	8 066	79 312
ujęty w rachunku zysków i strat	688	-	11 262	-	8 066	77 955
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	1 357
Zmniejszenia, w tym:	-436 570	-2 166	-3 213	-28 788	-	-649 229
Reklasyfikacja	-2 306	-	-	-	-	-249 426
Rozliczenie / Wykup	-29 664	-	-	-25 705	-	-141 416
Sprzedaż / Spłata	-404 597	-	-	-	-	-169 352
Strata z instrumentów finansowych	-3	-2 166	-3 213	-3 083	-	-89 035
ujęta w rachunku zysków i strat	-3	-2 166	-	-3 083	-	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-3 213	-	-	-89 035
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>50 623</b>	<b>876</b>	<b>1 532 462</b>	<b>213 869</b>	<b>133 520</b>	<b>7 289 128</b>
<b>Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w :</b>	<b>1 481</b>	<b>-2 166</b>	<b>-5 354</b>	<b>-3 370</b>	<b>-</b>	<b>-34 584</b>
Rachunku zysków i strat w pozycji:	1 481	-2 166	-2 141	-3 370	-	2 599
wynik z tytułu odsetek	6	-	2 627	56	-	15 631
wynik z tytułu odpisów	-	-	-4 768	-	-	-13 032
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	1 475	-2 166	-	-3 426	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-3 213	-	-	-37 183

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

2019	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>26 110</b>	<b>1 230</b>	<b>1 511 102</b>	<b>302 630</b>	<b>65 408</b>	<b>7 111 833</b>
Zwiększenia, w tym:	559 472	3 032	212 096	-	60 046	1 770 090
Reklasyfikacja	-	1 486	-	-	-	544 884
Transakcje zawarte w 2019 roku	-	-	-	-	-	-
Zakup / Udzielenie	558 474	-	166 522	-	-	997 151
Rozliczenie / Wykup	-	363	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	998	1 183	45 574	-	60 046	228 055
ujęty w rachunku zysków i strat	998	1 183	29 189	-	60 046	181 129
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	16 385	-	-	46 926
Zmniejszenia, w tym:	-577 547	-1 220	-342 591	-59 991	-	-1 940 627
Reklasyfikacja	-	-	-	-	-	-83 209
Rozliczenie / Wykup	-101 455	-	-50 451	-58 649	-	-366 689
Sprzedaż / Spłata	-476 089	-	-292 140	-	-	-1 474 887
Strata z instrumentów finansowych	-3	-1 220	-	-1 342	-	-15 842
ujęta w rachunku zysków i strat	-3	-1 220	-	-1 342	-	-16
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-15 826
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>8 035</b>	<b>3 042</b>	<b>1 380 607</b>	<b>242 639</b>	<b>125 454</b>	<b>6 941 296</b>
<b>Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:</b>	<b>20</b>	<b>1 183</b>	<b>7 510</b>	<b>-3 393</b>	<b>-</b>	<b>66 673</b>
Rachunku zysków i strat w pozycji:	20	1 183	-7 422	-3 393	-	32 556
wynik z tytułu odsetek	13	-	762	138	-	35 907
wynik z tytułu odpisów	-	-	-8 184	-	-	-3 351
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	7	1 183	-	-3 531	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	14 932	-	-	34 117

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

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

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

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Grupa stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku jest następujący:

AKTYWO / ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2020	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2020	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	7 117 113	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,59% - 1,38%	91 518	-99 065
Skarbowe papiery wartościowe	26 911	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread do obligacji referencyjnej	0,03% - 0,73%	1 927	-1 927
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	876	Model Black Scholes	Korelacja	0-1	119	-827
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	213 869	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	1,07% - 1,95%	3 782	-3 689
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	1 532 462	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	2,45% - 3,33%	21 670	-21 290

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Grupa stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku jest następujący:

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

AKTYWO / ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2019	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2019	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Dłużne papiery wartościowe	6 754 229	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,37%-0,95%	65 792	-81 032
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	3 042	Model Black Scholes	Korelacja	0-1	410	-8
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	242 639	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	1,40%-2,11%	3 260	-3 416
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	1 380 607	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	2,64%-3,36%	13 671	-13 473

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

## 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 30 czerwca 2020 roku i 31 grudnia 2019 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, municypalnych, korporacyjnych oraz Banku Centralnego,
- Poziom 3: wycena mark-to-model z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka, dotyczy korporacyjnych i municypalnych 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, z 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 ustalonych oraz 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.

30.06.2020	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
<b>Aktywa</b>					
Kasa, należności od Banku Centralnego	7 362 524	7 362 011	5 583 894	1 778 117	-
Należności od banków	8 110 416	8 110 554	-	6 904 750	1 205 804
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	134 566 756	133 679 467	-	950 209	132 729 258
Należności z tytułu leasingu finansowego	7 171 598	7 184 543	-	-	7 184 543
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	20 336 428	21 082 808	15 300 370	1 169 697	4 612 741
<b>Aktywa razem</b>	<b>177 547 722</b>	<b>177 419 383</b>	<b>20 884 264</b>	<b>10 802 773</b>	<b>145 732 346</b>
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	7 719 577	7 733 073	-	557 644	7 175 429
Zobowiązania wobec klientów	184 549 090	184 754 449	-	-	184 754 449
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 038 431	5 039 437	-	5 039 437	-
Zobowiązania podporządkowane	2 759 514	2 766 014	-	2 766 014	-
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>200 066 612</b>	<b>200 292 973</b>	<b>-</b>	<b>8 363 095</b>	<b>191 929 878</b>

31.12.2019	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
<b>Aktywa</b>					
Kasa, należności od Banku Centralnego	5 162 682	5 162 069	3 036 372	2 125 697	-
Należności od banków	1 791 436	1 791 459	-	744 569	1 046 890
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	132 577 167	133 916 679	-	502 344	133 414 335
Należności z tytułu leasingu finansowego	6 712 939	6 737 380	-	-	6 737 380
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	14 578 665	14 906 622	9 123 131	1 068 286	4 715 205
<b>Aktywa razem</b>	<b>160 822 889</b>	<b>162 514 209</b>	<b>12 159 503</b>	<b>4 440 896</b>	<b>145 913 810</b>
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	4 550	4 602	-	-	4 602
Zobowiązania wobec innych banków	6 539 539	6 559 562	-	678 799	5 880 763
Zobowiązania wobec klientów	157 989 734	158 224 937	-	379 787	157 845 150
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 307 837	6 314 855	-	6 314 855	-
Zobowiązania podporządkowane	2 764 493	2 766 289	-	2 766 289	-
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>173 606 153</b>	<b>173 870 245</b>	<b>-</b>	<b>10 139 730</b>	<b>163 730 515</b>



# 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 milionów 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 milionów złotych, oraz poniżej 5 milionów 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 30 czerwca 2020 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	1 729 387	1 030 840	57 819	446 438	3 264 484
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-250 301	-157 233	-13 542	-49 609	-470 685
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>1 479 086</b>	<b>873 607</b>	<b>44 277</b>	<b>396 829</b>	<b>2 793 799</b>
Przychody odsetkowe wewnętrzne	936 800	239 161	64 327	-1 240 288	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-843 539	-488 488	-25 871	1 357 898	-
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>93 261</b>	<b>-249 327</b>	<b>38 456</b>	<b>117 610</b>	<b>-</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 572 347</b>	<b>624 280</b>	<b>82 733</b>	<b>514 439</b>	<b>2 793 799</b>
<b>Wynik pozaodsetkowy</b>	<b>596 451</b>	<b>442 860</b>	<b>140 664</b>	<b>124 001</b>	<b>1 303 976</b>
<b>Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych</b>	<b>2 168 798</b>	<b>1 067 140</b>	<b>223 397</b>	<b>638 440</b>	<b>4 097 775</b>
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-485 706	-143 946	-49 250	-428 611	-1 107 513
Pozostałe koszty administracyjne	-663 458	-145 026	-51 377	394 273	-465 588
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-92 706	-15 881	-2 457	-147 195	-258 239
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>-1 241 870</b>	<b>-304 853</b>	<b>-103 084</b>	<b>-181 533</b>	<b>-1 831 340</b>
<b>Zysk operacyjny brutto</b>	<b>926 928</b>	<b>762 287</b>	<b>120 313</b>	<b>456 907</b>	<b>2 266 435</b>
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-253 102	-569 037	-12 808	30 027	-804 920
<b>Zysk operacyjny netto</b>	<b>673 826</b>	<b>193 250</b>	<b>107 505</b>	<b>486 934</b>	<b>1 461 515</b>
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-145 201	-119 068	-6 419	-23 096	-293 784
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-326 349	-326 349
<b>Zysk brutto</b>	<b>528 625</b>	<b>74 182</b>	<b>101 086</b>	<b>137 489</b>	<b>841 382</b>
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-294 475
<b>Zysk netto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>546 907</b>
<b>Przypadający na akcjonariuszy Banku</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>546 049</b>
Przypadający na udziały niedające kontroli	-	-	-	-	858
Aktywa alokowane	79 837 987	83 027 732	3 221 329	51 006 527	217 093 575
Aktywa niealokowane	-	-	-	-	18 210 106
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>235 303 681</b>
Zobowiązania alokowane	112 504 516	63 633 117	14 252 282	10 254 240	200 644 155
Zobowiązania niealokowane	-	-	-	-	9 980 603
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>210 624 758</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	1 729 702	1 047 105	67 123	422 712	3 266 642
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-300 182	-238 193	-21 107	-49 216	-608 698
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>1 429 520</b>	<b>808 912</b>	<b>46 016</b>	<b>373 496</b>	<b>2 657 944</b>
Przychody odsetkowe wewnętrzne	949 829	404 383	71 072	-1 425 284	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-860 861	-652 067	-33 522	1 546 450	-
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>88 968</b>	<b>-247 684</b>	<b>37 550</b>	<b>121 166</b>	<b>-</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 518 488</b>	<b>561 228</b>	<b>83 566</b>	<b>494 662</b>	<b>2 657 944</b>
<b>Wynik pozaodsetkowy</b>	<b>642 988</b>	<b>401 076</b>	<b>124 922</b>	<b>193 354</b>	<b>1 362 340</b>
<b>Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych</b>	<b>2 161 476</b>	<b>962 304</b>	<b>208 488</b>	<b>688 016</b>	<b>4 020 284</b>
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-520 118	-137 378	-46 162	-362 194	-1 065 852
Pozostałe koszty administracyjne	-689 208	-157 075	-51 031	408 823	-488 491
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-88 194	-16 509	-2 327	-148 193	-255 223
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>-1 297 520</b>	<b>-310 962</b>	<b>-99 520</b>	<b>-101 564</b>	<b>-1 809 566</b>
<b>Zysk operacyjny brutto</b>	<b>863 956</b>	<b>651 342</b>	<b>108 968</b>	<b>586 452</b>	<b>2 210 718</b>
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-147 184	-142 966	-4 411	7 640	-286 921
<b>Zysk operacyjny netto</b>	<b>716 772</b>	<b>508 376</b>	<b>104 557</b>	<b>594 092</b>	<b>1 923 797</b>
Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-135 300	-109 435	-6 133	-162 766	-413 634
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-297 284	-297 284
<b>Zysk brutto</b>	<b>581 472</b>	<b>398 941</b>	<b>98 424</b>	<b>134 042</b>	<b>1 212 879</b>
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-386 881
<b>Zysk netto</b>					<b>825 998</b>
<b>Przypadający na akcjonariuszy Banku</b>					<b>824 447</b>
Przypadający na udziały niedające kontroli					1 551
Aktywa alokowane	75 962 395	72 413 161	3 457 061	34 922 899	186 755 516
Aktywa niealokowane					10 155 342
<b>Aktywa ogółem</b>					<b>196 910 858</b>
Zobowiązania alokowane	98 008 699	54 156 174	10 692 043	4 174 978	167 031 894
Zobowiązania niealokowane					7 798 108
<b>Zobowiązania ogółem</b>					<b>174 830 002</b>

Uzgodnienie dochodów działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	I PÓŁROCZE 2020	I PÓŁROCZE 2019
Wynik z tytułu odsetek	2 793 799	2 657 944
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 182 241	1 236 261
Przychody z tytułu dywidend	26 003	21 652
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	60 975	48 726
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-752	-1 704
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	44 175	19 862
<b>Dochody działalności operacyjnej</b>	<b>4 106 441</b>	<b>3 982 741</b>
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-8 666	37 543
<b>Dochody działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych</b>	<b>4 097 775</b>	<b>4 020 284</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

## Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2020			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	1 203 986	8 363	482	1 212 831
Lokaty w bankach	2 803	-	-	2 803
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	2 983	-	-	2 983
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	104 625	156 045	-	260 670
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	64 875	64 875
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	2 882	2 882
<b>Razem</b>	<b>1 314 397</b>	<b>164 408</b>	<b>68 239</b>	<b>1 547 044</b>

	I PÓŁROCZE 2020			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	2 587 202	16 030	1 794	2 605 026
Lokaty w bankach	13 002	-	-	13 002
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	10 230	-	-	10 230
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	203 773	306 627	-	510 400
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	120 579	120 579
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	5 247	5 247
<b>Razem</b>	<b>2 814 207</b>	<b>322 657</b>	<b>127 620</b>	<b>3 264 484</b>

	II KWARTAŁ 2019			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	1 333 105	8 377	1 617	1 343 099
Lokaty w bankach	12 491	-	-	12 491
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	12 231	-	-	12 231
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	78 714	158 636	-	237 350
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	60 052	60 052
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	3 437	3 437
<b>Razem</b>	<b>1 436 541</b>	<b>167 013</b>	<b>65 106</b>	<b>1 668 660</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	I PÓŁROCZE 2019			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	2 617 204	16 295	3 305	2 636 804
Lokaty w bankach	24 753	-	-	24 753
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	20 570	-	-	20 570
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	151 519	310 562	-	462 081
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	115 729	115 729
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	6 705	6 705
<b>Razem</b>	<b>2 814 046</b>	<b>326 857</b>	<b>125 739</b>	<b>3 266 642</b>

## Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Depozyty klientów	-123 957	-333 890	-240 605	-473 359
Depozyty innych banków	-2 340	-5 735	-4 106	-7 604
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-1 182	-6 993	-6 328	-11 151
Kredyty i pożyczki	-9 569	-21 573	-7 547	-14 124
Leasing	-2 735	-5 415	-3 397	-6 964
Dłużne papiery wartościowe	-41 713	-97 079	-49 129	-95 496
<b>Razem</b>	<b>-181 496</b>	<b>-470 685</b>	<b>-311 112</b>	<b>-608 698</b>

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

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

### Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	145 802	294 258	155 919	306 249
Karty płatnicze	141 441	287 543	153 160	295 098
Kredyty i pożyczki	94 053	187 741	108 689	204 083
Marża na transakcjach walutowych z klientami	115 709	250 028	128 051	243 631
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	105 327	231 351	127 184	253 089
Operacje papierami wartościowymi	24 285	43 772	13 418	29 609
Działalność powiernicza	14 320	26 534	13 011	26 072
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	15 975	32 235	15 288	31 097
Pozostałe	20 017	42 733	10 342	21 019
<b>Razem</b>	<b>676 929</b>	<b>1 396 195</b>	<b>725 062</b>	<b>1 409 947</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Karty płatnicze	-75 049	-150 105	-65 972	-120 279
Przelewy i przekazy	-5 123	-10 634	-5 005	-10 848
Operacje papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-8 723	-17 178	-7 238	-14 694
Usługi pośrednictwa	-10 883	-18 771	-6 873	-13 007
Działalność powiernicza	-5 365	-9 544	-4 090	-8 520
Obsługa rachunków bankowych	-1 245	-2 110	-1 060	-2 029
Zarządzanie funduszami emerytalnymi i inwestycyjnymi	-148	-300	-131	-263
Pozostałe	-2 546	-5 312	-2 011	-4 046
<b>Razem</b>	<b>-109 082</b>	<b>-213 954</b>	<b>-92 380</b>	<b>-173 686</b>

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

## 11. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Od emitentów papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	262	517	16	402
Od emitentów instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	25 486	25 486	21 250	21 250
<b>Razem</b>	<b>25 748</b>	<b>26 003</b>	<b>21 266</b>	<b>21 652</b>

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

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-5 354	-3 663	2 475	-3 857
Wynik z papierów wartościowych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	21 490	2 931	8 716	20 983
Wynik z wymiany	4 507	-23 991	-5 083	-8 388
Wynik z instrumentów pochodnych	13 470	58 348	18 538	31 592
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	16 590	27 350	6 417	8 396
<b>Razem</b>	<b>50 703</b>	<b>60 975</b>	<b>31 063</b>	<b>48 726</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	967	9 405	5 574	5 574
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	25 738	39 219	7 295	18 851
Zobowiązania finansowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	1	-	-
<b>Razem</b>	<b>26 705</b>	<b>48 625</b>	<b>12 869</b>	<b>24 425</b>

Zrealizowane straty

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

<b>Zrealizowany zysk netto</b>	<b>23 049</b>	<b>44 175</b>	<b>8 430</b>	<b>19 862</b>
--------------------------------	---------------	---------------	--------------	---------------

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

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*) (**)	-421 612	-685 515	-126 957	-211 073
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	18 343	6 017	-15 447	-14 945
Kredyty i pożyczki wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-3 263	-4 768	1 646	-18 305
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	518	-16 324	-1 973	31
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-58 094	-92 601	-34 507	-42 629
Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-9 902	-11 729	-	-
<b>Razem</b>	<b>-474 010</b>	<b>-804 920</b>	<b>-177 238</b>	<b>-286 921</b>

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

(\*\*) W I półroczu 2019 roku Grupa dokonała sprzedaży 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. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

### Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019 PRZEKSZTAŁCONY	I PÓŁROCZE 2019 PRZEKSZTAŁCONY
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	103	179	9 886	12 262
Przychody z wynajmu lokali	4 297	8 670	4 587	9 224
Przychody netto z leasingu (*)	681	1 926	3 822	6 584
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	3 081	6 723	5 428	11 053
Przychody uboczne	4 991	10 187	1 011	5 576
Odzyskane koszty windykacji	1 891	4 202	4 402	7 535
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług netto	1 093	2 599	1 441	2 809
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	73	182	85	566
Rozwiązanie odpisów z tytułu rezerw na zobowiązania sporne i pozostałe	621	621	15	70
Pozostałe	353	1 196	673	1 214
<b>Razem</b>	<b>17 184</b>	<b>36 485</b>	<b>31 350</b>	<b>56 893</b>

### (\*) Przychody netto z leasingu

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019 PRZEKSZTAŁCONY	I PÓŁROCZE 2019 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	2 038	3 851	1 679	3 020
Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	-2 786	-4 316	-	-
Pozostałe przychody z leasingu finansowego	1 429	2 391	2 143	3 564
<b>Razem</b>	<b>681</b>	<b>1 926</b>	<b>3 822</b>	<b>6 584</b>

### Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019 PRZEKSZTAŁCONY	I PÓŁROCZE 2019 PRZEKSZTAŁCONY
Odpisy z tytułu rezerw na zobowiązania sporne i pozostałe	-10 791	-11 475	-3 482	-8 266
Wynik z tytułu rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-5 982	-4 435	-	-
Strata na sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-58	-10 003	-305	-573
Koszty monitorowania transakcji kartowych	-2 955	-4 393	-1 139	-3 217
Koszty uboczne	-2 548	-4 550	-1 166	-2 520
Koszty z tytułu reklamacji klientów i roszczeń spornych	-408	-1 359	-593	-1 453
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	-1 059	-1 381	-119	-444
Odszkodowania, kary i grzywny	-170	-401	-157	-237
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-1	-5	-173	-448
Pozostałe	-1 091	-7 149	-970	-2 192
<b>Razem</b>	<b>-25 063</b>	<b>-45 151</b>	<b>-8 104</b>	<b>-19 350</b>
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>-7 879</b>	<b>-8 666</b>	<b>23 246</b>	<b>37 543</b>



# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 16. Ogólne koszty administracyjne

### Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Wynagrodzenia	-405 804	-939 928	-503 406	-907 823
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-79 132	-158 904	-78 002	-152 564
Koszty płatności na bazie akcji	-4 341	-8 681	-5 020	-5 465
<b>Razem</b>	<b>-489 277</b>	<b>-1 107 513</b>	<b>-586 428</b>	<b>-1 065 852</b>

### Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Koszty rzeczowe	-198 479	-429 285	-228 874	-446 226
Podatki i opłaty	-9 176	-18 034	-8 725	-17 248
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-43 081	-293 784	-20 472	-413 634
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-76	-18 269	-278	-25 017
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-169 843	-326 349	-148 423	-297 284
<b>Razem</b>	<b>-420 655</b>	<b>-1 085 721</b>	<b>-406 772</b>	<b>-1 199 409</b>

<b>Razem ogólne koszty administracyjne</b>	<b>-909 932</b>	<b>-2 193 234</b>	<b>-993 200</b>	<b>-2 265 261</b>
--	-----------------	-------------------	-----------------	-------------------

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 wносить 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 półrocze 2020 roku został obciążony kosztami kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny banków w wysokości 83 398 tys. złotych (za I półrocze 2019 rok – 41 195 tys. złotych) oraz rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w wysokości 210 386 tys. złotych (za 2019 - 372 439 tys. złotych).

## 17. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Rzeczowe aktywa trwale	-78 390	-151 643	-75 981	-152 441
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-73	-146
Wartości niematerialne	-56 314	-106 596	-50 522	-102 636
<b>Razem</b>	<b>-134 704</b>	<b>-258 239</b>	<b>-126 576</b>	<b>-255 223</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>				
<b>Bieżący podatek dochodowy</b>	<b>-248 654</b>	<b>-551 054</b>	<b>-207 249</b>	<b>-450 785</b>
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	-243 290	-545 558	-207 037	-446 027
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-4 974	-4 975	-	-4 425
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-390	-521	-212	-333
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>100 748</b>	<b>256 579</b>	<b>13 689</b>	<b>63 904</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	100 748	256 579	13 689	63 904
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>-147 906</b>	<b>-294 475</b>	<b>-193 560</b>	<b>-386 881</b>
<b>KAPITAŁY WŁASNE</b>				
<b>Bieżący podatek dochodowy</b>				
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>-126 523</b>	<b>-172 617</b>	<b>-31 767</b>	<b>-42 372</b>
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-22 601	-101 439	-5 187	-17 493
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-99 765	-69 155	-23 434	-21 581
<b>Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat</b>	<b>-122 366</b>	<b>-170 594</b>	<b>-28 621</b>	<b>-39 074</b>
<b>Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat</b>	<b>-4 157</b>	<b>-2 023</b>	<b>-3 146</b>	<b>-3 298</b>
przeszacowanie aktywów finansowych z prawem do kapitału	-4 157	-2 023	-3 146	-3 298
przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	-
<b>RAZEM OBCIĄŻENIE</b>	<b>-274 429</b>	<b>-467 092</b>	<b>-225 327</b>	<b>-429 253</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 19. Zysk netto przypadający na jedną akcję

### Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Zysk netto	359 151	546 049	582 106	824 447
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	1,37	2,08	2,22	3,14

### Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

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

	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020	II KWARTAŁ 2019	I PÓŁROCZE 2019
Zysk netto	359 151	546 049	582 106	824 447
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	1,37	2,08	2,22	3,14

## 20. Dywidendy

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

## 21. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO	30.06.2020	31.12.2019
Gotówka	5 583 894	3 036 985
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	1 778 776	2 101 957
Lokaty	-	23 914
<b>Razem brutto</b>	<b>7 362 670</b>	<b>5 162 856</b>
Odpis z tytułu utraty wartości	-146	-174
<b>Razem netto</b>	<b>7 362 524</b>	<b>5 162 682</b>

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	30.06.2020	31.12.2019
Depozyty terminowe	-	4 550
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>4 550</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 22. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2020	31.12.2019
Rachunki bieżące	6 653 500	325 704
Lokaty międzybankowe	54 196	200 840
Kredyty i pożyczki	11 295	11 536
Zabezpieczenia pieniężne	1 076 386	733 093
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	198 460	219 153
Środki pieniężne w drodze	118 138	302 298
<b>Razem brutto</b>	<b>8 111 975</b>	<b>1 792 624</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-1 559	-1 188
<b>Razem netto</b>	<b>8 110 416</b>	<b>1 791 436</b>

Należności od banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

### 23. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

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

	30.06.2020	31.12.2019
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>		
Dłużne papiery wartościowe	861 168	1 276 711
Kapitałowe papiery wartościowe	4 954	4 953
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>866 122</b>	<b>1 281 664</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>		
Dłużne papiery wartościowe	302 405	184 799
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>302 405</b>	<b>184 799</b>

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

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2020	31.12.2019
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>		
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	811 814	1 131 733
bony skarbowe	51 430	-
obligacje skarbowe	760 384	1 131 733
Papiery wartościowe emitowane przez banki	24 548	13 838
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	24 806	131 140
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>861 168</b>	<b>1 276 711</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>		
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	302 405	184 799
obligacje skarbowe	302 405	184 799
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>302 405</b>	<b>184 799</b>

Kapitałowe papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2020	31.12.2019
Akcje	3 427	2 620
Jednostki uczestnictwa	1 527	2 333
<b>Razem</b>	<b>4 954</b>	<b>4 953</b>

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2020	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	4 735 067	4 676 472
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	298	10 948
opcje	8 697	1 662
pozostałe	16	13
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	164 953	58 061
forwardy walutowe	123 217	162 841
swapy walutowe (FX-Swap)	123 905	59 865
opcje walutowe i na złoto	53 018	62 217
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	911	908
pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	166 639	161 729
pozostałe	39 058	38 331
<b>Razem</b>	<b>5 415 779</b>	<b>5 233 047</b>

31.12.2019	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 644 485	1 602 258
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	284	3
opcje	8 463	2 003
pozostałe	39	61
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	75 005	49 332
forwardy walutowe	153 953	157 608
swapy walutowe (FX-Swap)	80 308	109 396
opcje walutowe i na złoto	73 950	72 799
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	3 084	3 076
pozostałe	14	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	25 646	23 523
pozostałe	14 298	14 054
<b>Razem</b>	<b>2 079 529</b>	<b>2 034 113</b>

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 25. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2020			RAZEM
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	73 716 647	834 439	18 642	74 569 728
Kredyty w rachunku bieżącym	10 175 450	-	-	10 175 450
Kredyty operacyjne	11 282 250	425 246	20 836	11 728 332
Kredyty na inwestycje	21 771 076	272 777	38 079	22 081 932
Kredyty gotówkowe	14 231 320	-	-	14 231 320
Należności z tytułu kart płatniczych	1 040 210	-	-	1 040 210
Należności faktoringowe	6 593 350	-	-	6 593 350
Pozostałe kredyty i pożyczki	1 577 346	-	136 312	1 713 658
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	950 900	-	-	950 900
Środki pieniężne w drodze	127 966	-	-	127 966
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>141 466 515</b>	<b>1 532 462</b>	<b>213 869</b>	<b>143 212 846</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)(**)	-6 899 759	-	-	-6 899 759
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>134 566 756</b>	<b>1 532 462</b>	<b>213 869</b>	<b>136 313 087</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 26 546 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(\*\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 47 994 tys. złotych.

	31.12.2019			RAZEM
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	70 892 003	807 770	21 600	71 721 373
Kredyty w rachunku bieżącym	11 473 778	-	-	11 473 778
Kredyty operacyjne	12 008 401	404 374	22 518	12 435 293
Kredyty na inwestycje	20 562 225	168 463	57 226	20 787 914
Kredyty gotówkowe	14 674 372	-	-	14 674 372
Należności z tytułu kart płatniczych	1 113 077	-	-	1 113 077
Należności faktoringowe	6 206 770	-	-	6 206 770
Pozostałe kredyty i pożyczki	1 493 039	-	141 295	1 634 334
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	502 300	-	-	502 300
Środki pieniężne w drodze	34 390	-	-	34 390
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>138 960 355</b>	<b>1 380 607</b>	<b>242 639</b>	<b>140 583 601</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)(**)	-6 383 188	-	-	-6 383 188
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>132 577 167</b>	<b>1 380 607</b>	<b>242 639</b>	<b>134 200 413</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 20 808 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(\*\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 36 265 tys. złotych.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2020			RAZEM
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Należności od przedsiębiorstw	59 534 570	1 532 462	37 282	61 104 314
Należności od ludności	78 751 541	-	136 314	78 887 855
Należności od jednostek budżetowych	3 180 404	-	40 273	3 220 677
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>141 466 515</b>	<b>1 532 462</b>	<b>213 869</b>	<b>143 212 846</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)(**)	-6 899 759	-	-	-6 899 759
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>134 566 756</b>	<b>1 532 462</b>	<b>213 869</b>	<b>136 313 087</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 26 546 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(\*\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 47 994 tys. złotych.

	31.12.2019			RAZEM
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Należności od przedsiębiorstw	58 501 431	1 380 607	44 128	59 926 166
Należności od ludności	77 159 169	-	141 296	77 300 465
Należności od jednostek budżetowych	3 299 755	-	57 215	3 356 970
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>138 960 355</b>	<b>1 380 607</b>	<b>242 639</b>	<b>140 583 601</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)(**)	-6 383 188	-	-	-6 383 188
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>132 577 167</b>	<b>1 380 607</b>	<b>242 639</b>	<b>134 200 413</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 20 808 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

(\*\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 36 265 tys. złotych.

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### 26. Należności z tytułu leasingu finansowego

Grupa jako leasingodawca zawiera umowy klasyfikowane jako leasing finansowy, których głównym przedmiotem są środki transportu, maszyny i urządzenia techniczne. Głównym leasingodawcą w Grupie jest spółka Pekao Leasing Sp. z o.o.

Poniższe tabele przedstawia analizę wymagalności należności leasingowych, prezentując niezdykontowane opłaty leasingowe, które zostaną otrzymane po dniu bilansowym.

LEASING FINANSOWY ZGODNIE Z MSSF 16	30.06.2020	31.12.2019
Do 1 roku	2 586 260	2 503 384
Od 1 roku do 2 lat	1 970 539	1 757 776
Od 2 lat do 3 lat	1 310 197	1 338 587
Od 3 lat do 4 lat	787 597	732 174
Od 4 lat do 5 lat	461 145	392 005
Powyżej 5 lat	555 886	532 296
<b>Razem niezdykontowane opłaty leasingowe</b>	<b>7 671 624</b>	<b>7 256 222</b>
Niezrealizowane przychody z tytułu odsetek	-380 445	-456 920
<b>Inwestycja leasingowa netto</b>	<b>7 291 179</b>	<b>6 799 302</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-119 581	-86 363
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>7 171 598</b>	<b>6 712 939</b>

Należności z tytułu leasingu finansowego według struktury podmiotowej

	30.06.2020	31.12.2019
Należności od banków	10	117
Należności od klientów	7 291 169	6 799 185
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>7 291 179</b>	<b>6 799 302</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-119 581	-86 363
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>7 171 598</b>	<b>6 712 939</b>



# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 27. 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 przyszłości.

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

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

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

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

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

### Wpływ reformy IBOR na rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

### Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*)

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 wyłącznie komponent ryzyka stopy procentowej wynikający ze zmienności rynkowych stóp procentowych (WIBOR, EURIBOR, LIBOR USD). Zabezpieczany komponent ryzyka odpowiadał w przeszłości za znaczącą część zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanej.

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

Podejście 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.

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

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

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (cash flow hedge)

Grupa wykorzystuje:

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

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

Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na bilans i wynik finansowy

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na bilans i wynik finansowy

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

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

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 28. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.06.2020	31.12.2019
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	20 336 428	14 578 665
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	42 480 105	30 942 999
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	236 165	225 332
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	133 520	146 119
<b>Razem</b>	<b>63 186 218</b>	<b>45 893 115</b>

## Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

	30.06.2020	31.12.2019
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	14 580 133	8 901 451
bony skarbowe	805 865	-
obligacje skarbowe	13 774 268	8 901 451
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	72 099	64 262
Papiery wartościowe emitowane przez banki	442 190	-
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	2 101 628	2 416 388
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	3 140 378	3 196 564
<b>Razem</b>	<b>20 336 428</b>	<b>14 578 665</b>
w tym utrata wartości aktywów	-70 060	-74 993

## Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.06.2020	31.12.2019
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	18 752 527	18 639 761
bony skarbowe	1 336 029	-
obligacje skarbowe	17 169 343	18 390 151
Pozostałe	247 155	249 610
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	7 999 929	3 000 508
Papiery wartościowe emitowane przez banki	5 644 392	3 632 368
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	7 402 379	2 732 829
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	2 680 878	2 937 533
<b>Razem</b>	<b>42 480 105</b>	<b>30 942 999</b>
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-48 994	-32 671

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

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

	30.06.2020	31.12.2019
Akcje i udziały	236 165	225 332
<b>Razem</b>	<b>236 165</b>	<b>225 332</b>

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

	30.06.2020	31.12.2019
Akcje	133 520	125 454
Certyfikaty inwestycyjne	-	20 665
<b>Razem</b>	<b>133 520</b>	<b>146 119</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 29. Wartości niematerialne

	30.06.2020	31.12.2019
Wartości niematerialne, w tym:	999 799	869 883
koszty prac rozwojowych	5 215	4 715
patenty i licencje	584 444	467 147
Inne	150 401	156 963
nakłady na wartości niematerialne	259 739	241 058
Wartość firmy	747 648	747 648
<b>Razem</b>	<b>1 747 447</b>	<b>1 617 531</b>

Pozycja „Wartość firmy” zawiera:

- wartość firmy powstała w wyniku nabycia Pekao Investment Management S.A. oraz pośrednio Pekao TFI S.A. przez Bank Pekao S.A.. Ustalono najmniejsze możliwe do zidentyfikowania ośrodki wypracowujące środki pieniężne, do których przypisano wartość firmy w kwocie 692 128 tys. złotych,
- wartość firmy powstała w związku z przeniesieniem części majątku Banku BPH S.A., w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa, na Bank Pekao S.A. Wartość firmy przeniesiona na Bank Pekao S.A. jest częścią wartości firmy powstałej w wyniku nabycia przez Bank BPH S.A. Pierwszego Komercyjnego Banku S.A. „PKBL” w Lublinie i dotyczy tylko tych oddziałów Banku PKBL, które zostały przeniesione do Banku Pekao S.A. w ramach integracji banków. Ustalono najmniejsze możliwe do zidentyfikowania ośrodki wypracowujące środki pieniężne, do których przypisano wartość firmy PKBL w kwocie 51 675 tys. złotych,
- wartość firmy powstała w wyniku nabycia Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej im. Mikołaja Kopernika przez Bank Pekao S.A. Ustalono najmniejsze możliwe do zidentyfikowania ośrodki wypracowujące środki pieniężne, do których przypisano wartość firmy w kwocie 960 tys. złotych,
- wartość firmy powstała w wyniku nabycia spółki Pekao Leasing i Finanse S.A. (d. BPH Leasing S.A.) przez Pekao Leasing Holding S.A. (d. BPH PBK Leasing S.A.). Ustalono najmniejsze możliwe do zidentyfikowania ośrodki wypracowujące środki pieniężne, do których przypisano wartość firmy w kwocie 2 885 tys. złotych.

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

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

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

## 30. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2020	31.12.2019
Środki trwałe, w tym:	1 843 876	1 743 300
grunty i budynki	1 259 865	1 288 838
maszyny i urządzenia	387 125	288 008
środki transportu	93 650	73 528
Inne	103 236	92 926
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	95 375	176 952
<b>Razem</b>	<b>1 939 251</b>	<b>1 920 252</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 137 505 tys. złotych (w roku 2019 wyniosła 282 607 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 3 247 tys. złotych (w roku 2019 wyniosła 12 149 tys. złotych).

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

## Zobowiązania umowne

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

## 31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 30.06.2020	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	104 617	94 317	104 773
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	708 782	660 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	112 779	112 000	104 143
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	302 720	292 000	266 891
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	5 984 991	5 648 814	-
Inne kredyty	obligacje	368 838	354 900	310 266
Emisja dłużnych papierów wartościowych	kredyty, obligacje	1 960 452	1 968 419	1 435 809
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	obligacje, depozyty pieniężne	42 380	42 380	-
Transakcje pochodne	obligacje	61 622	61 196	46 559

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.12.2019	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	597 540	584 833	598 241
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	652 929	615 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	82 529	81 000	79 123
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	239 577	232 000	208 549
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	5 758 095	5 548 332	-
Inne kredyty	obligacje	373 537	360 100	314 430
Emisja dłużnych papierów wartościowych	kredyty, obligacje	1 871 923	1 872 149	1 342 437
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	obligacje, depozyty pieniężne	32 645	32 645	-
Transakcje pochodne	obligacje	54 461	53 452	32 631



# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 32. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2020	31.12.2019
Rachunki bieżące	1 198 060	408 172
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	726 284	691 719
Otrzymane kredyty i pożyczki	5 610 197	5 194 074
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	150 704	218 449
Środki pieniężne w drodze	33 911	26 466
Zobowiązania z tytułu leasingu	421	659
<b>Razem</b>	<b>7 719 577</b>	<b>6 539 539</b>

Zobowiązania wobec innych banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

## 33. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2020	31.12.2019
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	67 254 745	54 146 677
środki na rachunkach bieżących	61 437 283	42 198 847
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	5 817 462	11 947 830
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	16 449 087	10 915 849
środki na rachunkach bieżących	16 112 560	10 526 619
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	336 527	389 230
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	100 088 804	91 900 464
środki na rachunkach bieżących	73 424 924	57 013 373
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	26 663 880	34 887 091
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	379 792
Środki pieniężne w drodze	305 820	240 407
Zobowiązania z tytułu leasingu	450 634	406 545
<b>Razem</b>	<b>184 549 090</b>	<b>157 989 734</b>

Zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

## 34. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.06.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tytułu obligacji	2 202 887	3 361 056
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	1 399 735	1 604 344
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	1 435 809	1 342 437
<b>Razem</b>	<b>5 038 431</b>	<b>6 307 837</b>

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.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 35. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane według rodzaju

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

RODZAJ TRANSAKCJI	WARTOŚĆ NOMINALNA	WALUTA	OPROCENTOWANIE	DATA EMISJI	DATA ZAPADALNOŚCI	WARUNKI	WARTOŚĆ BILANSOWA NA 31.12.2019
Obligacje podporządkowane	1 250 000	PLN	zmienne, 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	zmienne, 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	zmienne, 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
Obligacje podporządkowane	350 000	PLN	zmienne, WIBOR 6M + marża	04.06.2019	04.06.2031	opcja call dającą prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 12 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	350 937
Obligacje podporządkowane	400 000	PLN	zmienne, WIBOR 6M + marża	04.12.2019	04.06.2031	opcja call dającą prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 12 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	401 071
<b>Razem</b>	<b>2 750 000</b>						<b>2 764 493</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 36. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓŁROCZE 2020	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEN	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>103 933</b>	<b>18 954</b>	<b>290 269</b>	<b>290 902</b>	<b>48 539</b>	<b>752 597</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	18 750	144 430	10 781	184 852	8 681	367 494
Wykorzystanie rezerw	-11 764	-52 458	-14 708	-	-1 187	-80 117
Rozwiązanie rezerw	-3 462	-	-	-92 251	-	-95 713
Różnice kursowe	-	-	-	1 720	-	1 720
Inne zmiany	-	-	-	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>107 457</b>	<b>110 926</b>	<b>286 342</b>	<b>385 223</b>	<b>56 033</b>	<b>945 981</b>
Krótkoterminowe	17 722	110 926	13 684	56 127	495	198 954
Długoterminowe	89 735	-	272 658	329 096	55 538	747 027

(\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 26 306 tys. złotych oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich w kwocie 24 552 tys. złotych na dzień 30 czerwca 2020 roku.

2019	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEN	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>54 890</b>	<b>-</b>	<b>289 287</b>	<b>240 698</b>	<b>50 210</b>	<b>635 085</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	76 137	85 000	23 493	209 988	13 364	407 982
Wykorzystanie rezerw	-22 484	-66 046	-25 414	-	-15 842	-129 786
Rozwiązanie rezerw	-4 795	-	-24	-159 841	-	-164 660
Różnice kursowe	-	-	-	57	-	57
Inne zmiany	185	-	2 927	-	807	3 919
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>103 933</b>	<b>18 954</b>	<b>290 269</b>	<b>290 902</b>	<b>48 539</b>	<b>752 597</b>
Krótkoterminowe	32 696	18 954	261	41 155	920	93 986
Długoterminowe	71 237	-	290 008	249 747	47 619	658 611

(\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 22 441 tys. złotych oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich w kwocie 26 279 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2019 roku.

### Rezerwy na sprawy sporne

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

Rezerwy na sprawy sporne obejmują również część całkowitej rezerwy utworzonej na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF, w części przypadającej na ekspozycje już spłacone (całkowicie bądź częściowo). Szczegóły dotyczące ww. rezerwy zostały zaprezentowane w Nocie 7.1 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

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

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

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Na potrzeby oszacowania wyżej wymienionej rezerwy Grupa wykonała analizę danych dotyczących przedterminowych spłat kredytów oraz reklamacji. W rezultacie powyższego Grupa wyznaczyła matrycę prawdopodobieństwa zwrotu w zależności od kwoty prowizji podlegającej zwrotowi oraz okresu kiedy wcześniejsza spłata została dokonana.

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

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

W związku z powyższym Grupa przeprowadziła analizę wrażliwości w odniesieniu do istotnych parametrów rezerwy, gdzie zmiana poziomu tych parametrów miałyby następujący wpływ na kwotę rezerwy:

Parametr	Scenariusz	Wpływ na poziom rezerwy
Zmiana liczby reklamacji	+10%	3,9
	-10%	-3,9
Zmiana średniej kwoty zwrotu	+10%	3,9
	-10%	-3,9

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

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

## Rezerwa na restrukturyzację

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

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

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

## Rezerwy na programy określonych świadczeń

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

## Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują w szczególności pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 37. Zobowiązania warunkowe

### Sprawy sądowe

Na dzień 30 czerwca 2020 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 30 czerwca 2020 roku według kursu średniego NBP stanowiło kwotę 78 251 671,04 złotych), data wszczęcia postępowania – 19 lipca 2018 roku, w dniu 27 maja 2019 roku Sąd Arbitrażowy przy Krajowej Izbie Gospodarczej wydał wyrok oddalający powództwo w całości. Wyrok jest prawomocny, lecz powód złożył skargę o uchylenie wyroku do sądu powszechnego, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
- z powództwa syndyka spółki akcyjnej w upadłości likwidacyjnej – powództwo o zapłatę odszkodowania za szkodę poniesioną wskutek postawienia przez Bank w stan natychmiastowej wymagalności wierzytelności z tytułu zapłaty ceny z umowy przelewu wierzytelności kredytowej oraz przeprowadzenia egzekucji komorniczej pozostałej do zapłaty części tej ceny, wartość przedmiotu sporu 57 450 130 złotych, data wszczęcia postępowania – 30 kwietnia 2015 roku w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
- z powództwa osoby fizycznej – powództwo o zapłatę przez Bank kwoty pobranej tytułem rozliczenia terminowych operacji finansowych, wartość przedmiotu sporu 38 916 555,18 złotych, data wszczęcia postępowania – 2 października 2016 roku, w dniu 6 maja 2019 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok zasądający od Banku kwotę 3 392 349,18 złotych, a w pozostałym zakresie oddalił powództwo, wyrok jest nieprawomocny. Powód i Bank złożyli apelacje od wyroku. W obecnym stanie faktycznym i prawnym w zakresie kwoty zasądzonej przez Sąd Okręgowy Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako prawdopodobne, a w pozostałym zakresie jako możliwe,
- z powództwa beneficjenta gwarancji – powództwo o zapłatę roszczenia z gwarancji wystawionej przez Bank, wartość przedmiotu sporu 32 750 000 złotych, data wszczęcia postępowania – 14 stycznia 2014 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako znikome,
- z powództwa osoby fizycznej – powództwo o zapłatę odszkodowania przez Bank w związku z nieprawidłowymi działaniami podmiotu z Grupy – byłego Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A., wartość przedmiotu sporu 30 000 000 złotych - data wszczęcia postępowania 16 maja 2019 roku. W dniu 7 lutego 2020 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok oddalający powództwo w całości, wyrok jest nieprawomocny. W obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako znikome.

2) w grupie wierzytelności (z powództwa 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 półroczu 2020 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej nie stwarzało zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 30 czerwca 2020 roku wynosi 81 151 tys. złotych (na 31 grudnia 2019 roku 81 492 tys. złotych). Kwoty te nie obejmują rezerw na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF.

Ponadto, na dzień 30 czerwca 2020 roku Grupa dokonała oceny ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF i utworzyła rezerwę związaną z tym ryzykiem. Szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 7.1 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2020	31.12.2019
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz banków	866 192	377 742
na rzecz klientów	36 819 055	35 678 506
na rzecz podmiotów budżetowych	819 892	657 679
<b>Razem</b>	<b>38 505 139</b>	<b>36 713 927</b>

## Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2020	31.12.2019
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:	1 582 617	1 868 388
gwarancje	1 532 082	1 822 039
potwierdzone akredytywy eksportowe	50 535	46 349
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:	10 403 400	10 087 707
gwarancje	7 533 992	7 048 690
gwarancje subemisji papierów wartościowych	2 810 010	2 982 379
poręczenia	59 398	56 638
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	805 433	682 865
gwarancje	46 102	29 070
gwarancje subemisji papierów wartościowych	759 331	653 795
<b>Razem</b>	<b>12 791 450</b>	<b>12 638 960</b>

## Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.06.2020	31.12.2019
Finansowe, w tym:	1 328 446	1 297 658
od banków	1 029 739	1 297 658
od klientów	-	-
od podmiotów budżetowych	298 707	-
Gwarancyjne, w tym:	17 593 282	18 071 470
od banków	5 357 856	4 896 962
od klientów	11 154 563	12 159 551
od podmiotów budżetowych	1 080 863	1 014 957
<b>Razem</b>	<b>18 921 728</b>	<b>19 369 128</b>

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

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## 38. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	30.06.2020	30.06.2019
Kasa, należności od Banku Centralnego	7 362 524	4 324 663
Należności od banków z terminem wymagalności do 3 miesięcy	8 108 972	2 502 437
<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych</b>	<b>15 471 496</b>	<b>6 827 100</b>

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 30 czerwca 2020 roku 1 778 776 tys. złotych (na dzień 30 czerwca 2019 roku 1 403 491 tys. złotych).

## 39. 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 decyzyjne uprawnione do podejmowania decyzji. W szczególności zawarcie transakcji z członkiem Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku lub podmiotem z nimi powiązаныm kapitałowo lub organizacyjnie wymaga podjęcia decyzji przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

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

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

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

## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

### Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 30 czerwca 2020 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW 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.	2 567	-	-	2 684	119 778	339	2 203
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	893	-	933	10 338	312 298	344	1 238
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	184	-	-	-	9 490	-	-
<b>Razem</b>	<b>3 644</b>	<b>-</b>	<b>933</b>	<b>13 022</b>	<b>441 566</b>	<b>683</b>	<b>3 441</b>

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 2019 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	255	-	-	7 751	53 255	637	151
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	10 113	-	763	9 135	121 845	10 647	1 513
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	38	-	-	-	9 538	-	-
<b>Razem</b>	<b>10 406</b>	<b>-</b>	<b>763</b>	<b>16 886</b>	<b>184 638</b>	<b>11 284</b>	<b>1 664</b>

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

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-763	-278	18 505	-222	120	-3 070
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	176	-387	21 602	-119	313	-6 318
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1	-14	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>-586</b>	<b>-679</b>	<b>40 107</b>	<b>-341</b>	<b>433</b>	<b>-9 388</b>



## Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY	KOSZTY	PRZYCHODY	KOSZTY	PRZYCHODY Z WYCENY	KOSZTY Z WYCENY
	Z TYTUŁU ODSETEK	Z TYTUŁU ODSETEK	Z TYTUŁU PROWIZJI	Z TYTUŁU PROWIZJI	INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 967	-287	1 513	-	78	-736
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	363	-345	22 184	-61	918	-10 321
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	3	-23	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>3 333</b>	<b>-655</b>	<b>23 697</b>	<b>-61</b>	<b>996</b>	<b>-11 057</b>

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 czerwca 2020 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 805	15 000	-	513 590
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	1 012	11 000	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	199	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>4 016</b>	<b>26 000</b>	<b>-</b>	<b>513 590</b>

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2019 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 801	15 000	-	489 728
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	665	10 000	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	172	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>3 638</b>	<b>25 000</b>	<b>-</b>	<b>489 728</b>

# Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

## Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

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

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

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

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

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

## Koszty wynagrodzeń Członków Zarządów i Rad Nadzorczych spółek zależnych

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2020	I PÓŁROCZE 2019
<b>Zarządy Spółek</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	6 740	7 949
Świadczenia po okresie zatrudnienia	1 051	1 014
Świadczenia długoterminowe	749	241
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	395	553
<b>Razem</b>	<b>8 935</b>	<b>9 757</b>
<b>Rady Nadzorcze Spółek</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	344	416
<b>Razem</b>	<b>344</b>	<b>416</b>

## 40. Zdarzenia po dacie bilansu

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

# Podpisy wszystkich Członków Zarządu

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

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

**CFH, cash flow hedge** – rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.