

**Raport Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A.
za I kwartał 2021 roku**



**Sprawozdanie z działalności
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za I kwartał 2021 roku**



1	Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	3
2	Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A.	4
3	Podsumowanie wyników	5
4	Zewnętrzne warunki działania	7
5	Uwarunkowania wewnętrzne	13
5.1	Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	13
5.2	Zmiany w Grupie	13
5.3	Zmiany w składzie organów statutowych Banku	13
5.4	Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku	21
5.5	Oceny wiarygodności finansowej	22
5.6	Opis dokonań Banku i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	24
5.7	Nagrody i wyróżnienia	35
5.8	Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	36
6	Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	37
6.1	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	38
6.2	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	42
6.3	Struktura zysku netto	43
6.4	Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	46
6.5	Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	51
6.6	Pozycje pozabilansowe	51
6.7	Adekwatność kapitałowa	52
6.8	Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	54
7	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	56
7.1	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	56
7.2	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	57
7.3	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	58
8	Pozostałe informacje	59
8.1	Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	59
8.2	Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku	59
8.3	Informacje o toczących się postępowaniach	59
8.4	Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń	59
8.5	Transakcje z podmiotami powiązanymi	59
8.6	Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu	59
8.7	Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności	59
8.8	Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych	59
8.9	Objaśnienia dotyczące dywidendy i podziału zysku	60
8.10	Wydarzenia po dacie bilansu	61

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

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020	2020	2019
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT– WYBRANE POZYCJE (MLN ZŁ)				
Dochody z działalności operacyjnej	2 000	2 072	7 813	8 282
Koszty z działalności operacyjnej	(1 044)	(1 000)	(3 468)	(3 537)
Zysk brutto	402	334	1 725	3 002
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	246	187	1 102	2 165
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	3,9%	3,2%	4,5%	9,5%
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - z liniowym rozkładem BFG	5,9%	5,8%	4,5%	9,5%
Zwrot z aktywów (ROA)	0,4%	0,4%	0,5%	1,1%
Marża odsetkowa	2,3%	2,9%	2,5%	2,9%
Koszty / dochody (łącznie z kosztami BFG)	62,4%	60,4%	49,3%	48,2%
Koszty ryzyka	0,41%	0,83%	0,99%	0,46%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (MLN ZŁ)				
Suma bilansowa	247 192	217 360	233 217	203 323
Finansowanie działalności klientów (*)	164 177	154 092	151 684	151 384
Zobowiązania wobec klientów (**)	195 246	166 877	177 745	157 203
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	7 686	7 829	8 905	9 072
Kapitały	25 304	23 782	25 495	23 398
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów (*) / suma bilansowa	66,4%	70,9%	65,0%	74,5%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	24,5%	17,1%	26,7%	17,8%
Depozyty (***) / suma bilansowa	82,1%	80,4%	80,0%	81,8%
Finansowanie działalności klientów (*) / depozyty (***)	80,9%	88,2%	81,3%	91,0%
Kapitały / suma bilansowa	10,2%	10,9%	10,9%	11,5%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	18,5%	16,4%	18,7%	17,1%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ				
Liczba zatrudnionych (****)	15 904	15 889	14 994	15 678
Placówki ogółem	717	797	713	805
Liczba bankomatów	1 580	1 640	1 592	1 648

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

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

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

(****) W tym 751 osób, które stały się pracownikami Banku na zasadach art. 23 Kodeksu Pracy w związku z przejściem Idea Bank w dniu 3 stycznia 2021 r.

Uwaga: Dane z rachunku zysków i strat przedstawione w powyższej tabeli oraz w pozostałych notach do Sprawozdania z działalności zostały przedstawione zgodnie z wersją prezentacyjną rachunku zysków i strat. Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej znajduje się w pkt 6.8.

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

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020	2020	2019
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT- WYBRANE POZYCJE (MLN ZŁ)				
Dochody z działalności operacyjnej	1 849	1 920	7 476	7 887
Koszty z działalności operacyjnej	(973)	(928)	(3 191)	(3 204)
Zysk brutto	302	241	1 697	3 016
Zysk netto	167	113	1 126	2 247
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	2,7%	2,0%	4,8%	10,2%
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - z liniowym rozkładem BFG	4,8%	4,7%	4,8%	10,2%
Zwrot z aktywów (ROA)	0,3%	0,2%	0,5%	1,2%
Marża odsetkowa	2,3%	2,9%	2,5%	2,9%
Koszty / dochody (łącznie z kosztami BFG)	63,6%	61,4%	47,7%	46,4%
Koszty ryzyka	0,49%	0,93%	1,03%	0,43%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (MLN ZŁ)				
Suma bilansowa	237 627	209 065	222 381	194 650
Finansowanie działalności Klientów ^(*)	153 032	144 631	139 926	142 146
Zobowiązania wobec Klientów ^(**)	195 762	167 535	178 276	157 750
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	2 926	4 149	3 281	4 369
Kapitały	24 377	22 837	24 647	22 527
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności Klientów ^(*) / suma bilansowa	64,4%	69,2%	62,9%	73,0%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	25,7%	18,0%	28,2%	18,6%
Depozyty ^(***) / suma bilansowa	83,6%	82,1%	81,6%	83,3%
Finansowanie działalności Klientów ^(*) / depozyty ^(***)	77,0%	84,2%	77,1%	87,7%
Kapitały / suma bilansowa	10,3%	10,9%	11,1%	11,6%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	20,5%	18,1%	20,8%	18,7%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ				
Liczba zatrudnionych	13 730	13 843	12 870	13 779
Placówki ogółem	717	797	713	805
Liczba bankomatów	1 580	1 640	1 592	1 648

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

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

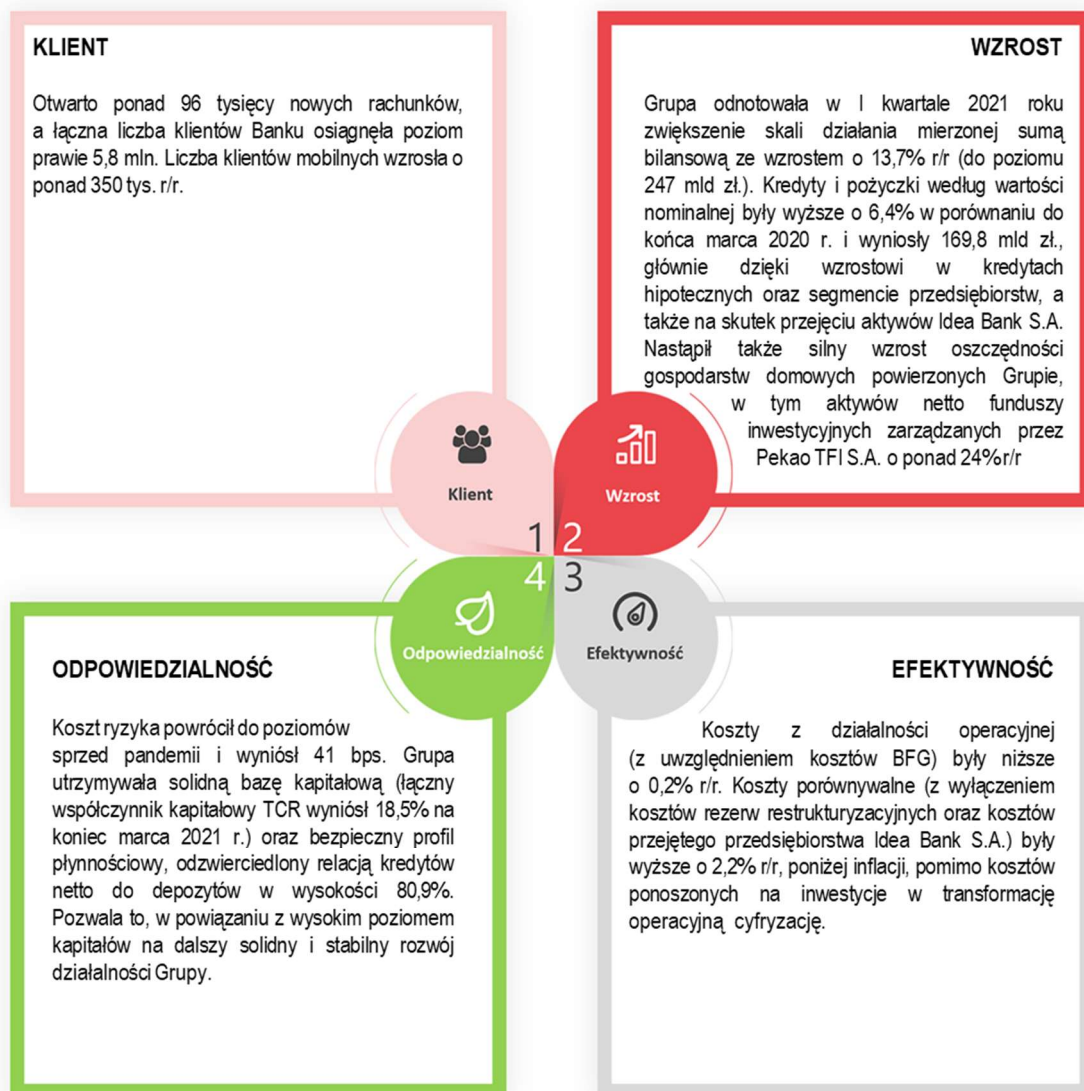
^(***) Depozyty obejmują: zobowiązania wobec Klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane.

^(****) W tym 751 osób, które stały się pracownikami Banku na zasadach art. 23 Kodeksu Pracy w związku z przejęciem Idea Bank S.A. w dniu 3 stycznia 2021 r.

3 Podsumowanie wyników

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w I kwartale 2021 r. wyniósł **245,6 mln zł** i był wyższy o 58,7 mln zł, tj. 31,4% r/r, głównie dzięki niższym odpisom z tytułu utraty wartości aktywów finansowych (wyższe odpisy związane z pandemią COVID-19 utworzone w marcu 2020) oraz niższym kosztem działania (dzięki niższym składkom i wpłatom na Bankowy Fundusz Gwarancyjny).

Pomimo ograniczeń związanych z pandemią koronawirusa COVID-19, Grupa zwiększyła działalność komercyjną, aktywnie wspierała klientów w utrzymaniu płynności finansowej oraz koncentrowała się na dalszej poprawie efektywności kosztowej, digitalizacji i automatyzacji procesów oraz wdrażaniu zaawansowanych rozwiązań cyfrowych. Grupa koncertowała swoją działalność w następujących kluczowych obszarach strategicznych (zgodnie ze Strategią na lata 2021-2024).



W dniu 3 stycznia 2021 roku Bank przejął przedsiębiorstwo i zobowiązania Idea Bank S.A. z wyłączeniami, w wyniku zastosowania przez BFG instrumentu przymusowej restrukturyzacji w dniu 30 grudnia 2020 r., co ma wpływ na porównywalność wyników w ujęciu r/r. Wolumen kredytów w wartości nominalnej przejętych z przedsiębiorstwem Idea Bank S.A. na koniec I kwartału 2021 r. wyniósł 10 212,3 mln zł, co stanowi 4,1% sumy bilansowej Grupy.

Wpływ pandemii COVID-19 na funkcjonowanie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

W I kwartale 2021 roku Bank kontynuował działania podjęte w 2020 roku w związku z pandemią koronawirusa COVID-19, aktywnie wspierając klientów w utrzymaniu płynności finansowej, przyspieszając digitalizację procesów i aktywnie zachęcając klientów do korzystania ze zdalnych kanałów w codziennym bankowaniu.

Bank na bieżąco monitoruje sytuację gospodarczą w kraju i na świecie. Analizowane są różne scenariusze rozwoju epidemii i jej wpływu na gospodarkę, a także najkorzystniejsze rozwiązania, które mogłyby zostać podjęte przez Bank.

Strategia

Strategia i kluczowe wskaźniki finansowe

„Odpowiedzialny Bank. Nowoczesne bankowanie” to nowa strategia Banku Pekao S.A. na lata 2021-2024 ogłoszona w marcu 2021 roku („Strategia”).

Zgodnie z planami strategicznym Bank Pekao S.A.:

- będzie bankiem uniwersalnym, bankiem pierwszego wyboru dla swoich klientów,
- rozwinie zdalny model dystrybucji i obsługi klienta,
- postawi na efektywność kosztową i procesową,
- urośnie w najbardziej dochodowych segmentach rynku.

Ambicją Pekao w horyzoncie 2024 roku jest pozycja wśród najbardziej rentownych i efektywnych banków w Polsce.

W ramach realizacji nowej strategii, Bank stawia na:

- znaczące podniesienie **rentowności kapitału własnego (ROE)** z 4,5% w 2020 roku do poziomu ~10% w 2024 roku
- obniżenie **wskaźnika kosztów do dochodów (C/I)** z 49% do poziomu około 42% w 2024 roku.

Wśród głównych celów strategicznych znalazł się również wzrost liczby **aktywnych klientów bankowości mobilnej** z 2 mln w 2020 roku do 3,2 mln w 2024 roku.

Strategia oparta jest na **czterech filarach: Klient, Wzrost, Efektywność i Odpowiedzialność.**

4 Zewnętrzne warunki działania

Sytuacja epidemiologiczna

Rozprzestrzenianie się wirusa SARS-CoV-2, wywołującego chorobę COVID-19, zmusiło polskie władze do okresowego wprowadzenia szeregu restrykcji i obostrzeń, aby ograniczyć szerzenie się wirusa i presję na służbę zdrowia ze strony rosnącej liczby osób hospitalizowanych. W sposób diametralny wpływa to na otoczenie ekonomiczne oraz warunki funkcjonowania przedsiębiorstw, gospodarstw domowych oraz sektora finansowego.

W celu ograniczenia negatywnych konsekwencji ekonomicznych wprowadzonych restrykcji epidemiologicznych władze uruchomiły szereg programów pomocowych. W szczególności są one nakierowane na ochronę pracowników i konsumentów (dofinansowanie wynagrodzeń, postojowe, dodatkowe świadczenia socjalne, zwolnienia ze składek na ubezpieczenia społeczne), pomoc dla najbardziej dotkniętych branż (turystyka, transport, handel, zakwaterowanie) oraz wsparcie przedsiębiorstw (subsydia, gwarancje kredytowe). Tarcza Finansowa PFR 1.0 w 2020 roku wsparła sektor przedsiębiorstw kwotą 60,8 mld zł. W ramach Tarczy Finansowej 2.0 w 2021 roku 54 branże otrzymają pomoc w wysokości 35 mld zł. Fundusz Przeciwdziałania COVID-19 pozyskał w 2020 roku finansowanie na kwotę około 100 mld zł.

Wsparciu sfery realnej towarzyszyły także działania monetarne i regulacyjne nakierowane na wsparcie sektora finansowego. Do najważniejszych z nich należą:

- operacje NBP mające na celu poprawę płynności sektora (transakcje REPO, skup obligacji i inne),
- obniżenie bufora kapitałowego związanego z ryzykiem systemowym z 3% do 0% (mające na celu uwolnienie kapitału i tym samym wsparcie kredytowe gospodarki w czasie kryzysu),
- obniżenie stopy rezerw obowiązkowych z 3,5% do 0,5%,
- obniżenie o 30% r/r wpał na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 2021 roku,
- rekomendacje zatrzymania całości zysku z poprzednich lat zamiast wypłaty dywidendy,
- łagodniejsze wymagania w zakresie oceny kredytowej banków wymagane przez KNF, (co ma na celu większe wsparcie dla przedsiębiorstw, które znalazły się w trudnej sytuacji finansowej),
- łagodniejsze wymagania w zakresie MSSF9 (ograniczenie przełożenia sytuacji kryzysowej na koszty ryzyka),
- przesunięcie w czasie konieczności spełnienia wymagań w zakresie MREL.

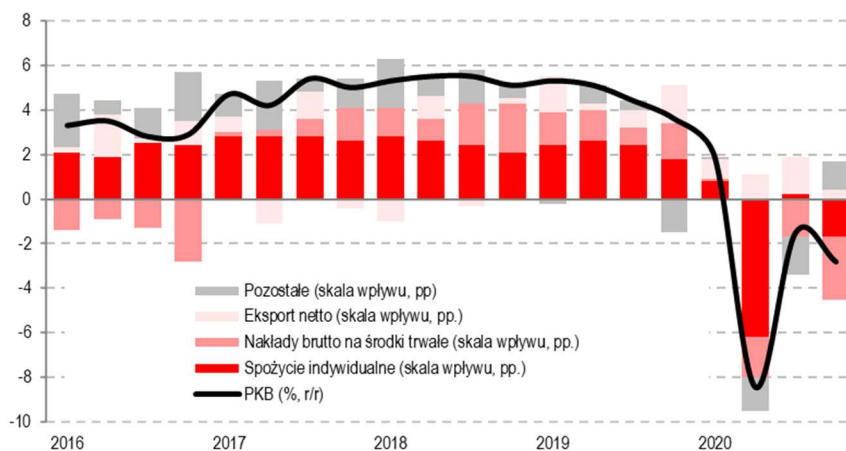
W I kwartale 2021 roku sytuacja epidemiologiczna wciąż miała wyraźny, negatywny wpływ na wyniki banków. Ponowne wprowadzanie i przedłużanie wielu obostrzeń wpływało na sytuację konsumentów, gospodarki i poszczególnych jej sektorów. W efekcie nadal pod presją znajdują się aktywność na rynku kredytowym (zwłaszcza kredytów dla firm) oraz koszty ryzyka banków. Jednocześnie stopy procentowe pozostają rekordowo niskie.

Polska ma za sobą trzecią, największą jak dotychczas, falę zachorowań. Od 25 kwietnia 2021 roku rozpoczął się proces odmrażania gospodarki, od 4 maja nie obowiązują już obostrzenia dotyczące handlu detalicznego, a w dalszej części miesiąca będą stopniowo otwierane kolejne formy aktywności usługowej (min. hotelarstwo i gastronomia). Wzrost dostaw szczepionek w II kwartale i przyspieszenie tempa szczepień powinny pozwolić na uniknięcie kolejnych lockdownów w drugiej połowie 2021 roku.

Wzrost gospodarczy

W IV kwartale 2020 roku polska gospodarka skurczyła się o 2,7% r/r, wobec spadku Produktu Krajowego Brutto (PKB) o 1,7% r/r w III kwartale. Dane skorygowane o wpływ czynników sezonowych wskazują na spadek PKB o 0,5% kw/kw, po wzroście o 7,5% kw/kw w poprzednim kwartale. Było to związane z ponownym nałożeniem restrykcji epidemiologicznych w reakcji na drugą falę zachorowań na COVID-19. W ostatnim kwartale ubiegłego roku wartość dodana w handlu i naprawach pojazdów samochodowych spadła o 4,5% r/r, a w zakwaterowaniu i gastronomii o blisko 70% r/r. W IV kwartale 2020 roku popyt krajowy skurczył się o 2,9% r/r, wobec spadku o 3,2% r/r w poprzednim kwartale, natomiast pozytywny wkład wymiany handlowej z zagranicą do wzrostu PKB ukształtował się na poziomie 0,1 p.p. Spożycie gospodarstw domowych obniżyło się o 3,2% r/r po wzroście o 0,4% r/r w III kwartale 2020 roku. W ostatnim kwartale 2020 roku nakłady brutto na środki trwałe spadły o 15,4% r/r, w porównaniu do spadku o 8,2% r/r w III kwartale.

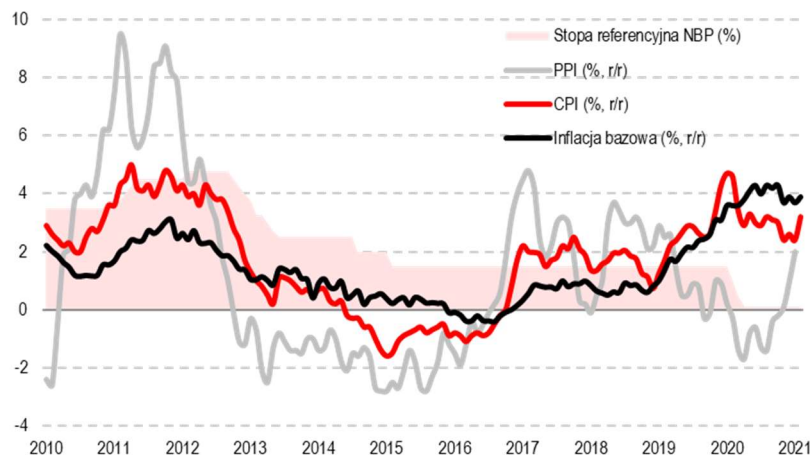
Trzecia fala zachorowań na COVID-19 nie pozwoliła na zniesienie obostrzeń epidemiologicznych w I kwartale 2021, a w marcu zostały one wręcz zastrzone. Aktywność sektora usług pozostawała przytłumiona, a PKB skurczył się najprawdopodobniej o około 1,5% r/r. Upowszechnienie szczepień powinno pozwolić na zniesienie restrykcji i dynamiczny wzrost gospodarczy w II połowie roku, wspierany przez ograniczenie narosłych podczas pandemii oszczędności gospodarstw domowych. W całym 2021 roku wzrost gospodarczy powinien przekroczyć 4%.



Inflacja i polityka pieniężna

Według wstępnych szacunków Głównego Urzędu Statystycznego (GUS) w marcu 2021 roku inflacja wzrosła do 3,2% r/r z 2,4% r/r w lutym. Tempo wzrostu cen przekraczało cel Narodowego Banku Polskiego (NBP) tj. 2,5% +/- 1,0 p.p. i było zbliżone do górnej granicy akceptowalnych odchyień od celu. Do wzrostu cen w marcu w ujęciu rocznym w największym stopniu przyczyniły się wyższe koszty związane z użytkowaniem mieszkania (5,1% r/r) oraz koszty związane z transportem (5,4% r/r), których wkład do rocznego wzrostu CPI wyniósł odpowiednio 1,25 p.p. i 0,50 p.p.

Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymuje ekspansywną politykę pieniężną, nakierowaną na wsparcie ożywienia gospodarczego. W marcu stopa referencyjna NBP pozostała na rekordowo niskim poziomie 0,10%. Stopa depozytowa wynosi 0,00%, a stopa lombardowa 0,50%. Ponadto bank centralny kontynuuje skup skarbowych papierów wartościowych oraz dłużnych papierów gwarantowanych przez Skarb Państwa na rynku wtórnym w ramach strukturalnych operacji otwartego rynku. Do końca I kwartału 2021 roku w ramach tych operacji NBP skupił papiery wartościowe za ponad 113 mld zł.

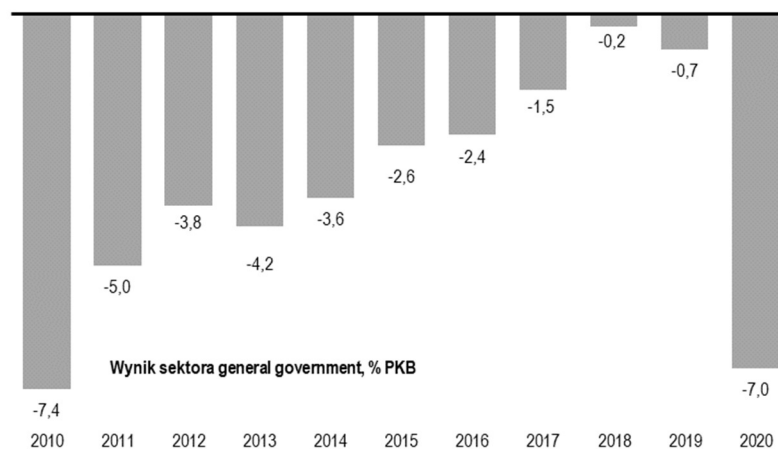


Polityka fiskalna

Ze wstępnych szacunków Ministerstwa Finansów wynika, że po marcu budżet państwa w ujęciu kasowym zamknął się deficytem w wysokości 3,4 mld zł, podczas gdy ustawa budżetowa na 2021 roku zakłada deficyt na poziomie 82,3 mld zł. Dochody budżetowe wyniosły 101,1 mld zł i były o 4,8 mld zł wyższe niż w analogicznym okresie 2020 roku, a wydatki budżetowe sięgnęły 104,5 mld zł i były o 1,1 mld zł niższe niż w pierwszych trzech miesiącach 2020 roku. Wpływy z podatku od towarów i usług były o ok. 9,3% wyższe niż w I kwartale 2020 roku, a dochody z akcyzy spadły o 4,6% r/r. Pierwsze miesiące 2021 roku przyniosły wzrost dochodów z podatków bezpośrednich – wpływy z podatku od osób prawnych (CIT) zwiększyły się o 5,7% r/r, a dochody z podatku od osób fizycznych (PIT) o 7,1% r/r.

Ze wstępnej informacji GUS o relacji deficytu i długu sektora instytucji rządowych i samorządowych do PKB w 2020 roku (tzw. notyfikacja fiskalna) wynika, że w ubiegłym roku deficyt sektora *general government* wzrósł do 7,0% PKB z 0,7% PKB w 2019 roku.

Na koniec 2020 roku państwowy dług publiczny wyniósł 1 111,3 mld zł i był o 120,3 mld zł wyższy niż na koniec 2019 roku. Zadłużenie krajowe wzrosło w ubiegłym roku o 107,1 mld zł, a zadłużenie zagraniczne o 13,2 mld zł. W relacji do PKB państwowy dług publiczny wzrósł w 2020 roku do 47,8% z 43,2% w roku 2019. Dług sektora instytucji rządowych i samorządowych na koniec 2020 roku wyniósł 1 335,6 mld zł tj. 57,5% PKB.



Kurs walutowy

W I kwartale 2021 roku na rynkach globalnych rządził optymizm dotyczący perspektyw gospodarczych głównych gospodarek, ze szczególnym uwzględnieniem Stanów Zjednoczonych. Dodatkowo, o ruchach rynkowych decydowało przyspieszenie szczepień przeciw COVID-19, przygotowanie, uchwalenie i uruchomienie nowego pakietu stymulacyjnego przez amerykański rząd oraz zrelaksowana postawa Rezerwy Federalnej, które nie zdecydowała się na interwencję (nawet werbalną) na rynku obligacji. Łączny efekt działania w/w czynników to wzrosty najważniejszych indeksów giełdowych na świecie, skokowo wyższe rentowności skarbowych papierów wartościowych (rentowność amerykańskiej 10-latki więcej niż podwoiła się w tym czasie, sięgając poziomów notowanych w przededniu pandemii) oraz mocniejszy dolar (właśnie z uwagi na przewagę Stanów Zjednoczonych nad innymi gospodarkami). W I kwartale 2021 roku notowania euro wobec dolara spadły z 1,23 na przełomie roku do 1,17 na koniec marca.

Rynek krajowy w pierwszych tygodniach roku zachowywał się nadzwyczaj spokojnie – NBP nie kontynuował w styczniu interwencji walutowych, a zapowiedzi dalszego łagodzenia polityki pieniężnej okazały się mniej konkretne niż wydawało się jeszcze w końcówce 2020 roku. Jednocześnie, rosnący optymizm na rynkach w pierwszej fazie przełożył się na napływ kapitału na polskie rynki aktywów, powodując spadek notowań złotego wobec euro poniżej 4,50 jeszcze w połowie lutego. Ostatnie tygodnie I kwartału 2021 roku upłynęły pod znakiem stałej i niemal niepowstrzymanej deprecjacji złotego. Na przestrzeni kilku tygodni kurs euro wzrósł z 4,47 do 4,69 zł i znalazł się tym samym na nowych dekadowych maksimach. W stosunku do dolara złoty osłabił się z 3,69 do 3,97, a do franka szwajcarskiego z 4,10 do 4,21. Słabość złotego w tym okresie można powiązać z czynnikami globalnymi i krajowymi. Pierwsze z nich to przede wszystkim wyprzedaż aktywów rynków wschodzących pod wpływem umocnienia dolara i wzrostu rynkowych stóp procentowych na świecie. Czynniki krajowe to przede wszystkim trzecia fala zachorowań na COVID-19, relatywnie (na tle innych państw regionu) łagodna polityka pieniężna NBP oraz niepewność dotycząca rozstrzygnięcia SN w kwestii kredytów walutowych.



Sektor bankowy

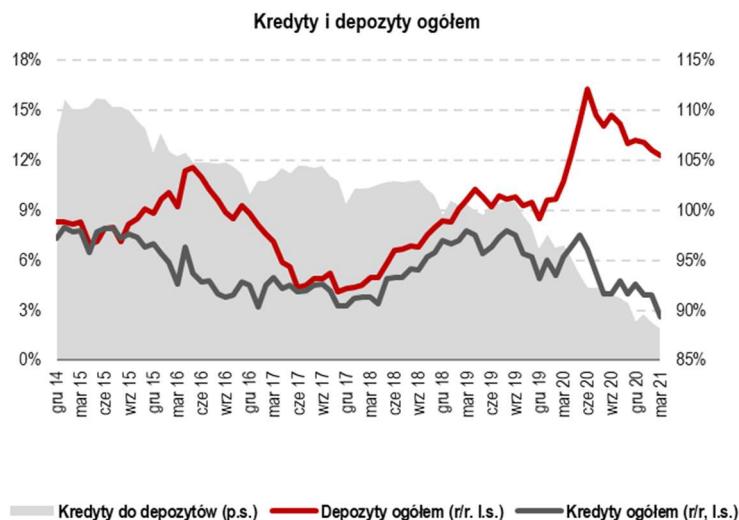
Według danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), w okresie styczeń-luty 2021 roku zysk netto sektora bankowego wyniósł 1,4 mld zł i spadł o 24% w stosunku do analogicznego okresu 2020 roku. Wyniki banków pozostają pod presją utrzymującego się niekorzystnego otoczenia makroekonomicznego w związku z epidemią COVID-19, w tym jej wpływ na koszty ryzyka sektora, popyt na produkty bankowe oraz powiązane z sytuacją gospodarczą rekordowo niskie stopy procentowe (obniżenie nastąpiło w marcu 2020 roku i wyniki w I kwartale 2021 roku są obciążone wyższą bazą odniesienia).

Całkowite przychody operacyjne banków spadły o 9,5% r/r. Z wyżej wymienionych powodów kluczowy wynik odsetkowy spadł o 15% r/r, a jednocześnie w podobnej skali obniżyły się pozostałe przychody (-17% r/r). Rosną natomiast wpływy z tytułu opłat i prowizji (+13% r/r). Na początku roku znacząco obniżyły się koszty działania banków (-7,4% r/r).

Suma aktywów sektora bankowego wyniosła na koniec lutego 2021 roku 2 383 mld zł i wzrosła o 16% względem stanu po lutym 2020 roku. Suma należności od sektora niefinansowego pozostała niemal na tym samym poziomie (-0,3% r/r), a suma depozytów od tego sektora wzrosła o 13% r/r.

Według danych NBP, wartość kredytów gospodarstw domowych na koniec marca 2021 roku wzrosła o 1,1% względem marca poprzedniego roku, natomiast w zakresie przedsiębiorstw odnotowano spadek wolumenu o 8,6% r/r. W obu przypadkach mają miejsce dalsze spadki dynamiki, obserwowane na przestrzeni całego 2020 roku w związku z trudną sytuacją gospodarczo-epidemiczną.

Napływ środków wypłacanych przedsiębiorstwom w ramach tzw. tarczy antykryzysowej, ochrona miejsc pracy, a dodatkowo także efekt kumulowania oszczędności w oczekiwaniu na pogorszenie otoczenia przełożyły się na silny wzrost depozytów w 2020 roku. Na początku 2021 r. dynamiki nieco się obniżyły, ale pozostają wysokie – odpowiednio +9,7% r/r dla gospodarstw domowych i +20,3% r/r dla przedsiębiorstw (stan po marcu 2021).



5 Uwarunkowania wewnętrzne

5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przedstawiony jest w Notach Objasniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2021 roku.

5.2 Zmiany w Grupie

Nabycie akcji spółki Krajowy Integrator Płatności S.A.

W dniu 31 marca 2021 roku, została zamknięta transakcja zakupu, w wyniku której Bank stał się właścicielem 210 641 akcji stanowiących 38,33% w kapitale i uprawniających do 38,33% głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki Krajowy Integrator Płatności S.A. z siedzibą w Poznaniu, operatora systemu Tpay.com.

5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2021 ROKU	31.03.2021	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA 2020
Beata Kozłowska-Chyla Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Beata Kozłowska-Chyla Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Beata Kozłowska-Chyla Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Marcin Eckert Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Marcin Eckert Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Marcin Eckert Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej
Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej	Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej	Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej
Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej	Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej	Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej
Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej	Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej	Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej
Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej	Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej	Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej
Małgorzata Sadurska Członek Rady Nadzorczej	Małgorzata Sadurska Członek Rady Nadzorczej	Małgorzata Sadurska Członek Rady Nadzorczej

Zmiany w Zarządzie Banku

W dniu 14 stycznia 2021 roku Rada Nadzorcza Banku, po ocenie odpowiedności, powołała Pana Błażeja Szczeckiego i Pana Wojciecha Werochowskiego - w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcje Wiceprezesów Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 15 stycznia 2021 roku oraz Pana Jerzego Kwiecińskiego w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 1 lutego 2021 roku.

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

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

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

W dniu 4 lutego 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie Pana Leszka Skiby na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Otrzymanie przedmiotowej zgody oznacza spełnienie warunku objęcia funkcji Prezesa Zarządu Banku.

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

W dniu 15 lutego 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powierzenie Panu Marcinowi Gadomskiemu funkcji Członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Otrzymanie przedmiotowej zgody oznacza spełnienie warunku objęcia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

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

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2021 ROKU	31.03.2021	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA 2020
Leszek Skiba Prezes Zarządu Banku	Leszek Skiba Prezes Zarządu Banku	Leszek Skiba Prezes Zarządu Banku
Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku	Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku	Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku
Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku	Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku	Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku
Krzysztof Kozłowski Wiceprezes Zarządu Banku	Krzysztof Kozłowski Wiceprezes Zarządu Banku	Krzysztof Kozłowski Wiceprezes Zarządu Banku
Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku	Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku	Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku
Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku	Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku	Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku
Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku	Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku	Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku
Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku	Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku	Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku
Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku

Zarząd Banku Pekao S.A., na dzień przekazania Raportu, składa się z dziewięciu członków. Członkowie Zarządu Banku powoływani są przez Radę Nadzorczą na wspólną, trwającą trzy lata kadencję. Zarząd dba o przejrzystość i efektywność systemu zarządzania, prowadzi sprawy Banku zgodnie z przepisami prawa i "Dobrymi Praktykami".

Podstawą zarządzania Bankiem jest profesjonalizm, wiarygodność i poufność.



LESZEK SKIBA
Prezes Zarządu Banku

Leszek Skiba, Prezes Zarządu Banku Pekao S.A.

Od 2015 roku pełnił funkcję Podsekretarza Stanu w Ministerstwie Finansów, gdzie odpowiadał za nadzór nad polityką makroekonomiczną oraz legislacją w zakresie podatkowym. Wspierał także prace legislacyjne związane z rynkami finansowymi i kapitałowymi, jak również przygotował koncepcję reformy systemu budżetowego. Od marca 2019 do kwietnia 2020 roku pełnił funkcję Przewodniczącego Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

W latach 2009-2015 Leszek Skiba pracował w Narodowym Banku Polskim w Instytucie Ekonomicznym, gdzie brał udział w pracach nad raportem NBP wskazującym na konsekwencje członkostwa Polski w strefie euro oraz przygotowywał analizy dotyczące gospodarki strefy euro. Od 2009 roku Leszek Skiba prowadzi działalność publiczną non-profit jako Przewodniczący Rady i ekspert Instytutu Sobieskiego.

Leszek Skiba ukończył Szkołę Główną Handlową w Warszawie na kierunku Międzynarodowe Stosunki Gospodarcze i Polityczne, gdzie uzyskał tytuł magistra. Jest autorem licznych publikacji z dziedziny swojej pracy zawodowej oraz działalności publicznej.

Leszek Skiba spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

**JAROSŁAW FUCHS**

Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje Pion
Bankowości Prywatnej
i Produktów Inwestycyjnych

Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Bankowości Prywatnej i Produktów Inwestycyjnych.

Z wyróżnieniem ukończył studia magisterskie na Akademii Górniczo-Hutniczej w Krakowie na Wydziale Zarządzania (kierunek Zarządzanie i Marketing) oraz ukończył studia magisterskie na Akademii Ekonomicznej w Krakowie na wydziale Ekonomii (kierunek Finanse i Bankowość).

Karierę zawodową rozpoczął w 1994 roku w Big Bank S.A. oraz na Akademii Górniczo-Hutniczej w Krakowie, gdzie pełnił rolę asystenta na Wydziale Zarządzania. W latach 1996-1997 pracował w Raiffeisen Centrobank S.A. Oddział w Krakowie – odpowiadał za budowanie relacji z klientami korporacyjnymi. Od września 1997 roku Jarosław Fuchs pracował w Société Générale Oddział w Warszawie jako starszy specjalista ds. marketingu w Biurze Handlowym w Krakowie. Następnie od października 2000 roku był zatrudniony w Fortis Bank Polska S.A., gdzie pełnił rolę Starszego Doradcy Klienta w Centrum Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw.

W marcu 2003 roku Jarosław Fuchs rozpoczął pracę w Banku Millennium S.A. jako Starszy Ekspert, a następnie Dyrektor Małopolskiego Centrum Współpracy z Klientami (Średnich i Dużych Przedsiębiorstw). W sierpniu 2004 roku związał się z Bankiem BPH S.A. w Krakowie, następnie od grudnia 2007 roku z Bankiem Pekao S.A., w którym początkowo zajmował stanowiska menedżerskie w zakresie zarządzania relacjami z klientami korporacyjnymi.

Począwszy od marca 2011 roku Jarosław Fuchs odpowiadał za zarządzanie relacjami z klientami private banking oraz zarządzaniem zespołem doradców private banking na stanowisku Dyrektora Regionalnego Biura Sprzedaży w Krakowie. Równocześnie, od 2013 roku Jarosław Fuchs był również zatrudniony w Centralnym Domu Maklerskim Banku Pekao S.A. na stanowisku Dyrektora w Regionie w Biurze Klientów Strategicznych, sprawując odpowiedzialność za dystrybucję produktów inwestycyjnych dla klientów strategicznych.

Jarosław Fuchs spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

**MARCIN GADOMSKI**

Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje Pion Zarządzania
Ryzykami

Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Zarządzania Ryzykami.

Ukończył studia magisterskie w Szkole Głównej Handlowej, na kierunku Finanse i Bankowość. Był także stypendystą na Uniwersytecie w Kilonii (Niemcy) oraz ukończył studia doktoranckie w Szkole Głównej Handlowej. Zdał szereg egzaminów certyfikacyjnych, w tym: Financial Risk Manager (FRM), Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), Project Management Professional (PMP), Certified Banking and Credit Analyst (CBCA). Brał udział w Programie Rozwoju Przywództwa prowadzonym przez The John Maxwell Team, jak również w Deloitte Leadership Program.

Marcin Gadomski rozpoczął swoją karierę zawodową w firmie doradczej Ernst & Young (obecnie EY) w 2002 roku, gdzie realizował projekty w obszarze ryzyka, finansów oraz audytu wewnętrznego w instytucjach finansowych oraz przedsiębiorstwach niefinansowych.

Następnie swoją karierę związał z firmą Deloitte Advisory, najpierw w latach 2008 – 2012 jako Starszy Menadżer, a w latach 2016 – 2018 jako Dyrektor. W ramach Deloitte Advisory dostarczał rozwiązań dla największych instytucji finansowych w Polsce i zagranicą m.in. w zakresie polityki kredytowej, modeli ryzyka, usprawniania procesu kredytowego dla klientów detalicznych i korporacyjnych, zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności, zasad rachunkowości i wymogów regulacyjnych, badań due dilligence na potrzeby przejęć.

W latach 2012 – 2016 pełnił stanowisko Dyrektora Ryzyka Kredytowego Bankowości Detalicznej w Banku Millennium. Był odpowiedzialny za politykę kredytową i modele oceny kredytowej dla takich linii biznesowych jak niezabezpieczone kredyty konsumenckie, kredyty hipoteczne, kredyty dla małych firm.

Od sierpnia 2018 roku do listopada 2019 roku pełnił funkcję Członka Zarządu Pekao Banku Hipotecznego S.A. W okresie od 29 listopada 2019 roku do 21 kwietnia 2020 roku pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku Pekao S.A., gdzie odpowiadał za Pion Zarządzania Ryzykami, następnie był Dyrektorem ds. Ryzyka Kredytowego. Od 1 lipca 2020 roku ponownie został powołany do składu Zarządu Banku Pekao S.A., gdzie odpowiada za Pion Zarządzania Ryzykami. 15 lutego 2021 roku uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na pełnienie funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Pan Marcin Gadomski dodatkowo zasiada w radach nadzorczych jako Wiceprzewodniczący Rady w spółkach Pekao Leasing Sp. z o.o., Pekao Investment Banking S.A. oraz Pekao Bank Hipoteczny S.A. dodatkowo jest Członkiem Rady Nadzorczej Biura Informacji Kredytowej S.A.

Marcin Gadomski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



KRZYSZTOF KOZŁOWSKI
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje Pion Strategii

Krzysztof Kozłowski Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Strategii.

Posiada stopień doktora nauk prawnych nadany w 2010 roku na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Od 2011 roku adiunkt w Katedrze Prawa Konstytucyjnego na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. Autor kilkudziesięciu publikacji naukowych, a także uczestnik zagranicznych pobytów, staży i programów naukowych. W 2013 roku wpisany na listę adwokatów (jako adwokat niewykonujący zawodu). Zdał również egzamin sędziowski

W latach 2013–2015 asystent sędziego Trybunału Konstytucyjnego. W latach 2013–2015 reprezentant–substytut w Grupie Niezależnych Ekspertów Europejskiej Karty Samorządu Lokalnego Rady Europy w Strasburgu.

Od kwietnia 2015 roku do grudnia 2015 roku pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej Tomaszowskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego sp. z o.o. Od grudnia 2015 roku do września 2016 roku Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Gospodarki Morskiej i Żeglugi Śródlądowej. Od września 2016 roku do stycznia 2018 roku był Wojewodą Zachodniopomorskim. W okresie od stycznia 2018 roku do kwietnia 2020 roku pełnił funkcję Sekretarza Stanu w Ministerstwie Spraw Wewnętrznych i Administracji.

Krzysztof Kozłowski nadzoruje Pion Strategii Banku, w tym odpowiada za organizację projektów o znaczeniu strategicznym dla Banku i Grupy, przygotowywanie Strategii, badania jakości oraz właściwą obsługę organów korporacyjnych Banku.

Krzysztof Kozłowski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



TOMASZ KUBIAK
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje Pion Finansowy

Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Finansowy.

Od 2001 roku związany zawodowo z Bankiem Pekao S.A. Dodatkowo od 2018 roku - Przewodniczący Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A., w latach 2011 - 2015 pełnił funkcję Członka Rady Nadzorczej, a od 2017 roku - Członek Rady Nadzorczej Pekao Investment Banking, Pekao Leasing oraz Pekao Investment Management.

Karierę rozpoczął w kontrolingu w Pionie Finansowym. Przez ostatnie lata zajmował stanowisko Dyrektora Zarządzającego Departamentem Alokacji Kapitału i Zarządzania Aktywami i Pasywami, odpowiedzialnego za zarządzanie bilansem, płynnością i kapitałem Banku.

Tomasz Kubiak nadzoruje Pion Finansowy Banku, w tym odpowiada m. in. za obszar planowania i kontrolingu, księgowość i sprawozdawczość, podatki, zarządzanie kapitałem i płynnością oraz zarządzanie danymi.

Absolwent Politechniki Warszawskiej, Wydział Fizyki Technicznej i Matematyki Stosowanej. Posiada certyfikaty CFA, PRM (Profesjonal Risk Manager), został uhonorowany Award of Merit przez międzynarodową organizację PRMIA, zrzeszającą osoby zarządzające ryzykiem.

Tomasz Kubiak spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

**JERZY KWIECIŃSKI**

Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje Pion Bankowości
Korporacyjnej,
Rynków i Bankowości
Inwestycyjnej

Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej.

Absolwent Wydziału Inżynierii Materiałowej Politechniki Warszawskiej i doktorem nauk technicznych. Ukończył również studia podyplomowe dla kadry kierowniczej w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie oraz program międzynarodowych studiów Master of Business Administration (MBA) realizowany przez Uniwersytet w Antwerpii, Uniwersytet w Staffordshire, Wolny Uniwersytet w Brukseli oraz Uniwersytet Warszawski. Jerzy Kwieciński posiada również doświadczenie w pracy akademickiej i prowadzeniu prac badawczo-rozwojowych, które zdobywał m.in. na Politechnice Warszawskiej oraz jako profesor wizytujący na Brunel University of West London.

Posiada ponad 30-letnie doświadczenie międzynarodowe w planowaniu strategicznym, zarządzaniu dużymi organizacjami, programami i projektami w sektorach: publicznym, prywatnym, pozarządowym i naukowo-badawczym, w tym w branży energetycznej.

W latach 1993–2004 był pracownikiem Komisji Europejskiej, w Przedstawicielstwie w Polsce - zarządzał programami i projektami finansowanymi ze środków Unii Europejskiej i uczestniczył w pracach przygotowujących Polskę do członkostwa w Unii Europejskiej. W latach 2004-2005 był prezesem Europejskiego Centrum Przedsiębiorczości sp. z o.o. w latach 2008-2015 pełnił funkcję wiceprezesa zarządu. W 2005 roku objął stanowisko Podsekretarza Stanu w Ministerstwie Rozwoju Regionalnego, gdzie zajmował się koordynacją polityki rozwoju kraju i polityki spójności oraz m.in. przygotowywał Strategię Rozwoju Kraju 2007-2015 i Narodową Strategię Spójności 2007-2013.

W latach 2008-2015 pełnił funkcję Prezesa Zarządu w JP Capital Group sp. z o.o., specjalizującej się w przygotowywaniu i wdrażaniu przedsięwzięć oraz innowacyjnych projektów, w tym zakładaniu i prowadzeniu startupów. W tym czasie prowadził także Fundację Europejskie Centrum Przedsiębiorczości. W 2015 roku został powołany na stanowisko Sekretarza Stanu w Ministerstwie Rozwoju.

Od 2015 roku jest członkiem Narodowej Rady Rozwoju. W listopadzie 2015 roku został powołany na pierwszego zastępcę Wicepremiera w Ministerstwie Rozwoju. Od stycznia 2018 roku sprawował urząd Ministra Inwestycji i Rozwoju a od września 2019 roku jednocześnie funkcję Ministra Finansów, które pełnił do 15 listopada 2019 roku. Zajmował się m. in. przygotowaniem i realizacją Strategii na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju oraz realizacją polityki spójności. Od stycznia do października 2020 roku pełnił funkcję Prezesa Zarządu Polskiego Górnictwa Naftowego i Gazownictwa S.A. (PGNiG) oraz zasiadał w Radach Nadzorczych TUV Polski Gaz, Europolgaz S.A. oraz był Przewodniczącym Rady Dyrektorów PGNiG Upstream Norway.

Jerzy Kwieciński spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

**BŁAŻEJ SZCZECKI**

Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje Pion Technologii
i Operacji

Błażej Szczeciński, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Technologii i Operacji.

Od 2004 roku związany zawodowo z Grupą Kapitałową Pekao S.A. W latach 2018-2021 pełnił funkcje Pełnomocnika Zarządu ds. Transformacji, a następnie również Pełnomocnika Zarządu ds. Strategii, odpowiedzialny m.in. za nadzór nad transformacją cyfrową i operacyjną oraz za kierowanie pracami nad Strategią Banku. W latach 2017-2018 kierował Pionem Transformacji i Usług w Banku zarządzając m.in. IT Operacjami. W latach 2010-2017 na stanowisku Członka Zarządu Pekao Leasing odpowiadał m.in. za IT, Operacje, Ubezpieczenia, Obsługę Klienta.

W latach 2004 – 2010 pełnił funkcje kierownicze w Pionie Bankowości Korporacyjnej, w tym uczestniczył w pracach przygotowujących do połączenia Banku Pekao z Bankiem BPH. Zanim dołączył do Pekao pracował w firmie doradczej McKinsey we Frankfurcie nad Menem w Niemczech, był pracownikiem naukowym na uniwersytetach we Frankfurcie nad Odrą i w Giessen w Niemczech, zdobył również doświadczenie zawodowe w Dresdner Banku. Od 2017 roku pełni funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Centrum Kart. W latach 2017-2020 był również Sekretarzem i Wiceprzewodniczącym Rady Nadzorczej Pekao Financial Services.

Posiada tytuł doktora nauk ekonomicznych, jest także absolwentem wydziału Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Europejskiego Viadrina we Frankfurcie nad Odrą. Ukończył szereg krajowych i zagranicznych szkoleń i programów, m.in. Unifuture we współpracy z Institute for Management Development (IMD) w Lozannie w Szwajcarii.

Błażej Szczeciński spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

**WOJCIECH WEROCHOWSKI**

Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje Pion Bankowości
Detalicznej

Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Bankowości Detalicznej.

Manager z 20-letnim doświadczeniem w bankowości, od 3 lat związany z Bankiem Pekao S.A., z Pionem Bankowości Detalicznej. Od grudnia 2017 roku pełnił rolę dyrektora Departamentu Produktów Kredytowych Klienta Indywidualnego, gdzie zarządzał produktami kredytowymi klienta indywidualnego oraz był odpowiedzialny za poziom sprzedaży, jakość portfeli oraz za wyniki finansowe produktów, i ich rozwój.

Przed dołączeniem do Banku Pekao S.A. pracował w PKO Banku Polskim, Banku Citi Handlowy oraz Banku BPH, odpowiadając za rozwój i zarządzanie produktami kredytowymi, w tym kredytami hipotecznymi, oraz funkcję CRM. W latach 2000-2008 był związany z General Electric Capital w Polsce, z GE Money Bankiem. Pracował na szeregu stanowisk w obszarach związanych z zarządzaniem produktami, rozwojem nowych modeli biznesowych, strategicznym zarządzaniem ceną i finansami, programami Lean Six Sigma.

Posiada dyplom studiów wyższych oraz dyplom studiów MBA organizowanych przez Uniwersytet Gdański, Copenhagen Business School, Universiteit Antwerpen. Ukończył szkolenia w ramach GE Management Development Institute, w tym Six Sigma Black Belt oraz Advanced Manager Course.

Wojciech Werochowski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



MAGDALENA ZMITROWICZ
Wiceprezes Zarządu,
nadzoruje Pion Bankowości
Przedsiębiorstw

Magdalena Zmitrowicz, Wiceprezes Zarządu, nadzoruje Pion Bankowości Przedsiębiorstw.

W 2018 roku rozpoczęła pracę w Banku Pekao S.A. jako Dyrektor Zarządzający w Departamencie Bankowości Korporacyjnej a od 1 grudnia 2018 roku została powołana na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. Karierę zawodową rozpoczęła w 1999 roku w Banku Handlowym w Warszawie S.A. w Sektorze Bankowości Detalicznej, którą kontynuowała w Pionie Bankowości Przedsiębiorstw pełniąc różne funkcje kierownicze w strukturach regionalnych Banku, w tym m.in. Dyrektora Sprzedaży Regionu Północnego oraz w Departamencie Sektora Publicznego jako Dyrektor Biura Sektora Publicznego ds. Regionów. W dwudziestu lat pracy w bankowości zdobyła bogate doświadczenie zarówno w zakresie szerokiej działalności banku, w tym w szczególności w zakresie sprzedaży, ryzyka, operacji czy też rynku walutowego oraz w zakresie różnych segmentów klientów tj. klientów detalicznych, małych, średnich i dużych przedsiębiorstw, klientów instytucjonalnych i sektora publicznego czy też korporacji międzynarodowych. W latach 2016-2017 zarządzała Departamentem Klientów Korporacyjnych (Corporate Banking Departament) w strukturach CEEMEA Commercial Banking Group Citigroup. Kierowała pracami Grupy Strategy Champions w ramach Banku Handlowego w Warszawie.

Członek Rady Nadzorczej Pekao Leasing Sp. z o.o. i Pekao Faktoring Sp. z o.o.

Absolwentka Wydziału Nauk Społecznych Uniwersytetu Gdańskiego, studiów podyplomowych na Wydziale Zarządzania Uniwersytetu Gdańskiego oraz podyplomowych studiów Executive MBA (EMBA) organizowanych przy Wydziale Zarządzania na Uniwersytecie Warszawskim. Ukończyła wiele szkoleń w kraju i zagranicą, w tym m.in. w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, analizy finansowej i sprzedaży. W 2013 roku ukończyła Commercial Credit College w USA New York w ramach Citigroup.

Magdalena Zmitrowicz spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

5.4 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 31 marca 2021 roku kapitał zakładowy Banku wyniósł 262 470 034 zł i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu. Kapitał zakładowy Banku dzielił się na 262 470 034 akcji następujących serii:

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

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

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2021 ROKU		NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA 2020 ROK	
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	52 494 007	20,00%	52 494 007	20,00%
Polski Fundusz Rozwoju S.A.	33 596 166	12,80%	33 596 166	12,80%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva Santander	13 281 544	5,06%	13 281 544	5,06%
Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	13 201 655	5,03%	13 201 655	5,03%
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	149 896 662	57,11%	149 896 662	57,11%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

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

5.5 Oceny wiarygodności finansowej

Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.

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

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

Na dzień 31 marca 2021 roku oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A. były następujące:

FITCH RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa emitenta (IDR)	BBB+	A-
Ocena krótkookresowa emitenta (IDR)	F2	F2
Ocena viability	bbb+	-
Ocena wsparcia	5	-
Minimalna ocena wsparcia	Brak wsparcia	-
Perspektywa	Negatywna	Stabilna
Krajowa długoterminowa ocena	AA(pol) (perspektywa: negatywna)	-
Krajowa krótkoterminowa ocena	F1+(pol)	-
S&P GLOBAL RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa w walutach obcych	BBB+	A-
Ocena długookresowa w walucie krajowej	BBB+	A
Ocena krótkookresowa w walutach obcych	A-2	A-2
Ocena krótkookresowa w walucie krajowej	A-2	A-1
Ocena samodzielna (Stand-alone)	bbb+	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
S&P GLOBAL RATINGS (OCENA KONTRAHENTA W PRZYPADKU PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długoterminowa zobowiązań w walutach obcych	A-	-
Ocena krótkoterminowa zobowiązań w walutach obcych	A-2	-
Ocena długoterminowa zobowiązań w walucie krajowej	A-	-
Ocena krótkoterminowa zobowiązań w walucie krajowej	A-2	-
MOODY'S INVESTORS SERVICE (OCENY NIEZAMAWIANE PRZEZ BANK)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Długookresowa ocena depozytów w walutach obcych	A2	A2
Krótkookresowa ocena depozytów	Prime-1	Prime-1
Baseline Credit Assessment	baa1	-
Długookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	A1(cr)	-
Krótkookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	Prime-1(cr)	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
Długoterminowy rating ryzyka kontrahenta	A1	-
Krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta	Prime-1	-

W dniu 7 stycznia 2021 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service poinformowała Bank o utrzymaniu długoterminowej oceny depozytów na poziomie „A2”, krótkoterminowej oceny depozytów na poziomie „P-1” oraz stabilnej perspektywy dla długoterminowej oceny depozytów. Równocześnie agencja Moody's obniżyła ocenę indywidualną („Baseline Credit Assessment” lub „BCA”) i skorygowaną ocenę indywidualną („Adjusted Baseline Credit Assessment” lub „Adjusted BCA”) Banku do poziomu „baa2” z poziomu „baa1” oraz długoterminową ocenę ryzyka kontrahenta („Counterparty Risk Rating” lub „CRR”) do poziomu „A2” z poziomu „A1”. Długoterminowa opinia o ryzyku kontrahenta („Counterparty Risk Assessment” lub „CRA”) również została obniżona do poziomu „A2(cr)” z „A1(cr)”. Krótkoterminowe oceny kontrahenta CRR i CRA zostały odpowiednio utrzymane na poziomach „P-1” i „P-1(cr)”.

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez Moody's, aktualizacja ocen ratingowych jest następstwem ogłoszenia przez Bank nabycia niektórych aktywów i zobowiązań Idea Bank S.A. w wyniku zastosowania instrumentu przymusowej restrukturyzacji w stosunku do Idea Banku, zgodnie z ramami prawnymi ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Agencja ratingowa Moody's stwierdziła, iż transakcja ma bardzo ograniczony wpływ na profil kredytowy Banku, a oczekiwania Moody's co do fundamentów i wyników finansowych Banku są teraz lepiej odzwierciedlone w ocenie indywidualnej banku BCA na poziomie „baa2”, czyli o jeden poziom niżej od dotychczasowej oceny. Jednocześnie, potwierdzenie długoterminowej oceny ratingowej depozytów jest konsekwencją zastosowania przez Moody's metody „Advanced Loss Given Failure oraz umiarkowanego prawdopodobieństwa wsparcia przez rząd Polski w razie potrzeby. Stabilna perspektywa dla ocen ratingowych odzwierciedla oczekiwania agencji ratingowej, że Bank z powodzeniem zrealizuje transakcję zgodnie z przedstawionym harmonogramem, utrzymując zasadniczo wskaźniki finansowe na poziomach zbliżonych do obecnych.

Oceny wiarygodności finansowej Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Fitch podkreśla, iż rating Pekao Banku Hipotecznego S.A. jest powiązany z ratingiem Banku Pekao S.A., który posiada 100% akcji Banku. Zdaniem Fitch na rating Banku wpływa poziom integracji z podmiotem dominującym i skala działania oraz kapitały Banku. Fitch uznaje, iż w świetle pandemii perspektywa dla oceny środowiska operacyjnego banków w Polsce pozostaje negatywna, odzwierciedlając ryzyka w stosunku do bazowego scenariusza ekonomicznego zakładanego przez Fitch oraz związanej z nim presji na dochodowość sektora.

Na koniec marca 2021 roku listy zastawne emitowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A., posiadały rating „A-” przyznany przez międzynarodową agencję ratingową Fitch Ratings. Wysoka ocena listów oznacza, że Pekao Bank Hipoteczny S.A. ma możliwość emitowania papierów wartościowych o bardzo wysokim poziomie bezpieczeństwa i pozyskiwania długoterminowych środków na działalność kredytową. Ocena długoterminowa Pekao Banku Hipotecznego S.A. była na poziomie BBB+, z perspektywą „Negatywną”, w tym dla emitowanych listów zastawnych.

W dniu 2 lutego 2021 roku agencja ratingowa Fitch Ratings poinformowała o utrzymaniu wszystkich ocen ratingowych dla emitowanych przez Bank listów zastawnych na niezmiennym poziomie.

Fitch Ratings podkreśla, iż poziom ratingów Pekao Bank Hipoteczny S.A. łączy się z pandemią COVID-19, która wpływa na aktualne warunki finansowe i biznesowe w Polsce.

5.6 Opis dokonań Banku i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

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

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

Sieć dystrybucji

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

	31.03.2021	31.03.2020
Placówki ogółem	717	797
własne	652	719
partnerskie	65	68
Liczba własnych bankomatów	1 580	1 640

Liczba rachunków

Na koniec marca 2021 roku Bank prowadził 6 594,7 tys. złotych rachunków bieżących, 402,6 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 665,6 tys. rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej.

(w tys.)

	31.03.2021	31.03.2020
Liczba złotych rachunków bieżących ^(*)	6 594,7	6 290,7
w tym pakiety	4 729,6	4 543,4
Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**)	402,6	396,4
w tym złotych	373,5	365,1
Liczba rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej ^(***)	665,6	720,4

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

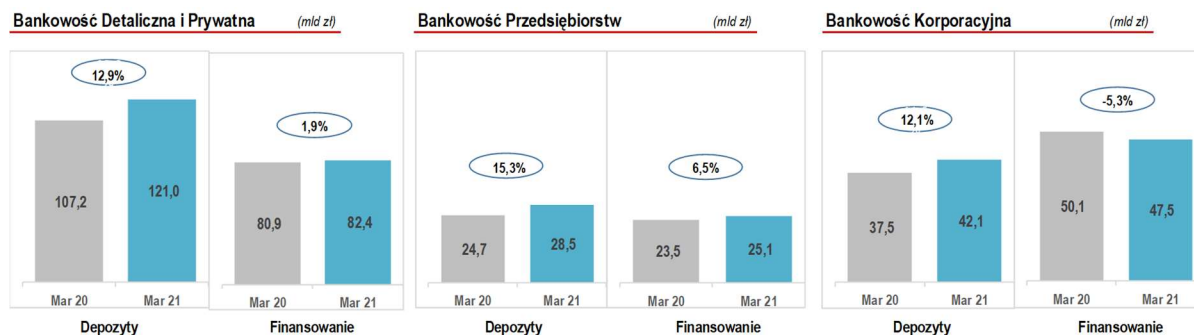
(**) Rachunki klientów detalicznych.

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

MODEL BIZNESOWY

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

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



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

W dniu 3 stycznia 2021 roku Bank przejął przedsiębiorstwo i zobowiązania Idea Bank S.A. z wyłączeniami, w wyniku zastosowania przez BFG instrumentu przymusowej restrukturyzacji. Przejęte aktywa, zobowiązania i klienci nie zostali na dzień publikacji raportu przypisani do żadnego z powyższych obszarów działalności, co nastąpi po zakończeniu procesu integracji przejętego przedsiębiorstwa

BANKOWOŚĆ DETALICZNA I BANKOWOŚĆ PRYWATNA**Strategia**

Grupa zamierza intensywnie rozwijać kanały cyfrowe oraz szybkie i wygodne procesy obsługi. Bank będzie dążył do umożliwienia klientom detalicznym załatwienia prawie każdej sprawy online. Wskaźnik digitalizacji wynoszący blisko 100% to jedna z kluczowych aspiracji strategicznych.

Głównym kanałem kontaktu z klientem będzie aplikacja mobilna PeoPay. Bank w jeszcze większym stopniu wykorzysta zaawansowaną analitykę danych i nowoczesne narzędzia wspierające sprzedaż w celu personalizacji oferty, poprawy jakości obsługi i zwiększenia skłonności do polecenia jego usług. Kluczową miarą sukcesu, do której Bank będzie dążył, jest skokowy awans w rankingach satysfakcji klientów.

KLIENT

Zgodnie ze Strategią Bank planuje pozyskiwać ponad 400 tys. nowych rachunków bieżących klientów indywidualnych oraz co najmniej 40 tys. klientów biznesowych (mikrofirm) rocznie.

Na koniec I kwartału 2021 roku Bank obsługiwał prawie 5,4 mln klientów indywidualnych i prowadzących działalność gospodarczą. Klienci korzystają z szerokiej oferty kont osobistych, pakietów produktów i usług oraz pożyczek gotówkowych i kredytów hipotecznych.

W I kwartale 2021 roku otwarto 96 tys. Kont Przekorzystnych, Kont Świat Premium i Kont Bankowości Prywatnej (wzrost +23% w porównaniu do IV kwartału 2020), z czego 26% założonych zostało z wykorzystaniem kanałów zdalnych (w tym również na selfie w oparciu o biometrię).

Konto Przekorzystne nadal jest wysoko oceniane przez ekspertów, w lutym 2021 roku w rankingu money.pl i bankier.pl zajęło I miejsce jako najlepsze konto dla płacących kartą i telefonem, natomiast Konto Private Banking zostało nagrodzone Złotym Godłem Quality International 2021 w kategorii Produkt Najwyższej Jakości w konkursie pod patronatem: Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości, Katedry Zarządzania Procesowego Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie oraz Polskiego Komitetu Normalizacyjnego.

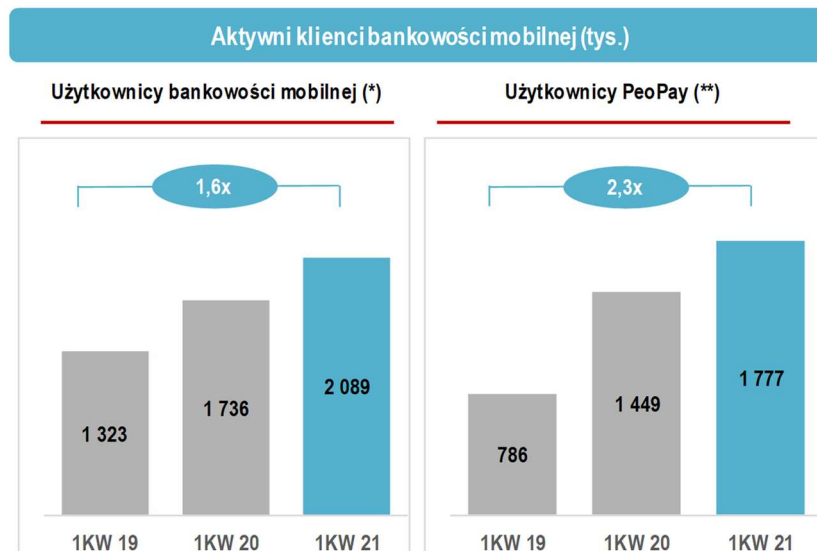
Obsługa klienta

W rankingu Instytucja Roku 2021 tytuł „Najlepszej placówki bankowej w Polsce” otrzymało 15 oddziałów Banku, nagroda została przyznana za jakość obsługi podczas wizyty w oddziale.

Na początku 2021 roku wdrożono nową usługę - szybkiego procesu rejestracji firmy w Centralnej Ewidencji i Informacji o działalności Gospodarczej (CEIDG) razem z kontem firmowym. Klient posiadający dostęp do Pekao24, za pośrednictwem jednego wniosku rejestruje firmę, uzyskuje NIP, REGON oraz produkty bankowe takie jak Konto Przekorzystne Biznes, karta debetowa lub rachunki pomocnicze.

Rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej

Kluczowym celem Strategii Banku jest promowanie bankowości mobilnej i aplikacji PeoPay. W I kwartale 2021 roku liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej zwiększyła się o 46 tys. i jest 1,6 razy większa niż dwa lata temu. Liczba aktywnych klientów mobilnych korzystających z PeoPay, w I kwartale 2021 roku zwiększyła się o kolejne 92 tys. klientów i jest 2,3 razy większa niż dwa lata temu.



*) Liczba unikalnych klientów aplikacji mobilnych Banku i nowego Pekao24, którzy zalogowali się do bankowości mobilnej w ostatnim kwartale (w przypadku korzystania z różnych kanałów mobilnych klient liczony tylko jeden raz).

(**) Liczba unikalnych klientów aplikacji PeoPay, którzy zalogowali się do aplikacji w ostatnim kwartale.

Na koniec I kwartału 2021 roku, 76 tys. klientów firmowych korzystało aktywnie z bankowości mobilnej dla firm. Liczba aktywnych użytkowników bankowości elektronicznej dla firm zwiększyła się o 9,7 tys. w porównaniu do I kwartału 2020 roku i wyniosła 173 tys. firm.

W I kwartale 2021 roku, 26% nowych kont dla klientów indywidualnych oraz 54% pożyczek gotówkowych zostało udzielonych w procesach zdalnych.

Głównym narzędziem bankowości mobilnej jest aplikacja **PeoPay** – która oferuje szereg nowatorskich rozwiązań m.in.:

- pożyczki w ramach procesu „na klik”, bez wychodzenia z domu - w ciągu 30 sekund od akceptacji umowy,
- zawieranie umowy pożyczki w placówce Banku „na klik”,
- zatwierdzanie biometrią palca lub twarzy przelewów i płatności,
- szeroki wybór metod płatności: Google Pay, Apple Pay, BLIK, płatności PeoPay, Garmin Pay, Fitbit Pay,
- płacenie za zakupy internetowe w telefonie bez potrzeby logowania się do bankowości internetowej,
- skanowanie numerów rachunku z faktur bez konieczności przepisywania numerów rachunku do aplikacji,
- realizację transakcji w złotych, jak i wybranych walutach obcych bez przewalutowania, dzięki powiązaniu z odpowiednimi rachunkami walutowymi,
- zarządzanie kartami, dzięki czemu klient może aktywować, zablokować lub zastrzec kartę, a także zmienić limity wypłat i płatności kartą,
- wpłaty i wypłaty gotówki na swoje konta przez posiadaczy rachunków indywidualnych jak i firmowych,
- udostępnienie modułu „Wiadomości” do korespondencji z bankiem,
- kontakt z konsultantem poprzez wiadomości tekstowe (chat) i możliwość skorzystania z Asystenta Google w aplikacji PeoPay,
- przesyłanie dokumentów dotyczących polis ubezpieczeniowych i polis na życie oraz zawieranie umowy przelewu praw z umowy ubezpieczenia nieruchomości (cesji).

W czerwcu 2020 roku Bank udostępnił aplikację **PeoPay KIDS** dedykowaną dzieciom w wieku 6-13 lat. Dzięki aplikacji dzieci w łatwy i przystępny sposób mogą nauczyć się oszczędzania i zarządzania własnymi środkami. Dziecko może również otrzymać własną kartę płatniczą PeoPay KIDS, dzięki której będzie mogło płacić w sklepach oraz wypłacić gotówkę – limit transakcji kartą ustala rodzic. W aplikacji możliwe jest, także zlecenie prostych operacji, takich jak przelew z Konta Przekorzystnego albo doładowanie telefonu na kartę. W lutym 2021 roku Bank wprowadził możliwość zakupu kodów do gier w aplikacji PeoPay KIDS. Dzięki temu najmłodszy mogą skorzystać z dodatkowych atrakcji dostępnych na swoich ulubionych platformach i w grach, takich jak Xbox, Nintendo, Blizzard czy Minecraft. Każdy zakup w aplikacji odbywa się pod kontrolą rodzica, który w swoim Panelu autoryzuje transakcję.

W lutym 2021 roku Bank udostępnił klientom kolejną wersję aplikacji z personalizacją pulpitu. Klienci mogą dodawać kafle na górze pulpitu, zapewniające szybki podgląd produktów i dostęp do usług. W nowej wersji aplikacji można ustawić dużą ilość skrótów, układając je we własnej kolejności. Zmieniona szata graficzna oferuje większą czytelność oraz umożliwia szybkie rozpoczęcie udzielenia pożyczki ekspresowej. Pulpit rozszerzony został o ofertę produktów maklerskich.

Bank również stale rozwija nową odsłonę serwisu **Pekao24** (bankowość elektroniczna) stymulując proces pełnej migracji klientów z jego poprzedniej wersji. W I kwartale 2021 roku w ramach rozwoju procesów samoobsługowych oraz ich usprawnianie Bank udostępnił:

- wygodne podsumowanie stanu aktywów i zobowiązań dla klientów indywidualnych,
- możliwość skontaktowania się z bankiem z użyciem nowoczesnych kanałów kontaktu już na stronie logowania do serwisu Pekao24,
- rozszerzenie liczby klientów mogących skorzystać z procesu zdalnego odzyskiwania hasła o klientów z docelowym PINem bez ustanowionego hasła,
- szybkie płatności KIR Paybynet dla płatności za należności podatkowe na portalu podatki.gov.pl,

Bank Pekao S.A. rozwija usługę uwierzytelnienia podpisów klientów posiadających cyfrową bankową tożsamość PekaolD za pomocą usługi mojeID oraz Profilu Zaufanego z wykorzystaniem tzw. Węzła Krajowego eIDAS, czyli administracyjnego HUBa, do którego podłączonych jest już ponad 100 urzędów, w tym urzędy administracji państwowej – www.gov.pl. Dzięki temu rozszerzono wykorzystanie usługi mojeID (PekaolD) o administrację publiczną – klienci Banku za pomocą jednego narzędzia mogą dokonywać uwierzytelnienia zarówno w serwisach podmiotów komercyjnych, jak i realizujących zadania publiczne. Do końca I kwartału 2021 liczba klientów korzystających z PekaolD wynosiła 722 tys.

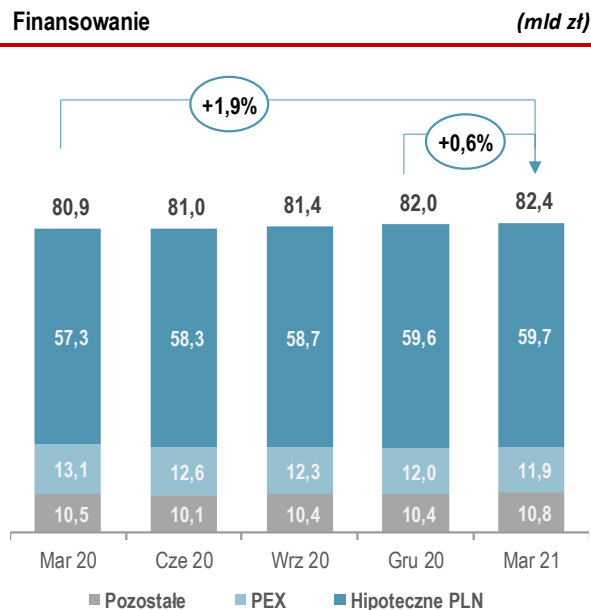
Bank uruchomił na stronie internetowej „Wszystko w jednym miejscu” nową platformę, dostarczającą i prezentującą szereg rozwiązań finansowych, ułatwiających prowadzenie biznesu oraz zbiór przydatnych wskazówek dla właścicieli firm. Przedsiębiorcy otrzymają podpowiedzi korzystnych produktów i ciekawych usług, przedstawione w zależności od potrzeb mikrofirm, a także etapów rozwoju. Na platformie znajdują się także nowoczesne narzędzia i atrakcyjne oferty partnerów, takie jak usługi prawne czy pomoc informatyczna.

Otwarta bankowość

W I kwartale 2021 roku rozwijano usługi otwartej bankowości umożliwiające agregowanie informacji o rachunkach oraz inicjowanie przelewów z rachunków w innych bankach w serwisie Pekao24 i aplikacji PeoPay. Bank Pekao S.A. jako jedyny bank w Polsce w ramach usługi otwartej bankowości udostępnia również przelewy zagraniczne (SEPA, SWIFT) z rachunków w PKO BP, Inteligo, Santander, ING, BNP Paribas, Alior Bank i Millennium.

DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA I UBEZPIECZENIOWA

Strategia zakłada systematyczny wzrost udziału w rynku pożyczek gotówkowych (z poziomu około 7% w 2020) oraz wzrost udziału w rynku finansowania mikroprzedsiębiorstw i dochodów w tym segmencie.


Produkty kredytowe

Wartość udzielonych pożyczek gotówkowych w I kwartale 2021 roku mierzona wolumenem netto wyniosła 946 mln zł wzrosła o +26% w porównaniu do poprzedniego kwartału. Sprzedaż w kanałach zdalnych w I kwartale 2021 roku wyniosła 307 mln zł. (+15% w porównaniu do poprzedniego kwartału i +30% w porównaniu do I kwartału 2020). W procesach zdalnych zostało udzielonych 54% pożyczek gotówkowych.

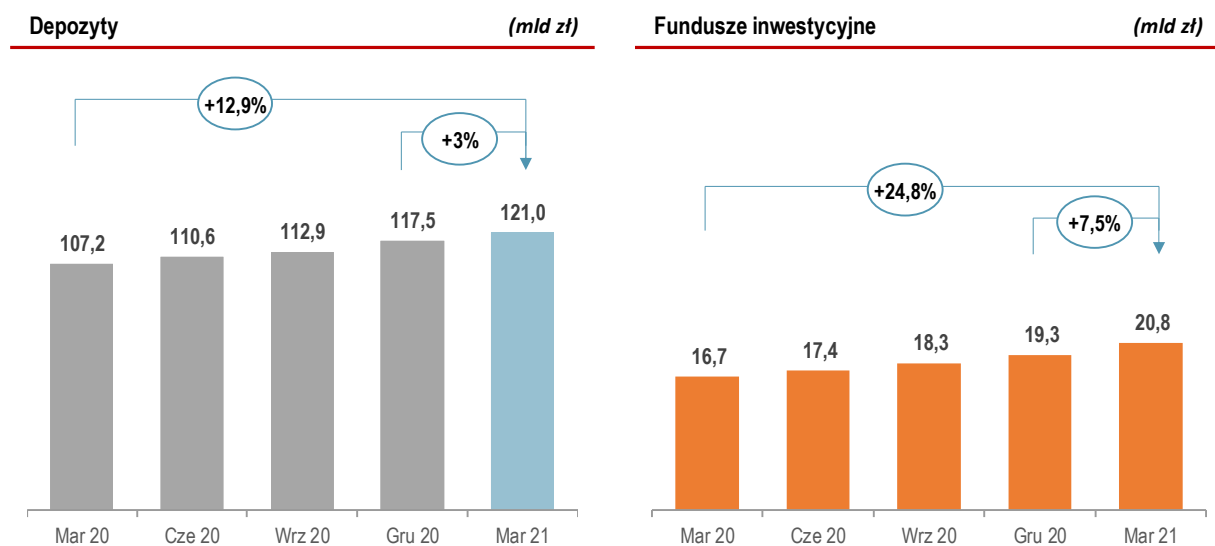
Wzrasta również sprzedaż limitów pożyczki w koncie dzięki nowym procesom uruchomionym w ubiegłym roku, zarówno w oddziałach, jak też zdalnie, w tym „na klik”. W I kwartale 2021 roku zawarto o +66% więcej umów o nowe limity pożyczek w koncie w porównaniu do IV kwartału 2020 roku oraz ponad 30-krotnie więcej niż w I kwartale 2020 roku.

W I kwartale 2021 roku sprzedaż kredytów mieszkaniowych wyniosła ponad 2,1 mld zł, notując wzrost wolumenu o 5,7% r/r.

Rozwój w obszarze produktów ubezpieczeniowych

W ramach rozszerzania współpracy z Grupą PZU, w I kwartale 2021 roku Bank udostępnił posiadaczom bankowości elektronicznej możliwość skorzystania z oferty zakupu ubezpieczenia komunikacyjnego PZU ze specjalną zniżką, natomiast klientom korzystającym z oferty pożyczki ekspresowej dostępnej w Pekao24 oferta ubezpieczeń została rozszerzona o możliwość zakupu pakietu ubezpieczeń na życie. W kolejnych kwartałach planowane są dalsze działania wspierające strategiczne kierunki rozwoju.

W I kwartale 2021 roku udział pożyczek gotówkowych sprzedawanych z ubezpieczeniem osiągnął poziom 37%. W przypadku kredytów hipotecznych udział kredytów udzielanych z ubezpieczeniem był o 14 p.p. wyższy niż w analogicznym okresie poprzedniego roku. W I kwartale 2021 zebrano o 25% więcej składki w ramach produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktami bankowymi niż w I kwartale 2020 roku.

DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA, MAKLERSKA ORAZ SPRZEDAŻ PRODUKTÓW INWESTYCYJNYCH


W konsekwencji rekordowo niskich stóp procentowych utrzymujących się od I połowy 2020 roku, w ofercie pozostały tylko lokaty zawierane na okres 3 i 6 miesięcy, które można otworzyć jedynie w bankowości elektronicznej lub w aplikacji mobilnej PeoPay.

Na koniec I kwartału 2021 roku wolumen depozytów klientów detalicznych wniósł 121,1 mld zł (+12,9% r/r).

W I kwartale 2021 roku Bank wprowadził do oferty dla klientów indywidualnych i prywatnych następujące produkty inwestycyjne:

- dwie subskrypcje Certyfikatów Inwestycyjnych PZU FIZ Akord dla serii AŁ i AM,
- 5-letni produkt Societe Generale „Megatrendy” dostępny dla klientów posiadających rachunek maklerski w Biurze Maklerskim Pekao S.A. oraz dla klientów Bankowości Prywatnej, które poszerzyło dostępną ofertę produktów strukturyzowanych zewnętrznych emitentów,
- certyfikaty oparte o akcje spółek CCC S.A. (certyfikat denominowany w PLN, emitowany przez Raiffeisen Centrobank AG) i Pfizer Inc. (certyfikat denominowany w PLN, emitowany przez UniCredit Bank AG).

Bank aktywnie zachęcał klientów do korzystania z kanałów zdalnych stosując specjalne warunki cenowe, w ramach których klienci nabywający fundusze Pekao TFI poprzez Pekao24 zwolnieni byli z opłaty manipulacyjnej. Sprzedaż funduszy w kanałach zdalnych osiągnęła poziom ponad 40% sprzedaży ogółem funduszy inwestycyjnych w I kwartale 2021 roku, a aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. wzrosły o ponad 24% r/r.

Działalność maklerska

Na koniec I kwartału 2021 roku Biuro Maklerskie Pekao prowadziło łącznie 195,9 tys. rachunków inwestycyjnych, obsługując 141,0 tys. rachunków z aktywnym dostępem do usług za pośrednictwem kanałów zdalnych. Bezpośrednia obsługa prowadzona była w ramach ogólnopolskiej sieci obejmującej łącznie 369 placówek świadczących obsługę w zakresie usług maklerskich. Wartość aktywów Biura Maklerskiego Pekao i Domu Inwestycyjnego Xelion S.A. na dzień 31 marca 2021 roku wyniosła 27,4 mld zł.

Łącznie w I kwartale 2021 roku Biuro Maklerskie Pekao:

- obsługiwało zapisy 3 ofert publicznych certyfikatów/produktów strukturyzowanych emitowanych przez dostawców zewnętrznych, w których przyjęto zapisy na łączną kwotę 46,9 mln zł,
- obsługiwało zapisy 2 ofert publicznych Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych, w których przyjęto zapisy na łączną kwotę około 60 mln zł.
- pełniło funkcję oferującego dla emisji Certyfikatów Inwestycyjnych PZU FIZ Akord dla serii AŁ i AM,
- przyjmowało zapisy w 17 wezwaniach na sprzedaż akcji i 3 ofertach sprzedaży akcji,
- przyjmowało zapisy w 5 emisjach akcji z wykonaniem prawa poboru,
- pełniło funkcję gwaranta i oferującego dla oferty akcji spółki InPost S.A. kierowanej dla klientów profesjonalnych i uprawnionych kontrahentów.

BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW

Bankowość Przedsiębiorstw obejmuje segmenty Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP) oraz segment średnich korporacji (MID).

Strategia

Zgodnie ze Strategią na lata 2021-2024 Grupa planuje wzrost udziału w dochodach w tych segmentach względem 2020 roku o 2 p.p. dla segmentu MŚP oraz 4 p.p. dla segmentu MID.

Kluczowe inicjatywy strategiczne zaplanowane w ramach Strategii to:

- rozwój fabryki kredytowej (min. po przez jej digitalizację i automatyzację)
- cyfrowa obsługa klienta
- digitalizacja akwizycji i onboardingu klientów
- rozwój nowych produktów
- rozwój CRM
- odpowiedzialne wsparcie przedsiębiorców i środowiska

KLIENT

Zgodnie ze Strategią planowana jest roczna akwizycja na poziomie 2,2 tys. klientów MŚP oraz 1,1 tys. klientów segmentu MID.

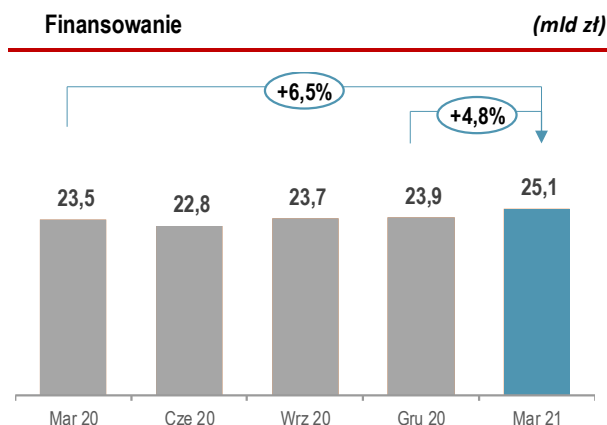
W I kwartale 2021 roku dzięki konsekwentnie realizowanej Strategii, pomimo pandemii, udało się utrzymać tempo wzrostu akwizycji i pozyskać rekordową liczbę 995 nowych klientów. Dynamika wzrostu akwizycji w segmencie MŚP wyniosła +61% r/r, a w segmencie MID +26% r/r.

Na koniec I kwartału 2021 roku, Bank obsługiwał ponad 48 tys. klientów w Pionie Bankowości Przedsiębiorstw, korzystających z szerokiej oferty pakietów produktów i usług.

DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA I FINANOWANIE KLIENTÓW

Grupa wspiera realizację potrzeb finansowych klientów dzięki posiadaniu szerokiej i kompleksowej oferty produktowej, wyspecjalizowanej wiedzy i doświadczonej kadry pracowniczej. Grupa oferuje kredyty bankowe, leasing, faktoring, finansowanie specjalistyczne, organizowanie emisji oraz inne formy specjalistycznego finansowania.

Pomimo pandemii portfel finansowania działalności klientów w I kwartale 2021 roku mocno wzrósł o 6,7% kw/kw w segmencie MŚP i 4,3% w segmencie MID.



Do najważniejszych projektów zrealizowanych w I kwartale 2021 roku należą:

- udzielenie kredytu konsorcjalnego jednemu z liderów branży transportu kolejowego na kwotę 615 mln zł,
- finansowanie przejęcia polskiego lidera branży usług finansowych dla biznesu na kwotę 130 mln zł,
- udzielenie kredytu konsorcjalnego jednemu z liderów branży płyt gresowych i klinkierowych na kwotę 115 mln zł,
- kredyt akwizycyjny dla jednego z liderów branży chemicznej na kwotę 98 mln zł.

Bank po raz drugi umożliwił klientom składanie wniosków o subwencję finansową w ramach rządowego programu tzw. „Tarczy Finansowej PFR 2.0”, który ma pomóc mikrofirmom oraz małym i średnim przedsiębiorstwom działającym w barażach najbardziej zagrożonych pandemią, zachować płynność finansową. W I kwartale 2021 roku klienci uprawnieni do uzyskania subwencji mogli składać wnioski przez bankowość internetową, a w przypadku pytań skorzystać z pomocy specjalnie utworzonego zespołu wsparcia oraz dedykowanej infolinii.

DZIAŁALNOŚĆ TRANSAKCYJNA

We współpracy z Tpay zaoferowano klientom nową usługę wspierającą dynamicznie rozwijający się e-commerce – bramkę płatniczą do płatności internetowych. Rozwiązanie cieszy się dużym zainteresowaniem klientów.

Klientom zaoferowano alternatywną formę lokowania nadwyżek finansowych w postaci funduszy dłużnych w ramach uczestnictwa w jednostkach funduszy Pekao TFI o najmniejszym ryzyku inwestycyjnym.

Bank rozwijał także strategiczny obszar, jakim jest strefa samoobsługowa dla klientów firmowych w bankowości elektronicznej PB24. W tym czasie udostępnił kolejne wnioski umożliwiające samoobsługę – wnioski z zakresu obsługi kart kredytowych, tarczy PFR, zamknięcia subkont, kalkulator do prognozowania opłaty za salda. Klienci od samego początku chętnie korzystali z tych funkcjonalności. Bank, jako pierwszy w Polsce w segmentach klientów firmowych, udostępnił nowy produkt w bankowości elektronicznej PB24 – przelew na telefon, dzięki któremu klienci firmowi mogą zainicjować przelew krajowy na zdefiniowany w BLIKu numer telefonu.

BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

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

Strategia

Zgodnie ze Strategią Grupa planuje utrzymać pozycję lidera w tych segmentach i zachować wysoki udział rynkowy w dochodach co najmniej na poziomie z 2020 roku, potencjalnie go zwiększając. Od 2021 roku, Bank Pekao S.A. będzie realizował nową strategię zakładającą efektywny wzrost wolumenów z wykorzystaniem przewag konkurencyjnych takich jak: dogłębna ekspertyza sektorowa, wiedza z zakresu finansowania specjalistycznego oraz rosnąca digitalizacja procesów.

Bank konsekwentnie będzie rozwijał poziom cyfryzacji, automatyzacji procesów oraz odciążał doradców w pracy operacyjnej dzięki czemu klienci otrzymają szerokie spektrum rozwiązań cyfrowych umożliwiających samoobsługę, a doradcy będą mieli więcej czasu i lepsze narzędzia do dotarcia ze specjalistyczną wiedzą do najbardziej wymagających przedsiębiorstw. Bank jako wiodąca instytucja współpracująca z największymi klientami korporacyjnymi, oprócz wsparcia w zakresie merytorycznego, operacyjnego i finansowego w rozwoju klientów, jest również partnerem dla publicznych programów rozwojowych, odpowiedzialnych społecznie projektów ESG, czynnie angażuje się w rozwój i modernizację polskiej gospodarki wspieranej przez liczne programy i fundusze unijne.

KLIENT

W Bankowości Korporacyjnej na koniec I kwartału 2021 roku Bank obsługiwał ponad 13 tys. klientów, korzystających z szerokiej oferty pakietów produktów i usług, w tym około 3 tys. klientów zagranicznych.

W I kwartale 2021 roku pozyskano 74 nowych klientów.

Bank Pekao utrzymuje dominującą pozycję w obszarze obsługi klientów segmentu Dużych Korporacji (23% udział w rynku). Co drugie polskie przedsiębiorstwo z segmentu Dużych Korporacji posiada relacje biznesowe z Bankiem Pekao. W segmencie tym Bank jest liderem w finansowaniu klientów (udział w rynku polskim 27%) oraz organizacji emisji obligacji korporacyjnych z dominującym ponad 35% udziałem w rynku. W segmencie Dużych Korporacji Bank aktywnie uczestniczy w budowaniu sektora OZE w Polsce, a także jest liderem w oferowaniu i organizacji emisji obligacji zrównoważonego rozwoju (ESG). Bank uczestniczył we wszystkich benchmarkowych emisjach rynkowych dla Spółek Skarbu Państwa.

Bank utrzymuje także pozycję banku wiodącego w obsłudze i finansowaniu Sektora Publicznego w Polsce. Bank współpracuje z 11 z 12 polskich metropolii (92% udział w rynku) oraz prowadzi bieżącą obsługę budżetu dla co trzeciej z nich (33%), współpracuje z co czwartą gminą w Polsce (udział w rynku to 25%), a także ma relacje biznesowe z 92% miast na prawach powiatu, a dla co piątego z nich prowadzi bieżącą obsługę (21%). Bank współpracuje również z co trzecim powiatem (37%) oraz z prawie wszystkimi województwami (94%), jest też wiodącym Bankiem dla państwowych uczelni wyższych.

Według stanu na 31 marca 2021 roku Bank utrzymuje 74 rachunki nostro w 45 bankach w 26 krajach; prowadzi 222 rachunki lora na rzecz 203 klientów zagranicznych (banki i inne instytucje finansowe) z 47 krajów oraz 48 rachunków bieżących dla 42 zagranicznych podmiotów finansowych.

Bank pośredniczy również w realizowaniu transakcji na rzecz klientów innych banków krajowych, prowadząc 34 rachunki lora dla 14 banków polskich i utrzymując 6 rachunków nostro w 1 banku polskim.

W segmencie Nieruchomości Komercyjnych Bank utrzymuje kontakty z ponad 300 podmiotami z tego segmentu, w tym z najważniejszymi deweloperami działającymi na polskim rynku. W ofercie znajduje się zarówno wyspecjalizowane finansowanie projektowe jak i finansowanie korporacyjne udzielane podmiotom działającym w branży nieruchomości. W zakresie nowych finansowań Bank skupia się na udzielaniu kredytów na budowę, czym przyczynia się do rozwoju polskiej gospodarki. Rozszerza także swoją ofertę produktową o nowe formy m.in. finansowanie mieszkań pod wynajem.

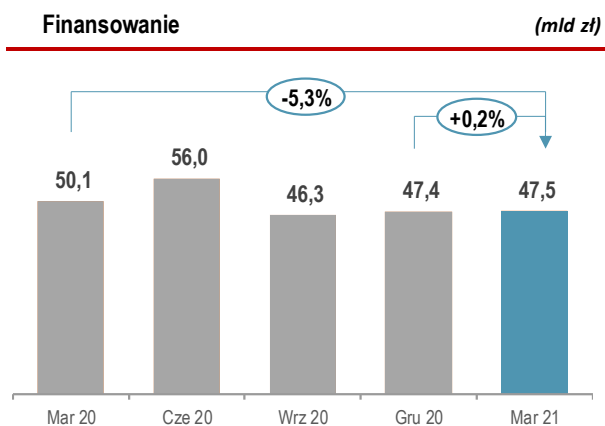
Finansowanie działalności klientów

Grupa realizuje finansowanie działalności klientów poprzez szeroką paletę produktów takich jak finansowanie kredytem bankowym, leasing, faktoring, organizacja i obejmowanie emisji obligacji, finansowanie handlu i inne.

W I kwartale 2021 roku portfel kredytowy Grupy (uwzględniający kredyty bankowe, leasing i faktoring) osiągnął dynamikę kw/kw na poziomie 0,2%.

Do najważniejszych projektów finansowanych przez Bank w I kwartale 2021 roku należą:

- globalny koordynator oraz bookrunner kredytu związanego z finansowaniem post-IPO lidera branży logistycznej na kwotę 2,75 mld zł,
- aranżer kredytu konsorcjalnego dla czempiona polskiej gospodarki, lidera branży chemicznej na kwotę 2 mld zł,
- finansowanie obejmujące kredyt inwestycyjny i kredyt obrotowy dla producenta elementów wykończenia wnętrz (Pekao Agentem Kredytu i Agentem Zabezpieczeń) na kwotę 1,1 mld zł (udział Banku 225 mln zł),
- finansowanie inwestycyjne, rozwój fotowoltaiki na kwotę 180 mln zł,
- kredyt na modernizację bloku węglowego i przystosowanie go do spalania biomasy na kwotę 160 mln zł,
- finansowanie budowy parku magazynowego dla dewelopera powierzchni logistycznych na kwotę 134 mln zł,



Finansowanie handlu

Dzięki dostosowywaniu oferty do oczekiwań klientów oraz dynamicznemu rozwojowi Otwartej Platformy Finansowania (OPF), w I kwartale 2021 roku Bank sfinansował, w ramach tej usługi, blisko 8,5 tys. faktur o wartości ponad 110 mln zł wyższej niż w analogicznym okresie 2020 roku.

W I kwartale 2021 roku kwota nowo otwartych akredytywy dokumentowych wzrosła o ponad 25% w porównaniu do I kwartału 2020. Dwucyfrową dynamikę wzrostu Bank odnotował również w obszarze gwarancji i poręczeń, kwota nowych transakcji wzrosła o ponad 66% w stosunku do analogicznego okresu 2020 roku, a zaangażowanie Banku z tytułu udzielonych gwarancji w porównywanych okresach wzrosło o blisko 32%. Ponadto Bank zawarł kolejne umowy wykupu wierzytelności zabezpieczone gwarancją LGF i na koniec marca 2021 roku łączna kwota limitów zabezpieczonych gwarancją BGK wyniosła ponad 100 mln zł.

Emisje papierów dłużnych

W obszarze organizacji i obsługi nieskarbowych papierów dłużnych (powyżej 365 dni), biorąc pod uwagę zadłużenie pozostające w obrocie na dzień 31 stycznia 2021 roku, Bank Pekao S.A. posiadał blisko 28% udział w rynku (1 miejsce), w tym:

- ponad 35% udział w segmencie organizacji emisji obligacji korporacyjnych (1 miejsce),
- blisko 17% udział w segmencie organizacji papierów dłużnych banków (3 miejsce),
- blisko 24% udział w organizacji emisji obligacji komunalnych (2 miejsce).

W I kwartale 2021 roku za pośrednictwem Banku Pekao S.A. zostały wyemitowane nieskarbowe papiery dłużne na łączną kwotę 6 mld zł, wśród których na szczególną uwagę zasługują następujące transakcje:

- emisja 10-letnich obligacji zrównoważonego rozwoju o oprocentowaniu stałym, opartym o ocenę ratingową ESG (miernik zrównoważonego rozwoju w zakresie odpowiedzialności za środowisko, odpowiedzialności społecznej oraz wdrożonego ładu korporacyjnego) na kwotę 1 mld zł dla wiodącego koncernu paliwowo-energetycznego w Polsce, w której Bank pełnił funkcję wyłącznego organizatora i dealera,
- inauguracyjna na polskim rynku emisja obligacji dla spółki należącej do międzynarodowego koncernu motoryzacyjnego, na kwotę 500 mln zł z terminem zapadalności 1 rok, dla której Bank pełnił funkcję wyłącznego organizatora i dealera,
- emisja obligacji spółki z branży deweloperskiej na kwotę 285 mln zł z terminem zapadalności w grudniu 2023 roku,
- emisja 6-letnich hipotecznych listów zastawnych na kwotę 250 mln zł dla banku hipotecznego Grupy,
- emisja obligacji dla spółki leasingowej należącej do międzynarodowego koncernu motoryzacyjnego, na kwotę 150 mln zł z terminem zapadalności 3 lata, dla której Bank pełnił funkcję dealera,
- emisja pięciu serii obligacji w EUR i PLN dla spółki z branży leasingowej na łączną kwotę równoważącą ok. 1,3 mld zł,
- emisja pięciu serii obligacji spółki z branży faktoringowej z terminem zapadalności do 1 roku w PLN i EUR na łączną kwotę równoważącą 2 mld zł.

Bankowość transakcyjna

W I kwartale 2021 roku najważniejsze osiągnięcia w obszarze bankowości transakcyjnej Banku obejmowały:

- przetworzenie ponad 42 mln transakcji w ramach usługi Pekao Collect (identyfikującej płatności masowe klientów) o łącznym wolumenie ponad 52 mld zł, co stanowi wzrost odpowiednio o 4,5% oraz 3% w porównaniu do I kwartału 2020 roku (w marcu 2021 przetworzono ponad 15 mln transakcji co stanowi rekordową liczbę transakcji przetworzonych w ciągu jednego miesiąca od czasu uruchomienia świadczenia usługi Pekao Collect przez Bank),
- wzrost liczby transakcji Polecenia Zapłaty o 0,23% do łącznej wysokości 1,56 mln, przy jednoczesnym wzroście wolumenu transakcji o 1,4% do łącznej wysokości 421 mln zł w porównaniu do I kwartału 2020 roku,
- wzrost liczby przelewów krajowych o 8% w porównaniu do I kwartału 2020 roku,
- umożliwienie klientom korporacyjnym i MŚP wykonywanie przelewu na telefon indywidualnego odbiorcy płatności. Klient może zlecić taki przelew w PekaoBiznes24, używając do tego dedykowanej formatki. Odbiorcą przelewu może być osoba fizyczna, która zarejestrowała numer telefonu komórkowego w bazie Polskiego Standardu Płatności (PSP) – w systemie BLIK -przelew na numer telefonu. Ponad 7 mln odbiorców indywidualnych powiązało już swój numer telefonu z numerem rachunku bankowego w bazie PSP i liczba ta stale rośnie.
- udostępnienie w PekaoBiznes24 nowej funkcjonalności, dzięki której klienci mogą składać dyspozycje dotyczące kart z limitem kredytowym, takie jak: wydanie duplikatu karty, wydanie PIN, usługa 3DS (zmiana nr telefonu, wyłączenie usługi), zmiana funkcji zbliżeniowej, zmiana limitów dla transakcji bez fizycznego użycia karty, wydanie karty w miejsce zastrzeżonej.

- wprowadzenie dla klientów możliwości wskazywania rachunków rozliczeniowych jako rachunków inwestycyjnych. Dzięki temu w Banku Pekao S.A. możliwe jest gromadzenie środków pieniężnych wyodrębnianych na cele inwestycyjne, o których mowa w art. 15 ust. 1hb pkt. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Nowa funkcjonalność jest związana z obowiązującymi od 1 stycznia 2021 roku przepisami ustawy z 28 listopada 2020 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw, które wprowadziły spółkom kapitałowym możliwość wyodrębniania w kapitale rezerwowym funduszy na cele inwestycyjne.

5.7 Nagrody i wyróżnienia

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

Nagrody otrzymane przez Bank w I kwartale 2021 roku:

5 gwiazdek Forbes dla Bankowości Prywatnej

Bank Pekao S.A. po raz piąty z rzędu otrzymał najwyższą, pięciogwiazdkową notę w prestiżowym rankingu Private Banking magazynu Forbes. Przyznane wyróżnienie potwierdza wysoką jakość usług w tym obszarze oraz dostępność rozwiązań odpowiadających potrzebom wyjątkowo wymagającej grupy klientów. W uzasadnieniu odwołano się do unikatowej, szerokiej oferty inwestycyjnej oraz kart kredytowych z pakietem usług dodanych Banku Pekao S.A.

I miejsce w kategorii konto osobiste w rankingu Złoty Bankier

Bank otrzymał I miejsce w kategorii konto osobiste za Konto Przekorzystne. Tytuł najlepszego konta osobistego w 2021 roku, to efekt ciągłej pracy prowadzącej do doskonałości w zakresie oferty, procesów, jak i podnoszenia jakości świadczonych usług. Najwyższe 1 miejsce na podium pokazuje jak ważna jest konsekwencja i stały rozwój, dzięki któremu tylko najlepsi wyprzedzają konkurencję. W rankingu Złotego Bankiera badane były trzy profile klientów. Oferta Banku Pekao S.A. została doceniona jako najbardziej kompleksowa dla klientów na różnym etapie życia i z różnymi potrzebami.

Najlepszy bank inwestycyjny w Polsce wg Global Finance

Bank Pekao S.A. po raz piąty z rzędu otrzymał tytuł „The Best Investment Bank in Poland”, przyznawany w prestiżowym konkursie międzynarodowego magazynu Global Finance.

Nagrodę przyznało grono ekspertów, które bierze pod uwagę zgłoszone transakcje zrealizowane w poprzednim roku. Analizowane są także opinie otoczenia finansowego, zakres świadczonego doradztwa i obsługi oraz zdolność instytucji do strukturyzowania transakcji. Uwzględniane są też udziały rynkowe Banku, sieć dystrybucji, warunki cenowe, a także zdolność do reagowania na potrzeby rynku oraz innowacyjność i reputacja.

Konto Private Banking zostało nagrodzone Złotym Godłem Quality International

Konto Private Banking zostało nagrodzone Złotym Godłem Quality International 2021 w kategorii Produkt Najwyższej Jakości. Kapituła Programu, odbywającego się pod patronatem: Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości, Katedry Zarządzania Procesowego Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie oraz Polskiego Komitetu Normalizacyjnego wysoko oceniła działania związane z wdrażaniem, a także promowaniem idei jakości we wszystkich aspektach działalności banku, a zwłaszcza w zakresie nowego produktu dla klientów Bankowości Prywatnej.

Bank Pekao S.A. najlepszym bankiem w dziedzinie finansowania handlu w Polsce

Magazyn Global Finance po raz trzeci w historii docenił Bank Pekao i przyznał pierwsze miejsce w Polsce w dziedzinie finansowania handlu na rok 2021. Oceniano tu wartość portfela transakcji finansowania handlu, udział rynkowy, jakość i konkurencyjność usług oferowanych klientom, metody zarządzania ryzykiem związanym z transakcjami finansowania handlu oraz innowacyjność i technologię wykorzystywane w konstruowaniu oferty banku.

EFMA przyznała PeoPay KIDS tytuł „Innowacji miesiąca”

„Banking Innovation of the Month” to nagroda przyznawana co miesiąc przez European Financial Management Association (EFMA) – międzynarodową organizację non-profit skupiającą ekspertów z sektora bankowego i ubezpieczeniowego. Honorowane są nią wyjątkowe projekty z zakresu usług finansowych z całego świata. Tytułu trafił do Banku Pekao za innowacyjny pakiet PeoPay KIDS, dzięki któremu dziecko otrzymuje w praktyce nowoczesną lekcję edukacji finansowej, a rodzic zyskuje narzędzie do kształtowania w maluchu postawy przedsiębiorczości i oszczędzania.

5.8 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy

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

Po kilku latach solidnego rozwoju, w 2020 roku otoczenie gospodarcze uległo gwałtownemu pogorszeniu, co było konsekwencją działań związanych z globalną pandemią wirusa COVID-19. Znacząco ograniczona została aktywność gospodarcza, a firmy i gospodarstwa domowe odczuły pogorszenie sytuacji finansowej. Skutki kryzysu łagodzone były do pewnego stopnia przez publiczne środki pomocowe (tzw. „tarcze antykryzysowe”). W 2020 roku polska gospodarka skurczyła się o 2,7% r/r. Z uwagi na kolejną falę pandemii i nowe obostrzenia, które wystąpiły w I kwartale 2021 Bank szacuje, że PKB skurczył się w tym czasie o 1,5% r/r.

W kolejnych okresach 2021 roku sytuacja epidemiologiczna pozostanie głównym czynnikiem ryzyka. Wprawdzie firmy i konsumenci znacznie lepiej radzą sobie obecnie z jej skutkami, ale wiele sektorów (przede wszystkim te najsilniej dotknięte „lockdownami”) jeszcze co najmniej przez I połowę 2021 roku będzie mierzyło się z licznymi wyzwaniem. Z drugiej strony, większy optymizm w prognozach związany jest z przeświadczeniem, że rozpoczynający się proces szczepień, jeszcze w 2021 roku przyniesie powrót do względnej „normalności” i będzie stanowił czas popandemicznej odbudowy gospodarek. Dalszy rozwój epidemii będzie miał wpływ na popyt na produkty bankowe oraz ewentualne dalsze zmiany kosztów ryzyka w wyniku aktualizacji założeń o sytuacji gospodarczej.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki banków jest polityka monetarna. W obecnej sytuacji ekonomicznej RPP zdecydowała się na znaczące obniżenie stóp procentowych, w tym głównej z 1,50% do 0,10%. Bardzo niskie stopy procentowe mają silnie niekorzystny wpływ na wyniki sektora bankowego (poprzez wpływ na wynik odsetkowy banków), a przełożenie tego efektu będzie w 2021 roku wciąż silnie odczuwalne.

Poza koniunkturą gospodarczą i polityką monetarną, banki odczuwają bezpośredni wpływ sytuacji związanej z epidemią koronawirusa, co wynika z działań podejmowanych przez regulatora oraz strategicznej roli sektora bankowego dla gospodarki. Najważniejsze działania zostały wymienione w raporcie w sekcji dotyczącej zewnętrznych warunków działania („Sytuacja epidemiologiczna”).

Niezależnie od sytuacji ekonomicznej, dla banków niezmiennie istotną rolę odgrywa otoczenie podatkowo-regulacyjne, w tym w szczególności obowiązywanie podatku od niektórych instytucji finansowych, wysokie wymagania w zakresie kapitałów własnych, obciążenia na rzecz BFG, koszty dalszych dostosowań do licznych rozwiązań regulacyjnych (m.in. MIFID II, RODO, PSD II, MREL), jak też wprowadzenie w Polsce maksymalnej wysokości wynagrodzenia stałego za zarządzanie funduszami inwestycyjnymi. Choć niektóre obciążenia zostały nieco złagodzone w związku z pandemią – m.in. w 2021 r. mniejsze o 30% będą obowiązkowe wpłaty na BFG banków – otoczenie podatkowo-regulacyjne sektora pozostaje bardzo restrykcyjne, co w połączeniu z bezprecedensową sytuacją gospodarczą może przekładać się na zdolność poszczególnych instytucji do rozwijania akcji kredytowej, jak też ich wyniki finansowe.

Jednym z ważniejszych czynników w zakresie otoczenia instytucjonalnego pozostaje kwestia walutowych kredytów hipotecznych. Przy braku ostatecznego rozwiązania systemowego w tej sprawie, największe przełożenie na system bankowy będą miały rozstrzygnięcia sądowe w poszczególnych, indywidualnych przypadkach umów. Szereg wydarzeń (m.in. orzeczenie TSUE z 3 października 2019 roku) skłonił bowiem rosnącą liczbę kredytobiorców do rozstrzygnięcia sporu na drodze sądowej. Będzie to mieć silny negatywny wpływ na wyniki banków, w szczególności tych o dużym portfelu tego typu kredytów. Dotychczas głównym kanałem wpływu były rezerwy założone przez banki w związku z przewidywanym ryzykiem prawnym – miały one silny, negatywny wpływ na wyniki sektora w 2020 roku, jak i w I kwartale 2021 roku. Według większości szacunków, łączne koszty dla sektora mogą sięgnąć kilkudziesięciu miliardów złotych, ale są one trudne do oszacowania i mogą być rozłożone w czasie. Wiele będzie zależało m.in. od faktycznej liczby pozwów (ilu kredytobiorców zdecyduje się na drogę sądową), interpretacji krajowych sądów w poszczególnych sprawach, reakcji krajowych instytucji nadzorujących czy działań samych banków. Ważna w tym kontekście może okazać się opinia Izby Cywilnej Sądu Najwyższego, która na dedykowanym posiedzeniu (obecnie zaplanowanym na maj 2021) ma odnieść się do szeregu pytań, których odpowiedzi mogą stać się wykładnią prawa w przyszłych procesach sądowych. Bank Pekao S.A. będzie monitorował kierunek podejmowanych przez polskie sądy decyzji oraz praktykę rynkową i zachowania kredytobiorców oraz dokonywał na bieżąco oceny prawdopodobieństwa wypływu środków pieniężnych w odniesieniu do przedmiotowych kredytów hipotecznych. Wpływ może być jednak pośredni w przypadku ewentualnych problemów finansowych niektórych mniejszych instytucji o szczególnie dużej ekspozycji na omawiane ryzyko.

Przy założeniu poprawy sytuacji epidemicznej (m.in. dzięki szczepieniom) w 2021 roku można oczekiwać umiarkowanej skali wzrostu wolumenów kredytowych. W większym stopniu może to dotyczyć segmentu detalicznego (wciąż solidny popyt na kredyt mieszkaniowy, odbicie w zakresie kredytu konsumenckiego), wolniej natomiast będzie się poprawiać sentyment firm (stopniowo rosnące zainteresowanie kredytem obrotowym, wciąż przytłumiony popyt na kredyt inwestycyjny w następstwie dużej niepewności). W warunkach silnego rynku pracy mimo wpływu pandemii wciąż solidne tempo będą utrzymywać depozyty gospodarstw domowych. Wysoka baza (napływ środków z „tarcz antykryzysowych” w 2020 roku) ograniczy z kolei bardzo wysoką w ostatnich miesiącach dynamikę depozytów firm.

6 Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 marca 2021 r. oraz za okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 marca 2020 r. został zaprezentowany w Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2021 roku.

W Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2021 roku zamieszczono sprawozdanie z sytuacji finansowej w wersji uproszczonej, rachunek zysków i strat w wersji prezentacyjnej i omówiono najważniejsze, wybrane pozycje z tak zaprezentowanych sprawozdań.

Strategia

Zgodnie ze Strategią, Grupa w 2024 roku planuje osiągnąć ROE na poziomie co najmniej 10% i wskaźnik Koszty / Dochody (z BFG) na poziomie około 42%. Planujemy to osiągnąć dzięki:

- wzrostowi portfela kredytów w tempie 6-8% rocznie,
- poprawie marży odsetkowej o 5-8 bps rocznie,
- utrzymaniu dynamiki kosztów działania poniżej wskaźnika inflacji.

Główne pozycje rachunku zysków i strat

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w I kwartale 2021 r. wyniósł 245,6 mln zł i był wyższy o 58,7 mln zł, tj. 31,4% r/r. Wskaźnik ROE (z liniowym rozkładem BFG) osiągnął poziom 5,9% (3,9% nominalnie).

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w I kwartale 2021 r. wyniosły 2 000,2 mln zł i były niższe o 3,5% od dochodów osiągniętych w I kwartale 2020 r., głównie z powodu negatywnego wpływu sytuacji ekonomicznej w tym obniżek stóp procentowych oraz niższej transakcyjności klientów.

- Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w I kwartale 2021 r. wyniósł 1 333,6 mln zł i był niższy o 94,7 mln zł tj. 6,6% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I kwartale 2020 r., głównie z powodu negatywnego wpływu obniżek stóp procentowych, wsparty przez wynik z tytułu odsetek na aktywach przejętych od Idea Bank S.A. Zaobserwowano odbicie trendu marży odsetkowej, która wzrosła o 14 bps w stosunku do poprzedniego kwartału (spadek - 59 bps r/r),
- Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w I kwartale 2021 r. wyniósł 615,9 mln zł i był na poziomie wyniku osiągniętego w I kwartale 2020 r., głównie dzięki dostosowaniu oferty do zmieniających się warunków rynkowych i pozytywnemu sentymentowi na rynkach kapitałowych, kompensującej negatywny wpływ niższej aktywności klientów w pandemii (głównie przekładającej się na niższe prowizje na działalności kartowej), oraz negatywny wpływ zmian regulacyjnych w obszarze funduszy inwestycyjnych.

W dniu 23 marca 2021 r. Bank zawarł porozumienie określające zasady zwolnień grupowych z siedmioma działającymi w Banku organizacjami związkowymi, w tym ze wszystkimi organizacjami reprezentatywnymi. Zwolnienia grupowe obejmą w zakresie rozwiązania umów o pracę maksymalnie 1 110 pracowników oraz w zakresie zmiany warunków zatrudnienia maksymalnie 1 250 pracowników Banku.

Bank oszacował wysokość całości kosztów związanych z rozwiązaniem umów o pracę i zmianą warunków zatrudnienia pracowników Banku w ramach zwolnień grupowych na kwotę 120 mln zł i w tej wysokości utworzona została rezerwa restrukturyzacyjna w księgach rachunkowych Banku.

Koszty z działalności operacyjnej z uwzględnieniem składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I kwartale 2021 r. wyniosły 1 247,2 mln zł i były niższe o 3,1 mln zł, tj. 0,2% niż w I kwartale 2020 r.

- Koszty z działalności operacyjnej z wyłączeniem kosztów rezerw restrukturyzacyjnych i kosztów przejętego przedsiębiorstwa Idea Bank S.A. w I kwartale 2021 r. wyniosły 883,2 mln zł i były wyższe o 2,2% r/r, poniżej inflacji, pomimo kosztów ponoszonych na inwestycje w transformację operacyjną i cyfryzację. Nominalnie koszty były wyższe o 44,2 mln zł tj. 4,4% w porównaniu do kosztów osiągniętych w I kwartale 2020 r.
- Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I kwartale 2021 r. wyniosły 203,4 mln zł i były niższe o 47,3 mln zł niż w I kwartale 2020 r.

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. osiągnięty w I kwartale 2021 r. wyniósł 176,0 mln zł i był niższy niż w analogicznym okresie 2020 r. o 46,8% r/r, głównie z powodu utworzenia dodatkowych odpisów związanych z pandemią wirusa COVID-19 w I kwartale ubiegłego roku. Koszt ryzyka w I kwartale 2021 r. wyniósł 0,41%.

Podatek od niektórych instytucji finansowych w I kwartale 2021 r. wyniósł 175,5 mln zł i był wyższy o 19,0 mln zł, tj. 12,1% niż w I kwartale 2020 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy.

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec marca 2021 r. wyniosły 169 769,7 mln zł i były wyższe o 10 174,9 mln zł tj. 6,4% niż na koniec marca 2020 r. Kredyty klientów detalicznych na koniec marca 2021 r. wyniosły 79 820,1 mln zł i były wyższe o 1 809,0 mln zł tj. 2,3% niż na koniec marca 2020 r., w szczególności dzięki wzrostowi złotych kredytów hipotecznych o 5,7% r/r. Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec marca 2021 r. wyniosły 89 949,6 mln zł i były wyższe o 8 365,9 mln zł tj. 10,3% w porównaniu do końca marca 2020 r., ze wzrostem notowanym w segmencie średnich przedsiębiorstw (6,5% r/r) oraz rosnącymi należnościami leasingowymi.

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec marca 2021 r. wyniosły 202 931,7 mln zł i były wyższe o 28 225,6 mln zł tj. 16,2% niż na koniec marca 2020 r. z wolumenami depozytów korporacyjnych rosnącymi o 17,9% r/r i detalicznych rosnącymi o 16,5% r/r, których udział w strukturze finansowania zwiększa się systematycznie.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec marca 2021 r. wyniosły 20 803,9 mln zł i były wyższe o 4 140,8 mln zł, tj. 24,8% w porównaniu do końca marca 2020 r.

6.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w I kwartale 2021 r. wyniósł 245,6 mln zł i był wyższy o 58,7 mln zł, tj. 31,4% r/r, , głównie dzięki niższym odpisom z tytułu utraty wartości aktywów finansowych (wyższe odpisy związane z pandemią COVID-19 utworzone w marcu 2020) oraz niższym kosztem działania (dzięki niższym składkom i wpłatom na Bankowy Fundusz Gwarancyjny).

W dniu 3 stycznia 2021 r. Bank przejął przedsiębiorstwo i zobowiązania Idea Bank S.A. z wyłączeniami w wyniku zastosowania przez BFG instrumentu przymusowej restrukturyzacji w dniu 30 grudnia 2020 r.

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	1 333,6	1 428,3	(6,6%)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	615,9	614,4	0,2%
Przychody z tytułu dywidend	0,0	0,2	x
Wynik z działalności handlowej	41,2	29,7	38,7%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	9,5	(0,8)	x
Wynik pozaodsetkowy	666,6	643,5	3,6%
Dochody z działalności operacyjnej	2 000,2	2 071,8	(3,5%)
Koszty z działalności operacyjnej	(1 043,8)	(999,6)	4,4%
Zysk operacyjny brutto	956,4	1 072,1	(10,8%)
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(176,0)	(330,9)	(46,8%)
Zysk operacyjny netto	780,4	741,2	5,3%
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(203,4)	(250,7)	(18,9%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(175,5)	(156,5)	12,1%
Zysk brutto	401,5	334,0	20,2%
Podatek dochodowy	(155,5)	(146,6)	6,1%
Zysk netto	246,1	187,5	31,3%
Przypadający na akcjonariuszy Banku	245,6	186,9	31,4%
Przypadający na udziały niedające kontroli	0,4	0,6	(33,3%)

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w I kwartale 2021 r. wyniosły 2 000,2 mln zł i były niższe o 3,5% od dochodów osiągniętych w I kwartale 2020 r., głównie z powodu negatywnego wpływu sytuacji ekonomicznej w tym obniżek stóp procentowych oraz niższej transakcyjności klientów.

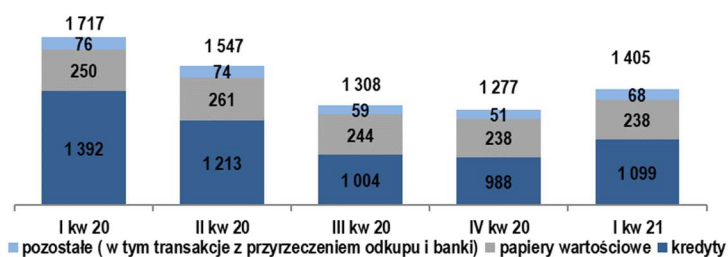
Wynik z tytułu odsetek

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	1 404,8	1 717,4	(18,2%)
Koszty z tytułu odsetek	(71,2)	(289,2)	(75,4%)
w tym koszty z tytułu leasingu	(10,5)	(13,4)	(21,6%)
Wynik z tytułu odsetek	1 333,6	1 428,3	(6,6%)

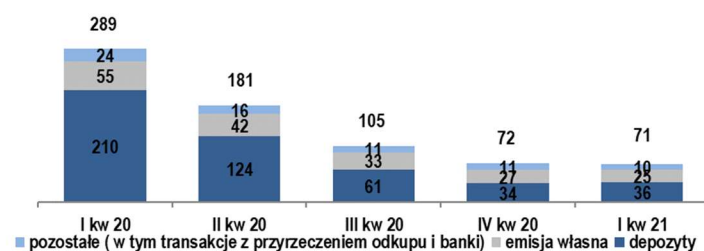
Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w I kwartale 2021 r. wyniósł 1 333,6 mln zł i był niższy o 94,7 mln zł tj. 6,6% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I kwartale 2020 r., głównie z powodu negatywnego wpływu obniżek stóp procentowych

Przychody z tytułu odsetek



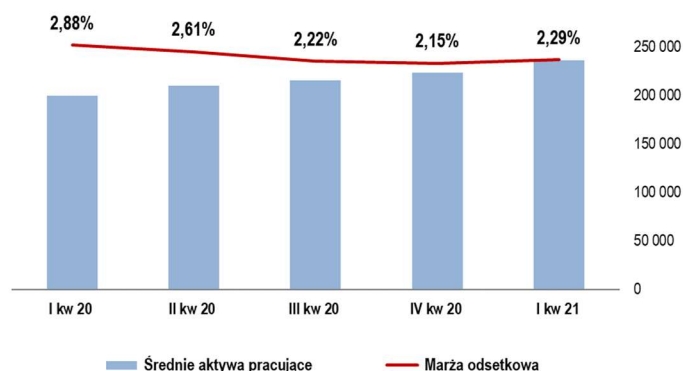
Przychody z tytułu odsetek w I kwartale 2021 r. wyniosły 1 404,8 mln zł i były niższe o 312,6 mln zł r/r z powodu negatywnego wpływu obniżek stóp procentowych na oprocentowanie aktywów, wsparte przez przychody odsetkowe na aktywach przejętych od Idea Bank S.A.

Koszty z tytułu odsetek



Koszty z tytułu odsetek w I kwartale 2021 r. wyniosły 71,2 mln zł i były niższe o 218,0 mln zł r/r, głównie z powodu obniżek stóp procentowych, pomimo silnego wzrostu wolumenu depozytów.

Marża odsetkowa



Marża odsetkowa osiągnięta w I kwartale 2021 r. wyniosła 2,29% i była niższa r/r o 0,59 p.p., pod presją negatywnego wpływu niskich stóp procentowych i szybszego wzrostu depozytów od kredytów. Kwartalny wzrost marży odsetkowej o +14 bps (w tym około 6 bps w efekcie wpływu przejścia aktywów Idea Banku) wyprzedza tempo poprawy założone w Strategii.

Wynik pozaodsetkowy

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	736,8	719,3	2,4%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(120,9)	(104,9)	15,3%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	615,9	614,4	0,2%
Przychody z tytułu dywidend	0,0	0,2	x
Wynik z działalności handlowej	41,2	29,7	38,7%
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	10,8	21,1	(48,8%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	9,5	(0,8)	x
Wynik pozaodsetkowy	666,6	643,5	3,6%

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w I kwartale 2021 r. wyniósł 615,9 mln zł i był na poziomie wyniku osiągniętego w I kwartale 2020 r., głównie dzięki dostosowaniu oferty do zmieniających się warunków rynkowych i pozytywnemu sentymentowi na rynkach kapitałowych, kompensującej negatywny wpływ niższej aktywności klientów w pandemii (głównie przekładającej się na niższe prowizje na działalności kartowej), oraz negatywny wpływ zmian regulacyjnych w obszarze funduszy inwestycyjnych.

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

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	615,9	614,4	0,2%
Kredyty	115,4	116,2	(0,7%)
Karty	56,2	71,1	(21,0%)
Fundusze inwestycyjne	92,5	105,1	(12,0%)
Działalność brokerska	39,6	20,8	90,4%
Marża na transakcjach walutowych z klientami	125,2	134,3	(6,8%)
Pozostałe	187,0	166,9	12,0%

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej z uwzględnieniem składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I kwartale 2021 r. wyniosły 1 247,2 mln zł i były niższe o 3,1 mln zł, tj. 0,2% niż w I kwartale 2020 r. Koszty z działalności operacyjnej z wyłączeniem kosztów rezerw restrukturyzacyjnych i kosztów przejętego przedsiębiorstwa Idea Bank S.A. w I kwartale 2021 r. wyniosły 883,2 mln zł i były wyższe o 2,2% r/r, poniżej inflacji, pomimo kosztów ponoszonych na inwestycje w transformację operacyjną i cyfryzację. Dynamika kosztów utrzymywała się zgodnie z założeniami Strategii.

Nominalnie koszty były wyższe o 44,2 mln zł tj. 4,4% w porównaniu do kosztów osiągniętych w I kwartale 2020 r.

W dniu 23 marca 2021 r. Bank zawarł porozumienie określające zasady zwolnień grupowych z siedmioma działającymi w Banku organizacjami związkowymi, w tym ze wszystkimi organizacjami reprezentatywnymi. Zwolnienia grupowe obejmą w zakresie rozwiązania umów o pracę maksymalnie 1 110 pracowników oraz w zakresie zmiany warunków zatrudnienia maksymalnie 1 250 pracowników Banku.

Bank oszacował wysokość całości kosztów związanych z rozwiązaniem umów o pracę i zmianą warunków zatrudnienia pracowników Banku w ramach zwolnień grupowych na kwotę 120 mln zł i w tej wysokości utworzona została rezerwa restrukturyzacyjna w księgach rachunkowych Banku.

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze (*)	(526,5)	(498,2)	5,7%
Pozostałe koszty administracyjne (**)	(240,2)	(243,2)	(1,3%)
w tym składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	(24,3)	(18,2)	33,5%
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(157,1)	(123,5)	27,2%
Koszty z działalności operacyjnej z wyłączeniem rezerw	(923,8)	(864,9)	6,8%
Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	(120,0)	(120,0)	x
Rezerwa na restrukturyzację sieci oddziałów	0,0	(14,7)	x
Koszty z działalności operacyjnej	(1 043,8)	(999,6)	4,4%

(*) Z wyłączeniem rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia

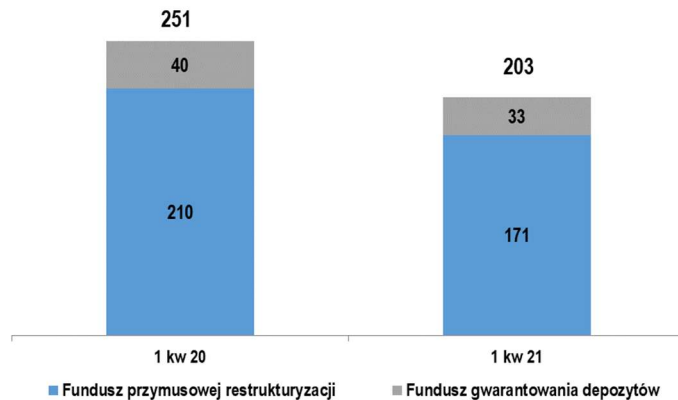
(**) Z wyłączeniem rezerwy na restrukturyzację sieci oddziałów.

Wskaźnik koszty / dochody z wyłączeniem kosztów zawiązania rezerw restrukturyzacyjnych w I kwartale 2021 r. wyniósł 46,2% i był o 4,6 p.p. wyższy r/r.

Na koniec marca 2021 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 15 904 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 14 994 osobami na koniec grudnia 2020 r. Wzrost ten jest wynikiem przejścia przedsiębiorstwa Idea Bank S.A. z wyłączeniami w dniu 3 stycznia 2021 r., którego pracownicy stali się pracownikami Banku na zasadach art. 23 Kodeksu Pracy.

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I kwartale 2021 r. wyniosły 203,4 mln zł i były niższe o 47,3 mln zł niż w I kwartale 2020 r.



Podatek od niektórych instytucji finansowych

Podatek od niektórych instytucji finansowych w I kwartale 2021 r. wyniósł 175,5 mln zł i był wyższy o 19,0 mln zł, tj. 12,1% niż w I kwartale 2020 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy.

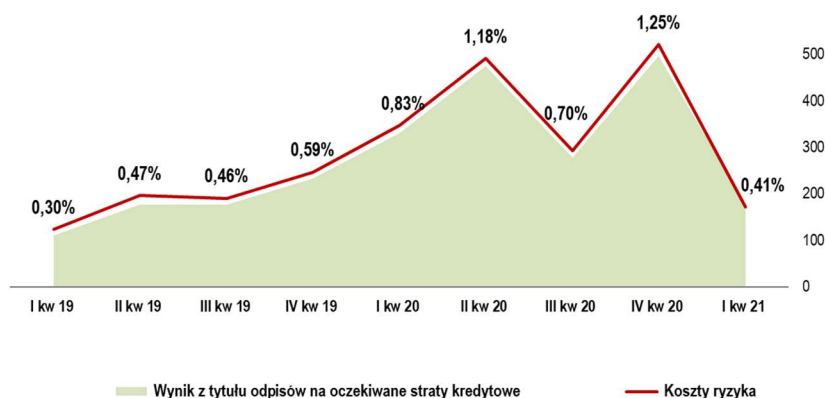
6.2 Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	(193,9)	(278,1)	(206,3)	(277,1)
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitał	0,3	(18,3)	0,7	(18,2)
zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	17,6	(34,5)	8,4	(51,1)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(176,0)	(330,9)	(197,2)	(346,4)

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. osiągnięty w I kwartale 2021 r. wyniósł 176,0 mln zł i był niższy niż w analogicznym okresie 2020 r. o 46,8% r/r, głównie z powodu utworzenia dodatkowych odpisów związanych z pandemią wirusa COVID-19 w I kwartale ubiegłego roku.

Koszty ryzyka



Koszty ryzyka w I kwartale 2021 r. wyniosły 0,41% i były niższe r/r o 0,42 p.p.

6.3 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020	ZMIANA
Zysk netto Banku Pekao S.A.	166,9	113,1	47,6%
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Pekao Investment Management S.A.	20,3	30,0	(32,3%)
Pekao Leasing Sp. z o.o.	16,6	15,9	4,4%
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	10,5	1,7	> 100%
Pekao Investment Banking S.A. ⁽¹⁾	5,5	(1,8)	x
Centrum Kart S.A.	2,4	0,1	> 100%
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	1,5	(1,9)	x
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	1,3	1,7	(23,5%)
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	0,4	0,3	33,3%
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. w likwidacji ⁽²⁾	0,0	0,1	x
FPB "MEDIA" Sp. z o.o. w upadłości	0,0	0,0	x
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. w likwidacji	0,0	0,1	x
Pekao Property S.A. w likwidacji	(0,1)	0,0	x
Pekao Direct Sp. z o.o.	(0,2)	0,7	x
Podmioty wyceniane metodą praw własności			
Krajowy Integrator Płatności S.A. ⁽³⁾			
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne⁽⁴⁾	20,5	26,9	(23,8%)
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	245,6	186,9	31,4%

⁽¹⁾ W dniu 29 maja 2020 r. Pekao IB zawarł - w ramach procesu konsolidacji/integracji działalności maklerskiej w Grupie Pekao - umowę sprzedaży do Banku Pekao S.A. zorganizowanej części przedsiębiorstwa obejmującej działalność brokerską. Transakcja ta została zakwalifikowana jako transakcja wewnątrzgrupowa i wynik tej transakcji został ujęty w kapitałach Grupy.

⁽²⁾ Proces likwidacji Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. w likwidacji został zakończony. W dniu 19 listopada 2020 r. Spółka została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego.

⁽³⁾ W dniu 31 marca 2021 roku, została zamknięta transakcja zakupu, w wyniku której Bank stał się właścicielem akcji stanowiących 38,33% w kapitale i uprawniających do 38,33% głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki Krajowy Integrator Płatności S.A. z siedzibą w Poznaniu, operatora systemu Tpay.com.

⁽⁴⁾ Obejmują m.in. transakcje wewnątrz Grupy (w tym dywidendy wypłacone za lata poprzednie przez jednostki podporządkowane) oraz zysk przypadający na udziały niedające kontroli.

Wyniki osiągnięte przez ważniejsze jednostki powiązane***Pekao Investment Management S.A. – Pekao IM***

Skonsolidowany zysk netto Pekao IM w I kwartale 2021 roku wyniósł **20,3 mln zł**, wobec 30,0 mln zł osiągniętego w I kwartale 2020 roku. Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. wzrosły o 24,8% w porównaniu do końca marca 2020 roku – niski poziom aktywów rok temu wynikał z niekorzystnej sytuacji na rynku kapitałowym dotkniętym przez pandemię COVID-19. Pomimo wzrostu aktywów wynik Pekao IM spadł, co jest efektem ustawowego ograniczenia stawek wynagrodzenia stałego za zarządzanie oraz wynikającego z tego dostosowania polityki wynagradzania za pozostałe fundusze.

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

W I kwartale 2021 roku Pekao Leasing wypracował zysk netto w wysokości **16,6 mln zł**, wobec zysku w wysokości 15,9 mln zł w analogicznym okresie roku ubiegłego. W I kwartale 2021 roku wartość aktywów oddanych w leasing była wyższa o 32% r/r i wyniosła 1016,4 mln zł.

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

W I kwartale 2021 roku Pekao Faktoring wypracował zysk netto w wysokości **10,5 mln zł**, wobec zysku w wysokości 1,7 mln zł I kwartale 2020 roku. Wynik jest wyższy z uwagi na wzrost zaangażowania faktoringowego o ponad 25% r/r, kontrolę kosztów oraz wystąpienie w ubiegłym roku negatywnych zdarzeń związanych z ryzykiem kredytowym. Pekao Faktoring zajmuje I miejsce w obrotach na polskim rynku faktoringowym.

Pekao Investment Banking S.A. – Pekao IB

W I kwartale 2021 roku Pekao IB wypracował zysk netto w wysokości **5,5 mln zł**, wobec straty w wysokości 1,8 mln zł w analogicznym okresie roku ubiegłego. Spółka w bieżącym roku sfinalizowała transakcje z obszaru doradztwa na kapitałowym rynku prywatnym i publicznym oraz w zakresie doradztwa dłużnego co pozytywnie wpłynęło na osiągnięte przychody i wynik.

Centrum Kart S.A. – Centrum Kart

W I kwartale 2021 roku Centrum Kart zaraportował zysk netto w wysokości **2,4 mln zł**, wobec wyniku w wysokości 0,1 mln zł w analogicznym okresie roku ubiegłego. Wyższy wynik netto związany jest ze wzrostem dochodów osiągniętych w ramach usług świadczonych dla Banku, głównego klienta spółki, co jest efektem wzrostu korzystania przez klientów z płatności elektronicznych. Dodatkowo lepszy wynik wzmocniło przemodelowanie sposobu rozliczania płatności kartami, co pozwoliło na optymalizację i ograniczenie kosztów Centrum Kart.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

W I kwartale 2021 roku Pekao Bank Hipoteczny wypracował zysk netto w wysokości **1,5 mln zł**, wobec straty w wysokości 1,9 mln zł w analogicznym okresie roku ubiegłego. Poprawa wyniku została osiągnięta dzięki niższemu odpisom kredytowym, wyższemu odzyskom windykacyjnym, a także niższemu obciążeniu składkami BFG.

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

W I kwartale 2021 roku PFS wypracował zysk netto w wysokości 1,3 mln zł (w tym udział Banku w wysokości **0,9 mln zł**), wobec zysku w wysokości 1,7 mln zł osiągniętego w I kwartale 2020 roku. Wynik netto był niższy ze względu na fluktuację przychodów uwzględniającą rozliczenie prac wykonanych przez PFS m.in. w ramach wdrożeń produktów *bancassurance* oraz wzrost kosztów spowodowany rozszerzaniem zakresu działalności przede wszystkim o usługi w ramach programu PPK i przygotowania zasobów PFS do kolejnych jego etapów.

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

Zysk netto DI Xelion w I kwartale 2021 roku wyniósł **0,4 mln zł**, wobec zysku w wysokości 0,3 mln zł osiągniętego w I kwartale 2020 roku. Na wyniki Spółki wpływa utrzymująca się sytuacja na rynkach kapitałowych, skutkująca przesunięciem preferencji klientów w kierunku produktów o niższym poziomie akceptowanego ryzyka.

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

W I kwartale 2021 roku Pekao Direct zaraportowało stratę netto w wysokości **0,2 mln zł**, wobec zysku 0,7 mln zł w analogicznym okresie roku ubiegłego. Pozytywny wpływ na wynik ubiegłego roku miało zwiększenie skali świadczonych usług w związku z sytuacją pandemiczną i poszukiwanie przez klientów alternatywnych kanałów komunikacji z Bankiem. Jednocześnie, pandemia COVID powoduje konieczność ponoszenia dodatkowych kosztów funkcjonowania Spółki.

Wyniki Banku Pekao S. A.

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

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	1 277,3	1 386,8	(7,9%)
Wynik pozaodsetkowy	571,7	533,2	7,2%
Dochody z działalności operacyjnej	1 849,1	1 920,0	(3,7%)
Koszty z działalności operacyjnej	(972,5)	(927,7)	4,8%
Zysk operacyjny brutto	876,6	992,3	(11,7%)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(197,2)	(346,4)	(43,1%)
Zysk operacyjny netto	679,4	645,8	5,2%
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(201,6)	(248,3)	(18,8%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(175,5)	(156,5)	12,1%
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	0,0	(0,4)	(100,0%)
Zysk brutto	302,4	240,6	25,7%
Zysk netto	166,9	113,1	47,6%

Zysk netto Banku Pekao S.A. w I kwartale 2021 r. wyniósł 166,9 mln zł i był wyższy o 47,6% r/r, głównie dzięki niższemu odpisom z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz niższemu składkom i wpłatom na Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

	31.03.2021	31.03.2020	ZMIANA
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (w mln zł)			
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ^(*)	158 403,2	149 991,00	5,6%
Zobowiązania wobec klientów	195 761,7	167 535,40	16,8%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	155,1	899,5	(82,8%)
Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	0,0	457	x
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 750,00	0,0%
Transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,7	166,2	>100%
Suma bilansowa	237 626,6	209 065,30	13,7%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku	19 273,9	15 601,90	23,5%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) w %	20,5%	18,1%	2,4.p.p.

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

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec marca 2021 r. wyniosły 158 403,2 mln zł i były wyższe o 8 412,2 mln zł tj. 5,6% niż na koniec marca 2020 r. (niższe 1,2% bez Idea Banku). Na koniec marca 2021 r. kredyty detaliczne wyniosły 77 753,1 mln zł, a korporacyjne wyniosły 68 375,4 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe, Certyfikaty Depozytowe i Obligacje podporządkowane na koniec marca 2021 r. wyniosły 198 666,8 mln zł i były wyższe o 27 024,9 mln zł tj. 15,7% w porównaniu z końcem marca 2020 r. (wyższe o 11,6% bez Idea Banku).

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku na koniec marca 2021 r. wyniosły 19 273,9 mln zł i były niższe o 3 672,0 mln zł, tj. 23,5% w porównaniu do końca marca 2020 r.

6.4 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

Bilans Banku Pekao S.A. determinuje wielkość sumy bilansowej, jak również strukturę aktywów i pasywów Grupy. Na koniec marca 2021 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 96,1%.

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

AKTYWA	31.03.2021		31.03.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	7 710,6	3,1%	9 939,3	4,6%	(22,4%)
Należności od banków (*)	2 752,8	1,1%	3 045,4	1,4%	(9,6%)
Należności i pożyczki udzielane klientom (**)	164 176,6	66,4%	154 092,4	70,9%	6,5%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	638,7	0,3%	1 475,8	0,7%	x
Papiery wartościowe (***)	60 611,9	24,5%	37 084,7	17,1%	63,4%
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	41,3	0,0%	-	x	x
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	3 963,0	1,6%	3 589,3	1,7%	10,4%
Inne aktywa	7 297,4	3,0%	8 132,9	3,7%	(10,3%)
Aktywa razem	247 192,3	100,0%	217 359,8	100,0%	13,7%

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

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

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

PASywa	31.03.2021		31.03.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0	0,0%	4,6	0,0%	x
Zobowiązania wobec innych banków	8 224,9	3,3%	7 570,6	3,5%	8,6%
Zobowiązania wobec klientów	195 245,6	79,0%	166 877,1	76,8%	17,0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 915,7	2,0%	5 041,3	2,3%	(2,5%)
Zobowiązania podporządkowane	2 770,4	1,1%	2 787,7	1,3%	(0,6%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,7	0,0%	166,2	0,1%	(99,6%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	421,4	0,2%	438,0	0,2%	(3,8%)
Inne pasywa	10 309,3	4,2%	10 692,3	4,9%	(3,6%)
Kapitały razem	25 304,3	10,2%	23 782,0	10,9%	6,4%
udziały niedające kontroli	11,8	0,0%	12,3	x	(4,1%)
Pasywa razem	247 192,3	100,0%	217 359,8	100,0%	13,7%

**Finansowanie działalności klientów
Struktura kredytów i pożyczek według klientów**

(mln zł)

	31.03.2021	31.03.2020	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ⁽¹⁾	169 769,7	159 594,8	6,4%
Kredyty i należności z tytułu leasingu finansowego	160 164,3	149 296,8	7,3%
Detaliczne	79 820,1	78 011,1	2,3%
Korporacyjne	80 344,2	71 285,7	12,7%
Nieskarbowe papiery dłużne	9 605,4	10 298,0	(6,7%)
Pozostałe ⁽²⁾	1 993,6	1 257,3	58,6%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 586,7)	(6 759,7)	12,2%
Finansowanie działalności klientów	164 176,6	154 092,4	6,5%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	638,6	1 475,6	(56,7%)
Finansowanie działalności klientów brutto ⁽³⁾	170 408,3	161 070,4	5,8%

⁽¹⁾ Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

⁽²⁾ Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

⁽³⁾ Pozycja finansowanie działalności klientów brutto zawiera pozycję kredyty i pożyczki według wartości nominalnej oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu.

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec marca 2021 r. wyniosły 169 769,7 mln zł i były wyższe o 10 174,9 mln zł tj. 6,4% niż na koniec marca 2020 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec marca 2021 r. wyniosły 79 820,1 mln zł i były wyższe o 1 809,0 mln zł tj. 2,3% niż na koniec marca 2020 r., w szczególności dzięki wzrostowi złotych kredytów hipotecznych o 5,7% r/r.

Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec marca 2021 r. wyniosły 89 949,6 mln zł i były wyższe o 8 365,9 mln zł tj. 10,3% w porównaniu do końca marca 2020 r., ze wzrostem notowanym w segmencie średnich przedsiębiorstw (6,5% r/r) oraz rosnącymi należnościami leasingowymi.

Należności i odpisy aktualizujące ⁽¹⁾

(mln zł)

	31.03.2021	31.03.2020	ZMIANA
Wartość brutto należności	171 763,3	160 852,1	6,8%
Koszyk 1	132 359,7	131 116,2	0,9%
Koszyk 2	29 456,5	21 433,9	37,4%
Koszyk 3	9 947,2	8 302,0	19,8%
Stan odpisów z tytułu utraty wartości	(7 586,7)	(6 759,7)	12,2%
Koszyk 1	(412,9)	(459,7)	(10,2%)
Koszyk 2	(1 159,3)	(729,0)	59,0%
Koszyk 3	(6 014,5)	(5 571,0)	8,0%
Wartość netto należności razem	164 176,6	154 092,4	6,5%

⁽¹⁾ Łącznie z należnościami z tytułu leasingu dla klientów, nieskarbowymi papierami dłużnymi, odsetkami i należnościami w drodze oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Relacja należności z utratą wartości (koszyk 3) do wartości brutto należności na koniec marca 2021 r. wyniosła 5,8%. Wzrost koszyka 2 był skutkiem przeprowadzonego przeglądu branżowego i innych działań o podobnym charakterze wynikających głównie z pandemii i związanych z nią ograniczeń w funkcjonowaniu gospodarki.

Struktura walutowa należności od klientów (*)

	31.03.2021		31.03.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	139 660,6	81,3%	131 619,7	81,8%	6,1%
Denominowane w walutach obcych (**)	32 102,7	18,7%	29 232,4	18,2%	9,8%
Razem	171 763,3	100,0%	160 852,1	100,0%	6,8%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 586,7)	x	(6 759,7)	x	12,2%
Wartość netto należności razem	164 176,6	x	154 092,4	x	6,5%

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

(**) Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec marca 2021 r. wyniósł 81,3%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (83,5%), CHF (9,0%) oraz USD (5,7%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności (*)

	31.03.2021		31.03.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	14 645,7	8,5%	16 969,6	10,5%	(13,7%)
Od 1 do 3 miesięcy	7 324,2	4,3%	5 739,4	3,6%	27,6%
Od 3 miesięcy do 1 roku	19 114,6	11,1%	14 943,0	9,3%	27,9%
Od 1 roku do 5 lat	61 276,1	35,7%	53 288,1	33,1%	15,0%
Powyżej 5 lat	63 202,8	36,8%	64 182,9	39,9%	(1,5%)
Należności dla których termin zapadalności upłynął	4 206,2	2,4%	4 471,8	2,8%	(5,9%)
Pozostałe	1 993,7	1,2%	1 257,3	0,8%	58,6%
Razem	171 763,3	100,0%	160 852,1	100,0%	6,8%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 586,7)	x	(6 759,7)	x	12,2%
Wartość netto należności razem	164 176,6	x	154 092,4	x	6,5%

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

Na koniec marca 2021 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 36,8% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne, kredyty inwestycyjne i nieskarbowe papiery dłużne).

Informacje o kredytach i pożyczkach udzielonych klientom zostały zawarte w Notach Objasniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2021 roku.

Zewnętrzne źródła finansowania

(mln zł)

	31.03.2021	31.03.2020	ZMIANA
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0	4,6	x
Zobowiązania wobec banków	8 224,9	7 570,6	8,6%
Zobowiązania wobec klientów	195 245,6	166 877,1	17,0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 915,7	5 041,3	(2,5%)
Zobowiązania podporządkowane	2 770,4	2 787,7	(0,6%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,7	166,2	(99,6%)
Zewnętrzne źródła finansowania razem	211 157,3	182 447,5	15,7%

Zobowiązania wobec klientów wyniosły 195 245,6 mln zł, wzrost o 17,0% dzięki dynamicznym wzrostom depozytów detalicznych i korporacyjnych.

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

Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

(mln zł)

	31.03.2021	31.03.2020	ZMIANA
Depozyty korporacyjne	79 764,5	67 646,2	17,9%
Podmioty niefinansowe	57 174,2	48 641,1	17,5%
Instytucje finansowe niebankowe	4 493,5	6 540,2	(31,3%)
Budżet	18 096,8	12 464,9	45,2%
Depozyty detaliczne	115 147,1	98 819,0	16,5%
Pozostałe (*)	334,0	411,9	(18,9%)
Zobowiązania wobec klientów (**)	195 245,6	166 877,1	17,0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z tego:	7 686,1	7 829,0	(1,8%)
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	155,1	899,5	(82,8%)
Certyfikaty Depozytowe (CD)	0,0	457,0	x
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 750,0	0,0%
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	1 199,6	1 346,3	(10,9%)
Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.	277,5	35,1	690,6%
Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 490,4	1 860,8	(19,9%)
Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.	1 789,3	432,0	314,2%
Odsetki	24,2	48,3	(49,9%)
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (**)	202 931,7	174 706,1	16,2%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,7	166,2	(99,6%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	421,4	438,0	(3,8%)
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem (***)	203 353,8	175 310,3	16,0%
Fundusze inwestycyjne Pekao TFI S.A.	20 803,9	16 663,1	24,8%
Fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	16 305,8	13 655,1	19,4%
Fundusze zrównoważone	2 468,1	1 740,9	41,8%
Fundusze akcyjne	1 899,5	1 247,7	52,2%
Pracownicze Plany Kapitałowe	130,5	19,5	100%
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	20 143,2	16 328,6	23,4%

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

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

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

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec marca 2021 r. wyniosły 202 931,7 mln zł i były wyższe o 28 225,6 mln zł tj. 16,2% niż na koniec marca 2020 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec marca 2021 r. wyniosły 115 586,6 mln zł i były wyższe o 15 500,4 mln zł, tj. 15,5% w porównaniu z końcem marca 2020 r. i zwiększyły udział w strukturze finansowania.

Depozyty korporacyjne łącznie z Certyfikatami Depozytowymi, Obligacjami podporządkowanymi, Listami zastawnymi i Obligacjami Pekao Banku Hipotecznego S.A., Obligacjami Pekao Leasing Sp. z o.o., Obligacjami Pekao Faktoring Sp. z o.o., odsetkami oraz pozostałymi, na koniec marca 2021 r. wyniosły 87 345,1 mln zł i były wyższe o 12 725,2 mln zł, tj. 17,1% w porównaniu z końcem marca 2020 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec marca 2021 r. wyniosły 20 803,9 mln zł i były wyższe o 4 140,8 mln zł, tj. 24,8% w porównaniu do końca marca 2020 r.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów (*)

	31.03.2021		31.03.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	165 958,3	85,0%	136 585,0	81,8%	21,5%
Denominowane w walutach obcych	29 287,3	15,0%	30 292,1	18,2%	(3,3%)
Zobowiązania wobec klientów	195 245,6	100,0%	166 877,1	100,0%	17,0%

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

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec marca 2021 r. wyniósł 85,0%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (62,3%) oraz USD (30,9%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności (*)

	31.03.2021		31.03.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	174 985,8	89,8%	121 533,0	73,0%	44,0%
Depozyty terminowe	19 925,7	10,2%	44 932,2	27,0%	(55,7%)
Razem depozyty	194 911,5	100,0%	166 465,2	100,0%	17,1%
Odsetki naliczone	10,9	x	165,4	x	(93,4%)
Zobowiązania w drodze	323,2	x	246,5	x	31,1%
Zobowiązania wobec klientów	195 245,6	x	166 877,1	x	17,0%

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

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

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	31.03.2021	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2020
Rezerwy razem	1 042,4	908,1	1 116,0	946,1
z tego:				
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	368,8	328,0	463,2	378,9
rezerwy na zobowiązania pracownicze	503,2	483,8	494,4	475,9
pozostałe rezerwy	170,4	96,3	158,4	91,3
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	27,0	29,3	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 376,4	1 203,8	1 078,1	880,2

6.6 Pozycje pozabilansowe

Zestawienie pozycji pozabilansowych

(mln zł)

	31.03.2021	31.03.2020	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	75 113,1	69 977,9	7,3%
Zobowiązania udzielone:	54 576,3	49 895,3	9,4%
finansowe	41 596,3	37 282,3	11,6%
gwarancyjne	12 980,0	12 613,0	2,9%
Zobowiązania otrzymane:	20 536,8	20 082,6	2,3%
finansowe	429,9	3 438,8	(87,5%)
gwarancyjne	20 106,9	16 643,8	20,8%
Pochodne instrumenty finansowe	409 253,0	394 729,9	3,7%
transakcje stopy procentowej	264 127,6	253 507,5	4,2%
transakcje walutowe i na złoto	140 719,7	136 684,1	3,0%
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	4 405,7	4 538,3	(2,9%)
Pozycje pozabilansowe razem	484 366,1	464 707,9	4,2%

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Notach objaśniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2021 roku.

6.7 Adekwatność kapitałowa

Podstawowymi miarami stosowanymi do pomiaru adekwatności kapitałowej są współczynniki kapitałowe wyliczane zgodnie z obowiązującym od 1 stycznia 2014 roku Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami, w szczególności Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, a także odpowiednimi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE) (Rozporządzenie CRR).

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

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

Minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie Filara I wynoszą:

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

W ramach Filara II wymóg kapitałowy dla Grupy wynika z zalecenia KNF, dotyczącego utrzymywania przez Grupę funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, na poziomie 0,008 p.p. dla TCR, który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada 0,006 p.p.) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada 0,004 p.p.).

Na wymóg połączonego bufora składają się:

- Bufor zabezpieczający w wysokości 2,50%,
- Bufor antycykliczny w wysokości 0,01%¹,
- Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,75%,
- Bufor ryzyka systemowego w wysokości 0,00%².

Łącznie Grupa zobowiązana jest utrzymywać:

- Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie 11,27%,
- Współczynnik kapitału Tier I (T1) na poziomie 9,26%,
- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie 7,76%.

Na 31 marca 2021 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 18,5%, a współczynnik Tier I 16,6%. Współczynniki kapitałowe były znacznie wyższe od poziomu wymaganego przez prawo.

¹ Bufor antycykliczny wyliczony na dzień 31.03.2021 wynosił 0,0077%

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

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy wg stanu na dzień 31 marca 2021 roku, 31 grudnia 2020 roku oraz 31 marca 2020 roku zgodnie z obowiązującymi na te dni regulacjami.

(tys. zł)

WYMÓG KAPITAŁOWY	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020
Ryzyko kredytowe	10 249 113	10 207 165	10 325 359
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań			
Ryzyko rynkowe	87 447	99 400	102 873
Ryzyko kontrahenta wraz z CVA	195 017	173 859	203 657
Ryzyko operacyjne	792 760	699 703	594 733
Całkowity wymóg kapitałowy	11 324 337	11 180 127	11 226 623
FUNDUSZE WŁASNE			
Kapitał podstawowy Tier I	23 480 570	23 331 784	20 292 650
Kapitał Tier II	2 750 000	2 750 000	2 750 000
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	26 230 570	26 081 784	23 042 650
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,6%	16,7%	14,5%
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	18,5%	18,7%	16,4%

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na koniec marca 2021 roku był wyższy o 2,1 pp., w porównaniu do marca 2020 roku, głównie ze względu na wzrost funduszy własnych o 13,8% częściowo skompensowany wzrostem wymogów kapitałowych o 0,9%.

Wzrost funduszy własnych do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego wynika głównie z zatrzymania całości zysku netto Banku za rok 2019 w kapitale Tier I po Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy oraz zatrzymania 25% zysku netto Banku za 2020 rok po zgodzie KNF.

Całkowity wymóg kapitałowy był wyższy głównie ze względu na wzrost wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w związku ze zwiększonymi rezerwami na kredyty hipoteczne denominowane w walutach obcych.

6.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I kwartał 2021 roku

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I KWARTAŁ 2021
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	1 333 599
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	615 863
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	-
Wynik z działalności handlowej	-	41 219
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	28 607
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 799
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	10 813
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		9 553
	Pozostałe przychody operacyjne	18 737
	Pozostałe koszty operacyjne	(9 184)
Wynik pozaodsetkowy	-	666 635
Dochody z działalności operacyjnej	-	2 000 234
Koszty działalności operacyjnej	-	(1 043 835)
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(646 531)
	Pozostałe koszty administracyjne	(619 038)
	minus - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	203 357
	minus - podatek od niektórych instytucji finansowych	175 460
	Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(157 083)
ZYSK OPERACYJNY	-	956 399
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(176 033)
ZYSK OPERACYJNY NETTO	-	780 366
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(203 357)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(175 460)
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	401 549
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(155 453)
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	246 096
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	245 648
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	448

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I kwartał 2020 roku

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I KWARTAŁ 2020
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	1 428 251
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	614 394
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	255
Wynik z działalności handlowej	-	29 654
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	10 272
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(1 744)
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	21 126
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		(787)
	Pozostałe przychody operacyjne	19 192
	Pozostałe koszty operacyjne	(19 979)
Wynik pozaodsetkowy	-	643 516
Dochody z działalności operacyjnej	-	2 071 767
Koszty działalności operacyjnej	-	(999 628)
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(618 236)
	Pozostałe koszty administracyjne	(665 066)
	minus - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	250 703
	minus - podatek od niektórych instytucji finansowych	156 506
	Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(123 535)
ZYSK OPERACYJNY	-	1 072 139
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(330 910)
ZYSK OPERACYJNY NETTO	-	741 229
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(250 703)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(156 506)
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	334 020
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(146 569)
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	187 451
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	186 898
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	553

7 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

7.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2021 oraz 2020 rok - Prezentowany w celu zapewnienia porównywalności

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2021	IV KWARTAŁ 2020	III KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2020
Przychody z tytułu odsetek	1 404 779	1 277 205	1 307 670	1 547 044	1 717 440
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 336 590	1 225 600	1 248 391	1 478 805	1 658 059
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 191 489	1 076 910	1 091 978	1 314 397	1 499 810
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	145 101	148 690	156 413	164 408	158 249
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	68 189	51 605	59 279	68 239	59 381
Koszty z tytułu odsetek	(71 180)	(72 044)	(104 618)	(181 496)	(289 189)
Wynik z tytułu odsetek	1 333 599	1 205 161	1 203 052	1 365 548	1 428 251
Przychody z tytułu prowizji i opłat	736 798	794 163	714 908	676 929	719 266
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(120 935)	(137 863)	(119 799)	(109 082)	(104 872)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	615 863	656 300	595 109	567 847	614 394
Przychody z tytułu dywidend	-	7	268	25 748	255
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	28 607	83 386	26 178	50 703	10 272
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 799	22	(117)	992	(1 744)
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	10 813	12 285	4 672	23 049	21 126
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(176 033)	(496 153)	(277 387)	(474 010)	(330 910)
Pozostałe przychody operacyjne	18 737	16 062	16 436	16 490	19 192
Pozostałe koszty operacyjne	(9 184)	(81 337)	(22 426)	(24 369)	(19 979)
Ogólne koszty administracyjne ^(*)	(1 265 569)	(898 960)	(878 213)	(909 932)	(1 283 302)
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(646 531)	(473 175)	(459 178)	(489 277)	(618 236)
Pozostałe koszty administracyjne	(619 038)	(425 785)	(419 035)	(420 655)	(665 066)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(157 083)	(141 329)	(139 383)	(134 704)	(123 535)
Zysk brutto	401 549	355 444	528 189	507 362	334 020
Podatek dochodowy	(155 453)	(170 550)	(157 089)	(147 906)	(146 569)
Zysk netto	246 096	184 894	371 100	359 456	187 451
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	245 648	184 812	370 851	359 151	186 898
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	448	82	249	305	553

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

7.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2021 oraz 2020 rok

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2021	IV KWARTAŁ 2020	III KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2020
Zysk netto	246 096	184 894	371 100	359 456	187 451
Inne składniki całkowitych dochodów					
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:					
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez kapitał	(248 072)	196 774	124 982	525 077	(161 105)
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	(240 436)	201 032	130 304	548 841	(147 666)
zysk/strata z przeklasyfikowania po zaprzestaniu ujmowania z zakumulowanych innych całkowitych dochodów do wyniku finansowego	(7 636)	(4 258)	(5 322)	(23 764)	(13 439)
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(335 520)	(71 505)	4 332	118 954	414 935
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	110 883	(23 800)	(24 570)	(122 366)	(48 228)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:					
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez kapitał	44 385	84 005	(6 572)	21 880	(11 233)
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	(10 672)	(292)	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	(8 433)	(13 878)	1 249	(4 157)	2 134
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	(436 757)	160 924	99 129	539 388	196 503
Całkowite dochody razem	(190 661)	345 818	470 229	898 844	383 954
Przypadający na akcjonariuszy Banku	(191 109)	345 745	469 980	898 539	383 401
Przypadający na udziały niedające kontroli	448	73	249	305	553

7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2021 oraz 2020 rok

(tys. zł)

	I KWARTAŁ 2021	IV KWARTAŁ 2020	III KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2020
Wynik z tytułu odsetek	1 333 599	1 205 161	1 203 052	1 365 548	1 428 251
Wynik z tytułu prowizji i opłat	615 863	656 300	595 109	567 847	614 394
Przychody z tytułu dywidend	-	7	268	25 748	255
Wynik z działalności handlowej	41 219	95 693	30 733	74 744	29 654
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	9 553	(65 275)	(5 990)	(7 879)	(787)
Wynik pozaodsetkowy	666 635	686 725	620 120	660 460	643 516
Dochody z działalności operacyjnej	2 000 234	1 891 886	1 823 172	2 026 008	2 071 767
Koszty z działalności operacyjnej	(1 043 835)	(830 682)	(805 887)	(831 712)	(999 628)
Zysk operacyjny	956 399	1 061 204	1 017 285	1 194 296	1 072 139
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(176 033)	(496 153)	(277 387)	(474 010)	(330 910)
Zysk operacyjny netto	780 366	565 051	739 898	720 286	741 229
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(203 357)	(43 913)	(43 162)	(43 081)	(250 703)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(175 460)	(165 694)	(168 547)	(169 843)	(156 506)
Zysk brutto	401 549	355 444	528 189	507 362	334 020
Podatek dochodowy	(155 453)	(170 550)	(157 089)	(147 906)	(146 569)
Zysk netto	246 096	184 894	371 100	359 456	187 451
Przypadający na akcjonariuszy Banku	245 648	184 812	370 851	359 151	186 898
Przypadający na udziały niedające kontroli	448	82	249	305	553

8 Pozostałe informacje

8.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2021.

8.2 Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2021 roku oraz na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2020 rok, osoby zarządzające i nadzorujące w Banku nie posiadały akcji Banku Pekao S.A.

8.3 Informacje o toczących się postępowaniach

Wskazanie istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku i jednostek zależnych Banku znajduje się w Nocie Objasniającej nr 38 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2021 roku.

8.4 Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń omówione są w Notach Objasniających nr 26 i 30 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2021 roku.

8.5 Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank i jednostki zależne w I kwartale 2021 roku nie zawarły z podmiotami powiązanymi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W I kwartale 2021 roku Bank i jego jednostki zależne nie udzieliły poręczeń kredytu lub pożyczki lub gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość byłaby znacząca.

Szczegółowe informacje dotyczące transakcji z jednostkami powiązanymi zostały przedstawione w Nocie Objasniającej nr 38 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2021 roku.

8.6 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu

Opis zasad przyjętych przy sporządzaniu raportu znajduje się w Nocie Objasniającej nr 5 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2021 roku.

8.7 Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności

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

8.8 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe są alternatywnymi w stosunku do tradycyjnych depozytów bankowych produktami inwestycyjnymi dla klientów Banku. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec marca 2021 roku wyniosła 155,1 mln zł. Czynne są 4 emisje Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z maksymalnym terminem wymagalności do 16 sierpnia 2021 roku.

Obligacje podporządkowane

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

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

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

W dniu 4 czerwca 2019 roku Bank wyemitował 12-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,35 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 8 lipca 2019 roku – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalystr.

W dniu 4 grudnia 2019 roku Bank wyemitował 12-letnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 0,40 mld zł. Środki z emisji zostały przeznaczone – po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 10 grudnia 2019 roku – na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku, zgodnie z art. 127 ust. 2 pkt 2 Prawa Bankowego oraz art. 63 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalystr.

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu listów zastawnych (kapitał) na koniec marca 2021 roku wyniosła 1 388,0 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 3 miesięcy stanowią 0,7%, do 1 roku stanowią 30,4%, do 2 lat stanowią 6,3% do 5 lat stanowią 44,6%, do 10 lat stanowią 18,0% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec marca 2021 roku wyniosła 539,0 mln zł, z terminem wymagalności do 3 miesięcy stanowią 44,4%, i do 2 lat 55,6% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec marca 2021 roku wyniosła 3 266,0 mln zł, z terminem wymagalności do 6 miesięcy, do 1 roku i do 2 lat stanowią odpowiednio 87,1%, 9,2% i 3,7% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) z terminem wymagalności do 6 miesięcy na koniec marca 2021 roku wyniosła 2 978,6 mln zł.

8.9 Objaśnienia dotyczące dywidendy i podziału zysku

W dniu 14 stycznia 2021 roku, Bank Pekao S.A. otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego następujące zalecenia:

- wstrzymanie przez Bank wypłaty dywidendy w pierwszym półroczu 2021 roku (w tym także niepodzielonego zysku z lat ubiegłych),
- niepodejmowanie przez Bank w pierwszym półroczu 2021 roku, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej, w tym wykupów akcji własnych.

Zgodnie z powyższym pismem, stanowisko KNF w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych w II połowie 2021 roku będzie przedstawione odrębnie po dokonaniu analizy sytuacji sektora bankowego w I półroczu.

8.10 Wydarzenia po dacie bilansu

Informacja o wysokości ustalonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny dla Banku składki rocznej należnej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2021 r.

W dniu 22 kwietnia 2021 r. otrzymał informację z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wysokości ustalonej dla Banku składki rocznej należnej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2021 r. z uwzględnieniem wysokości korekty składki za 2020 r.

Wysokość ustalonej przez BFG dla Banku składki rocznej należnej za 2021 na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wynosi 168 830 762,62 złotych.

Cała ta kwota została zaksięgowana w ciężar wyniku I kwartału 2021 r.

**Śródroczne Skrócone
Skonsolidowane Sprawozdanie
Finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A. za okres
3 miesięcy zakończony
dnia 31 marca 2021 roku**



Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3	27. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	75
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4	28. Wartości niematerialne	76
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5	29. Rzeczowe aktywa trwałe	76
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6	30. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	77
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych ..	9	31. Zobowiązania wobec innych banków	78
Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.	11	32. Zobowiązania wobec klientów	78
Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A. 12		33. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	78
Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A.	13	34. Zobowiązania podporządkowane	79
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A.	14	35. Rezerwy	80
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.	17	36. Zobowiązania warunkowe	82
Noty objaśniające	19	37. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	84
1. Informacje ogólne	19	38. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	84
2. Skład Grupy	19	39. Zdarzenia po dacie bilansu	88
3. Połączenia jednostek gospodarczych	20	Słowniczek..... I	
4. Oświadczenie o zgodności	22		
5. Istotne zasady rachunkowości	23		
6. Zastosowanie szacunków i założeń	27		
7. Zarządzanie ryzykiem	29		
8. Informacje dotyczące segmentów działalności	57		
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek	60		
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	61		
11. Przychody z tytułu dywidend	61		
12. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	61		
13. Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	62		
14. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	62		
15. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	63		
16. Ogólne koszty administracyjne	64		
17. Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	64		
18. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	65		
19. Zysk netto przypadający na jedną akcję	65		
20. Dywidendy	66		
21. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	66		
22. Należności od banków	66		
23. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	67		
24. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	68		
25. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	69		
26. Rachunkowość zabezpieczeń	71		

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	NOTA	I KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 31.03.2021	I KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 31.03.2020 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	9	1 404 779	1 717 440
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 336 590	1 658 059
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		1 191 489	1 499 810
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		145 101	158 249
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		68 189	59 381
Koszty z tytułu odsetek	9	-71 180	-289 189
Wynik z tytułu odsetek		1 333 599	1 428 251
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	736 798	719 266
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	-120 935	-104 872
Wynik z tytułu prowizji i opłat		615 863	614 394
Przychody z tytułu dywidend	11	-	255
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	12	28 607	10 272
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	26	1 799	-1 744
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	13	10 813	21 126
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	14	-176 033	-330 910
Pozostałe przychody operacyjne	15	18 737	19 192
Pozostałe koszty operacyjne	15	-9 184	-19 979
Ogólne koszty administracyjne	16	-1 265 569	-1 283 302
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-646 531	-618 236
Pozostałe koszty administracyjne		-619 038	-665 066
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	17	-157 083	-123 535
ZYSK BRUTTO		401 549	334 020
Podatek dochodowy	18	-155 453	-146 569
ZYSK NETTO		246 096	187 451
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		245 648	186 898
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		448	553
Zysk na akcję (w złotych na akcję)			
podstawowy za okres	19	0,94	0,71
rozwodniony za okres	19	0,94	0,71

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 88 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	NOTA	I KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 31.03.2021	I KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 31.03.2020
Zysk netto		246 096	187 451
Inne składniki całkowitych dochodów			
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:			
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:			
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej		-240 436	-147 666
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania		-7 636	-13 439
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	26	-335 520	414 935
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	18	110 883	-48 228
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:			
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		44 385	-11 233
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych		-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	18	-8 433	2 134
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)		-436 757	196 503
Całkowite dochody razem		-190 661	383 954
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku		-191 109	383 401
2. Przypadające na udziały niedające kontroli		448	553

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 88 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	NOTA	31.03.2021	31.12.2020
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	21	7 710 629	4 456 279
Należności od banków	22	2 752 794	2 578 339
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	23	710 511	1 317 709
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	24	4 119 663	4 812 231
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	25	155 227 273	142 487 797
1. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		153 534 261	140 825 741
2. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		183 640	187 001
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 509 372	1 475 055
Instrumenty zabezpieczające	26	620 189	779 063
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	27	69 489 396	70 491 227
1. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		163 997	160 486
2. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty dłużne)		38 930 171	42 737 500
4. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty kapitałowe)		461 727	331 690
5. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		29 933 501	27 261 551
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		61 635	54 123
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		41 250	-
Wartości niematerialne	28	2 046 133	2 008 097
Rzeczowe aktywa trwałe	29	1 916 915	1 919 447
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 381 455	1 253 578
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		5 018	4 831
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 376 437	1 248 747
Inne aktywa		1 114 471	1 059 292
AKTYWA RAZEM		247 192 314	233 217 182
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	21	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	31	8 224 946	9 950 663
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	23	441 806	742 804
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	24	3 813 478	4 617 416
Zobowiązania wobec klientów	32	195 667 652	178 303 984
Instrumenty zabezpieczające	26	1 177 365	1 072 959
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	33	4 915 729	6 146 708
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	34	2 770 384	2 757 876
Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży		66 862	82 643
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		333 895	339 798
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		306 878	312 006
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		27 017	27 792
Rezerwy	35	1 042 390	988 704
Pozostałe zobowiązania		3 433 491	2 718 650
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		221 887 998	207 722 205
Kapitały razem			
Kapitał zakładowy		262 470	262 470
Pozostałe kapitały		21 794 127	22 243 269
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		3 235 922	2 977 889
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku		25 292 519	25 483 628
Udziały niedające kontroli		11 797	11 349
KAPITAŁY RAZEM		25 304 316	25 494 977
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		247 192 314	233 217 182

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 88 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2021	262 470	22 243 269	9 137 221	1 982 459	9 386 555	1 355 621	381 413	2 977 889	25 483 628	11 349	25 494 977
Całkowite dochody	-	-436 757	-	-	-	-436 757	-	245 648	-191 109	448	-190 661
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-200 938	-	-	-	-200 938	-	-	-200 938	-	-200 938
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	35 952	-	-	-	35 952	-	-	35 952	-	35 952
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-271 771	-	-	-	-271 771	-	-	-271 771	-	-271 771
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	245 648	245 648	448	246 096
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-12 385	-	-	-	-	-12 385	12 385	-	-	-
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	-12 385	-	-	-	-	-12 385	12 385	-	-	-
Kapitał własny na 31.03.2021	262 470	21 794 127	9 137 221	1 982 459	9 386 555	918 864	369 028	3 235 922	25 292 519	11 797	25 304 316

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 88 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZAC JI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2020	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
Całkowite dochody	-	995 953	-	-	-	995 953	-	1 101 712	2 097 665	1 180	2 098 845
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-8 872	-	-	-	-8 872	-	-	-8 872	-9	-8 881
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	555 440	-	-	-	555 440	-	-	555 440	-	555 440
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	71 345	-	-	-	71 345	-	-	71 345	-	71 345
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	378 040	-	-	-	378 040	-	-	378 040	-	378 040
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 101 712	1 101 712	1 189	1 102 901
Podział wyniku za rok ubiegły	-	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	-	-	-
Pozostałe	-	25	-	-	25	-	-	-349	-324	-101	-425
Pozostałe	-	25	-	-	25	-	-	-349	-324	-101	-425
Kapitał własny na 31.12.2020	262 470	22 243 269	9 137 221	1 982 459	9 386 555	1 355 621	381 413	2 977 889	25 483 628	11 349	25 494 977

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 88 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZAC JI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 01.01.2020	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
Całkowite dochody	-	196 503	-	-	-	196 503	-	186 898	383 401	553	383 954
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-130 495	-	-	-	-130 495	-	-	-130 495	-	-130 495
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-9 099	-	-	-	-9 099	-	-	-9 099	-	-9 099
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	336 097	-	-	-	336 097	-	-	336 097	-	336 097
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	186 898	186 898	553	187 451
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	-	9	-	-	9	-	-	-	9	-	9
Pozostałe	-	9	-	-	9	-	-	-	9	-	9
Kapitał własny na 31.03.2020	262 470	20 861 942	9 137 221	1 982 459	8 787 853	556 171	398 238	2 645 285	23 769 697	12 292	23 781 989

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 88 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	NOTA	I KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 31.03.2021	I KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 31.03.2020 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
Zysk brutto		401 549	334 020
Korekty razem:		2 658 818	7 817 986
Amortyzacja	17	157 083	123 535
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-7 712	-9 434
Wynik z tytułu odsetek	9	-1 333 599	-1 428 251
Przychody z tytułu dywidend	11	-	-255
Odsetki otrzymane		1 069 936	1 631 823
Odsetki zapłacone		-93 256	-316 059
Podatek dochodowy zapłacony		-192 770	-195 283
Zmiana stanu należności od banków		-92 458	-5 098
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		607 027	81 345
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		692 568	-3 017 993
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)		-12 528 384	-4 346 185
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		-508 764	-368 816
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-793 196	-159 796
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		-1 550 764	1 825 743
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		-300 998	197 202
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-803 938	2 929 559
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		17 432 415	9 539 841
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		1 924	21 547
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		-	23 208
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-588	-7 314
Zmiana stanu rezerw		53 686	155 508
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		850 606	1 143 159
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		3 060 367	8 152 006
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		63 781 489	36 133 259
Dotacja otrzymana z tytułu przejęcia części działalności Idea Bank S.A.	3	193 000	-
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		63 580 878	36 130 804
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		7 611	2 200
Dywidendy otrzymane		-	255
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-62 063 697	-36 162 420
Nabycie jednostek stowarzyszonych		-41 250	-
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-61 943 762	-36 001 372
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-78 685	-161 048
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		1 717 792	-29 161

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 88 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

	NOTA	I KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 31.03.2021	I KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 31.03.2020 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		2 871 414	5 466 529
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków		-	3 074 865
Emisja dłużnych papierów wartościowych		2 871 414	2 391 664
Wydatki z działalności finansowej		-4 312 845	-7 563 531
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		-173 432	-3 853 977
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-4 109 312	-3 682 129
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu		-30 101	-27 425
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		-1 441 431	-2 097 002
Przepływy pieniężne netto razem		3 336 728	6 025 843
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		37 533	136 694
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		3 336 728	6 025 843
Środki pieniężne na początek okresu		7 005 348	6 950 972
Środki pieniężne na koniec okresu	37	10 342 076	12 976 815

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 88 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.

	I KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 31.03.2021	I KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 31.03.2020 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	1 330 842	1 640 978
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 262 050	1 580 643
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 113 557	1 422 403
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	148 493	158 240
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	68 792	60 335
Koszty z tytułu odsetek	-53 510	-254 219
Wynik z tytułu odsetek	1 277 332	1 386 759
Przychody z tytułu prowizji i opłat	638 810	616 962
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-116 552	-103 460
Wynik z tytułu prowizji i opłat	522 258	513 502
Przychody z tytułu dywidend	-	255
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	26 365	2 533
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 799	-1 744
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	10 813	20 685
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-197 165	-346 415
Pozostałe przychody operacyjne	17 882	17 301
Pozostałe koszty operacyjne	-7 374	-19 299
Ogólne koszty administracyjne	-1 203 471	-1 219 449
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-584 840	-558 846
Pozostałe koszty administracyjne	-618 631	-660 603
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-146 058	-113 147
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-365
ZYSK BRUTTO	302 381	240 616
Podatek dochodowy	-135 434	-127 538
ZYSK NETTO	166 947	113 078
Zysk na akcję (w złotych na akcję)		
podstawowy za okres	0,64	0,43
rozwodniony za okres	0,64	0,43

Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A.

	I KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 31.03.2021	I KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 31.03.2020
Zysk netto	166 947	113 078
Inne składniki całkowitych dochodów		
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:		
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:		
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-248 913	-160 001
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-241 277	-147 002
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-7 636	-12 999
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-335 520	414 935
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	111 043	-48 438
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:		
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	44 385	-11 233
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-8 433	2 134
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-437 438	197 397
Całkowite dochody razem	-270 491	310 475

Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A.

	31.03.2021	31.12.2020
AKTYWA		
Kasa, należności od Banku Centralnego	7 710 475	4 456 272
Należności od banków	3 735 976	2 917 839
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 000 832	1 613 337
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	4 139 340	4 842 279
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	141 412 559	128 726 959
1. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	139 606 239	126 951 240
2. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	183 640	187 001
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 622 680	1 588 718
Instrumenty zabezpieczające	620 189	779 063
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	72 310 466	72 657 423
1. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	163 997	160 486
2. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty dłużne)	41 607 281	44 606 162
4. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty kapitałowe)	461 727	331 690
5. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	30 077 461	27 559 085
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	35 935	35 738
Inwestycje w jednostkach zależnych	1 542 792	1 542 792
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	41 250	-
Wartości niematerialne	1 180 932	1 139 355
Rzeczowe aktywa trwałe	1 828 176	1 834 635
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 078 092	939 978
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 078 092	939 978
Inne aktywa	989 603	895 326
AKTYWA RAZEM	237 626 617	222 380 996
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	3 977 434	5 225 544
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	441 806	742 804
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	3 816 676	4 636 116
Zobowiązania wobec klientów	196 176 536	178 827 283
Instrumenty zabezpieczające	1 177 365	1 072 959
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	155 075	523 305
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	2 770 384	2 757 876
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	302 812	309 449
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	302 812	309 449
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Rezerwy	1 116 037	1 052 781
Pozostałe zobowiązania	3 315 612	2 585 508
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	213 249 737	197 733 625
Kapitały		
Kapitał zakładowy	262 470	262 470
Pozostałe kapitały	21 135 981	21 573 419
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	2 978 429	2 811 482
KAPITAŁY RAZEM	24 376 880	24 647 371
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	237 626 617	222 380 996

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

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE	WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE					
Kapitał własny na 1.01.2021	262 470	21 573 419	9 137 221	1 982 459	8 852 566	1 368 046	233 127	2 811 482	24 647 371	
Całkowite dochody	-	-437 438	-	-	-	-437 438	-	166 947	-270 491	
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-201 619	-	-	-	-201 619	-	-	-201 619	
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	35 952	-	-	-	35 952	-	-	35 952	
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-271 771	-	-	-	-271 771	-	-	-271 771	
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	166 947	166 947	
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kapitał własny na 31.03.2021	262 470	21 135 981	9 137 221	1 982 459	8 852 566	930 608	233 127	2 978 429	24 376 880	

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY			POZOSTAŁE
Kapitał własny na 1.01.2020	262 470	20 016 851	9 137 221	1 982 459	8 300 933	363 111	233 127	2 247 467	22 526 788
Całkowite dochody	-	1 004 935	-	-	-	1 004 935	-	1 126 424	2 131 359
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-8 400	-	-	-	-8 400	-	-	-8 400
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	563 950	-	-	-	563 950	-	-	563 950
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	71 345	-	-	-	71 345	-	-	71 345
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	378 040	-	-	-	378 040	-	-	378 040
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 126 424	1 126 424
Podział wyniku za rok ubiegły	-	562 409	-	-	562 409	-	-	-562 409	-
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	562 409	-	-	562 409	-	-	-562 409	-
Pozostałe	-	-10 776	-	-	-10 776	-	-	-	-10 776
Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Pekao Investment Banking S.A.	-	-10 776	-	-	-10 776	-	-	-	-10 776
Kapitał własny na 31.12.2020	262 470	21 573 419	9 137 221	1 982 459	8 852 566	1 368 046	233 127	2 811 482	24 647 371

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE		
Kapitał własny na 1.01.2020	262 470	20 016 851	9 137 221	1 982 459	8 300 933	363 111	233 127	2 247 467	22 526 788
Calkowite dochody	-	197 397	-	-	-	197 397	-	113 078	310 475
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne calkowite dochody (netto)	-	-129 601	-	-	-	-129 601	-	-	-129 601
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne calkowite dochody (netto)	-	-9 099	-	-	-	-9 099	-	-	-9 099
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	336 097	-	-	-	336 097	-	-	336 097
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	113 078	113 078
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny na 31.03.2020	262 470	20 214 248	9 137 221	1 982 459	8 300 933	560 508	233 127	2 360 545	22 837 263

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.

	I KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 31.03.2021	I KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 31.03.2020 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia		
Zysk netto	302 381	240 616
Korekty razem:	2 774 876	6 170 193
Amortyzacja	146 058	113 147
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-7 686	-8 929
Wynik z tytułu odsetek	-1 277 332	-1 386 759
Przychody z tytułu dywidend	-	-255
Odsetki otrzymane	995 389	1 552 656
Odsetki zapłacone	-71 827	-259 519
Podatek dochodowy zapłacony	-183 623	-170 187
Zmiana stanu należności od banków	-372 880	-67 466
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	610 206	-438 741
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	702 939	-3 045 485
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-12 471 695	-4 119 682
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-467 424	-321 014
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-831 234	-146 789
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-1 199 855	653 384
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	-300 998	197 202
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-819 440	2 933 988
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	17 417 617	9 630 799
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-5 928	-21 241
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	-	23 208
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości	-216	-7 042
Zmiana stanu rezerw	63 256	173 093
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	849 549	885 825
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 077 257	6 410 809
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	64 399 041	35 805 833
Dotacja otrzymana z tytułu przejęcia części działalności Idea Bank S.A.	193 000	-
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	64 206 041	35 805 578
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
Dywidendy otrzymane	-	255
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-63 328 581	-35 776 982
Nabycie jednostek stowarzyszonych	-41 250	-
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-63 214 943	-35 643 562
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-72 388	-133 420
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 070 460	28 851

	I KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 31.03.2021	I KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 31.03.2020 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z działalności finansowej	-	370 707
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	370 707
Wydatki z działalności finansowej	-447 881	-709 691
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	-48 863	-68 806
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-368 919	-613 499
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu	-30 099	-27 386
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-447 881	-338 984
Przepływy pieniężne netto razem	3 699 836	6 100 676
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	37 570	136 936
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	3 699 836	6 100 676
Środki pieniężne na początek okresu	7 296 349	7 220 182
Środki pieniężne na koniec okresu	10 996 185	13 320 858

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 (brak zmian w nazwie lub danych identyfikacyjnych w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego).

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 2021 roku do 31 marca 2021 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących „Grupę”, a także dane jednostek stowarzyszonych wycenionych metodą praw własności.

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

Strukturę akcjonariatu Banku przedstawiono w punkcie 5.4 Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2021 roku.

2. Skład Grupy

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			31.03.2021	31.12.2020
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
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	66,50	66,50
Pekao Direct Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call- center	100,00	100,00
Pekao Property S.A. (w likwidacji), w tym: <i>FPB - Media Sp. z o.o. (w upadłości)</i>	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100,00	100,00
Pekao Investment Management S.A., w tym: <i>Pekao TFI S.A.</i>	Warszawa	Holdingowa Zarządzanie aktywami	100,00	100,00

Na dzień 31 marca 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku wszystkie spółki zależne zostały objęte konsolidacją.

Na dzień 31 marca 2021 oraz 31 grudnia 2020 roku Grupa nie posiadała udziałów w jednostkach współkontrolowanych.

Jednostki stowarzyszone

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			31.03.2021	31.12.2020
Krajowy Integrator Płatności S.A.	Poznań	Pośrednictwo pieniężne	38,33	-

Nabycie akcji Krajowego Integratora Płatności S.A.

W dniu 31 marca 2021 roku została zamknięta transakcja zakupu, w wyniku której Bank stał się właścicielem 210 641 akcji stanowiących 38,33% w kapitale i uprawniających do 38,33% głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki Krajowy Integrator Płatności S.A., operatora systemu Tpay.com. Dzięki transakcji, Bank zaoferuje swoim klientom biznesowym w pełni kompleksową ofertę akceptacji płatności, uzupełnioną o produkty dla dynamicznie rosnącego sektora sprzedaży internetowej.

Planowana sprzedaż udziałów w spółce Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.

W grudniu 2020 roku Bank podpisał przedwstępną umowę sprzedaży 100% udziałów w spółce Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. W związku z planowaną sprzedażą tych udziałów, Grupa prezentuje aktywa i zobowiązania spółki Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. jako przeznaczone do sprzedaży w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

3. Połączenia jednostek gospodarczych

Przejęcie Idea Banku S.A.*Opis Transakcji*

W dniu 30 grudnia 2020 roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny (dalej „BFG”) podjął decyzję o zastosowaniu wobec Idea Banku S.A. instrumentu przymusowej restrukturyzacji ze względu na spełnienie następujących przesłanek:

- 1) zagrożenia upadłością Idea Bank S.A.,
- 2) brak przesłanek wskazujących, że możliwe działania nadzorcze lub działania Idea Bank S.A. pozwolą we właściwym czasie usunąć zagrożenie upadłością,
- 3) wszczęcie przymusowej restrukturyzacji wobec Idea Bank S.A. było konieczne w interesie publicznym, rozumianym jako stabilność sektora finansowego.

Instrument przymusowej restrukturyzacji zastosowany przez BFG względem Idea Bank S.A. polegał na przejęciu z dniem 3 stycznia 2021 roku przez Bank ze skutkiem określonym w art. 176 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (dalej „ustawa o BFG”) przedsiębiorstwa Idea Bank S.A., obejmującego ogół jego praw majątkowych oraz zobowiązań według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku (dalej jako „Transakcja”), z wyłączeniem określonych praw majątkowych i zobowiązań wskazanych w przedmiotowej decyzji BFG, obejmujących między innymi:

- 1) prawa majątkowe i zobowiązania związane z czynnościami faktycznymi, prawnymi lub czynami niedozwolonymi pozostającymi w związku z:
 - a) obrotem instrumentami finansowymi oraz pozostałymi czynnościami odnoszącymi się do:
 - instrumentów finansowych emitowanych przez GetBack S.A. oraz podmioty powiązane GetBack S.A.,
 - certyfikatów inwestycyjnych, w szczególności certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez Lartiq (dawniej Trigon) [Profit XXII NS FIZ, Profit XXIII, NS FIZ, Profit XXIV NS FIZ] reprezentowane przez Lartiq TFI S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.), Universe NS FIZ, Universe 2 NS FIZ oraz pozostałe fundusze inwestycyjne reprezentowane przez Altus TFI S.A.,
 - b) obejmowaniem ochroną ubezpieczeniową, wykonywaniem czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego lub dystrybuowaniem ubezpieczeń w zakresie ubezpieczeń na życie, jeżeli związane są z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (także ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe),
 - c) świadczeniem usług jako agent firmy inwestycyjnej,
 - d) działalnością Idea Bank S.A., która nie jest objęta statutem Banku,oraz roszczeń wynikających z tych praw i zobowiązań, w tym objętych postępowaniami cywilnymi i administracyjnymi, niezależnie od daty ich podniesienia.
- 2) akcji oraz udziałów w spółkach zależnych i stowarzyszonych z Idea Bank S.A.,
- 3) obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez GetBack S.A.,

dalej jako „Przejmowana Działalność”.

Realizacja przejęcia Przejmowanej Działalności nie ma istotnego wpływu na profil finansowy Banku, w tym w szczególności na parametry kapitałowe i płynnościowe Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku.

Uzasadnienie Transakcji

Idea Bank S.A. był bankiem komercyjnym oferującym usługi bankowe świadczone na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, takie jak m. in. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, udzielanie kredytów, udzielanie gwarancji bankowych, emitowanie papierów wartościowych. Współczynnik adekwatności kapitałowej Idea Banku S.A. według ostatniego dostępnego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31 marca 2021 roku kształtował się na poziomie 2,51% (względem 10,5% wymaganego przepisami prawa) i był istotnie poniżej wymogów regulacyjnych.

Wszczęcie procesu przymusowej restrukturyzacji pozwoliło na ograniczenie skutków ryzyka upadłości Idea Bank S.A., a w konsekwencji negatywnych skutków dla sektora bankowego związanych z taką ewentualnością.

Uwarunkowania cenowe

Przejęcie Idea Bank S.A. nie wiązało się z przekazaniem zapłaty przez Bank. W wyniku transakcji Bank przejął aktywa i zobowiązania Idea Bank S.A., których łączna szacunkowa wartość godziwa była ujemna.

Jak wskazano w „Opisie Transakcji” Bank nie nabył wszystkich aktywów Idea Bank S.A, w szczególności Bank nie przejął akcji oraz udziałów w spółkach zależnych i stowarzyszonych.

Biorąc pod uwagę powyższe Bank otrzymał od BFG wsparcie w postaci przyznanej dotacji w kwocie 193 milionów złotych w celu pokrycia różnicy pomiędzy wartością przejmowanych zobowiązań i wartością przejmowanych praw majątkowych Idea Bank S.A. Powyższe środki Bank otrzymał w dniu 8 stycznia 2021 roku.

Jako nieodłączny element całości Transakcji Bank otrzymał również od BFG gwarancję pokrycia strat wynikających z ryzyka związanego z prawami majątkowymi lub zobowiązaniami podmiotu w restrukturyzacji, o której mowa w art. 112 ust. 3 pkt 1 Ustawy o BFG („Gwarancja Pokrycia Strat”), która obejmuje gwarancję pokrycia strat wynikających z ryzyka kredytowego związanego z aktywami kredytowymi („Gwarancja CRM”) oraz gwarancję pokrycia strat (innych niż straty wynikające z ryzyka kredytowego) związanych z Przejmowaną Działalnością („Gwarancja na pozostałe ryzyka”).

Przejęcie wiąże się z przejęciem aktywów kredytowych wchodzących w skład Przejmowanej Działalności i mogłoby skutkować wzrostem kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (jest ona obliczana przez pomnożenie kwot ekspozycji i wagi ryzyka wynikającej z przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („CRR”). Wzrost takich kwot ekspozycji ważonych ryzykiem mógłby wpłynąć na wymogi kapitałowe Banku.

W związku z powyższym Gwarancja CRM jest wykorzystywana przez Bank jako „uznana ochrona kredytowa nierzeczywista” w rozumieniu CRR. Pozwoliło to, w zakresie ryzyka kredytowego, na przypisanie przejętym ekspozycjom wagi ryzyka właściwej dla podmiotu udzielającego ochrony – BFG, kwalifikowanego jako podmiot sektora publicznego, zgodnie z opinią Komisji Nadzoru Finansowego, o której mowa w art. 116 ust. 4 CRR. W konsekwencji uzyskania opinii, o której mowa w art. 116 ust. 4 CRR oraz po spełnieniu przez Gwarancję CRM pozostałych przesłanek dla „uznanej ochrony kredytowej nierzeczywistej”, ekspozycje objęte umową Gwarancji Pokrycia Strat są traktowane jako ekspozycje wobec rządu centralnego, skutkując znaczącym obniżeniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego po stronie Banku.

Wstępne rozliczenie nabycia Przejętej Działalności Idea Bank S.A.

Bank dokonał rozliczenia Transakcji stosując zasady wynikające z Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 3 „Połączenia jednostek” (dalej „MSSF 3”) na dzień objęcia kontroli (tj. 3 stycznia 2021 roku) na podstawie danych na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Zastosowanie MSSF 3 wymaga m. in. przeprowadzenia procesu identyfikacji oraz wyceny nabytych aktywów i przejętych zobowiązań do wartości godziwej na dzień przejęcia oraz ujęcia i wyceny wartości firmy lub zysku z okazynego nabycia.

Powyższy proces wymaga zebrania i przeanalizowania bardzo dużej ilości danych oraz wykonania w oparciu o te dane szeregu kalkulacji, celem ustalenia wartości godziwej poszczególnych przejętych aktywów i zobowiązań w sposób rzetelny i wiarygodny.

W związku z faktem, iż do dnia zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Bank nie zakończył powyższego procesu, Grupa zdecydowała o sporządzeniu wstępnego rozliczenia nabycia, przy następujących kluczowych założeniach:

- dokonano analizy i uspojniono wycenę do wartości godziwej niektórych aktywów zgodnie z modelami funkcjonującymi w Grupie,
- dokonano wstępnej wyceny depozytów do wartości godziwej,
- nie zidentyfikowano dodatkowych wartości niematerialnych (w szczególności relacji z klientami) do rozpoznania przez Bank,
- nie zakończono analizy potencjalnych korekt wynikających z wyceny do wartości godziwej niektórych aktywów i zobowiązań, w szczególności w zakresie portfela kredytowego oraz rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych,
- dokonano analizy Gwarancji CRM otrzymanej od BFG i uznano, iż ze względu na specyficzny charakter Transakcji stanowi ona integralną część aktywów kredytowych będących elementem Przejmowanej Działalności.

Ujęte wstępne wartości godziwe możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań zostały przedstawione w poniższej tabeli.

NAZWA POZYCJI	WARTOŚĆ KSIĘGOWA (*)	WARTOŚĆ GODZIWA
Kasa, należności od Banku Centralnego	1 099 662	1 085 742
Należności od banków	200 339	210 088
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	65 476	65 172
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	9 044	9 044
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	12 048 461	12 059 336
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	652 453	453 180
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	565	519
Wartości niematerialne	143 825	40 435
Rzeczowe aktywa trwałe	36 496	32 291
Inne aktywa	139 221	65 527
AKTYWA RAZEM	14 395 542	14 021 334
Zobowiązania wobec innych banków	125 484	125 488
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	155 203	164 176
Zobowiązania wobec klientów	13 513 680	13 575 553
Rezerwy	8 389	3 889
Pozostałe zobowiązania	342 485	346 385
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	14 145 241	14 215 491

(*) Dane zgodnie z zestawieniem obrotów i sald, które Bank otrzymał od BFG w dniu 3 stycznia 2021 roku

W rezultacie powyższego, w wyniku połączenia Bank wstępnie rozpoznał wartość firmy w wysokości 1 157 tysięcy złotych.

Przedstawione powyżej wstępne rozliczenie nabycia uwzględnia najlepszy stan wiedzy posiadany przez Bank na dzień zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Jednakże, zwracamy uwagę na fakt, iż Bank nadal jest w procesie weryfikacji danych dotyczących Przejętej Działalności Idea Bank S.A. oraz wyceny do wartości godziwej poszczególnych pozycji w związku z czym zarówno wartości bilansowe, jak i kwoty korekty poszczególnych pozycji do wartości godziwej, a w rezultacie ustalona wartość firmy mogą ulec zmianie w procesie ostatecznego rozliczenia Transakcji.

4. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 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 2020.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 jest dostępne na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r. poz. 757 z późniejszymi zmianami), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2021 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 5 maja 2021 roku.

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Informacje ogólne

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej za I kwartał 2021 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 osiągnięcie 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 osiągnięcie korzyści z pozyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych i jednocześnie spełniających kryterium SPPI oraz pozostałych zobowiązań finansowych,
- według kosztu historycznego dla aktywów i zobowiązań niefinansowych,
- aktywa trwale (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 I kwartale 2021 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 2020 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 2021 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 sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku Grupa oraz Bank dokonały zmian w sposobie prezentacji wybranych pozycji rachunku zysków i strat. Pozycja „Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto” została zaprezentowana w dwóch odrębnych liniach, tj. jako „Pozostałe przychody operacyjne” oraz „Pozostałe koszty operacyjne”.

Wskazane powyżej zmiany spowodowały konieczność przekształcenia danych porównywalnych za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku, natomiast nie miały one wpływu na poziom prezentowanego wyniku finansowego.

Wpływ zmian na dane porównawcze skonsolidowanego rachunku zysków i strat przedstawia poniższe zestawienie.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE NA 31.03.2020 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE NA 31.03.2020 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-787	787	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	19 192	19 192
Pozostałe koszty operacyjne	-	-19 979	-19 979

Wpływ zmian na dane porównawcze jednostkowego rachunku zysków i strat przedstawia poniższe zestawienie.

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE NA 31.03.2020 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE NA 31.03.2020 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-1 998	1 998	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	17 301	17 301
Pozostałe koszty operacyjne	-	-19 299	-19 299

W sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku Grupa oraz Bank dokonały zmian w sposobie prezentacji wybranych pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych:

- przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej wyznaczone metodą pośrednią zostały przedstawione jako "Zysk brutto" oraz korekty (wcześniej "Zysk netto" oraz korekty), przez co usunięto pozycję "Podatek dochodowy" z pozycji "Korekty razem",
- pozycja „Zysk netto przypadający na udziały niedające kontroli” została zaprezentowana w linii „Zmiana stanu pozostałych aktywów” (zmiana dotyczy tylko Grupy),
- pozycja „Zmiana należności z tytułu leasingu finansowego” została zaprezentowana w liniach „Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)” (zmiana dotyczy tylko Grupy),
- pozycja „Inne wpływy inwestycyjne” została zaprezentowana w linii „Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych”.

Wpływ zmian na dane porównawcze skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych przedstawia poniższe zestawienie.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	DANE NA 31.03.2020 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE NA 31.03.2020 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zysk brutto	-	334 020	334 020
Zysk netto	186 898	-186 898	-
Podatek dochodowy	146 569	-146 569	-
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-159 243	-553	-159 796
Zmiana należności z tytułu leasingu finansowego	-334 181	334 181	-
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	-4 012 004	-334 181	-4 346 185
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-548 476	179 660	-368 816
Inne wpływy inwestycyjne	179 660	-179 660	-

Wpływ zmian na dane porównawcze jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych przedstawia poniższe zestawienie.

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	DANE NA 31.03.2020 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE NA 31.03.2020 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zysk brutto	-	240 616	240 616
Zysk netto	113 078	-113 078	-
Podatek dochodowy	127 538	-127 538	-
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-500 674	179 660	-321 014
Inne wpływy inwestycyjne	179 660	-179 660	-

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 2021 roku

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
MSSF 4 (zmiana) „Umowy ubezpieczeniowe”	<p>Główne zmiany obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> • odroczenie terminu pierwszego zastosowania MSSF 17 o dwa lata na roczne okresy sprawozdawcze rozpoczynające się 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie, • przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 o dwa lata. W rezultacie kwalifikujące się jednostki będą zobowiązane do stosowania MSSF 9 w odniesieniu do rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie. 	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSSF 9 (zmiana) „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 7 (zmiana) „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” oraz MSSF 17 (zmiana) „Umowy ubezpieczeniowe” oraz MSSF 16 (zmiana) „Leasing”	<p>Główne zmiany obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) rozliczanie modyfikacji aktywów finansowych, zobowiązań finansowych i zobowiązań leasingowych wymaganych jako bezpośrednia konsekwencja reformy wskaźników stóp procentowych i dokonanych na ekonomicznie równoważnych zasadach, poprzez aktualizację efektywnej stopy procentowej, 2) reforma wskaźników stóp procentowych bezpośrednio nie powoduje zaprzestania stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń. Powiązania zabezpieczające (i związana z nimi dokumentacja) muszą zostać zmienione w celu uwzględnienia modyfikacji pozycji zabezpieczanej, instrumentu zabezpieczającego i zabezpieczanego ryzyka. Zmienione powiązania zabezpieczające powinny spełniać wszystkie kryteria kwalifikujące do stosowania rachunkowości zabezpieczeń, w tym wymogi dotyczące efektywności, 3) celem umożliwienia użytkownikom zrozumienia charakteru i zakresu ryzyk wynikających z reformy wskaźników stóp procentowych, na które jednostka jest narażona, oraz sposobu, w jaki jednostka zarządza tymi ryzykami, a także postępów jednostki w przechodzeniu z wskaźników stóp procentowych na alternatywne stopy referencyjne oraz w jaki sposób jednostka zarządza tym przejściem, zmiany wymagają ujawnienia: <ul style="list-style-type: none"> • informacji o sposobie zarządzania przejściem z wskaźników referencyjnych stóp procentowych na alternatywne stopy referencyjne, postępach poczynionych na dzień sprawozdawczy oraz ryzyku wynikającym z przejścia, • informacji ilościowych na temat aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi, zobowiązań finansowych niebędących instrumentami pochodnymi i instrumentów pochodnych, które nadal podlegają referencyjnym wskaźnikom stóp procentowych podlegającym reformie, wykazanych w podziale według znaczących wskaźników referencyjnych stóp procentowych, • informacji w zakresie, w jakim reforma wskaźników stóp procentowych spowodowała zmiany w strategii zarządzania ryzykiem jednostki, opis tych zmian oraz sposób zarządzania tym ryzykiem przez jednostkę. 	Zmiana standardów nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

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

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

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
MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”	Nowy standard wymaga wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych w wysokości aktualnej wartości wypłaty i zapewni 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 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”	Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśniają one, że klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna opierać się na prawach istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSSF 3 (zmiana) „Połączenia jednostek”	Zmiany do MSSF 3 obejmują: <ul style="list-style-type: none"> zaktualizowanie MSSF 3 tak, aby odnosił się do Założeń koncepcyjnych z 2018 roku zamiast do Założeń z 1989 roku, dodanie do MSSF 3 wymogu, zgodnie z którym w przypadku transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMSF 21 jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast Założeń koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które przyjęła w ramach połączenia jednostek, i dodanie do MSSF 3 wyraźnego stwierdzenia, że jednostka przejmująca nie ujmuje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 16 (zmiana) „Rzeczowe aktywa trwałe”	Zmiany do MSR 16 zabraniają odliczania od kosztu wytworzenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych jakichkolwiek wpływów ze sprzedaży pozycji wytworzonych w trakcie doprowadzenia tego składnika aktywów do miejsca i stanu umożliwiającego mu działanie w sposób zamierzony przez kierownictwo. Zamiast tego jednostka ujmuje przychody ze sprzedaży takich pozycji oraz koszt wytworzenia tych pozycji w rachunku zysków i strat. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 37 (zmiana) „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”	Zmiany do MSR 37 precyzują, że „koszt wykonania” umowy rodzącej obciążenia obejmuje „koszty bezpośrednio związane z umową”. Koszty bezpośrednio związane z umową mogą być kosztami inkrementalnymi związanymi z wykonaniem umowy lub alokacją innych kosztów, które są bezpośrednio związane z realizacją umów. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”	Zmiany do MSR 1 obejmują: <ul style="list-style-type: none"> jednostka jest zobowiązana do ujawnienia istotnych (z ang. „material”) zasad rachunkowości zamiast znaczących (z ang. „significant”) zasad rachunkowości, wyjaśnienie, że informacje o polityce rachunkowości mogą być istotne ze względu na swój charakter, nawet jeżeli odnośne kwoty są nieistotne, wyjaśnienie, że informacje o polityce rachunkowości są istotne, jeżeli użytkownicy sprawozdań finansowych jednostki potrzebowaliby ich do zrozumienia innych istotnych informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych, doprecyzowanie, że jeżeli jednostka ujawnia nieistotne zasady rachunkowości, takie informacje nie mogą przesłaniać istotnych zasad rachunkowości. 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.
MSR 8 (zmiana) „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”	Zmiany do MSR 8 obejmują: <ul style="list-style-type: none"> zastąpienie definicji zmiany wartości szacunkowych definicją wartości szacunkowych. Zgodnie z nową definicją wartości szacunkowe to „kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny”, wyjaśnienie, że zmiana wartości szacunkowej wynikająca z nowych informacji lub nowych wydarzeń nie stanowi korekty błędu. Ponadto skutki zmiany danych wejściowych lub techniki wyceny zastosowanej do ustalenia wartości szacunkowej stanowią zmiany wartości szacunkowych, o ile nie wynikają one z korekty błędów poprzednich okresów, wyjaśnienie, że zmiana wartości szacunkowej może wpłynąć tylko na zysk lub stratę bieżącego okresu lub zysk lub stratę zarówno okresu bieżącego, jak i okresów przyszłych. Skutek zmiany dotyczący bieżącego okresu ujmuje się jako przychód lub koszt bieżącego okresu. Ewentualny wpływ na przyszłe okresy ujmuje się jako przychód lub koszt w przyszłych okresach. 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.

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
MSSF 16 (zmiana) „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"> • skorygowana zapłata jest zasadniczo taka sama lub mniejsza od pierwotnej zapłaty, • obniżenie opłat leasingowych dotyczy opłat należnych do 30 czerwca 2022 r. lub wcześniej, i • do warunków najmu nie wprowadzono żadnych innych merytorycznych zmian. <p>Data obowiązywania - okres rozpoczynający się 1 kwietnia 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>

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 31 marca 2021 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 31 marca 2021 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 ma miejsce niewykonanie zobowiązania w oparciu o stosowaną definicję niewykonania zobowiązania. Przy czym definicja niewykonania zobowiązania wykorzystywana jest konsekwentnie w odniesieniu do wszystkich instrumentów finansowych. Dla instrumentów finansowych, dla których nie zidentyfikowano niewykonania zobowiązania, Grupa ocenia czy ryzyko kredytowe znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia.

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

Grupa, w celu wyznaczenia oczekiwanych strat kredytowych wyodrębnia instrumenty finansowych indywidualnie znaczące, w szczególności: wszystkie aktywa finansowe wobec kredytobiorcy, dla którego łączne zaangażowanie Grupy na datę bilansową przekracza przyjętą wartość progową 1 miliona złotych oraz restrukturyzowane instrumenty finansowe wobec dłużników będących przedsiębiorcami w rozumieniu art. 43 Kodeksu Cywilnego.

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

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

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 częściowej, 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 31 marca 2021 roku Grupa nie stwierdziła konieczności dokonywania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów trwałych.

Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 31 marca 2021 roku Grupa dokonała aktualizacji 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 stosunkowo 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.

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Na dzień 31 marca 2021 roku Grupa dokonała aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyroku TSUE dotyczącego kredytów konsumenckich i oszacowała możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich (dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku).

Ponadto, w odniesieniu do ekspozycji bilansowych na dzień 31 marca 2021 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 35.

Zasady wyceny do wartości godziwej

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz nie kwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do 31 grudnia 2020 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 2020 roku.

W związku z epidemią COVID-19 Grupa identyfikuje ryzyko zaburzeń w gospodarce w wyniku wstrzymania lub ograniczenia działalności w niektórych sektorach, 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, przy czym pogorszenie to może być rozłożone w czasie.

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 wierzytelności, zarówno na etapie finansowania jak i monitorowania,
- zweryfikowanie procedur w obszarze kredytowania poszczególnych linii biznesowych i dostosowanie ich do zaistniałej sytuacji,
- udzielanie kredytów z wykorzystaniem dedykowanych programów gwarancji,
- odroczenie na wniosek klienta płatności rat kapitałowo-odsetkowych przez okres maksymalnie 6 miesięcy,
- odroczenie stosowania sankcji wynikających z braku realizacji klauzul umownych.

Zmiany w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych

W porównaniu z założeniami za 2020 rok, w I kwartale 2021 roku nie dokonano istotnych zmian w modelu odpisów.

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 nieustawowych wakacji kredytowych lub innych działań łagodzących skutki pandemii COVID-19 Bank stosuje podejście spójne ze 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 nieustawowych 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 lub 3. Natomiast dla klientów korzystających z wakacji ustawowych Bank dokonał kwalifikacji ekspozycji do koszyka 3 na poziomie grupy produktowej, w związku z oświadczeniem klienta o utracie pracy lub istotnej części dochodu.

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)				RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	2 729 506	168	-	86	2 729 760
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	1 295 831	-	-	-	1 295 831
Transfer do Koszyka 1	11	-11	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-34 137	34 137	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-10	-	10	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 834 723	-	-	-	3 834 723
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-1 637 972	-20	-	-9	-1 638 001
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	25 326	648	-	2	25 976
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.03.2021	6 213 288	34 912	-	89	6 248 289
ODPIS					
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	1 232	-	-	4	1 236
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	216	-	-	-	216
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-86	-	-	-3	-89
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	387	-	-	-	387
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	560	-	-	-	560
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.03.2021	2 309	-	-	1	2 310

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

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)				RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2020	3 918 225	291	-	96	3 918 612
Transfer do Koszyka 1	23	-21	-	-2	-
Transfer do Koszyka 2	-34	45	-	-11	-
Transfer do Koszyka 3	-6	-16	-	22	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 784 218	-	-	-	1 784 218
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-3 033 953	-96	-	-27	-3 034 076
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-2	-2
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	61 033	-35	-	10	61 008
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2020	2 729 506	168	-	86	2 729 760
ODPIS					
SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 1.01.2020	1 361	-	-	1	1 362
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-2	-	-	2	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	287	-	-	-	287
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-178	-54	-	-22	-254
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-2	-2
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-144	-	-	4	-140
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-92	54	-	21	-17
SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 31.12.2020	1 232	-	-	4	1 236

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

(**) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 2 tys. złotych

OGÓLEM	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	113 515 763	25 978 924	5 236 011	3 292 482	39 572	148 062 752	720 770	754 285	1 475 055
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	11 187 231	-	-	-	872 105	12 059 336	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	2 492 119	-2 480 530	-299	-11 290	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 129 425	6 220 533	-4 003	-87 105	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-200 790	-447 505	193 349	454 946	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	12 600 194	-	-	-	2 193	12 602 387	53 181	-	53 181
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-10 864 243	-876 091	-71 193	-80 353	-60 258	-11 952 138	-20 000	-5 967	-25 967
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-25 118	-26 294	-	-51 412	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	2 242	-1 547	-	-1 433	-	-738	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	104 322	36 944	53 485	-5 254	140 534	330 031	3 033	4 070	7 103
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.03.2021	122 707 413	28 430 728	5 382 232	3 535 699	994 146	161 050 218	756 984	752 388	1 509 372
ODPIS (**)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	390 616	1 175 162	3 568 016	2 087 241	15 976	7 237 011	5 242	21 329	26 571
Transfer do Koszyka 1	78 150	-73 720	-277	-4 153	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-30 407	58 021	-898	-26 716	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-6 762	-54 613	3 219	58 156	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	58 806	-	-	-	705	59 511	504	-	504
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-13 053	-12 639	-13 579	-11 374	-19	-50 664	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-25 118	-26 294	-	-51 412	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (***)	-102 178	62 243	123 608	95 880	-188	179 365	1	-686	-685
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	3 042	3 224	51 518	34 218	50 144	142 146	50	205	255
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.03.2021	378 214	1 157 678	3 706 489	2 206 958	66 618	7 515 957	5 797	20 848	26 645

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 92 468 tys. złotych.

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

(***) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 346 555 tys. złotych.

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 31 marca 2021 roku wyniosła 765 tys. złotych.

OGÓLEM	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2020	117 966 139	19 613 896	5 250 851	2 885 848	42 806	145 759 540	771 987	608 620	1 380 607
Transfer do Koszyka 1	3 791 397	-3 754 500	-957	-35 940	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-13 385 880	13 571 142	-16 750	-168 512	-	-	-131 894	131 894	-
Transfer do Koszyka 3	-1 235 753	-657 915	874 987	1 018 681	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	32 648 254	-	-	-	1 001	32 649 255	100 000	-	100 000
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-27 105 941	-3 030 513	-356 344	-362 176	-5 550	-30 860 524	-75 782	-51 141	-126 923
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-654 612	-219 015	-867	-874 494	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-6 892	-1 312	18	-3 061	-	-11 247	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	844 439	238 126	138 818	176 657	2 182	1 400 222	56 459	64 912	121 371
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2020	113 515 763	25 978 924	5 236 011	3 292 482	39 572	148 062 752	720 770	754 285	1 475 055
ODPIS (**)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2020	304 292	712 318	3 464 586	1 976 911	11 444	6 469 551	3 407	17 401	20 808
Transfer do Koszyka 1	149 897	-139 026	-315	-10 556	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-63 837	119 957	-3 093	-53 027	-	-	-503	503	-
Transfer do Koszyka 3	-110 353	-112 280	44 239	178 394	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	127 737	-	-	-	793	128 530	330	-	330
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-37 256	-27 914	-45 828	-33 623	-465	-145 086	-655	-	-655
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-636 885	-219 015	-867	-856 767	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (***)	-5 267	604 571	606 162	266 802	1 313	1 473 581	2 462	1 739	4 201
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	25 403	17 536	139 150	-18 645	3 758	167 202	201	1 686	1 887
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2020	390 616	1 175 162	3 568 016	2 087 241	15 976	7 237 011	5 242	21 329	26 571

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 255 319 tys. złotych.

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

(***) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 345 131 tys. złotych.

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 31 grudnia 2020 roku wyniosła 1 400 tys. złotych.

NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	49 845 330	10 386 311	4 957 895	609 049	31 859	65 830 444	720 770	754 285	1 475 055
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	10 943 618	-	-	-	839 930	11 783 548	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	1 141 385	-1 138 273	-267	-2 845	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 439 521	4 448 619	-4 003	-5 095	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-102 725	-198 499	189 578	111 646	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	8 854 714	-	-	-	177	8 854 891	53 181	-	53 181
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-8 165 889	-319 228	-83 969	-25 549	-39 272	-8 633 907	-20 000	-5 967	-25 967
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-23 438	-3 553	-	-26 991	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	1 963	-1 776	-1	-	-	186	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	115 063	62 406	55 593	-13 091	138 377	358 348	3 033	4 070	7 103
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2021	58 193 938	13 239 560	5 091 388	670 562	971 071	78 166 519	756 984	752 388	1 509 372
ODPIS (*)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	253 166	256 267	3 360 851	531 917	12 773	4 414 974	5 242	21 329	26 571
Transfer do Koszyka 1	25 594	-24 122	-277	-1 195	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-20 002	23 856	-897	-2 957	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-994	-5 275	2 636	3 633	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	45 004	-	-	-	202	45 206	504	-	504
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-10 382	-6 866	-11 929	-5 420	-	-34 597	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-23 438	-3 553	-	-26 991	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-48 891	14 494	119 895	15 115	180	100 793	1	-686	-685
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1 878	533	43 358	34 444	50 107	130 320	50	205	255
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.03.2021	245 373	258 887	3 490 199	571 984	63 262	4 629 705	5 797	20 848	26 645

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

NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2020	55 206 302	4 529 400	4 902 173	628 826	33 916	65 300 617	771 987	608 620	1 380 607
Transfer do Koszyka 1	1 823 809	-1 817 146	-941	-5 722	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-9 012 687	9 033 051	-15 894	-4 470	-	-	-131 894	131 894	-
Transfer do Koszyka 3	-738 433	-187 111	850 222	75 322	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	20 777 940	-	-	-	20	20 777 960	100 000	-	100 000
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-19 134 534	-1 188 698	-354 168	-52 517	-4 425	-20 734 342	-75 782	-51 141	-126 923
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-642 508	-53 941	-3	-696 452	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2 135	-44	-	1	-	-2 178	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	925 068	16 859	219 011	21 550	2 351	1 184 839	56 459	64 912	121 371
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2020	49 845 330	10 386 311	4 957 895	609 049	31 859	65 830 444	720 770	754 285	1 475 055
ODPIS (*)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2020	191 429	102 522	3 229 499	551 444	7 925	4 082 819	3 407	17 401	20 808
Transfer do Koszyka 1	41 844	-38 512	-312	-3 020	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-55 447	60 654	-3 055	-2 152	-	-	-503	503	-
Transfer do Koszyka 3	-28 310	-10 532	41 739	-2 897	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	80 903	-	-	-	200	81 103	330	-	330
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-30 102	-9 009	-45 602	-10 253	-377	-95 343	-655	-	-655
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-624 781	-53 941	-3	-678 725	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	34 054	147 543	595 597	42 256	1 874	821 324	2 462	1 739	4 201
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	18 795	3 601	167 766	10 480	3 154	203 796	201	1 686	1 887
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2020	253 166	256 267	3 360 851	531 917	12 773	4 414 974	5 242	21 329	26 571

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

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	51 376 624	12 877 516	93 775	1 004 285	1 330	65 353 530
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	43 943	-	-	-	9 521	53 464
Transfer do Koszyka 1	1 044 718	-1 042 083	-	-2 635	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 156 423	1 213 508	-	-57 085	-	-
Transfer do Koszyka 3	-50 994	-127 353	2 297	176 050	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 446 736	-	-	-	653	2 447 389
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-1 519 740	-321 919	-6 366	-21 684	-705	-1 870 414
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-762	-524	-	-1 286
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	96	-6	1	-531	-	-440
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	26 167	-24 332	1 595	-3 925	-53	-548
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.03.2021	52 211 127	12 575 331	90 540	1 093 951	10 746	65 981 695
ODPIS						
SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 1.01.2021	20 648	528 449	55 782	365 269	173	970 321
Transfer do Koszyka 1	15 632	-15 231	-	-401	-	-
Transfer do Koszyka 2	-411	11 608	-	-11 197	-	-
Transfer do Koszyka 3	-549	-11 210	86	11 673	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 347	-	-	-	-	1 347
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-255	-1 326	-1 523	-2 794	-2	-5 900
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-762	-524	-	-1 286
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-16 027	20 931	3 623	30 398	-139	38 786
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	156	1 990	6 708	-8 241	176	789
SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 31.03.2021	20 541	535 211	63 914	384 183	208	1 004 057

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2020	48 106 749	12 715 023	133 400	738 917	1 345	61 695 434
Transfer do Koszyka 1	1 760 167	-1 742 092	-	-18 075	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3 019 550	3 145 487	-855	-125 082	-	-
Transfer do Koszyka 3	-199 113	-256 366	13 868	441 611	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	8 565 756	-	-	-	548	8 566 304
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-3 850 601	-1 190 321	-2 361	-78 931	-167	-5 122 381
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-9 713	-12 726	-	-22 439
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2 681	-548	18	-1 023	-	-4 234
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	15 897	206 333	-40 582	59 594	-396	240 846
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2020	51 376 624	12 877 516	93 775	1 004 285	1 330	65 353 530
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2020	22 446	278 011	68 340	286 938	127	655 862
Transfer do Koszyka 1	40 174	-38 573	-	-1 601	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 657	31 115	-38	-29 420	-	-
Transfer do Koszyka 3	-8 524	-26 827	1 479	33 872	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 958	-	-	-	280	5 238
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-597	-5 917	-226	-9 094	-10	-15 844
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-9 713	-12 726	-	-22 439
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-37 914	57 502	8 153	75 975	-124	103 592
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1 762	6 250	-12 213	21 325	-100	17 024
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2020	20 648	301 561	55 782	365 269	173	743 433

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	9 914 404	2 576 845	72 081	1 679 138	6 381	14 248 849
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	13 985	-	-	-	2 818	16 803
Transfer do Koszyka 1	261 797	-255 956	-31	-5 810	-	-
Transfer do Koszyka 2	-440 867	465 793	-	-24 926	-	-
Transfer do Koszyka 3	-47 072	-121 653	1 475	167 250	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 227 303	-	-	-	1 363	1 228 666
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-1 064 260	-230 038	919	-33 122	-446	-1 326 947
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-896	-22 217	-	-23 113
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	183	235	-	-902	-	-484
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-31 180	-652	889	11 759	2 209	-16 975
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.03.2021	9 834 293	2 434 574	74 437	1 771 170	12 325	14 126 799
ODPIS						
SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 1.01.2021	113 302	383 954	39 344	1 190 054	3 031	1 729 685
Transfer do Koszyka 1	35 574	-33 016	-	-2 558	-	-
Transfer do Koszyka 2	-9 780	22 343	-1	-12 562	-	-
Transfer do Koszyka 3	-5 219	-38 127	496	42 850	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	12 376	-	-	-	503	12 879
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-2 410	-4 448	-127	-3 160	-17	-10 162
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-896	-22 217	-	-23 113
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-35 207	26 936	-54	50 367	-229	41 813
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	252	702	1 581	8 016	-141	10 410
SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 31.03.2021	108 888	358 344	40 343	1 250 790	3 147	1 761 512

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2020	11 561 402	2 273 452	103 236	1 518 099	7 543	15 463 732
Transfer do Koszyka 1	204 409	-192 249	-17	-12 143	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 294 973	1 333 933	-	-38 960	-	-
Transfer do Koszyka 3	-298 207	-214 439	10 898	501 748	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 196 989	-	-	-	434	3 197 423
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-3 394 645	-638 285	184	-230 730	- 958	-4 264 434
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-2 297	-152 348	- 864	-155 509
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2 076	-720	-	-2 039	-	-4 835
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-58 495	15 153	-39 923	95 511	226	12 472
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2020	9 914 404	2 576 845	72 081	1 679 138	6 381	14 248 849
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2020	86 649	327 607	54 709	1 138 527	3 393	1 610 885
Transfer do Koszyka 1	67 812	-61 873	-4	-5 935	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 034	27 490	-	-21 456	-	-
Transfer do Koszyka 3	-73 518	-74 921	1 021	147 418	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	41 555	-	-	-	312	41 867
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-6 407	-12 987	-	-14 275	-78	-33 747
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-2 297	-152 348	-864	-155 509
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-2 223	397 843	2 412	143 699	-436	541 295
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	5 468	7 684	-16 497	-45 576	704	-48 217
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2020	113 302	610 843	39 344	1 190 054	3 031	1 956 574

	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU				DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO								
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	27 263 713	38 433	32 971	-	27 335 117	42 593 115	144 385	42 737 500
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	15 080	-	-	40 278	55 358	312 513	-	312 513
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	5 168 705	93 929	-	-	5 262 634	56 686 308	-	56 686 308
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-2 718 542	-	-	-	-2 718 542	-61 044 963	-13 290	-61 058 253
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	79 753	-2	779	-2 042	78 488	251 968	135	252 103
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.03.2021	29 808 709	132 360	33 750	38 236	30 013 055	38 798 941	131 230	38 930 171
ODPIS (*)								
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	40 018	582	32 971	-5	73 566	60 041	3 102	63 143
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 974	1 205	-	-	5 179	11 632	-	11 632
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-459	-	-	-	-459	-1 960	-9	-1 969
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	474	-30	-	-	444	-9 719	-92	-9 811
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	45	-	779	-	824	-	-1	-1
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.03.2021	44 052	1 757	33 750	-5	79 554	59 994	3 000	62 994

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

	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU				DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO								
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2020	14 289 472	331 816	32 370	-	14 653 658	30 930 139	12 860	30 942 999
Transfer do Koszyka 1	298 600	-298 600	-	-	-	11 799	-11 799	-
Transfer do Koszyka 2	-38 434	38 434	-	-	-	-144 385	144 385	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	20 791 384	-	-	-	20 791 384	353 110 214	-	353 110 214
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-8 365 499	-33 191	-	-	-8 398 690	-342 236 427	-1 376	-342 237 803
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	288 190	-26	601	-	288 765	921 775	315	922 090
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2020	27 263 713	38 433	32 971	-	27 335 117	42 593 115	144 385	42 737 500
ODPIS (*)								
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2020	25 668	16 955	32 370	-	74 993	32 000	671	32 671
Transfer do Koszyka 1	15 961	-15 961	-	-	-	671	-671	-
Transfer do Koszyka 2	-171	171	-	-	-	-3 102	3 102	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	15 591	-	-	-	15 591	29 843	-	29 843
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-9 682	-694	-	-	-10 376	-4 777	-	-4 777
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-7 763	111	-	-5	-7 657	5 406	-	5 406
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	414	-	601	-	1 015	-	-	-
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2020	40 018	582	32 971	-5	73 566	60 041	3 102	63 143

(*) 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.

Moratoria wdrożone w 2020 roku ze względu na COVID-19

W 2021 roku Grupa kontynuowała stosowanie programów dotyczących spłat kredytów oraz umów gwarancji portfelowych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), ograniczających skutki COVID-19, opisanych w sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.

31 marca 2021 roku Grupa zakończyła stosowanie moratoriów opracowanych przez Grupę zgodnie z Wytycznymi EBA (moratoria pozaustawowe) dla podmiotów gospodarczych.

Na dzień 31 marca 2021 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego ww. moratoriami (czynnymi i wygasłymi) wynosiła 15 337 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2020 roku 14 606 milionów złotych), a moratoriami objęto 74 065 klientów (na dzień 31 grudnia 2020 roku 69 902 klientów). Negatywny wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych rozpoznany w I kwartale 2021 roku związany z tymi moratoriami wyniósł -1,6 miliona złotych (w 2020 roku -7,4 miliona złotych) i został rozpoznany w wyniku odsetkowym.

Na dzień 31 marca 2021 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego gwarancjami portfelowymi BGK, ograniczającymi skutki COVID-19, wynosiła 4 504 miliony złotych (na dzień 31 grudnia 2020 3 417 milionów złotych), a gwarancje obejmowały 5 724 klientów (na dzień 31 grudnia 2020 4 560 klientów).

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 2020. Bank nie zmodyfikował zasad identyfikacji ekspozycji „forborne”. W przypadku udzielenia wakacji kredytowych lub innych działań łagodzących skutki pandemii COVID-19 Bank stosuje podejście, spójne z wskazówkami regulacyjnymi w tym zakresie. Udzielenie wakacji kredytowych lub innych działań łagodzących skutki pandemii COVID-19 nie powoduje automatycznej identyfikacji ekspozycji „forborne”.

Udział ekspozycji forborne w portfelu kredytowym Grupy

31.03.2021						
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	122 329 199	27 273 050	1 675 743	1 328 741	927 528	153 534 261
Ekspozycje forborne brutto	1 033 545	398 563	2 467 067	675 875	152 526	4 727 576
Odpis z tytułu utraty wartości	-1 993	-32 043	-1 788 145	-352 365	-2 164	-2 176 710
Ekspozycje forborne netto	1 031 552	366 520	678 922	323 510	150 362	2 550 866
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	756 984	752 388	-	-	-	1 509 372
Ekspozycje forborne	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości(*)	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik, w tym:						183 640
Ekspozycje forborne						1 055

31.12.2020						
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	113 125 147	24 803 762	1 667 995	1 205 241	23 596	140 825 741
Ekspozycje forborne brutto	1 067 782	412 723	2 429 599	661 951	21 672	4 593 727
Odpis z tytułu utraty wartości	-2 222	-35 246	-1 803 056	-335 092	-3 055	-2 178 671
Ekspozycje forborne netto	1 065 560	377 477	626 543	326 859	18 617	2 415 056
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	720 770	754 285	-	-	-	1 475 055
Ekspozycje forborne	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości(*)	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik, w tym:						187 001
Ekspozycje forborne						1 068

(*) 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.

Kwestie dotyczące ryzyka prawnego związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF
1) Charakterystyka portfela

Bank Pekao S.A. nie udziela kredytów w CHF dla ludności od 2003 roku. Niemal cały aktualny portfel kredytów w CHF dla ludności został przejęty przez Bank Pekao S.A. w procesie podziału przez wydzielenie Banku BPH S.A. (kredyty udzielone przed sierpniem 2006 roku).

Na dzień 31 marca 2021 roku Grupa posiadała portfel walutowych kredytów hipotecznych w CHF o łącznej wartości bilansowej brutto w kwocie 2 781 milionów złotych (tj. 660,3 milionów CHF) względem 2 899 milionów złotych (tj. 679,9 milionów CHF) na dzień 31 grudnia 2020 roku.

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

	31.03.2021					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	2 335	2 530 196	55 693	191 529	794	2 780 547
ekspozycje denominowane w CHF	2 335	2 525 719	55 693	191 033	794	2 775 574
ekspozycje indeksowane do CHF	-	4 477	-	496	-	4 973
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):	-1	-355 501	-28 001	-93 558	-335	-477 396
ekspozycje denominowane w CHF	-1	-355 470	-28 001	-93 358	-335	-477 165
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-31	-	-200	-	-231
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	2 334	2 174 695	27 692	97 971	459	2 303 151
ekspozycje denominowane w CHF	2 334	2 170 249	27 692	97 675	459	2 298 409
ekspozycje indeksowane do CHF	-	4 446	-	296	-	4 742

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 346 555 tys. złotych.

	31.12.2020					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	2 602	2 645 935	52 315	197 467	806	2 899 125
ekspozycje denominowane w CHF	2 602	2 640 379	52 315	196 873	806	2 892 975
ekspozycje indeksowane do CHF	-	5 556	-	594	-	6 150
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym:	-1	-358 050	-25 436	-94 040	-341	-477 868
ekspozycje denominowane w CHF	-1	-358 012	-25 436	-93 844	-341	-477 634
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-38	-	-196	-	-234
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	2 601	2 287 885	26 879	103 427	465	2 421 257
ekspozycje denominowane w CHF	2 601	2 282 367	26 879	103 029	465	2 415 341
ekspozycje indeksowane do CHF	-	5 518	-	398	-	5 916

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 345 131 tys. złotych.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku średnie LTV dla portfela kredytów hipotecznych w CHF dla ludności należącego do Grupy wyniosło 37,3% (na 31 grudnia 2020 roku 38,1%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela kredytów hipotecznych wynoszącym 56,0% (na 31 grudnia 2020 roku 55,8%).

2) Postępowania sądowe związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

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

Orzeczenie TSUE stanowi ogólne wytyczne dla polskich sądów. Ostateczne rozstrzygnięcia podejmowane przez polskie sądy są dokonywane na podstawie przepisów UE interpretowanych zgodnie z wyrokiem TSUE, mając na uwadze przepisy prawa krajowego i analizę indywidualnych okoliczności każdej sprawy. Jednocześnie trudno 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.

W sposób szczególny należy zwrócić uwagę na wniosek zgłoszony w dniu 29 stycznia 2021 roku przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego do pełnego składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego w kwestii rozstrzygnięcia zagadnień prawnych związanych z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF odnoszących się w szczególności do następujących aspektów:

- 1) czy postanowienia abuzywne odnoszące się do sposobu określania kursu waluty w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego mogą być zastąpione przez przepisy prawa cywilnego, bądź zwyczajowego,
- 2) czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu denominowanego umowa może wiązać strony w pozostałym zakresie,
- 3) czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu umowa może wiązać strony w pozostałym zakresie,
- 4) czy w sytuacji unieważnienia umowy kredytowej zastosowanie znajdzie teoria salda czy teoria dwóch kondykcji,
- 5) co jest momentem określającym rozpoczęcie biegu terminu przedawnienia w przypadku, gdy bank występuje z roszczeniem względem kredytobiorcy o zwrot wypłaconego kredytu,
- 6) czy możliwe jest otrzymanie przez banki i kredytobiorców wynagrodzenia za korzystanie ze środków.

W ocenie Grupy, spodziewane w maju 2021 roku orzeczenie Sądu Najwyższego w powyższych kwestiach może mieć istotny wpływ na dalsze ukształtowanie linii orzecznictwa sądowego w tym zakresie.

Jednocześnie, w sektorze bankowym w Polsce toczą się dyskusje dotyczące wdrożenia możliwych rozwiązań systemowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, tj. zgodnie z propozycją Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 grudnia 2020 roku, klienci mieliby możliwość konwersji walutowego kredytu hipotecznego na kredyt złotowy (tak, jakby od początku udzielenia kredytu kredytobiorca miał kredyt złotowy, którego oprocentowanie oparte byłoby na WIBOR 3M z marżą adekwatną do poziomów historycznych (zależnie od tego kiedy kredyt był udzielany).

Na dzień 31 marca 2021 roku przeciwko Grupie toczyło się 797 indywidualnych spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 219,1 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2020 roku liczba spraw wynosiła 592, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 159,7 milionów złotych). Główną przyczyną sporu wskazywana przez powodów dotyczy kwestionowania zapisów umowy kredytu w zakresie stosowania przez Grupę kursów przeliczeniowych i skutkuje roszczeniami dotyczącymi orzeczenia częściowej lub całkowitej nieważności umów kredytowych. W I kwartale 2021 roku Grupa w sprawach z powództwa kredytobiorców otrzymała 9 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 1 wyrok mający charakter prawomocny stwierdzający nieważność umowy kredytu oraz 2 korzystne nieprawomocne wyroki sądowe, w tym 1 wyrok mocą którego sąd umorzył powództwo o ustalenie nieważności umowy kredytu i oddalił powództwo o zapłatę (w 2020 roku: 36 niekorzystne wyroki sądowe, w tym 3 wyroki mające charakter prawomocny stwierdzające nieważność umowy kredytu oraz 13 korzystnych wyroków sądowych, w tym 2 wyroki prawomocne oddalające powództwo o ustalenie nieważności umowy kredytu oraz powództwo o zapłatę w związku z nieważnością umowy kredytu).

3) Rezerwa związana z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF - założenia i metodyka wycień

Na dzień 31 marca 2021 roku poziom rezerwy na wyżej wymienione ryzyko prawne związane z umowami kredytów hipotecznych walutowych w CHF oszacowanej przez Grupę wynosił 436,1 milionów złotych i nie zmienił się względem poziomu tych rezerw na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Powyższa kwota obejmuje rezerwę na indywidualne istniejące sprawy sądowe, których stroną jest Grupa w kwocie 98,6 milionów złotych na dzień 31 marca 2021 roku (76,1 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2020 roku) oraz rezerwę portfelową na pozostałe umowy walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które są obciążone ryzykiem prawnym związanym z charakterem tych umów w kwocie 337,5 milionów złotych na dzień 31 marca 2021 roku (360,0 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2020 roku).

Zasady oszacowania tych rezerw przez Grupę na dzień 31 marca 2021 roku były spójne z zasadami stosowanymi na dzień 31 grudnia 2020 i zostały one opisane w sposób szczegółowy w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.

Biorąc pod uwagę krótką historię danych dotyczących skali pozwów (w szczególności w zakresie wyroków prawomocnych), istotny poziom skomplikowania różnego rodzaju aspektów prawnych, które mogą wystąpić w odniesieniu do tych umów kredytowych, a w rezultacie nieukształtowany kierunek możliwych rozstrzygnięć sądowych, szacunki dotyczące powyższej rezerwy wymagały przyjęcia przez Grupę wielu eksperckich założeń w oparciu o profesjonalny osąd.

Kolejne orzeczenia, a przede wszystkim oczekiwana uchwała pełnego składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego i możliwe rozwiązania sektorowe, które będą się pojawiać na rynku polskim w odniesieniu do walutowych kredytów hipotecznych w CHF mogą mieć wpływ na kwotę rezerwy ustaloną przez Grupę i powodować konieczność zmiany poszczególnych założeń przyjętych w wyliczeniach. W związku z ww. niepewnością możliwe jest, że kwota rezerwy ulegnie zmianie w przyszłości.

4) *Rezerwa związana z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF – ujęcie księgowo i prezentacja*

Jak wskazano w części sprawozdania finansowego dotyczącej polityk rachunkowości, Grupa uznaje, że ryzyko prawne ma wpływ na oczekiwane przepływy pieniężne z ekspozycji kredytowej, a kwota rezerwy jest różnicą pomiędzy oczekiwanymi przepływami pieniężnymi z danej ekspozycji, a przepływami kontraktowymi w rozumieniu MSSF 9.

W związku z powyższym w odniesieniu do ekspozycji walutowych kredytów hipotecznych w CHF niespłaconych na dzień 31 marca 2021 roku Grupa przyjmuje podejście, iż kwota rezerwy dotycząca ekspozycji kredytowych niespłaconych na dzień 31 marca 2021 roku (obejmujących pozwy istniejące i możliwe przyszłe) ujmowana jest w „Odpisach aktualizujących wartość należności kredytowych” (w korespondencji z pozycją „Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe”) do wysokości kwoty ekspozycji kredytowej. Tym samym Grupa uznaje, że w odniesieniu do portfela CHF nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego od daty początkowego ujęcia i klasyfikuje te kredyty do Koszyka 2.

W przypadku części rezerwy dotyczącej spłaconych walutowych kredytów hipotecznych w CHF (obejmujących pozwy istniejące i możliwe przyszłe), bądź gdy kwota rezerwy przekracza wartość bilansową netto ekspozycji kredytowej, kwota rezerwy jest ujmowana jako „Rezerwy” w korespondencji z „Pozostałymi kosztami operacyjnymi”.

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

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	31.03.2021	31.12.2020
Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych, w tym:	346 554	345 131
Rezerwa indywidualna	84 718	65 420
Rezerwa portfelowa	261 836	279 711
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	89 516	90 939
Rezerwa indywidualna	13 911	10 668
Rezerwa portfelowa	75 605	80 271
Razem	436 070	436 070

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-1 423	-1 827
Pozostałe koszty operacyjne	1 423	1 547
Razem	-	-280

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 2020 roku.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Grupy w ujęciu miary Value at Risk na dzień 31 marca 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawiają poniższe tabele.

	31.03.2021	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	23	14	104	534
ryzyko stopy procentowej	3 079	801	1 927	3 331
Portfel handlowy	3 144	810	1 921	3 156

	31.12.2020	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	23	6	67	1 153
ryzyko stopy procentowej	2 578	859	2 028	6 419
Portfel handlowy	3 020	837	2 132	6 863

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 2020 roku.

Obecnie istotny wpływ na poziom ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej i na wielkość realizowanego wyniku odsetkowego mają bardzo niskie stopy procentowe NBP oraz wysoka płynność sektora bankowego. W celu zabezpieczenia rachunków bieżących oraz ochrony wyniku odsetkowego w środowisku niskich stóp procentowych, Bank kontynuował realizację strategii hedgingowej poprzez zawieranie transakcji IRS oraz zakup obligacji stałokuponowych.

W poniższej tabeli przedstawiono wrażliwość kontraktową NII (dochód odsetkowy, z ang. Net Interest Income) na zmianę stóp procentowych o 100 p.b. oraz wrażliwość EVE (ekonomiczna wartość kapitału, z ang. Economic Value of Equity) na zmianę stóp procentowych o 200 p.b. (scenariusz standardowy nie uwzględniający profilu ryzyka funduszy własnych) według stanu na 31 marca 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	31.03.2021	31.12.2020
NII	-6,27	-6,31
EVE	-5,93	-7,10

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 2020.

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

Value at Risk

WALUTA	31.03.2021	31.12.2020
Waluty razem(*)	895	287

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

Pozycja walutowa

31.03.2021	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	31 344 849	24 682 463	19 190 575	25 752 779	100 182
USD	10 066 090	9 692 866	10 503 058	10 895 098	-18 816
CHF	2 886 941	659 738	1 749 365	3 976 704	-136
GBP	394 411	1 094 171	1 296 921	599 158	-1 997
NOK	466 521	67 475	450 153	849 208	-9
SEK	90 192	70 182	19 285	39 218	77
CZK	51 660	34 544	523 752	540 656	212
CNY	4 078	79 444	731 505	654 565	1 574
RON	1 090	74 266	194 921	121 290	455
CAD	23 396	50 277	29 049	2 976	-808
DKK	57 158	16 111	8 463	48 706	804
HRK	996	5 005	149 759	145 342	408
Pozostałe waluty	27 232	87 347	116 001	53 667	2 219
RAZEM	45 414 614	36 613 889	34 962 807	43 679 367	84 165

31.12.2020	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	27 375 809	22 418 332	26 660 237	31 724 567	-106 853
USD	9 105 146	9 457 571	11 066 970	10 678 562	35 983
CHF	2 959 415	647 418	1 434 038	3 747 830	-1 795
GBP	393 981	1 108 154	2 126 362	1 411 961	228
NOK	516 555	66 514	207 543	657 470	114
SEK	140 592	68 148	67 506	139 623	327
DKK	82 206	16 849	57 989	123 156	190
CZK	56 995	17 554	650 361	689 607	195
CAD	17 125	55 492	43 007	4 380	260
CNY	25 253	16 707	356 180	364 812	-86
Pozostałe waluty	44 312	95 914	380 329	327 595	1 132
RAZEM	40 717 389	33 968 653	43 050 522	49 869 563	-70 305

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 2020.

Nadzorcze miary płynności długoterminowej i LCR (*)

MIARY PŁYNNOSCI	LIMIT	31.03.2021	31.12.2020
M3(**) Współczynnik pokrycia aktywów niepięnych funduszami własnymi	1	7,84	8,45
M4(**) Współczynnik pokrycia aktywów niepięnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1	1,29	1,38
LCR Wskaźnik pokrycia płynności	1	2,39	2,51

(*) 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 wpływów netto dla instytucji kredytowych.

(**) Wskaźnik na poziomie jednostkowym.

Tabele poniżej przedstawiają urealnioną lukę płynności.

31.03.2021	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	68 788 285	7 893 856	31 520 208	77 966 008	61 023 957	247 192 314
Pasywa bilansowe	27 067 236	15 820 418	28 199 287	36 454 496	139 650 877	247 192 314
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-9 659 953	958 715	649 927	2 274 650	5 100 414	-676 247
Luka okresowa	32 061 096	-6 967 847	3 970 848	43 786 162	-73 526 506	-676 247
Luka skumulowana	-	25 093 249	29 064 097	72 850 259	-676 247	-

31.12.2020	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	69 513 131	7 196 796	25 085 033	72 392 852	59 029 370	233 217 182
Pasywa bilansowe	18 307 777	12 023 248	26 212 984	36 038 239	140 634 934	233 217 182
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-9 377 774	-161 509	2 726 628	2 231 163	3 874 654	-706 838
Luka okresowa	41 827 580	-4 987 961	1 598 677	38 585 776	-77 730 910	-706 838
Luka skumulowana	-	36 839 619	38 438 296	77 024 072	-706 838	-

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 2020.

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

Na 31 marca 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku Grupa dokonała klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie według następującej hierarchii:

- Poziom 1: wycena mark-to-market, dotyczy papierów wartościowych kwotowanych na aktywnym rynku,
- Poziom 2: wycena mark-to-model z parametryzacją modeli na podstawie kwotowań z aktywnego rynku dla danego typu instrumentu, dotyczy niepłynnych papierów skarbowych, 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

31.03.2021	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	13 678 138	20 573 528	12 447 604	46 699 270
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	526 602	129 109	54 800	710 511
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	4 113 430	6 233	4 119 663
Banki	-	991 747	6 233	997 980
Klienci	-	3 121 683	-	3 121 683
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	620 189	-	620 189
Banki	-	79 593	-	79 593
Klienci	-	540 596	-	540 596
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	13 15 536	15 710 800	10 529 562	39 391 898
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	163 997	163 997
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 509 372	1 509 372
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	183 640	183 640
Zobowiązania:	441 806	4 988 935	1 908	5 432 649
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	441 806	-	-	441 806
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	3 811 570	1 908	3 813 478
Banki	-	995 941	-	995 941
Klienci	-	2 815 629	1 908	2 817 537
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 177 365	-	1 177 365
Banki	-	1 019 281	-	1 019 281
Klienci	-	158 084	-	158 084

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

31.12.2020	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	14 342 453	25 099 498	12 358 784	51 800 735
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	938 452	335 725	43 532	1 317 709
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	4 810 519	1 712	4 812 231
Banki	-	1 223 864	1 712	1 225 576
Klienci	-	3 586 655	-	3 586 655
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	779 063	-	779 063
Banki	-	26 070	-	26 070
Klienci	-	752 993	-	752 993
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	13 404 001	19 174 191	10 490 998	43 069 190
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	160 486	160 486
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 475 055	1 475 055
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	187 001	187 001
Zobowiązania:	742 804	5 690 375	-	6 433 179
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	742 804	-	-	742 804
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	4 617 416	-	4 617 416
Banki	-	1 220 458	-	1 220 458
Klienci	-	3 396 958	-	3 396 958
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 072 959	-	1 072 959
Banki	-	995 230	-	995 230
Klienci	-	77 729	-	77 729

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

I KWARTAŁ 2021	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
Stan na początek okresu	43 532	1 712	1 475 055	187 001	160 486	10 490 998	-
Zwiększenia, w tym:	869 957	4 521	60 687	1 369	8 738	891 833	532
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	-	532	-	-	-	85 309	532
Reklasyfikacja	977	-	-	-	-	479 177	-
Transakcje zawarte w 2021 roku.	-	-	52 830	123	-	-	-
Zakup / udzielenie	868 296	-	-	-	-	242 927	-
Rozliczenie / wykup	-	-	-	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	684	3 989	7 857	1 246	8 738	84 420	-
ujęty w rachunku zysków i strat	684	3 989	7 857	1 246	8 738	59 768	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	24 652	-
Zmniejszenia, w tym:	-858 689	-	-26 370	-4 730	-5 227	-853 269	1 376
Reklasyfikacja	-	-	-	-	-	-389 436	-
Rozliczenie / wykup	-916	-	-828	-4 730	-	-337 582	-
Sprzedaż	-854 570	-	-20 000	-	-	-95 146	-
Strata z instrumentów finansowych	-3 203	-	-5 542	-	-5 227	-31 105	1 376
ujęta w rachunku zysków i strat	-3 203	-	-	-	-5 227	-177	1 376
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-5 542	-	-	-30 928	-
Stan na koniec okresu	54 800	6 233	1 509 372	183 640	163 997	10 529 562	1 908
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w :	-2 784	3 989	-4 415	1 239	-	32 287	-1 376
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-1 392	3 989	1 127	1 239	-	18 049	-1 376
wynik z tytułu odsetek	206	-	1 614	25	-	21 183	-
wynik z tytułu odpisów	-	-	-487	-	-	-3 134	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-1 598	3 989	-	1 214	-	-	-1 376
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-5 542	-	-	-3 811	-

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

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	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
Stan na początek okresu	8 035	3 042	1 380 607	242 639	125 454	6 941 296	-
Zwiększenia, w tym:	4 081 969	-	144 373	652	36 159	16 168 475	-
Reklasyfikacja	28 947	-	-	-	-	42 937	-
Transakcje zawarte w 2020 roku	-	-	-	-	-	-	-
Zakup/udzielenie	4 050 886	-	99 437	604	-	15 848 668	-
Rozliczenie/wykup	-	-	-	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	2 136	-	44 936	48	36 159	276 870	-
ujęty w rachunku zysków i strat	2 136	-	29 641	48	36 159	256 336	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	15 295	-	-	20 534	-
Zmniejszenia, w tym:	-4 046 472	-1 330	-49 925	-56 290	-1 127	-12 618 773	-
Reklasyfikacja	-	-	-	-	-	-58 832	-
Rozliczenie/wykup	-1 953 732	-	-	-56 290	-	-513 027	-
Sprzedaż/splata	-2 092 726	-	-49 925	-	-	-12 015 693	-
Strata z instrumentów finansowych	-14	-1 330	-	-	-1 127	-31 221	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-14	-1 330	-	-	-1 127	-76	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-31 145	-
Stan na koniec okresu	43 532	1 712	1 475 055	187 001	160 486	10 490 998	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	2 310	-1 330	11 538	-82	-	120 087	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	2 310	-1 330	-3 020	-82	-	37 473	-
wynik z tytułu odsetek	14	-	1 510	557	-	55 386	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-4 530	-	-	-17 913	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	2 296	-1 330	-	-639	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	14 558	-	-	82 614	-

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

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2021 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 oraz obligacje korporacyjne, dla których szacowane parametry kredytowe miały nieistotny wpływ na wycenę,
- z Poziomu 2 do Poziomu 3 przeniesiono obligacje korporacyjne i municypalne, dla których wpływ szacowanych parametrów kredytowych na wycenę był istotny.

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Grupa stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 31 marca 2021 roku jest następujący:

AKTYWO / ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.03.2021	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.03.2021	
					SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	10 150 287	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,23%-1,05%	131 675	-141 127
Skarbowe papiery wartościowe	40 148	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread do obligacji referencyjnej	0,07%-0,69%	2 408	-2 408
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	4 274	Model Black Scholes	Korelacja	0-1	579	-36
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	1 959	Model Black Scholes	Zmienność	2,5-3,8	229	-248
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	183 640	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,33%-1,23%	3 520	-3 434
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	1 509 372	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	1,91%-2,80%	23 523	-22 483

AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.03.2021	PARAMETR	SCENARIUSZ	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.03.2021	
				SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	163 997	Dyskonto dotyczące konwersji	+10% / -10%	9 106	-18 221
Inwestycja kapitałowa w podmiot udzielający informacji kredytowej wyznaczona do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	340 665	Stopa dyskontowa	+1% / -1%	64 826	-46 692

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

AKTYWO / ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2020	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2020	
					SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	10 228 287	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,21%-1,03%	130 290	-140 244
Skarbowe papiery wartościowe	28 116	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread do obligacji referencyjnej	0,04%-0,71%	1 878	-1 878
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	1 712	Model Black Scholes	Korelacja	0-1	17	-1 099
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	187 001	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,30%-1,19%	3 735	-3 641
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	1 475 055	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	2,30%-3,20%	18 068	-17 799

AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2020	PARAMETR	SCENARIUSZ	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2020	
				SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	160 486	Dyskonto dotyczące konwersji	+10% / -10%	8 911	-17 831
Inwestycja kapitałowa w podmiot udzielający informacji kredytowej wyznaczona do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	239 617	Stopa dyskontowa	+1% / -1%	47 508	-33 966

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

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

Na 31 marca 2021 roku i 31 grudnia 2020 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 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.

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

31.03.2021	WARTOSC BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	7 710 629	7 709 610	4 217 444	3 492 166	-
Należności od banków	2 752 794	2 752 400	-	1 208 956	1 543 444
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	153 534 261	152 742 772	-	638 668	152 104 104
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	29 933 501	30 670 569	20 452 826	5 802 309	4 415 434
Inne aktywa	1 114 471	1 114 471	-	-	1 114 471
Aktywa razem	195 045 656	194 989 822	24 670 270	11 142 099	159 177 453
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	8 224 946	8 084 182	-	818 821	7 265 361
Zobowiązania wobec klientów	195 667 652	195 404 402	-	-	195 404 402
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 915 729	4 905 943	-	4 905 943	-
Zobowiązania podporządkowane	2 770 384	2 772 129	-	2 772 129	-
Pozostałe zobowiązania	3 433 491	3 433 491	-	-	3 433 491
Zobowiązania razem	215 012 202	214 600 147	-	8 496 893	206 103 254

31.12.2020	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	4 456 279	4 456 235	4 306 094	150 141	-
Należności od banków	2 578 339	2 577 485	-	1 170 713	1 406 772
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	140 825 741	140 012 831	-	280 627	139 732 204
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	27 261 551	28 310 323	19 803 027	4 410 186	4 097 110
Inne aktywa	1 059 292	1 059 292	-	-	1 059 292
Aktywa razem	176 181 202	176 416 166	24 109 121	6 011 667	146 295 378
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	9 950 663	9 844 466	-	2 475 559	7 368 907
Zobowiązania wobec klientów	178 303 984	177 489 039	-	-	177 489 039
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 146 708	6 130 664	-	6 130 664	-
Zobowiązania podporządkowane	2 757 876	2 761 026	-	2 761 026	-
Pozostałe zobowiązania	2 718 650	2 718 650	-	-	2 718 650
Zobowiązania razem	199 877 881	198 943 845	-	11 367 249	187 576 596

8. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

Segmenty branżowe

Segmentacja Grupy obejmuje następujące obszary:

- Bankowość Detaliczną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi klientów indywidualnych (w tym klientów obszaru Bankowości Prywatnej) i mikro firm o obrotach rocznych do 5 mln złotych oraz wyniki spółek Grupy, konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek konsolidowanych metodą praw własności przypisanych do działalności detalicznej,
- Bankowość Przedsiębiorstw – pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi firm o obrotach rocznych od 5 do 100 mln złotych, oraz poniżej 5 mln w przypadku firm prowadzących pełną rachunkowość,
- Bankowość Prywatną - pełny zakres działalności bankowej, dotyczący obsługi najbardziej zamożnych klientów indywidualnych,
- Bankowość Korporacyjną i Inwestycyjną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi dużych firm, zaangażowanie Banku na rynku międzybankowym, w dłużne papiery wartościowe i inne instrumenty, a także wyniki spółek Grupy konsolidowanych metodą pełną przypisanych do działalności korporacyjnej i inwestycyjnej,
- Zarządzanie Aktywami i Pasywami i pozostałe – obejmuje nadzór i monitoring przepływów środków finansowych, pozostałe obszary zarządzane centralnie, wyniki spółek konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek wycenianych metodą praw własności, które nie są przypisane innym segmentom.

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	625 093	926	290 777	97 106	390 877	1 404 779
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-16 024	-4 748	-15 993	-804	-33 611	-71 180
Wynik odsetkowy zewnętrzny	609 069	-3 822	274 784	96 302	357 266	1 333 599
Przychody odsetkowe wewnętrzne	129 972	11 842	2 262	8 376	-152 452	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-193 665	-675	-81 632	-32 880	308 852	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	-63 693	11 167	-79 370	-24 504	156 400	-
Wynik z tytułu odsetek	545 376	7 345	195 414	71 798	513 666	1 333 599
Wynik z tytułu prowizji i opłat	264 907	45 762	154 152	144 682	6 360	615 863
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	1 993	-278	40 753	9 770	-1 466	50 772
Dochody z działalności operacyjnej	812 276	52 829	390 319	226 250	518 560	2 000 234
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-221 563	-19 585	-53 631	-46 401	-305 351	-646 531
Pozostałe koszty administracyjne	-312 824	-7 969	-51 360	-64 581	196 513	-240 221
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-48 085	-3 964	-5 372	-4 122	-95 540	-157 083
Koszty działalności operacyjnej	-582 472	-31 518	-110 363	-115 104	-204 378	-1 043 835
Zysk operacyjny brutto	229 804	21 311	279 956	111 146	314 182	956 399
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-91 136	324	-93 006	6 479	1 306	-176 033
Zysk operacyjny netto	138 668	21 635	186 950	117 625	315 488	780 366
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-72 907	-190	-42 211	-16 815	-71 234	-203 357
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-	-175 460	-175 460
Zysk brutto	65 761	21 445	144 739	100 810	68 794	401 549
Podatek dochodowy						-155 453
Zysk netto						246 096
Przypadający na akcjonariuszy Banku						245 648
Przypadający na udziały niedające kontroli						448
Aktywa alokowane	79 735 665	1 797 379	73 039 908	18 498 098	62 399 710	235 470 760
Aktywa niealokowane						11 721 554
Aktywa ogółem						247 192 314
Zobowiązania alokowane	107 039 698	16 169 046	49 808 517	28 488 253	10 789 272	212 294 786
Zobowiązania niealokowane						9 593 212
Zobowiązania ogółem						221 887 998

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	912 999	2 343	443 375	139 533	219 190	1 717 440
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-98 783	-40 874	-104 617	-17 395	-27 520	-289 189
Wynik odsetkowy zewnętrzny	814 216	-38 531	338 758	122 138	191 670	1 428 251
Przychody odsetkowe wewnętrzne	234 546	49 980	155 937	44 455	-484 918	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-456 408	-3 182	-253 207	-75 765	788 562	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	-221 862	46 798	-97 270	-31 310	303 644	-
Wynik z tytułu odsetek	592 354	8 267	241 488	90 828	495 314	1 428 251
Wynik z tytułu prowizji i opłat	288 042	38 064	121 209	140 297	26 782	614 394
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	7 680	-494	18 310	16 737	-13 111	29 122
Dochody z działalności operacyjnej	888 076	45 837	381 007	247 862	508 985	2 071 767
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-225 607	-17 470	-54 821	-41 002	-279 336	-618 236
Pozostałe koszty administracyjne	-305 005	-5 759	-44 507	-65 126	162 540	-257 857
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-43 111	-2 822	-7 258	-1 960	-68 384	-123 535
Koszty działalności operacyjnej	-573 723	-26 051	-106 586	-108 088	-185 180	-999 628
Zysk operacyjny brutto	314 353	19 786	274 421	139 774	323 805	1 072 139
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-71 927	235	-134 388	-124 830	-	-330 910
Zysk operacyjny netto	242 426	20 021	140 033	14 944	323 805	741 229
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-73 331	-193	-44 783	-16 496	-115 900	-250 703
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-	-156 506	-156 506
Zysk brutto	169 095	19 828	95 250	-1 552	51 399	334 020
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	-146 569
Zysk netto						187 451
Przypadający na akcjonariuszy Banku						186 898
Przypadający na udziały niedające kontroli						553
Aktywa alokowane	79 207 038	856 708	62 419 335	17 671 406	45 278 862	205 433 349
Aktywa niealokowane						11 926 483
Aktywa ogółem						217 359 832
Zobowiązania alokowane	93 158 355	16 823 483	45 201 735	24 722 937	3 978 384	183 884 894
Zobowiązania niealokowane						9 692 949
Zobowiązania ogółem						193 577 843

Uzgodnienie dochodów z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
Wynik z tytułu odsetek	1 333 599	1 428 251
Wynik z tytułu prowizji i opłat	615 863	614 394
Przychody z tytułu dywidend	-	255
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	28 607	10 272
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 799	-1 744
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	10 813	21 126
Dochody z działalności operacyjnej	1 990 681	2 072 554
Pozostałe przychody operacyjne	18 737	19 192
Pozostałe koszty operacyjne	-9 184	-19 979
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	2 000 234	2 071 767

9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	I KWARTAŁ 2021			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	
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 191 489	145 101	-	1 336 590
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	1 090 143	8 344	-	1 098 487
Lokaty w bankach	249	-	-	249
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	21	-	-	21
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	101 076	136 757	-	237 833
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	68 189	68 189
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	107	107
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	67 752	67 752
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	330	330
Razem	1 191 489	145 101	68 189	1 404 779

	I 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	
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 499 810	158 249	-	1 658 059
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	1 383 216	7 667	-	1 390 883
Lokaty w bankach	10 199	-	-	10 199
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	7 247	-	-	7 247
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	99 148	150 582	-	249 730
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	59 381	59 381
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	1 312	1 312
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	55 704	55 704
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	2 365	2 365
Razem	1 499 810	158 249	59 381	1 717 440

Koszty z tytułu odsetek

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
Depozyty klientów	-36 206	-209 933
Depozyty innych banków	-1 074	-3 395
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-18	-5 811
Kredyty i pożyczki	-6 445	-12 004
Leasing	-2 586	-2 680
Dłużne papiery wartościowe	-24 851	-55 366
Razem	-71 180	-289 189

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

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	169 688	148 456
Karty płatnicze	135 243	146 102
Kredyty i pożyczki	94 170	93 688
Marża na transakcjach walutowych z klientami	125 194	134 319
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	116 870	126 024
Operacje papierami wartościowymi	37 902	19 487
Działalność powiernicza	16 035	12 214
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	17 866	16 260
Pozostałe	23 830	22 716
Razem	736 798	719 266

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
Karty płatnicze	-79 046	-75 056
Przelewy i przekazy	-5 293	-5 511
Operacje papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-12 820	-8 455
Usługi pośrednictwa	-12 543	-7 888
Działalność powiernicza	-5 792	-4 179
Obsługa rachunków bankowych	-880	-865
Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	-209	-152
Pozostałe	-4 352	-2 766
Razem	-120 935	-104 872

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

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
Od emitentów papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	255
Razem	-	255

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

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
Wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 228	1 691
Wynik z papierów wartościowych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-5 227	-18 559
Wynik z pozycji wymiany	454	-28 498
Wynik z instrumentów pochodnych	24 773	44 878
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	7 379	10 760
Razem	28 607	10 272

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

Zrealizowane zyski

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3 685	8 438
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 636	13 481
Zobowiązania finansowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	1
Razem	11 321	21 920

Zrealizowane straty

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-497	-704
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-42
Zobowiązania finansowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-11	-48
Razem	-508	-794

Zrealizowany zysk netto	10 813	21 126
--------------------------------	---------------	---------------

14. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*)	-187 303	-263 903
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-5 164	-12 326
Kredyty i pożyczki wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	181	-1 505
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	149	-16 842
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	17 527	-34 507
Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-1 423	-1 827
Razem	-176 033	-330 910

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

15. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	478	76
Przychody z wynajmu lokali, terminali oraz sprzętu IT	5 108	4 373
Przychody netto z leasingu operacyjnego (*)	587	283
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	3 078	3 642
Przychody uboczne	3 595	5 196
Odzyskane koszty windykacji	1 292	2 311
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług netto	1 498	1 506
Pozostałe	3 101	1 805
Razem	18 737	19 192

(*) Przychody netto z leasingu operacyjnego

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	2 501	1 813
Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	-1 914	-1 530
Razem	587	283

Pozostałe koszty operacyjne

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
Rezerwa na zobowiązania spome i pozostałe (*)	-406	-684
Rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	1 423	1 547
Strata na sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-1 183	-9 945
Koszty monitorowania transakcji kartowych	-1 946	-1 438
Koszty uboczne	-1 596	-2 002
Koszty z tytułu reklamacji klientów i roszczeń spornych	-834	-951
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości majątku trwałego, należności spornych i innych aktywów	-1 265	-213
Odszkodowania, kary i grzywny	-279	-231
Pozostałe	-3 098	-6 062
Razem	-9 184	-19 979

(*) Pozycja obejmuje również rezerwę na zwroty prowizji od wcześniej spłaconych kredytów konsumenckich.

16. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
Wynagrodzenia	-562 052	-534 124
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-79 617	-79 772
Koszty płatności na bazie akcji	-4 862	-4 340
Razem	-646 531	-618 236

Pozostałe koszty administracyjne

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
Koszty rzeczowe	-206 225	-230 806
Podatki i opłaty	-9 708	-8 858
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-203 357	-250 703
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-24 288	-18 193
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-175 460	-156 506
Razem	-619 038	-665 066

Razem ogólne koszty administracyjne	-1 265 569	-1 283 302
--	-------------------	-------------------

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 KIMS F 21 „Opłaty” do ujęcia powyższych zobowiązań, rachunek wyników Grupy Pekao za I kwartał 2021 roku został obciążony kosztami kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny banków w wysokości 32 765 tys. złotych (za I kwartał 2020 roku – 40 317 tys. złotych) oraz rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w wysokości 170 592 tys. złotych (za 2020 – 210 386 tys. złotych).

17. Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
Rzeczowe aktywa trwałe	-81 906	-73 253
Wartości niematerialne	-75 177	-50 282
Razem	-157 083	-123 535

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

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		
Bieżący podatek dochodowy	-181 470	-302 400
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników zysków i strat	-181 463	-302 268
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	-1
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-7	-131
Odroczony podatek dochodowy	26 017	155 831
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	26 017	155 831
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-155 453	-146 569
KAPITAŁY WŁASNE		
Odroczony podatek dochodowy	102 450	-46 094
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:		
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	63 749	-78 838
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	47 134	30 610
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	110 883	-48 228
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-8 433	2 134
przeszacowanie instrumentów kapitałowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-8 433	2 134
przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-
RAZEM OBCIĄŻENIE	-53 003	-192 663

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.

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
Zysk netto	245 648	186 898
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034
Zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	0,94	0,71

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

Na 31 marca 2021 roku oraz na 31 marca 2020 roku w Grupie nie występują instrumenty rozwadniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
Zysk netto	245 648	186 898
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 470 034
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	0,94	0,71

20. Dywidendy

Zarząd Banku Pekao S.A. przyjął do realizacji stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące wstrzymania przez Bank Pekao S.A. wypłaty dywidendy w pierwszym półroczu 2021 roku.

21. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO	31.03.2021	31.12.2020
Gotówka	4 217 444	4 306 094
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	3 493 474	150 198
Lokaty	-	-
Razem brutto	7 710 918	4 456 292
Odpis z tytułu utraty wartości	-289	-13
Razem netto	7 710 629	4 456 279

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	31.03.2021	31.12.2020
Depozyty terminowe	-	-
Razem	-	-

22. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	31.03.2021	31.12.2020
Rachunki bieżące	306 694	273 795
Lokaty międzybankowe	565 367	179 332
Kredyty i pożyczki	86 824	35 282
Zabezpieczenia pieniężne	1 366 950	1 173 087
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	338 646	719 015
Środki pieniężne w drodze	90 334	199 051
Razem brutto	2 754 815	2 579 562
Odpisy aktualizujące wartość należności	-2 021	-1 223
Razem netto	2 752 794	2 578 339

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

	31.03.2021	31.12.2020
AKTYWA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe	703 820	1 312 316
Kapitałowe papiery wartościowe	6 691	5 393
Aktywa finansowe razem	710 511	1 317 709
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe	441 806	742 804
Zobowiązania finansowe razem	441 806	742 804

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

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	31.03.2021	31.12.2020
AKTYWA FINANSOWE		
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	575 605	976 025
bony skarbowe	-	100
obligacje skarbowe	575 605	975 925
Papiery wartościowe emitowane przez banki	85 462	135 299
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	42 753	200 992
Aktywa finansowe razem	703 820	1 312 316
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	441 806	742 804
obligacje skarbowe	441 806	742 804
Zobowiązania finansowe razem	441 806	742 804

Kapitałowe papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	31.03.2021	31.12.2020
Akcje	6 691	5 393
Razem	6 691	5 393

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

31.03.2021	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	3 197 608	3 133 898
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	43	551
Opcje	12 715	7 741
Pozostałe	499	650
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	137 041	139 492
forwardy walutowe	288 695	266 973
swapy walutowe (FX-Swap)	244 409	63 286
opcje walutowe i na złoto	75 525	44 560
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
Opcje	26 837	25 141
Pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
Opcje	26 908	23 604
Pozostałe	109 383	107 582
Razem	4 119 663	3 813 478

31.12.2020	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	4 070 059	4 026 201
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	605	586
Opcje	6 580	2 171
Pozostałe	831	847
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	91 071	61 376
forwardy walutowe	257 951	264 613
swapy walutowe (FX-Swap)	193 335	83 919
opcje walutowe i na złoto	60 286	51 295
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
Opcje	1 712	1 712
Pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
Opcje	56 268	52 659
Pozostałe	73 533	72 037
Razem	4 812 231	4 617 416

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

25. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	31.03.2021			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	77 243 100	752 387	15 198	78 010 685
Kredyty w rachunku bieżącym	9 638 677	-	-	9 638 677
Kredyty operacyjne	11 973 809	445 615	18 564	12 437 988
Kredyty na inwestycje	23 159 819	311 370	19 127	23 490 316
Kredyty gotówkowe	13 654 494	-	-	13 654 494
Należności z tytułu kart płatniczych	1 111 933	-	-	1 111 933
Należności z tytułu leasingu finansowego	7 944 068	-	-	7 944 068
Należności faktoringowe	13 773 641	-	-	13 773 641
Pozostałe kredyty i pożyczki	1 707 447	-	130 751	1 838 198
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	638 669	-	-	638 669
Środki pieniężne w drodze	204 561	-	-	204 561
Wartość bilansowa brutto	161 050 218	1 509 372	183 640	162 743 230
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-7 515 957	-	-	-7 515 957
Wartość bilansowa	153 534 261	1 509 372	183 640	155 227 273

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 26 645 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 346 555 tys. złotych.

	31.12.2020			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	76 198 229	754 285	15 902	76 968 416
Kredyty w rachunku bieżącym	8 829 284	-	-	8 829 284
Kredyty operacyjne	9 839 559	443 778	19 285	10 302 622
Kredyty na inwestycje	21 801 214	276 992	20 339	22 098 545
Kredyty gotówkowe	13 618 453	-	-	13 618 453
Należności z tytułu kart płatniczych	1 013 454	-	-	1 013 454
Należności z tytułu leasingu finansowego	7 815 053	-	-	7 815 053
Należności faktoringowe	6 861 923	-	-	6 861 923
Pozostałe kredyty i pożyczki	1 655 638	-	131 475	1 787 113
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	280 620	-	-	280 620
Środki pieniężne w drodze	149 325	-	-	149 325
Wartość bilansowa brutto	148 062 752	1 475 055	187 001	149 724 808
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-7 237 011	-	-	-7 237 011
Wartość bilansowa	140 825 741	1 475 055	187 001	142 487 797

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 26 571 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 345 131 tys. złotych.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	31.03.2021					
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	RAZEM
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS (**)	WARTOŚĆ BILANSOWA			
Należności od przedsiębiorstw	78 166 519	-4 629 705	73 536 814	1 509 372	30 456	75 076 642
Należności od ludności	80 108 494	-2 765 569	77 342 925	-	130 751	77 473 676
Należności od jednostek budżetowych	2 775 205	-120 683	2 654 522	-	22 433	2 676 955
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	161 050 218	-7 515 957	153 534 261	1 509 372	183 640	155 227 273

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 26 645 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 346 555 tys. złotych.

	31.12.2020					
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	RAZEM
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS (**)	WARTOŚĆ BILANSOWA			
Należności od przedsiębiorstw	65 830 444	-4 414 974	61 415 470	1 475 055	32 234	62 922 759
Należności od ludności	79 602 379	-2 700 007	76 902 372	-	131 474	77 033 846
Należności od jednostek budżetowych	2 629 929	-122 030	2 507 899	-	23 293	2 531 192
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	148 062 752	-7 237 011	140 825 741	1 475 055	187 001	142 487 797

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 26 571 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 345 131 tys. złotych.

26. 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 31 marca 2021 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 portfele: kredytów o zmiennym oprocentowaniu w CHF i kredytów i należności leasingowych o zmiennym oprocentowaniu w EUR oraz portfel depozytów w PLN ekonomicznie odpowiadających długoterminowemu zobowiązaniu o zmiennym oprocentowaniu (powiązanie rozszerzone o obecne i przyszłe przepływy wynikające z kredytów i należności leasingowych o zmiennej stopie procentowej w EUR, 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, 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”).

W ramach ustanowionych relacji zabezpieczających Grupa identyfikuje następujące wskaźniki referencyjne stopy procentowej: WIBOR, EURIBOR, LIBOR CHF, LIBOR USD. Na datę sprawozdawczą wymienione wskaźniki referencyjne są codziennie kwotowane i dostępne do stosowania, a wynikające z nich przepływy pieniężne są normalnie wymieniane z kontrahentami.

Poniżej lista powiązań zabezpieczających oraz nominalne kwoty desygnowanych do nich instrumentów zabezpieczających, na które może mieć wpływ zaprzestanie opracowywania wskaźników referencyjnych stopy procentowej LIBOR, według stanu na dzień 31 marca 2021 roku:

- CFH CIRS depozyty/kredyty (543 miliony CHF transakcji opartych o LIBOR CHF, zapadających po 31 grudnia 2021 roku),
- FVH IRS obligacje (133 miliony USD transakcji opartych o LIBOR USD, zapadających po 30 czerwca 2023 roku).

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 2020 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 31 marca 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku zostały przedstawione w tabelach poniżej.

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

31.03.2021	POWIĄZANIE FVH IRS OBLIGACJE - ZABEZPIECZENIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG		RAZEM
	ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE			
Wartość nominalna	200 000	2 133 790	2 333 790
Wartość bilansowa – aktywa	-	-	-
Wartość bilansowa – zobowiązania	19 049	114 578	133 627
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	9 246	28 546	37 792
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej”	414	1 385	1 799
POZYCJE ZABEZPIECZANE			
Wartość bilansowa – aktywa	218 607	2 315 953	2 534 560
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej uwzględniona w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej ujętej w bilansie – aktywa	16 662	167 079	183 741
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	-8 832	-27 161	-35 993
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej pozostająca w bilansie dla tych pozycji zabezpieczanych, dla których zaprzestano korygowania pozycji bilansowej o korekty do wartości godziwej	-	-	-

31.12.2020	POWIĄZANIE FVH IRS OBLIGACJE - ZABEZPIECZENIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG		RAZEM
	ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE			
Wartość nominalna	200 000	2 359 246	2 559 246
Wartość bilansowa – aktywa	-	-	-
Wartość bilansowa – zobowiązania	26 944	171 136	198 080
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	-11 384	-34 162	-45 546
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej”	-179	-669	-847
POZYCJE ZABEZPIECZANE			
Wartość bilansowa – aktywa	225 471	2 595 811	2 821 282
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej uwzględniona w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej ujętej w bilansie – aktywa	25 494	187 793	213 287
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	11 205	33 496	44 701
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	-	-	-

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, EURIBOR) oraz ekspozycji na ryzyko walutowe. Instrumentami zabezpieczanymi w tym powiązaniu są portfele: kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w CHF, kredytów i należności leasingowych o zmiennym oprocentowaniu denominowanych EUR 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.

W minionym kwartale Bank rozszerzył istniejące powiązanie (CFH CIRS depozyty/kredyty) o obecne i przyszłe przepływy wynikające z kredytów i należności leasingowych o zmiennej stopie procentowej w EUR, a także transakcji basis swap EUR/PLN zabezpieczających ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej.

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 2020 roku i nie zmieniły się istotnie od tego czasu.

Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na bilans i wynik finansowy

RODZAJ POWIĄZANIA WEDŁUG STANU NA 31.03.2021	RYZYSKO STOPY PROCENTOWEJ		RYZYSKO STOPY PROCENTOWEJ /WALUTOWE	
	CFH IRS KREDYTY/ OBLIGACJE	CFH IRS DEPOZYTY	CFH CIRS DEPOZYTY/ KREDYTY	CFH FX-SWAP DEPOZYTY/ KREDYTY
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE				
Wartość nominalna	16 448 000	1 161 562	9 874 621	21 424 925
Wartość bilansowa – aktywa	554 138	3 431	-	62 620
Wartość bilansowa – zobowiązania	111 610	33 326	698 521	200 281
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	-364 034	13 166	6 412	-410
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”	-10 011	-	623	-3
Kwota przeniesiona z kapitału z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych do rachunku zysków i strat jako korekta reklasyfikacyjna	-	-	-	-
Nazwa linii w rachunku zysków i strat, w której ujmuje się korektę reklasyfikacyjną	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy
POZYCJE ZABEZPIECZANE				
Kwota zmiany wartości godziwej derywatu hipotetycznego reprezentującego pozycję zabezpieczaną, która to zmiana jest podstawą do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	354 688	-13 166	-4 279	410
Saldo pozycji kapitału z tytułu CFH dla relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń będzie kontynuowana po zakończeniu danego okresu sprawozdawczego	314 799	-23 636	-33 506	303
Saldo pozostające w pozycji kapitału z tytułu CFH dla tych relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń nie jest już stosowana	-	-	-	-

Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na bilans i wynik finansowy

RODZAJ POWIĄZANIA WEDŁUG STANU NA 31.12.2020	RYZYO STOPY PROCENTOWEJ		RYZYO STOPY PROCENTOWEJ /WALUTOWE	
	CFH IRS KREDYTY/ OBLIGACJE	CFH IRS DEPOZYTY	CFH CIRS DEPOZYTY/ KREDYTY	CFH FX-SWAP DEPOZYTY/ KREDYTY
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE				
Wartość nominalna	15 692 000	1 155 289	4 706 380	28 146 997
Wartość bilansowa – aktywa	766 961	6 765	-	5 337
Wartość bilansowa – zobowiązania	2 085	47 829	561 308	263 657
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	475 586	-14 395	14 303	-1 080
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”	7 742	-	-	4
Kwota przeniesiona z kapitału z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych do rachunku zysków i strat jako korekta reklasifikacyjna	-	-	-	-
Nazwa linii w rachunku zysków i strat, w której ujmuje się korektę reklasifikacyjną	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy
POZYCJE ZABEZPIECZANE				
Kwota zmiany wartości godziwej derywatu hipotetycznego reprezentującego pozycję zabezpieczaną, która to zmiana jest podstawą do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	-466 966	14 395	-16 776	1 077
Saldo pozycji kapitału z tytułu CFH dla relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń będzie kontynuowana po zakończeniu danego okresu sprawozdawczego	668 822	-36 727	-39 329	713
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 KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
Stan na początek okresu	593 479	126 763
RYZYO STOPY PROCENTOWEJ		
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	-340 932	386 044
Część straty przeniesiona do rachunku zysków i strat w związku z brakiem oczekiwania wystąpienia pozycji zabezpieczanej	-	-
RYZYO STOPY PROCENTOWEJ / RYZYO WALUTOWE		
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	5 413	28 891
Część straty przeniesiona do rachunku zysków i strat w związku z brakiem oczekiwania wystąpienia pozycji zabezpieczanej	-	-
Stan na koniec okresu	257 960	541 698

27. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	31.03.2021	31.12.2020
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	29 933 501	27 261 551
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38 930 171	42 737 500
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	461 727	331 690
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	163 997	160 486
Razem	69 489 396	70 491 227

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	31.03.2021	31.12.2020
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	19 867 874	19 759 086
bony skarbowe	-	808 649
obligacje skarbowe	19 867 874	18 950 437
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	18 650	74 678
Papiery wartościowe emitowane przez banki	3 839 547	2 229 516
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	2 979 384	2 037 279
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	3 228 046	3 160 992
Razem	29 933 501	27 261 551
w tym utrata wartości aktywów	-79 554	-73 566

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	31.03.2021	31.12.2020
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	20 002 645	21 378 138
bony skarbowe	-	1 737 500
obligacje skarbowe	19 752 784	19 390 658
pozostałe	249 861	249 980
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	999 994	1 000 000
Papiery wartościowe emitowane przez banki	7 708 679	8 942 332
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	8 032 961	8 787 943
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	2 185 892	2 629 087
Razem	38 930 171	42 737 500
Odpis z tytułu utraty wartości(*)	-62 994	-63 143

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

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

	31.03.2021	31.12.2020
Akcje i udziały	461 727	331 690
Razem	461 727	331 690

Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

	31.03.2021	31.12.2020
Akcje	163 997	160 486
Razem	163 997	160 486

28. Wartości niematerialne

	31.03.2021	31.12.2020
Wartości niematerialne, w tym:	1 297 328	1 260 449
koszty prac rozwojowych	11 926	10 071
patenty i licencje	911 053	760 462
Inne	140 759	144 155
nakłady na wartości niematerialne	233 590	345 761
Wartość firmy (*)	748 805	747 648
Razem	2 046 133	2 008 097

(*) W tym wartość firmy powstała na wstępnym rozliczeniu nabycia Idea Bank S.A. w kwocie 1 157 tysięcy złotych, co jest opisane w Nocie nr 3.

29. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.03.2021	31.12.2020
Środki trwałe, w tym:	1 827 087	1 791 346
grunty i budynki	1 207 706	1 224 142
maszyny i urządzenia	423 720	384 718
środki transportu	82 772	73 407
Inne	112 889	109 079
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	89 828	128 101
Razem	1 916 915	1 919 447

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 44 572 tys. złotych (w tym kwota 32 291 tys. złotych dotyczy składników „Rzeczowych aktywów trwałych” powstałych z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.; w roku 2020 wyniosła 352 641 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 3 888 tys. złotych (w roku 2020 wyniosła 5 254 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku i w 2020 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 31 marca 2021 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 8 984 tys. złotych (na 31 grudnia 2020 roku – 45 043 tys. złotych).

30. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.03.2021	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje	3 521	3 453	3 522
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	654 603	610 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	157 705	155 000	138 704
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	308 711	292 800	258 362
Kredyt lombardowy i techniczny	Obligacje	5 834 976	5 649 146	-
Inne kredyty	Obligacje	358 512	346 300	294 561
Emisja dłużnych papierów wartościowych	Kredyty, obligacje	534 332	537 187	65 744
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	Obligacje, depozyty pieniężne	50 502	50 502	-
Transakcje pochodne	Obligacje	44 426	43 664	35 466
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	Obligacje	40 887	32 622	-

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 31.12.2020	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje	742 928	699 155	742 491
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	704 821	660 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	145 331	140 000	130 265
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	306 999	292 800	267 598
Kredyt lombardowy i techniczny	Obligacje	5 852 305	5 628 888	-
Inne kredyty	Obligacje	361 456	349 400	302 880
Emisja dłużnych papierów wartościowych	Kredyty, obligacje	1 837 586	1 846 458	1 319 273
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	Obligacje, depozyty pieniężne	43 034	43 034	-
Transakcje pochodne	Obligacje	34 389	33 128	11 252
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	Obligacje	42 345	32 304	-

31. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	31.03.2021	31.12.2020
Rachunki bieżące	931 216	951 990
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	1 093 388	2 070 855
Otrzymane kredyty i pożyczki	6 166 070	6 305 526
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	2 809	589 928
Środki pieniężne w drodze	31 399	32 175
Zobowiązania z tytułu leasingu	64	189
Razem	8 224 946	9 950 663

Zobowiązania wobec innych banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

32. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	31.03.2021	31.12.2020
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	61 669 073	59 387 184
środki na rachunkach bieżących	58 989 297	56 053 193
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	2 679 776	3 333 991
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	18 096 771	12 281 660
środki na rachunkach bieżących	17 826 604	12 109 189
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	270 167	172 471
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	115 156 534	105 776 513
środki na rachunkach bieżących	98 171 176	88 796 952
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	16 985 358	16 979 561
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	714	152 563
Środki pieniężne w drodze	323 185	299 842
Zobowiązania z tytułu leasingu	421 375	406 222
Razem	195 667 652	178 303 984

Zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

33. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	31.03.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu obligacji	3 559 522	4 304 447
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	155 075	523 305
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	1 201 132	1 318 956
Razem	4 915 729	6 146 708

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.

34. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane wg rodzaju

RODZAJ TRANSAKCJI	WARTOŚĆ NOMINALNA	WALUTA	OPROCENTOWANIE	DATA EMISJI	DATA ZAPADALNOŚCI	WARUNKI	WARTOŚĆ BILANSOWA NA 31.03.2021
Obligacje podporządkowane	1 250 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	30.10.2017	29.10.2027	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	1 259 212
Obligacje podporządkowane	550 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	16.10.2028	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	554 557
Obligacje podporządkowane	200 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	14.10.2033	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 10 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	201 887
Obligacje podporządkowane	350 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	04.06.2019	04.06.2031	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 12 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	352 206
Obligacje podporządkowane	400 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	04.12.2019	04.06.2031	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 12 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	402 522
Razem	2 750 000						2 770 384

RODZAJ TRANSAKCJI	WARTOŚĆ NOMINALNA	WALUTA	OPROCENTOWANIE	DATA EMISJI	DATA ZAPADALNOŚCI	WARUNKI	WARTOŚĆ BILANSOWA NA 31.12.2020
Obligacje podporządkowane	1 250 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	30.10.2017	29.10.2027	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	1 253 762
Obligacje podporządkowane	550 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	16.10.2028	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	552 116
Obligacje podporządkowane	200 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	14.10.2033	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 10 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	200 876
Obligacje podporządkowane	350 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	04.06.2019	04.06.2031	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 12 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	350 524
Obligacje podporządkowane	400 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	04.12.2019	04.06.2031	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 12 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	400 598
Razem	2 750 000						2 757 876

35. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I KWARTAŁ 2021	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	178 589	81 077	294 880	383 415	50 743	988 704
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	2 281	-	-	1 608	-	3 889
Utworzenie/aktualizacja rezerw	639	120 000	5 356	82 085	4 862	212 942
Wykorzystanie rezerw	-9 944	-43 562	-10 011	-	-71	-63 588
Rozwiązanie rezerw	-1 657	-	-	-99 503	-	-101 160
Różnice kursowe	375	-	-	1 228	-	1 603
Stan na koniec okresu	170 283	157 515	290 225	368 833	55 534	1 042 390
Krótkoterminowe	35 177	157 515	14 329	55 681	313	263 015
Długoterminowe	135 106	-	275 896	313 152	55 221	779 375

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 89 516 tys. złotych oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich w kwocie 13 610 tys. złotych na dzień 31 marca 2021 roku.

2020	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	103 933	18 954	290 269	290 902	48 539	752 597
Utworzenie/aktualizacja rezerw	107 705	144 430	23 529	240 153	14 005	529 822
Wykorzystanie rezerw	-17 743	-82 307	-29 715	-	-11 714	-141 479
Rozwiązanie rezerw	-9 744	-	-	-150 517	-70	-160 331
Różnice kursowe	-164	-	-	2 877	-	2 713
Inne zmiany	-5 398	-	10 797	-	-17	5 382
Stan na koniec okresu	178 589	81 077	294 880	383 415	50 743	988 704
Krótkoterminowe	32 678	81 077	24 529	52 373	383	191 040
Długoterminowe	145 911	-	270 351	331 042	50 360	797 664

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 90 939 tys. złotych oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich w kwocie 19 661 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2020 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.

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

Na dzień 31 marca 2021 roku saldo rezerwy dotyczącej przedterminowych spłat kredytów konsumenckich wykonanych przed wyrokiem TSUE (tj. przed dniem 11 września 2019 roku) wynosi 13,6 miliona złotych (19,7 miliona złotych na dzień 31 grudnia 2020 roku).

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 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 31 marca 2021 roku Grupa dokonała szacunku możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości. W związku z powyższym Grupa ujęła kwotę 13 milionów złotych w „Pozostałych zobowiązaniach” (10 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2020 roku).

Rezerwa na restrukturyzację

Zarząd Banku Pekao S.A poinformował, że w dniu 3 marca 2021 roku, zgodnie z postanowieniami Ustawy z dnia 13 marca 2003 roku o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników, 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 1 110 pracownikami Banku oraz zmiana warunków zatrudnienia maksymalnie 1 250 pracownikom Banku, w okresie od 24 marca 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku.

Bank oszacował wysokość całości kosztów związanych z rozwiązaniem umów o pracę i zmianą warunków zatrudnienia pracowników Banku w ramach zwolnień grupowych na kwotę 120 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 aktuarusza za pomocą metody prognozowanych uprawnień jednostkowych.

Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują w szczególności pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze.

36. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 31 marca 2021 roku z udziałem Banku toczą się następujące istotne z uwagi na wartość przedmiotu sporu postępowania sądowe o zapłatę:

- 1) w grupie zobowiązań (przeciwko Bankowi):
 - z powództwa osoby prawnej – powództwo o zapłatę tytułem nienależytego wykonania umowy, wartość przedmiotu sporu 17 521 646 EUR (co na dzień 31 marca 2021 roku według kursu średniego NBP stanowiło kwotę 81 656 126,85 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. Wyrokiem z dnia 19 listopada 2020 roku, Sąd Apelacyjny oddalił skargę o uchylenie wyroku Sądu Arbitrażowego przy Krajowej Izbie Gospodarczej, wyrok Sądu Apelacyjnego jest prawomocny i ostateczny. Sprawa zakończona w I kwartale 2021 roku,
 - 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. Sąd Apelacyjny wyrokiem z dnia 16 grudnia 2020 r. uchylił wyrok Sądu Okręgowego w całości i przekazał sprawę temu Sądowi do ponownego rozpoznania. Bank podtrzymuje dotychczasową ocenę ryzyka wypływu środków i w zakresie kwoty zasądzonej przez Sąd Okręgowy Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako prawdopodobne, a w pozostałym zakresie jako możliwe,
 - z powództwa beneficjenta gwarancji – powództwo o zapłatę roszczenia z gwarancji wystawionej przez Bank, wartość przedmiotu sporu 32 750 000 złotych, data wszczęcia postępowania – 14 stycznia 2014 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako znikome,
 - z powództwa osoby fizycznej – powództwo o zapłatę odszkodowania przez Bank w związku z nieprawidłowymi działaniami podmiotu z Grupy – byłego Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A., wartość przedmiotu sporu 30 000 000 złotych - data wszczęcia postępowania 16 maja 2019 roku. W dniu 7 lutego 2020 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok oddalający powództwo w całości, wyrok jest nieprawomocny. W obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako znikome.
- 2) w grupie wierzytelności (z powództwa Banku):
 - interwencja główna Banku przeciwko stronom pozwu głównego – przedmiotem interwencji jest żądanie zapłaty z tytułu cesji wierzytelności stanowiącej zabezpieczenie należności Banku, wartość przedmiotu sporu 321 979 666,87 złotych, data wszczęcia postępowania 26 października 2018 roku,
 - pozew Banku o zapłatę przeciwko dłużnikowi rzeczowemu z tytułu hipoteki zabezpieczającej spłatę udzielonego kredytu, wartość przedmiotu sporu 132 877 901 złotych, data wszczęcia postępowania – 21 stycznia 2016 roku,
 - interwencja główna Banku przeciwko stronom pozwu głównego – przedmiotem interwencji jest żądanie zapłaty z tytułu cesji wierzytelności stanowiącej zabezpieczenie należności Banku, wartość przedmiotu sporu 119 020 334 złotych, data wszczęcia postępowania 26 października 2018 roku,
 - pozew wzajemny Banku o zapłatę należności z tytułu przelewu wierzytelności, wartość przedmiotu sporu 89 977 886 złotych, data wszczęcia postępowania – 28 lutego 2013 roku,
 - interwencja główna Banku przeciwko stronom pozwu głównego - przedmiotem interwencji jest żądanie realizacji (zapłaty) nabytej przez Bank od jednego z pozwanych wierzytelności, wobec drugiego z pozwanych, wartość przedmiotu sporu 67 432 617,21 złotych, data wszczęcia postępowania – 23 stycznia 2006 roku.

Żadne z postępowań toczących się w I kwartale 2021 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej nie stwarzało zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 31 marca 2021 roku wynosi 170 283 tys. złotych (na 31 grudnia 2020 roku 178 589 tys. złotych).

Ponadto, na dzień 31 marca 2021 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

	31.03.2021	31.12.2020
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz banków	779 055	551 503
na rzecz klientów	40 162 982	39 930 464
na rzecz podmiotów budżetowych	654 274	721 915
Razem	41 596 311	41 203 882

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	31.03.2021	31.12.2020
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:	1 427 346	1 647 148
Gwarancje	1 380 433	1 603 269
potwierdzone akredytywy eksportowe	46 913	43 879
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:	10 312 149	10 610 484
Gwarancje	7 364 879	7 443 561
gwarancje subemisji papierów wartościowych	2 794 658	3 013 647
Poręczenia	152 612	153 276
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	1 240 509	1 360 653
Gwarancje	32 659	35 551
gwarancje subemisji papierów wartościowych	1 207 850	1 325 102
Razem	12 980 004	13 618 285

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	31.03.2021	31.12.2020
Finansowe, w tym:	429 876	563 455
od banków	429 876	563 455
od klientów	-	-
od podmiotów budżetowych	-	-
Gwarancyjne, w tym:	20 106 924	20 345 840
od banków	8 962 774	8 596 465
od klientów	9 976 859	10 642 784
od podmiotów budżetowych	1 167 291	1 106 591
Razem	20 536 800	20 909 295

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

37. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31.03.2021	31.03.2020
Kasa, należności od Banku Centralnego	7 710 629	9 939 309
Należności od banków z terminem wymagalności do 3 miesięcy	2 631 447	3 037 506
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	10 342 076	12 976 815

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 31 marca 2021 roku 3 493 473 tys. złotych (na dzień 31 marca 2020 roku 4 669 441 tys. złotych).

Na dzień 3 stycznia 2021 roku wartość nabytych środków pieniężnych i ich ekwiwalentów związanych z nabyciem części działalności Idea Bank S.A. wyniosła 1 259 939 tys. złotych.

38. 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.

Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 marca 2021 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.	9	-	2 172	8 346	68 931	-	3 772
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	12	-	1 787	13 004	222 279	98	1 130
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1 633	-	-	-	2 489	-	-
Razem	1 654	-	3 959	21 350	293 699	98	4 902

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 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.	1	-	911	3 839	87 519	-	2 238
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1	-	9 517	12 498	308 929	322	1 109
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1 640	-	-	-	2 943	-	-
Razem	1 642	-	10 428	16 337	399 391	322	3 347

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązanymi za okres od 1 stycznia do 31 marca 2021 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.	-445	-	11 049	-179	562	-130
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-3	12 926	-52	679	-5 983
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	13	-	-	-	-	-
Razem	-432	-3	23 975	-231	1 241	-6 113

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi za okres od 1 stycznia do 31 marca 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.	-	-114	8 583	-388	78	-2 855
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	89	-270	12 022	-75	356	-4 016
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-11	-	-	-	-
Razem	89	-395	20 605	-463	434	-6 871

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 marca 2021 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 795	107 157	-	535 935
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	1 044	102 250	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	217	-	-	-
Razem	4 056	209 407	-	535 935

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2020 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 710	108 637	-	530 702
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	1 085	103 730	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	255	-	-	-
Razem	4 050	212 367	-	530 702

Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	2 294	1 826
Świadczenia po okresie zatrudnienia	164	-
Świadczenia długoterminowe (**)	873	832
Płatności na bazie akcji (***)	800	816
Razem	4 131	3 474
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	293	288
Razem	293	288

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

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

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

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku nie otrzymywali wynagrodzeń – w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

Koszty wynagrodzeń Członków Zarządów i Rad Nadzorczych spółek zależnych

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2020
Zarządy Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 932	3 479
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	170
Świadczenia długoterminowe	-	749
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	198
Razem	2 932	4 596
Rady Nadzorcze Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	290	202
Razem	290	202

39. Zdarzenia po dacie bilansu

Istotne zdarzenia po dacie bilansu zostały przedstawione w Nocie 8.10 „Wydarzenia po dacie bilansu” Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2021 roku.

05.05.2021 data	Leszek Skiba imię/nazwisko	Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
05.05.2021 data	Jarosław Fuchs imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
05.05.2021 data	Marcin Gadomski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
05.05.2021 data	Krzysztof Kozłowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
05.05.2021 data	Tomasz Kubiak imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
05.05.2021 data	Jerzy Kwieciński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
05.05.2021 data	Błażej Szczecki imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
05.05.2021 data	Wojciech Werochowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
05.05.2021 data	Magdalena Zmitrowicz imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis

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 zrekomensuje mu dodatkowe koszty odsetkowe, które musi on płacić od swojego kredytu, jeśli oprocentowanie kredytu wzrośnie powyżej uzgodnionej stopy procentowej.

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

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

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

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

EL – ang. Expected Loss – oczekiwana strata kredytowa.

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

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

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

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

FVH, fair value hedge – rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej.

CFH, cash flow hedge – rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.