

**Śródroczne Skrócone
Jednostkowe Sprawozdanie
Finansowe Banku Pekao S.A.
za I półrocze 2021 roku**



Jednostkowy rachunek zysków i strat	3	25. Rachunkowość zabezpieczeń	60
Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	4	26. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	65
Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	5	27. Wartości niematerialne	66
Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6	28. Rzeczowe aktywa trwałe	66
Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.	9	29. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	67
Noty objaśniające	11	30. Zobowiązania wobec innych banków	68
1. Informacje ogólne	11	31. Zobowiązania wobec klientów	68
2. Połączenia jednostek gospodarczych	11	32. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	68
3. Oświadczenie o zgodności	15	33. Zobowiązania podporządkowane	69
4. Istotne zasady rachunkowości	15	34. Rezerwy	70
5. Zastosowanie szacunków i założeń	19	35. Zobowiązania warunkowe	72
6. Zarządzanie ryzykiem	21	36. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	74
7. Przychody i koszty z tytułu odsetek	48	37. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	75
8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	50	38. Zdarzenia po dacie bilansu	82
9. Przychody z tytułu dywidend	50	Słowniczek.....	I
10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	50		
11. Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	51		
12. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	51		
13. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	52		
14. Ogólne koszty administracyjne	53		
15. Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	53		
16. Zysk (strata) z jednostek zależnych	53		
17. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	54		
18. Zysk netto przypadający na jedną akcję	54		
19. Dywidendy	55		
20. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	55		
21. Należności od banków	56		
22. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	56		
23. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	57		
24. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	58		

Jednostkowy rachunek zysków i strat

	NOTA	II KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.04.2021 DO 30.06.2021	I PÓŁROCZE 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.06.2021	II KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.04.2020 DO 30.06.2020 PRZEKSZTAŁCONY	I PÓŁROCZE 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 30.06.2020 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	7	1 285 852	2 616 694	1 482 767	3 123 745
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 216 296	2 478 346	1 413 433	2 994 076
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		1 096 818	2 210 375	1 248 876	2 671 279
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		119 478	267 971	164 557	322 797
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik		69 556	138 348	69 334	129 669
Koszty z tytułu odsetek	7	-8 311	-61 821	-155 095	-409 314
Wynik z tytułu odsetek		1 277 541	2 554 873	1 327 672	2 714 431
Przychody z tytułu prowizji i opłat	8	703 689	1 342 499	592 536	1 209 498
Koszty z tytułu prowizji i opłat	8	-124 797	-241 349	-107 211	-210 671
Wynik z tytułu prowizji i opłat		578 892	1 101 150	485 325	998 827
Przychody z tytułu dywidend	9	167 104	167 104	173 601	173 856
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	10	63 093	89 458	49 085	51 618
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	25	847	2 646	992	(752)
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	11	23 194	34 007	22 901	43 586
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	12	-138 374	-335 539	-441 620	-788 035
Pozostałe przychody operacyjne		25 461	43 343	15 124	32 425
Pozostałe koszty operacyjne		-22 044	-29 418	-21 122	-40 421
Ogólne koszty administracyjne	14	-923 141	-2 126 612	-851 599	-2 071 048
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-468 635	-1 053 475	-430 072	-988 918
Pozostałe koszty administracyjne		-454 506	-1 073 137	-421 527	-1 082 130
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	15	-149 384	-295 442	-124 142	-237 289
Zysk (strata) z jednostek zależnych	16	-170	-170	-	-365
ZYSK BRUTTO		903 019	1 205 400	636 217	876 833
Podatek dochodowy	17	-178 893	-314 327	-143 573	-271 111
ZYSK NETTO		724 126	891 073	492 644	605 722
Zysk na akcję (w złotych na akcję)	18				
podstawowy za okres		2,75	3,39	1,88	2,31
rozwodniony za okres		2,75	3,39	1,88	2,31

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

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	NOTA	II KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.04.2021 DO 30.06.2021	I PÓŁROCZE 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.06.2021	II KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.04.2020 DO 30.06.2020	I PÓŁROCZE 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 30.06.2020
Zysk netto		724 126	891 073	492 644	605 722
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		-338 069	-586 982	524 656	364 655
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania		-20 812	-28 448	-23 615	-36 614
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	25	-123 581	-459 101	118 954	533 889
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	17	87 713	198 756	-122 285	-170 723
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		38 595	82 980	21 880	10 647
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych		-	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	17	-7 333	-15 766	-4 157	-2 023
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)		-342 675	-780 113	539 048	736 445
Całkowite dochody razem		381 451	110 960	1 031 692	1 342 167

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

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	NOTA	30.06.2021	31.12.2020
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	20	7 606 188	4 456 272
Należności od banków	21	3 466 223	2 917 839
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	22	915 527	1 613 337
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	23	3 577 785	4 842 279
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	24	139 720 861	128 726 959
1. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		139 183 026	126 951 240
2. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		178 989	187 001
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		358 846	1 588 718
Instrumenty zabezpieczające	25	604 189	779 063
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	26	70 616 708	72 657 423
1. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		173 403	160 486
2. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty dłużne)		33 259 194	44 606 162
4. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty kapitałowe)		501 755	331 690
5. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		36 682 356	27 559 085
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		35 924	35 738
Inwestycje w jednostkach zależnych		1 542 623	1 542 792
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		42 194	-
Wartości niematerialne	27	1 253 852	1 139 355
Rzeczowe aktywa trwałe	28	1 777 450	1 834 635
Nieruchomości inwestycyjne		-	-
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 125 657	939 978
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		20 549	-
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 105 108	939 978
Inne aktywa		997 038	895 326
AKTYWA RAZEM		233 282 219	222 380 996
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	20	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	30	3 794 793	5 225 544
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	22	545 006	742 804
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	23	3 448 192	4 636 116
Zobowiązania wobec klientów	31	192 750 351	178 827 283
Instrumenty zabezpieczające	25	850 601	1 072 959
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	32	48 434	523 305
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	33	2 757 773	2 757 876
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		-	309 449
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		-	309 449
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-
Rezerwy	34	947 726	1 052 781
Pozostałe zobowiązania		3 381 012	2 585 508
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		208 523 888	197 733 625
Kapitały			
Kapitał zakładowy		262 470	262 470
Pozostałe kapitały		21 077 201	21 573 419
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		3 418 660	2 811 482
KAPITAŁY RAZEM		24 758 331	24 647 371
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		233 282 219	222 380 996

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

Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	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 1.01.2021	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	-	-780 113	-	-	-	-780 113	-	891 073	110 960
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-475 455	-	-	-	-475 455	-	-	-475 455
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	67 214	-	-	-	67 214	-	-	67 214
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-371 872	-	-	-	-371 872	-	-	-371 872
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	891 073	891 073
Podział wyniku za rok ubiegły	-	283 895	-	-	283 895	-	-	-283 895	-
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	283 895	-	-	283 895	-	-	-283 895	-
Kapitał własny na 30.06.2021	262 470	21 077 201	9 137 221	1 982 459	9 136 461	587 933	233 127	3 418 660	24 758 331

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

	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

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

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

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

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.

	NOTA	I PÓLROCZE 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.06.2021	I PÓLROCZE 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 30.06.2020 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
Zysk brutto		1 205 400	876 833
Korekty razem:		252 284	25 306 105
Amortyzacja	15	295 442	237 289
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-37 584	-32 907
Wynik z tytułu odsetek	7	-2 554 873	-2 714 431
Przychody z tytułu dywidend	9	-167 104	-173 856
Odsetki otrzymane		2 442 495	3 010 014
Odsetki zapłacone		-101 740	-477 761
Podatek dochodowy zapłacony		-370 197	-347 910
Zmiana stanu należności od banków	36	555 912	65 798
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	36	759 451	245 071
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	36	1 273 538	-3 352 859
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	36	1 204 011	-2 663 028
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	36	512 303	-356 480
Zmiana stanu pozostałych aktywów	36	-817 826	89 586
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	36	-1 443 278	560 801
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		-197 798	117 606
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	36	-1 352 100	3 201 378
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	36	453 124	26 916 722
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-5 620	5 635
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		-103	-4 979
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-405	-7 042
Zmiana stanu rezerw	36	-108 944	211 850
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	36	-86 420	775 608
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		1 457 684	26 182 938
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		144 688 331	85 133 682
Dotacja otrzymana z tytułu przejęcia części działalności Idea Bank S.A.		193 904	-
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		144 415 440	84 959 826
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-	-
Dywidendy otrzymane		78 987	173 856
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-142 539 818	-102 318 890
Nabycie jednostek stowarzyszonych		-42 193	-
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-142 300 519	-102 023 935
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-197 106	-294 955
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		2 148 513	-17 185 208

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

	NOTA	I PÓŁROCZE 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.06.2021	I PÓŁROCZE 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 30.06.2020 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		-	479 940
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków		-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych		-	479 940
Wydatki z działalności finansowej		-647 496	-867 678
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		-113 535	-122 599
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-475 728	-688 176
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu		-58 233	-56 903
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		-647 496	-387 738
Przepływy pieniężne netto razem		2 958 701	8 609 992
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-34 114	93 460
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		2 958 701	8 609 992
Środki pieniężne na początek okresu		7 296 349	7 220 182
Środki pieniężne na koniec okresu	36	10 255 050	15 830 174

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

Niniejsze noty objaśniające stanowią integralną część śródrocznego skróconego jednostkowego 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 jednostkowe sprawozdanie Banku Pekao S.A. za I półrocze 2021 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe wszystkich jednostek organizacyjnych wchodzących w skład Banku, za pośrednictwem których Bank prowadzi działalność.

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

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

2. Połączenia jednostek gospodarczych

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 koniec dnia wszczęcia przymusowej restrukturyzacji, tj. w dniu 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 ustalone 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 30 września 2020 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.

Prowizoryczne rozliczenie nabycia Przejętej Działalności Idea Bank S.A.

Bank dokonał prowizorycznego 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.

Zgodnie z MSSF 3.45 Bank dokonuje ostatecznego rozliczenia nabycia w okresie maksymalnie jednego roku od dnia objęcia kontroli. 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 okazyjnego nabycia. W związku z powyższym zaprezentowane poniżej wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań wycenionych według wartości godziwej mogą ulec zmianie, co może wpłynąć na kalkulacje rozliczenia.

Ujęcie oraz wycena możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań wycenionych zgodnie z MSSF

Ujęte 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	12 060 942
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	652 453	453 168
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	565	519
Wartości niematerialne	143 825	40 435
Rzeczowe aktywa trwałe	36 496	28 969
Inne aktywa	139 221	64 921
AKTYWA RAZEM	14 395 542	14 019 000
Zobowiązania wobec innych banków	125 484	125 488
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	164 176	164 176
Zobowiązania wobec klientów	13 504 707	13 575 553
Rezerwy	8 389	3 889
Pozostałe zobowiązania	342 485	343 798
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	14 145 241	14 212 904

(*) 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 rozpoznał wartość firmy w wysokości 904 tysięcy złotych, skalkulowaną jako różnica pomiędzy kwotą netto możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań (-193 904 tys. złotych), a kwotą dotacji z BFG (193 000 tys. złotych). Wartość firmy nie będzie podlegała odliczeniu podatkowemu.

Istotne założenia przyjęte do wyceny według wartości godziwej

Ustalenie wartości godziwej przejmowanych aktywów i zobowiązań oraz identyfikacja i ujęcie wartości niematerialnych wynikających z nabycia, zostały przeprowadzone w oparciu o dostępne informacje oraz najlepsze szacunki na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego. Podstawą do przeprowadzenia wyceny poszczególnych składników do ich wartości godziwej były wartości księgowe według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku otrzymane przez Bank od BFG w dniu 3 stycznia 2021 roku.

Kasa, należności od Banku Centralnego oraz Należności od banków

Saldo tych pozycji zostało skorygowane w celu odzwierciedlenia wszystkich zdarzeń gospodarczych dotyczących 31 grudnia 2020 roku, które ze względów operacyjnych nie były ujęte w zestawieniu obrotów i sald otrzymanym przez Bank w dniu 3 stycznia 2021 roku.

Ponadto, w obszarze należności od banków dokonano wyceny do wartości godziwej pożyczki (stosując metodologię wyceny do wartości godziwej analogiczną do tej zaprezentowanej w obszarze Kredytów i pożyczek udzielonych klientom).

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom podlegały wycenie do wartości godziwej zgodnie z wymogami MSSF 3 oraz MSSF 13.

W przypadku kredytów pracujących, w tym skupionych wierzytelności, kredytów inwestycyjnych oraz operacyjnych wycena do wartości godziwej została oszacowana na podstawie metody dochodowej, w której zdyskontowano przyszłe oczekiwane przepływy kapitałowo-odsetkowe z portfela z uwzględnieniem przedpłat.

Ponadto, Bank uznał, iż otrzymaną od BFG gwarancję CRM należy traktować jako integralną z przejętym portfelem kredytowym, który jest objęty gwarancją, w związku z czym w wycenie do wartości godziwej kredytów i pożyczek został ujęty efekt przedmiotowej gwarancji poprzez ograniczenie oczekiwanych strat kredytowych.

Wyznaczone zgodnie z powyższym podejściem przyszłe przepływy pieniężne zostały zdyskontowane stopą dyskonta, która zawierała następujące składniki: stopa wolna od ryzyka oszacowana na bazie kwotowań kontraktów IRS opartych o WIBOR 1M, narzut kosztu kapitału własnego oraz komponent reprezentujący marżę kalibracyjną.

Ze względu na uznanie przedmiotowej gwarancji CRM jako uznanej ochrony nieruchomości (szczegóły w części *Uwarunkowania cenowe*) w wycenie portfela kredytowego zastosowano obniżone wagi ryzyka dla narzutu na koszt kapitału.

Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

Korekta wartości godziwej inwestycyjnych papierów wartościowych wynika z przeszacowania:

- wartości obligacji korporacyjnych, przy zasadach analogicznych jak zaprezentowano dla Kredytów i pożyczek udzielonych klientom, oraz
- wartości akcji podmiotu finansowego, których wartość oszacowano przy wykorzystaniu modelu zdyskontowanych dywidend.

Wartości niematerialne

Korekta wartości godziwej wartości niematerialnych wynika w głównej mierze z przyjęcia do wyceny perspektywy przeciętnego uczestnika rynku oraz z uwzględnienia planów co do kontynuacji i dalszego wykorzystania poszczególnych składników wartości niematerialnych.

W wyniku przeprowadzonych analiz nie zidentyfikowano przesłanek do rozpoznania relacji z klientami posiadającymi rachunki oszczędnościowo rozliczeniowe („CDI”), ani relacji na produktach kredytowych, przede wszystkim z uwagi na brak znaczącej różnicy między średnim poziomem oprocentowania przejętych rachunków, a kosztem alternatywnego finansowania Banku oraz istotną nadpłynność sektora bankowego. W przypadku produktów kredytowych nie zidentyfikowano istotnych relacji z uwagi na niski poziom wyniku odsetkowego i prowizyjnego w stosunku do korespondujących istotnych kosztów ryzyka, a także kosztów administracyjnych.

Rzeczowe aktywa trwałe

Korekta wartości godziwej rzeczowych aktywów trwałych wynika głównie z przyjętej do wyceny perspektywy przeciętnego uczestnika rynku. W zakresie umów najmu założono likwidację przejętych placówek. Powyższe podejście wynika z przeprowadzonej analizy rynku, atrakcyjności lokalizacji poszczególnych placówek oraz porównania warunków cenowych do obecnie zawieranych umów o podobnym metrażu w zbliżonych lokalizacjach.

Inne aktywa

Korekta wartości godziwej innych aktywów wynika głównie z przeszacowania istotnych należności od klienta korporacyjnego, stosując podejście analogiczne jak zastosowane do wyceny ekspozycji kredytowych.

Zobowiązania wobec klientów

W przypadku rachunków bieżących przyjęto założenie, że ze względu na ich charakter (m. in. możliwość wypłaty środków na żądanie, odnawialność z możliwością zmiany warunków przy odnowieniu, brak okresu zapadalności) wartość godziwa nie odbiega od wartości księgowej.

Korekta wartości godziwej depozytów terminowych oszacowana została poprzez zdyskontowanie przyszłych wartości depozytów terminowych obejmujących spłaty wartości nominalnych i odsetek naliczonych do momentu spłaty.

Rezerwy

Korekta wartości godziwej rezerw wynika przede wszystkim ze spisania rezerwy na restrukturyzację.

Pozostałe zobowiązania

Korekta wartości godziwej pozostałych zobowiązań wynika z przeszacowania rezerwy na przyszłe zobowiązania. Wartość zobowiązań oszacowano na podstawie oczekiwanego przyszłego wypływu środków oraz uwzględniając czynniki dyskonta wynikające z aktualnych warunków rynkowych.

3. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 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 jednostkowego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe 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, Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 3 sierpnia 2021 roku.

4. Istotne zasady rachunkowości

4.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Informacje ogólne

Śródroczne Skrócone Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku Pekao S.A. za I półrocze 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 trwałe (lub grupy do zbycia) przeznaczone do sprzedaży wyceniane są w niższej z następujących dwóch kwot: ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

W I półroczu 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 Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2021 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

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

Porównywalność danych finansowych

W jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku Bank dokonał 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 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku, natomiast nie miały one wpływu na poziom prezentowanego wyniku finansowego.

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

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA II KWARTAŁ 2020 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA II KWARTAŁ 2020 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-5 998	5 998	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	15 124	15 124
Pozostałe koszty operacyjne	-	-21 122	-21 122

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA I PÓŁROCZE 2020 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA I PÓŁROCZE 2020 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-7 996	7 996	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	32 425	32 425
Pozostałe koszty operacyjne	-	-40 421	-40 421

W jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku Bank dokonał 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 „Inne wpływy inwestycyjne” została zaprezentowana w linii „Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych”.

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

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	DANE NA 30.06.2020 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE NA 30.06.2020 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zysk brutto	-	876 833	876 833
Zysk netto	605 722	-605 722	-
Podatek dochodowy	271 111	-271 111	-
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-840 683	484 203	-356 480
Inne wpływy inwestycyjne	484 203	-484 203	-

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

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
MSSF 3 (zmiana) „Połączenia jednostek”	<p>Zmiany do MSSF 3 obejmują:</p> <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. <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.</p>	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 16 (zmiana) „Rzeczowe aktywa trwałe”	<p>Zmiany do MSR 16 zabraniają odliczania od kosztu wytworzenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych jakichkolwiek wpływów ze sprzedaży pozycji wytworzonych w trakcie doprowadzenia tego składnika aktywów do miejsca i stanu umożliwiającego mu działanie w sposób zamierzony przez kierownictwo. Zamiast tego jednostka ujmuje przychody ze sprzedaży takich pozycji oraz koszt wytworzenia tych pozycji w rachunku zysków i strat.</p> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.</p>	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 37 (zmiana) „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”	<p>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.</p> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.</p>	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”	<p>Nowy standard wymaga wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych w wysokości aktualnej wartości wypłaty i zapewnia bardziej jednolite podejście do wyceny i prezentacji wszystkich umów ubezpieczeniowych. Wymogi te mają na celu osiągnięcie spójnego ujmowania umów ubezpieczeniowych opartego na określonych zasadach rachunkowości. MSSF 17 zastępuje MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” i związane z nimi interpretacje w dniu zastosowania nowego standardu.</p> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.</p>	Bank uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”	<p>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.</p> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.</p>	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”	<p>Zmiany do MSR 1 obejmują:</p> <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 potrzebowałiby 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. <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.</p>	Bank 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”	<p>Zmiany do MSR 8 obejmują:</p> <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. <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.</p>	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
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>	Bank uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 12 (zmiana) „Podatek dochodowy”	<p>Zmiany wprowadzają obowiązek ujmowania podatku odroczonego od transakcji, które w momencie początkowego ujęcia powodują powstanie jednakowych różnic przejściowych podlegających opodatkowaniu i odliczeniu. Zmiany te będą miały głównie zastosowanie do transakcji takich jak leasing dla leasingobiorcy oraz obowiązki likwidacyjne</p> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.</p>	Bank jest w trakcie oceny wpływu zmiany standardu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.

5. Zastosowanie szacunków i założeń

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

Szacunki i założenia podlegają ciągłej ocenie przez Bank i oparte są o doświadczenia historyczne oraz inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. W szczególności na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank uwzględnił w dokonywanych szacunkach wpływ epidemii COVID-19 na poszczególne pozycje aktywów i zobowiązań Banku.

Jednakże, biorąc pod uwagę istotną niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji ekonomicznej wykonane szacunki mogą ulec zmianie w przyszłości. Niepewność szacunków wykonanych przez Bank na dzień 30 czerwca 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 Bank 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, Bank 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 Bank wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu tego instrumentu finansowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanym stratom kredytowym. W przeciwnym przypadku Bank wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia.

Bank, w celu wyznaczenia oczekiwanych strat kredytowych wyodrębnia ekspozycje indywidualnie znaczące, w szczególności: wszystkie aktywa finansowe wobec kredytobiorcy, dla którego łączne zaangażowanie Banku na datę bilansową wynosi minimum 4 miliony złotych bądź 1 milion złotych w przypadku klientów z przeterminowaniem powyżej 90 dni lub w przypadku których przynajmniej na jednej umowie spełniona została przesłanka restrukturyzacja.

Dla wszystkich instrumentów finansowych indywidualnie znaczących, dla których na datę bilansową zidentyfikowano niewykonanie zobowiązania Bank wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w ramach oceny indywidualnej. Ocena indywidualna przeprowadzana jest przez pracowników Banku 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. Bank 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 Bank dokonuje oceny aktywów trwałych pod względem istnienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości. W przypadku wartości firmy Bank wykonuje test na utratę wartości firmy w okresach rocznych lub częściej, jeżeli występują przesłanki wskazujące na możliwość utraty wartości.

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

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

Na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank nie stwierdził konieczności dokonywania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów trwałych.

Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank dokonał 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 niejedolite 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 Bank eksperckich założeń i wiąże się z istotną niepewnością.

Szczegóły dotyczące głównych założeń przyjętych do szacowania rezerw dotyczących ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w CHF zostały zaprezentowane w Nocie 6.1.

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank dokonał 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 30 czerwca 2021 roku Bank dokonał oszacowania możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości.

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

Szczegóły dotyczące oszacowanej rezerwy dotyczącej wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich zostały zaprezentowane w Nocie 34.

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.

6. Zarządzanie ryzykiem

6.1 Ryzyko kredytowe

Ogólne ramy procesu zarządzania i metody ograniczania 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.

W związku z postępem szczepień obserwuje się malejącą liczbę osób zakażonych COVID-19, jednak nadal utrzymują się liczne czynniki niepewności w zakresie sytuacji makroekonomicznej, takie jak: ryzyko ograniczenia działalności niektórych sektorów gospodarki narażonych na skutki pandemii, ryzyko wystąpienia kolejnej fali epidemii, w tym pojawienia się nowych mutacji COVID-19 i potencjalnej nieefektywności obecnych szczepionek. Bank odzwierciedla wymienione czynniki w stosowanym podejściu do zarządzania ryzykiem kredytowym i kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych.

W celu ograniczenia ryzyka wynikającego z pandemii COVID-19 Bank kontynuuje działania mitygujące ryzyko kredytowe oraz rozwiązania wspierające 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,
- bieżące dostosowywanie do zmieniającej się sytuacji procedur w obszarze kredytowania poszczególnych linii biznesowych,
- udzielanie kredytów z wykorzystaniem dedykowanych programów gwarancyjnych.

Zmiany w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych

Bank w pierwszym półroczu 2021 roku nie zmienił swojego podejścia do identyfikacji istotnego pogorszenia ryzyka kredytowego będącego podstawą kwalifikacji ekspozycji do koszyka 2 oraz podejścia w zakresie klasyfikacji do koszyka 3.

W porównaniu z założeniami stosowanymi w 2020 roku, w I półroczu 2021 roku wprowadzono natomiast zmiany do zasad kalkulacji odpisów aktualizujących w celu odzwierciedlenia w wyznaczaniu oczekiwanych strat kredytowych spodziewanych obserwowanych uwarunkowań zgodnie ze szczegółami zaprezentowanymi poniżej.

W okresie pandemii COVID-19 miały miejsce wyjątkowe zmiany w sytuacji makroekonomicznej oraz jakości portfela kredytowego.

Z jednej strony obserwowano bezprecedensowe załamanie sytuacji gospodarczej (np. spadek PKB o około 4% rdr w 2020 roku), a z drugiej strony przez polski rząd i sektor bankowy zostały podjęte niespotykane wcześniej środki zaradcze.

Pomimo niepewnej sytuacji makroekonomicznej Bank nie zaobserwował istotnego ogólnego zwiększenia udziału ekspozycji niepracujących w portfelu kredytowym, a jedyny istotny wzrost wiązał się z oznaczeniem w 2020 roku tzw. ustawowych wakacji kredytowych jako przesłanki niewykonania zobowiązania. Powyższa sytuacja skutkowałą zaburzeniem dotychczas zakładanych współzależności pomiędzy zmiennymi makroekonomicznymi, a szkodowością portfela kredytowego odzwierciedloną wskaźnikiem udziału nowych ekspozycji w stanie niewykonania zobowiązania w okresie 1 roku (stopa *default rate* – „DR”).

W związku z powyższym, w I półroczu 2021 roku Bank odstąpił od wykorzystania dotychczasowych modeli makroekonomicznych do projekcji zmian DR, przyjmując jako bazę do projekcji dla portfeli detalicznych analizę trendów opartą na średnioterminowej historii DR oraz - dla portfela niedetalicznego - wykorzystując zebrane historycznie dane dotyczące przeciętnej szkodowości tego portfela w trakcie całego cyklu gospodarczego z dodatkowym eksperckim skorygowaniem najbliższych 2 lat w celu odzwierciedlenia założenia, że będzie to okres powrotu portfela z sytuacji kryzysowej do typowej sytuacji obserwowanej w stabilnym otoczeniu gospodarczym..

Bank w zastosowanym podejściu do projekcji zmian DR uwzględnił 3 scenariusze sytuacji makroekonomicznej: bazowy, optymistyczny (zakładający pozytywne zmiany jakości portfela w kolejnych latach względem scenariusza bazowego) oraz pesymistyczny (w którym prognoza DR odzwierciedla ryzyko wystąpienia kolejnej fali epidemii, np. w wyniku mutacji wirusa SARS-COV 2 i potencjalnej nieefektywności obecnych szczepionek).

Dodatkowo w przypadku części klientów, gdzie nastąpić mogło pogorszenie sytuacji finansowej w związku z COVID-19, Bank uwzględniła adekwatne prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych, tj. dla klientów z sektorów obciążonych ryzykiem COVID-19 oraz takich, dla których zidentyfikowano podwyższone ryzyko, pogorszono rating wyznaczony bezpośrednio z modeli wewnętrznych o 2 poziomy (spójnie ze standardowym procesem monitoringu).

W zakresie parametru LGD („strata w przypadku niewykonania zobowiązania”) Bank odzwierciedlił możliwe pogorszenie odzysków w przyszłych okresach poprzez wyznaczenie parametrów odzysków na krótszym okresie obserwacji historycznych (z 5 lat na 2 lata) dla kredytów podlegających ocenie grupowej oraz oczekiwane odzyski dla pozostałych kredytów niepracujących ocenianych indywidualnie.

Analiza wrażliwości dotycząca prognozy sytuacji makroekonomicznej

Bank wyznacza oczekiwane straty kredytowe z uwzględnieniem 3 scenariuszy dla sytuacji makroekonomicznej: bazowego (przyjętego do kalkulacji jako najbardziej prawdopodobnego – 70%), optymistycznego (zakładającego pozytywne zmiany jakości portfela w kolejnych latach względem scenariusza bazowego, z prawdopodobieństwem realizacji 10%) oraz pesymistycznego (zakładającego negatywne zmiany sytuacji w kolejnych latach względem scenariusza bazowego, z prawdopodobieństwem realizacji 20%).

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

30.06.2021	SCENARIUSZ BAZOWY	SCENARIUSZ OPTYMISTYCZNY	SCENARIUSZ PESYMISTYCZNY
Zmiana poziomu oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości (Koszyk 1 i 2), przy założeniu 100% realizacji scenariusza	-37 472	-458 485	360 522

Tabela poniżej prezentuje wyniki analizy wrażliwości ECL dla założonych zmian parametrów PD i RR/LGD przeprowadzonej osobno dla ekspozycji objętych analizą indywidualną i grupową. Dla ekspozycji objętych analizą grupową przedstawiono scenariusz wzrostu i spadku PD i stopy odzysku (RR=1-LGD), o 1% i 5% vs wartości wykorzystane do kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej na datę 30 czerwca 2021 roku. Dla ekspozycji analizowanych indywidualnie przedstawiono natomiast szacunkowy wpływ zmniejszenia odzysków z zabezpieczeń uwzględnianych w scenariuszu windykacyjnym o 10%.

Zmiana salda opisów (ECL) w różnych scenariuszach zmiany parametrów wpływających na kalkulację odpisów (w milionach złotych).

DELTA PARAMETRU	SCENARIUSZ		
	ANALIZA GRUPOWA		ANALIZA INDYWIDUALNA
	ZMIANA PD	ZMIANA STOPY ODZYSKU (1-LGD)	ZMIANA ODZYSKÓW
-10,0%	nd	nd	68
-5,0%	-75	243	nd
-1,0%	-15	49	nd
1,0%	15	-49	nd
5,0%	75	-241	nd

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	3 071 277	168	-	86	3 071 531
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	1 295 830	-	-	-	1 295 830
Transfer do Koszyka 1	12	-12	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-34 132	34 133	-	-1	-
Transfer do Koszyka 3	-1	-8	-	9	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	6 239 444	-	-	-	6 239 444
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-3 095 145	-787	-	-11	-3 095 943
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	5 245	-411	-	4	4 838
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2021	7 482 530	33 083	-	87	7 515 700
ODPIS					
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	3 504	-	-	4	3 508
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	5 779	-	-	-	5 779
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-434	-	-	-13	-447
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	3 667	-	-	-	3 667
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-17	-	-	10	-7
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2021	12 499	-	-	1	12 500

(*) 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	4 348 373	291	-	96	4 348 760
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	1 850 547	-	-	-	1 850 547
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-3 188 349	-96	-	-27	-3 188 472
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-2	-2
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	60 723	-35	-	10	60 698
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2020	3 071 277	168	-	86	3 071 531
ODPIS					
SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 1.01.2020	3 069	-	-	1	3 070
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-2	-	-	2	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 294	-	-	-	1 294
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-713	-54	-	-23	-790
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-2	-2
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-50	-	-	4	-46
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-94	54	-	22	-18
SALDO ODPIŚÓW WG STANU NA 31.12.2020	3 504	-	-	4	3 508

(*) 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	101 192 289	24 774 086	4 849 092	3 085 206	6 565	133 907 238	783 128	805 590	1 588 718
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	11 188 837	-	-	-	872 105	12 060 942	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	4 552 191	-4 534 985	-671	-16 535	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-9 079 610	9 218 026	-24 192	-114 224	-	-	-50 075	50 075	-
Transfer do Koszyka 3	-325 734	-640 017	-30 902	996 653	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	21 248 943	-	-	-	4 944	21 253 887	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-17 212 128	-2 458 478	-142 396	-154 102	-87 326	-20 054 430	-601 022	-618 704	-1 219 726
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-47 210	-188 192	-	-235 402	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1 367	-753	-2	-177	-	-2 299	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-394 227	-189 310	13 605	24 479	144 922	-400 531	-5 493	-4 653	-10 146
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2021	111 169 194	26 168 569	4 617 324	3 633 108	941 210	146 529 405	126 538	232 308	358 846
W tym wartość bilansowa brutto wg stanu na 30.06.2021 kredytów i pożyczek pochodzących z nabycia części działalności Idea Bank S.A.	7 465 007	1 213 532	41 035	121 948	922 420	9 763 942	-	-	-
ODPIS (**)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	385 919	1 145 274	3 449 508	1 971 811	3 486	6 955 998	5 460	22 808	28 268
Transfer do Koszyka 1	127 611	-121 434	-543	-5 634	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-30 243	75 758	-11 117	-34 398	-	-	-1 116	1 116	-
Transfer do Koszyka 3	-27 577	-86 065	-210 070	323 712	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	87 486	-	-	-	1 676	89 162	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-26 473	-30 318	-23 488	-19 410	-17 189	-116 878	-4 069	-19 258	-23 327
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-47 210	-188 192	-	-235 402	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (***)	-75 182	186 629	153 196	196 074	28 646	489 363	1 782	490	2 272
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	5 995	3 946	55 723	54 082	44 390	164 136	-265	-423	-688
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2021	447 536	1 173 790	3 365 999	2 298 045	61 009	7 346 379	1 792	4 733	6 525

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 73 458 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 331 651 tys. złotych.

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 30 czerwca 2021 roku wyniosła 1 497 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	109 352 812	19 170 005	4 836 208	2 795 007	10 049	136 164 081	937 162	608 620	1 545 782
Transfer do Koszyka 1	3 490 248	-3 457 333	-220	-32 695	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-12 162 367	12 338 589	-13 748	-162 474	-	-	-183 753	183 753	-
Transfer do Koszyka 3	-1 113 306	-598 618	744 205	967 719	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	28 136 800	-	-	-	1 001	28 137 801	100 000	-	100 000
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-27 434 056	-2 921 962	-299 563	-354 277	-5 550	-31 015 408	-127 701	-51 141	-178 842
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-642 807	-216 263	-867	-859 937	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-6 892	-1 312	18	-3 061	-	-11 247	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	929 050	244 717	224 999	91 250	1 932	1 491 948	57 420	64 358	121 778
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2020	101 192 289	24 774 086	4 849 092	3 085 206	6 565	133 907 238	783 128	805 590	1 588 718
ODPIS (**)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2020	315 839	703 006	3 332 521	1 923 480	2 272	6 277 118	4 954	17 402	22 356
Transfer do Koszyka 1	144 213	-133 700	-184	-10 329	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-60 349	115 369	-2 802	-52 218	-	-	-960	960	-
Transfer do Koszyka 3	-110 167	-110 031	42 882	177 316	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	124 001	-	-	-	793	124 794	331	-	331
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-41 839	-26 771	-42 637	-31 964	-465	-143 676	-1 102	-	-1 102
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-625 079	-216 263	-867	-842 209	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (***)	-12 216	581 691	568 136	246 411	-1 415	1 382 607	1 894	2 788	4 682
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	26 437	15 710	176 671	-64 622	3 168	157 364	343	1 658	2 001
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2020	385 919	1 145 274	3 449 508	1 971 811	3 486	6 955 998	5 460	22 808	28 268

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 199 301 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 329 655 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 (POCJ)	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	39 083 311	9 411 630	4 630 879	492 025	3 047	53 620 892	783 128	805 590	1 588 718
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	10 945 224	-	-	-	839 930	11 785 154	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	2 402 990	-2 398 645	-671	-3 674	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 252 041	6 264 493	-9 932	-2 520	-	-	-50 075	50 075	-
Transfer do Koszyka 3	-115 033	-280 861	-11 078	406 972	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	14 176 994	-	-	-	2 585	14 179 579	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-12 017 610	-1 364 332	-157 248	-40 543	-64 432	-13 644 165	-601 022	-618 704	-1 219 726
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-46 543	-28 862	-	-75 405	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-34	189	-	-	-	155	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-323 058	-122 152	18 200	3 369	140 479	-283 162	-5 493	-4 653	-10 146
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2021	47 900 743	11 510 322	4 423 607	826 767	921 609	65 583 048	126 538	232 308	358 846
W tym wartość bilansowa brutto wg stanu na 30.06.2021 kredytów i pożyczek pochodzących z nabycia części działalności Idea Bank S.A.	7 294 376	1 130 477	23 873	121 515	913 627	9 483 868	-	-	-
ODPIS (*)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	249 670	242 905	3 266 152	455 971	1 568	4 216 266	5 460	22 808	28 268
Transfer do Koszyka 1	42 438	-39 917	-543	-1 978	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-19 859	26 621	-5 086	-1 676	-	-	-1 116	1 116	-
Transfer do Koszyka 3	-7 137	-10 755	-190 209	208 101	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	65 067	-	-	-	348	65 415	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-20 748	-17 968	-23 065	-6 367	-16 984	-85 132	-4 069	-19 258	-23 327
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-46 543	-28 862	-	-75 405	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	26 455	118 219	147 715	31 691	28 906	352 986	1 782	490	2 272
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	3 778	-660	52 602	38 675	45 121	139 516	-265	-423	-688
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2021	339 664	318 445	3 201 023	695 555	58 959	4 613 646	1 792	4 733	6 525

(*) 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	47 951 914	4 143 731	4 627 824	537 988	5 235	57 266 692	937 162	608 620	1 545 782
Transfer do Koszyka 1	1 596 124	-1 591 503	-204	-4 417	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-8 047 705	8 063 327	-12 892	-2 730	-	-	-183 753	183 753	-
Transfer do Koszyka 3	-627 395	-144 290	730 787	40 898	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	16 777 995	-	-	-	20	16 778 015	100 000	-	100 000
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-19 492 180	-1 082 368	-297 598	-47 324	-4 425	-20 923 895	-127 701	-51 141	-178 842
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-635 288	-53 941	-3	-689 232	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2 135	-44	-	1	-	-2 178	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	926 693	22 777	218 250	21 550	2 220	1 191 490	57 420	64 358	121 778
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2020	39 083 311	9 411 630	4 630 879	492 025	3 047	53 620 892	783 128	805 590	1 588 718
ODPIS (*)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2020	206 646	99 126	3 157 920	497 134	-369	3 960 457	4 954	17 402	22 356
Transfer do Koszyka 1	40 729	-37 606	-181	-2 942	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-54 325	59 125	-2 764	-2 036	-	-	-960	960	-
Transfer do Koszyka 3	-28 205	-9 722	41 037	-3 110	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	77 639	-	-	-	200	77 839	331	-	331
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-34 787	-8 022	-42 411	-9 290	-377	-94 887	-1 102	-	-1 102
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-617 560	-53 941	-3	-671 504	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	23 023	137 225	557 879	27 971	-540	745 558	1 894	2 788	4 682
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	18 950	2 779	172 232	2 185	2 657	198 803	343	1 658	2 001
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2020	249 670	242 905	3 266 152	455 971	1 568	4 216 266	5 460	22 808	28 268

(*) 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	50 205 103	12 755 580	67 546	958 608	127	63 986 964
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	43 943	-	-	-	9 521	53 464
Transfer do Koszyka 1	1 551 832	-1 546 367	-	-5 465	-	-
Transfer do Koszyka 2	-2 105 740	2 196 697	-12 863	-78 094	-	-
Transfer do Koszyka 3	-104 215	-185 557	-13 207	302 979	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 503 517	-	-	-	72	4 503 589
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3 078 880	-657 837	-3 006	-44 688	-935	-3 785 346
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-2 777	-	-2 777
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-514	-334	-2	-34	-	-884
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	16 200	-73 693	196	-4 524	445	-61 376
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2021	51 031 246	12 488 489	38 664	1 126 005	9 230	64 693 634
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	20 116	520 518	44 334	347 504	-13	932 459
Transfer do Koszyka 1	25 291	-24 765	-	-526	-	-
Transfer do Koszyka 2	-406	21 726	-5 579	-15 741	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1 877	-18 432	-13 262	33 571	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 110	-	-	-	12	3 122
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-511	-2 837	-296	-5 257	-119	-9 020
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-2 777	-	-2 777
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-25 357	26 014	2 759	44 710	62	48 188
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	498	2 578	1 187	-1 979	-371	1 913
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2021	20 864	524 802	29 143	399 505	-429	973 885

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					
	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		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2020	47 284 003	12 690 965	59 623	738 917	150	60 773 658
Transfer do Koszyka 1	1 721 139	-1 704 556	-	-16 583	-	-
Transfer do Koszyka 2	-2 877 549	2 999 787	-855	-121 383	-	-
Transfer do Koszyka 3	-194 119	-248 174	12 696	429 597	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	8 054 247	-	-	-	548	8 054 795
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-3 828 280	-1 189 003	-1 741	-76 833	-167	-5 096 024
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5 989	-11 518	-	-17 507
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2 681	-548	18	-1 023	-	-4 234
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	48 343	207 109	3 794	17 434	-404	276 276
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2020	50 205 103	12 755 580	67 546	958 608	127	63 986 964
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2020	20 553	276 139	37 952	286 939	-15	621 568
Transfer do Koszyka 1	37 669	-36 210	-	-1 459	-	-
Transfer do Koszyka 2	-478	29 332	-38	-28 816	-	-
Transfer do Koszyka 3	-8 499	-26 153	1 468	33 184	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 485	-	-	-	280	4 765
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-511	-5 793	-226	-8 663	-10	-15 203
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5 989	-11 518	-	-17 507
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-34 815	50 207	8 772	72 844	-158	96 850
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1 712	6 107	2 395	4 993	-110	15 097
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2020	20 116	293 629	44 334	347 504	-13	705 570

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	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		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	9 868 644	2 468 403	38 628	1 634 565	3 387	14 013 627
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	13 985	-	-	-	4 889	18 874
Transfer do Koszyka 1	503 355	-495 959	-	-7 396	-	-
Transfer do Koszyka 2	-627 869	662 877	-1 397	-33 611	-	-
Transfer do Koszyka 3	-106 487	-173 599	-6 600	286 686	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 401 683	-	-	-	2 287	2 403 970
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-1 878 650	-423 887	-364	-68 874	-841	-2 372 616
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-624	-156 552	-	-157 176
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-819	-608	-	-143	-	-1 570
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-77 919	7 183	824	25 640	644	-43 628
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2021	10 095 923	2 044 410	30 467	1 680 315	10 366	13 861 481
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	113 225	375 356	26 986	1 168 338	1 931	1 685 836
Transfer do Koszyka 1	57 410	-54 280	-	-3 130	-	-
Transfer do Koszyka 2	-9 975	27 408	-452	-16 981	-	-
Transfer do Koszyka 3	-18 563	-56 878	-6 595	82 036	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	19 233	-	-	-	1 316	20 549
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-5 183	-9 513	-127	-7 786	-86	-22 695
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-624	-156 552	-	-157 176
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-75 012	44 097	2 554	119 673	-322	90 990
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1 704	2 030	643	17 382	-406	21 353
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2021	82 839	328 220	22 385	1 202 980	2 433	1 638 857

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	11 419 405	2 239 287	36 722	1 518 099	4 661	15 218 174
Transfer do Koszyka 1	169 974	-158 262	-17	-11 695	-	-
Transfer do Koszyka 2	-1 178 443	1 216 803	-	-38 360	-	-
Transfer do Koszyka 3	-291 792	-206 154	723	497 223	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 196 989	-	-	-	434	3 197 423
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-3 393 436	-637 382	-226	-230 122	-958	-4 262 124
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-1 436	-150 803	-864	-153 103
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2 076	-720	-	-2 039	-	-4 835
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-51 977	14 831	2 862	52 262	114	18 092
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2020	9 868 644	2 468 403	38 628	1 634 565	3 387	14 013 627
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2020	85 375	323 562	24 612	1 139 407	2 655	1 575 611
Transfer do Koszyka 1	65 748	-59 817	-4	-5 927	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 847	26 212	-	-21 365	-	-
Transfer do Koszyka 3	-73 463	-74 156	377	147 242	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	41 555	-	-	-	312	41 867
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-6 398	-12 955	-	-14 011	-78	-33 442
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-1 436	-150 803	-864	-153 103
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wylęczając transfery między koszykami)	-212	392 575	1 486	140 725	-717	533 857
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	5 467	6 822	1 951	-66 930	623	-52 067
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2020	113 225	602 243	26 986	1 168 338	1 931	1 912 723

	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	27 563 173	38 433	32 971	-	27 634 577	44 461 777	144 385	44 606 162
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	15 080	-	-	40 266	55 346	312 513	-	312 513
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-140 647	140 647	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	11 762 616	-	-	-	11 762 616	130 548 781	-	130 548 781
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-2 862 103	-	-	-	-2 862 103	-142 192 918	-30 161	-142 223 079
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	155 398	4	483	-906	154 979	14 056	761	14 817
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2021	36 493 517	179 084	33 454	39 360	36 745 415	33 144 209	114 985	33 259 194
ODPIS (*)								
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	41 944	582	32 971	-5	75 492	72 240	3 102	75 342
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 406	4 406	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	10 878	-	-	-	10 878	15 367	-	15 367
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-2 016	-	-	-	-2 016	-10 559	-9	-10 568
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-18 270	189	-	-	-18 081	-29 659	602	-29 057
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-101	-	483	-3 596	-3 214	-	-	-
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2021	28 029	5 177	33 454	-3 601	63 059	47 389	3 695	51 084

(*) 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	14 268 631	331 816	32 370	-	14 632 817	30 951 820	12 860	30 964 680
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	20 398 512	-	-	-	20 398 512	356 783 532	-	356 783 532
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-7 679 491	-33 191	-	-	-7 712 682	-344 082 025	-1 376	-344 083 401
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	315 355	-26	601	-	315 930	941 036	315	941 351
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2020	27 563 173	38 433	32 971	-	27 634 577	44 461 777	144 385	44 606 162
ODPIS (*)								
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2020	25 661	16 955	32 370	-	74 986	32 425	671	33 096
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	15 529	-	-	-	15 529	29 843	-	29 843
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-9 682	-694	-	-	-10 376	-4 777	-	-4 777
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-5 783	111	-	-5	-5 677	17 181	-	17 181
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	429	-	601	-	1 030	-1	-	-1
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2020	41 944	582	32 971	-5	75 492	72 240	3 102	75 342

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

31 marca 2021 roku Bank zakończył stosowanie moratoriów opracowanych przez Bank zgodnie z Wytocznymi EBA (moratoria pozaustawowe) dla podmiotów gospodarczych. Okres obowiązywania programów umów gwarancji portfelowych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) został przedłużony do 31 grudnia 2021 roku.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego ww. moratoriami (czynnymi i wygasłymi) wynosiła 12 643 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2020 roku 12 697 milionów złotych), a moratoriami objęto 62 336 klientów (na dzień 31 grudnia 2020 roku 59 185 klientów). Negatywny wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych rozpoznany w I półroczu roku związany z tymi moratoriami wyniósł - 2,1 miliona złotych (w I półroczu 2020 roku - 6,1 miliona złotych) i został rozpoznany w wyniku odsetkowym.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego gwarancjami portfelowymi BGK, ograniczającymi skutki COVID-19, wynosiła 5 085 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2020 roku 3 252 miliony złotych), a gwarancje obejmowały 7 321 klientów (na dzień 31 grudnia 2020 roku 4 530 klientów).

Praktyki "forbearance"

Proces identyfikacji ekspozycji „forborne” nie uległ istotnym zmianom w stosunku do zasad opisanych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 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 powodowało automatycznej identyfikacji ekspozycji „forborne”.

Udział ekspozycji forborne w portfelu kredytowym Banku

	30.06.2021					
	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:	110 721 658	24 994 779	1 251 325	1 335 063	880 201	139 183 026
Ekspozycje forborne brutto	1 000 014	356 180	2 319 789	799 342	125 334	4 600 659
Odpis z tytułu utraty wartości	-1 425	-28 416	-1 657 625	-465 673	-2 380	-2 155 519
Ekspozycje forborne netto	998 589	327 764	662 164	333 669	122 954	2 445 140
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	126 538	232 308	-	-	-	358 846
Ekspozycje forborne	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości(*)	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik, w tym:						178 989
Ekspozycje forborne						750

	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	1 066 433	392 180	2 391 141	635 583	1 201	4 486 538
Odpis z tytułu utraty wartości	-2 207	-34 871	-1 797 164	-325 652	-219	-2 160 113
Ekspozycje forborne netto	1 064 226	357 309	593 977	309 931	982	2 326 425
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	783 128	805 590	-	-	-	1 588 718
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 30 czerwca 2021 roku Bank posiadał portfel walutowych kredytów hipotecznych w CHF o łącznej wartości bilansowej brutto w kwocie 2 418 milionów złotych (tj. 586,7 milionów CHF) względem 2 660 milionów złotych (tj. 623,8 milionów CHF) na dzień 31 grudnia 2020 roku.

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

	30.06.2021					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:	2 237	2 211 660	16 275	187 800	-	2 417 972
ekspozycje denominowane w CHF	2 237	2 208 265	16 275	187 457	-	2 414 234
ekspozycje indeksowane do CHF	-	3 395	-	343	-	3 738
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):	-	-346 685	-12 596	-96 874	-	-456 155
ekspozycje denominowane w CHF	-	-346 654	-12 596	-96 744	-	-455 994
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-31	-	-130	-	-161
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	2 237	1 864 975	3 679	90 926	-	1 961 817
ekspozycje denominowane w CHF	2 237	1 861 611	3 679	90 713	-	1 958 240
ekspozycje indeksowane do CHF	-	3 364	-	213	-	3 577

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 331 651 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	2 438 951	34 705	183 547	-	2 659 805
ekspozycje denominowane w CHF	2 602	2 433 395	34 705	182 953	-	2 653 655
ekspozycje indeksowane do CHF	-	5 556	-	594	-	6 150
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym:	-1	-353 883	-23 976	-91 229	-	-469 089
ekspozycje denominowane w CHF	-1	-353 845	-23 976	-91 033	-	-468 855
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-38	-	-196	-	-234
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	2 601	2 085 068	10 729	92 318	-	2 190 716
ekspozycje denominowane w CHF	2 601	2 079 550	10 729	91 920	-	2 184 800
ekspozycje indeksowane do CHF	-	5 518	-	398	-	5 916

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 329 655 tys. złotych.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku średnie LTV dla portfela kredytów hipotecznych w CHF dla ludności należącego do Banku wyniosło 33,4% (na 31 grudnia 2020 roku 37,1%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela kredytów hipotecznych wynoszącym 53,6 % (na 31 grudnia 2020 roku 55,5%).

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 Banku, spodziewane orzeczenie Sądu Najwyższego w powyższych kwestiach może mieć istotny wpływ na dalsze ukształtowanie linii orzecznictwa sądowego w tym zakresie. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego, orzeczenie to nie zostało wydane.

W grudniu 2020 roku Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego przedstawił propozycję rozwiązania kwestii kredytów frankowych. Zgodnie z tą propozycją banki miałyby zaoferować klientom ugody, zgodnie z którymi kredyt byłby rozliczany w taki sposób, jakby od początku był udzielony w PLN. Oprocentowanie kredytu byłoby uzależnione od stopy WIBOR oraz marży odpowiadającej poziomom marż w PLN oferowanym na rynku w okresie udzielenia kredytu. Spłaty dokonywane historycznie przez kredytobiorcę byłyby zaliczane na poczet spłaty odsetek i kapitału takiego teoretycznego kredytu w PLN, a jego pozostały do spłaty kapitał na dzień zawarcia ugody byłby dalej spłacany przez kredytobiorcę.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku przeciwko Bankowi toczyło się 924 indywidualnych spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 228 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2020 roku liczba spraw wynosiła 515, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 126 milionów złotych). Główna przyczyna sporu wskazywana przez powodów dotyczy kwestionowania zapisów umowy kredytu w zakresie stosowania przez Bank kursów przeliczeniowych i skutkuje roszczeniami dotyczącymi orzeczenia częściowej lub całkowitej nieważności umów kredytowych.

W I półroczu 2021 roku Bank w sprawach z powództwa kredytobiorców otrzymał 34 niekorzystne wyroki sądowe, w tym 6 wyroków mający charakter prawomocny, oraz 2 korzystne wyroki sądowe, w tym 1 wyrok prawomocny mocą którego sąd umorzył powództwo o ustalenie nieważności umowy kredytu i oddalił powództwo o zapłatę (w 2020 roku: 33 niekorzystne wyroki sądowe, w tym 3 wyroki mające charakter prawomocny stwierdzające nieważność umowy kredytu oraz 10 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 wyliczeń

Na dzień 30 czerwca 2021 roku poziom rezerwy na wyżej wymienione ryzyko prawne związane z umowami kredytów hipotecznych walutowych w CHF oszacowanej przez Bank wynosił 410 milionów złotych (410 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2020 roku).

Powyższa kwota obejmuje rezerwę na indywidualne istniejące sprawy sądowe, których stroną jest Bank w kwocie 114,7 milionów złotych na dzień 30 czerwca 2021 roku (69 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 295 milionów złotych na dzień 30 czerwca 2021 roku (341 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2020 roku).

Zasady oszacowania tych rezerw przez Bank na dzień 30 czerwca 2021 roku, w tym parametry przyjęte w poszczególnych scenariuszach, były spójne z zasadami stosowanymi na dzień 31 grudnia 2020 i zostały one opisane w sposób szczegółowy w Jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku 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 Bank 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 Bank i powodować konieczność zmiany poszczególnych założeń przyjętych w wyliczeniach. W związku z ww. niepewnością możliwe jest, że kwota rezerwy ulegnie zmianie w przyszłości.

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

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

PARAMETR	SCENARIUSZ	WPLYW NA POZIOM REZERWY NA 30.06.2021
Liczba pozwów	+20%	54 888
	-20%	-54 888
Prawdopodobieństwo przegranej	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	21 639
	- 10 p.p.	-32 727
Prawdopodobieństwo scenariusza unieważnienia umowy	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	14 068
	- 10 p.p.	-24 823

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

Jak wskazano w części sprawozdania finansowego dotyczącej polityk rachunkowości, Bank 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 30 czerwca 2021 roku Bank przyjmuje podejście, iż kwota rezerwy dotycząca ekspozycji kredytowych niespłaconych na dzień 30 czerwca 2021 roku (obejmujących pozwy istniejące i możliwe przyszłe) ujmowana jest w „Oczekiwanych stratach kredytowych aktualizujących wartość należności kredytowych” (w korespondencji z pozycją „Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe”) do wysokości kwoty ekspozycji kredytowej. Tym samym Bank 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	30.06.2021	31.12.2020
Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych, w tym:	331 651	329 655
Rezerwa indywidualna	96 604	58 859
Rezerwa portfelowa	235 047	270 796
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	78 078	80 325
Rezerwa indywidualna	18 117	10 127
Rezerwa portfelowa	59 961	70 198
Razem	409 729	409 980

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-517	-2 084	-9 049	-10 894
Pozostałe koszty operacyjne	517	2 084	-5 981	-4 416
Razem	-	-	-15 030	-15 310

6.2 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Banku w ujęciu miary Value at Risk na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawiają poniższe tabele.

	30.06.2021	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	29	14	71	413
ryzyko stopy procentowej	1 958	801	2 100	4 072
Portfel handlowy	2 092	810	2 081	3 592

	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	844	2 071	6 863

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020.

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. Bank zabezpiecza wartość ekonomiczną kapitału oraz strumień dochodu odsetkowego poprzez zawieranie w odpowiedniej skali 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 (wartość ekonomiczna kapitału, z ang. Economic Value of Equity) na zmianę stóp procentowych o 200 p.b. (scenariusz standardowy nie uwzględniający profilu ryzyka funduszy własnych) według stanu na 30 czerwca 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	30.06.2021	31.12.2020
NII	-6,47	-6,13
EVE	-5,40	-7,04

Ryzyko walutowe

Proces zarządzania ryzykiem walutowym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020.

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

Value at Risk

WALUTA	30.06.2021	31.12.2020
Waluty razem(*)	492	242

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

Pozycja walutowa

30.06.2021	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	24 881 268	21 981 172	22 278 956	25 231 621	-52 569
USD	7 837 274	9 565 540	8 109 730	6 375 530	5 934
CHF	2 522 934	650 158	2 210 678	4 076 848	6 606
GBP	400 704	1 071 559	775 485	103 491	1 139
NOK	299 962	63 028	5 033	242 255	-288
SEK	92 464	76 170	31 445	47 957	-218
CAD	20 667	63 978	48 108	3 866	931
DKK	58 258	18 576	43 648	83 204	126
CZK	36 398	20 705	502 636	522 122	-3 793
CNY	6 215	40 925	809 647	774 846	91
Pozostałe waluty	94 949	101 480	563 787	555 855	1 401
RAZEM	36 251 093	33 653 291	35 379 153	38 017 595	-40 640

31.12.2020	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	24 216 874	18 927 452	26 661 391	32 081 060	-130 247
USD	9 270 686	9 623 831	11 066 970	10 678 559	35 266
CHF	2 670 755	649 867	2 730 324	4 755 311	-4 099
SEK	140 628	68 185	67 506	139 623	326
CAD	17 125	55 492	43 007	4 380	260
CZK	56 995	17 554	650 361	689 607	195
DKK	82 206	16 849	57 989	123 156	190
GBP	392 429	1 106 959	2 126 362	1 411 961	-129
NOK	516 555	66 514	207 543	657 470	114
CNY	25 253	16 707	356 180	364 812	-86
Pozostałe waluty	44 312	95 914	380 329	327 595	1 132
RAZEM	37 433 818	30 645 324	44 347 962	51 233 534	-97 078

6.3 Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020.

Nadzorcze miary płynności długoterminowej oraz LCR i NSFR (*)

MIARY PŁYNNOŚCI		LIMIT	30.06.2021	31.12.2020
M3	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	1	7,01	8,45
M4	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1	1,31	1,38
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	204%	234%
NSFR	Wskaźnik Stabilnego Finansowania Netto	100%	151%	145%

(*) 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.

Tabele poniżej przedstawiają urealnioną lukę płynności.

30.06.2021	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	63 675 616	5 740 086	27 645 826	74 525 244	61 695 447	233 282 219
Pasywa bilansowe	21 542 308	11 840 824	28 950 020	33 457 661	137 491 406	233 282 219
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-10 649 003	992 034	1 930 753	1 892 310	5 462 033	-371 873
Luka okresowa	31 484 305	-5 108 704	626 559	42 959 893	-70 333 926	-371 873
Luka skumulowana	-	26 375 601	27 002 160	69 962 053	-371 873	-

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	66 669 376	5 103 139	25 313 566	66 859 460	58 435 455	222 380 996
Pasywa bilansowe	17 672 273	8 803 973	24 148 925	32 262 001	139 493 824	222 380 996
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-9 876 652	22 925	2 970 600	2 282 755	3 910 122	-690 250
Luka okresowa	39 120 451	-3 677 909	4 135 241	36 880 214	-77 148 247	-690 250
Luka skumulowana	-	35 442 542	39 577 783	76 457 997	-690 250	-

6.4 Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020.

6.5 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

Proces wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020.

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

30.06.2021	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	10 067 191	16 240 985	13 261 512	39 569 688
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	369 661	486 750	59 116	915 527
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	3 566 088	11 697	3 577 785
Banki	-	895 816	11 697	907 513
Klienci	-	2 670 272	-	2 670 272
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	604 189	-	604 189
Banki	-	128 547	-	128 547
Klienci	-	475 642	-	475 642
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 697 530	11 583 958	12 479 461	33 760 949
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	173 403	173 403
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	358 846	358 846
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	178 989	178 989
Zobowiązania:	545 006	4 293 919	4 874	4 843 799
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	545 006	-	-	545 006
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	3 443 318	4 874	3 448 192
Banki	-	764 821	-	764 821
Klienci	-	2 678 497	4 874	2 683 371
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	850 601	-	850 601
Banki	-	675 188	-	675 188
Klienci	-	175 413	-	175 413

31.12.2020	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	14 211 836	26 853 336	13 043 564	54 108 736
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	938 452	629 783	45 102	1 613 337
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	4 840 567	1 712	4 842 279
Banki	-	1 252 211	1 712	1 253 923
Klienci	-	3 588 356	-	3 588 356
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	13 273 384	20 603 923	11 060 545	44 937 852
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	-	-	187 001	187 001
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	1 588 718	1 588 718
Zobowiązania:	742 804	5 709 075	-	6 451 879
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	742 804	-	-	742 804
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	4 636 116	-	4 636 116
Banki	-	1 230 815	-	1 230 815
Klienci	-	3 405 301	-	3 405 301
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 Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3

I PÓLROCZE 2021	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 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	45 102	1 712	1 588 718	187 001	160 486	11 060 545	-
Zwiększenia, w tym:	2 868 440	9 985	91 187	1 502	12 917	5 921 185	4 390
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	-	4 453	-	-	-	85 309	4 390
Reklasyfikacja	924	-	-	-	-	616 602	-
Transakcje zawarte w 2021 roku.	-	-	52 830	363	-	-	-
Zakup / udzielenie	2 864 400	-	-	-	-	5 063 741	-
Rozliczenie / wykup	-	-	-	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	3 116	5 532	38 357	1 139	12 917	155 533	-
ujęty w rachunku zysków i strat	3 106	5 532	38 357	1 139	12 917	141 842	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	10	-	-	-	-	13 691	-
Zmniejszenia, w tym:	-2 854 426	-	-1 321 059	-9 514	-	-4 502 269	484
Reklasyfikacja	-6 015	-	-	-	-	-393 824	-
Rozliczenie / wykup	-22 899	-	-1 102 324	-9 514	-	-1 730 692	-
Sprzedaż	-2 823 363	-	-195 501	-	-	-2 310 770	-
Strata z instrumentów finansowych	-2 149	-	-23 234	-	-	-66 983	484
ujęta w rachunku zysków i strat	-4	-	-	-	-	-1 395	484
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-2 145	-	-23 234	-	-	-65 588	-
Stan na koniec okresu	59 116	11 697	358 846	178 989	173 403	12 479 461	4 874
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w :	-1 693	5 532	-5 811	1 126	-	-49 777	-484
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-1 693	5 532	-704	1 126	-	35 787	-484
wynik z tytułu odsetek	484	-	1 568	49	-	35 131	-
wynik z tytułu odpisów	-	-	-2 272	-	-	656	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-2 177	5 532	-	1 077	-	-	-484
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-5 107	-	-	-85 564	-

Zmiana stanu wartości godziwej aktywów finansowych, dla których Bank 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 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	8 171	3 042	1 545 782	242 639	125 454	7 077 273	-
Zwiększenia, w tym:	5 617 622	-	146 092	652	36 159	17 667 218	-
Reklasyfikacja	28 947	-	-	-	-	42 937	-
Transakcje zawarte w 2020 roku	-	-	-	-	-	-	-
Zakup / udzielenie	5 584 669	-	99 437	604	-	17 345 323	-
Rozliczenie / wykup	-	-	-	-	-	-	-
Przychód z instrumentów	4 006	-	46 653	48	36 159	278 958	-
ujęty w rachunku zysków i strat	4 006	-	32 560	48	36 159	258 424	-
ujęty w kapitale z aktualizacji	-	-	14 093	-	-	20 534	-
Zmniejszenia, w tym:	-5 580 691	-1 330	-103 154	-56 290	-1 127	-13 683 946	-
Reklasyfikacja	-136	-	-	-	-	-194 800	-
Rozliczenie / wykup	-1 953 741	-	-52 324	-56 290	-	-513 030	-
Sprzedaż / spłata	-3 626 800	-	-50 830	-	-	-12 944 895	-
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	-	-	-	-	-	-31 145	-
Stan na koniec okresu	45 102	1 712	1 588 718	187 001	160 486	11 060 545	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	2 315	-1 330	10 712	-82	-	117 510	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	2 315	-1 330	-3 304	-82	-	34 704	-
wynik z tytułu odsetek	14	-	1 708	557	-	55 590	-
wynik z tytułu odpisów	-	-	-5 012	-	-	-20 886	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	2 301	-1 330	-	-639	-	-	-
Innych składnikach całkowitych	-	-	14 016	-	-	82 806	-

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

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku dokonano następujących przeniesień instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej:

- z Poziomu 3 do Poziomu 2 przeniesiono obligacje korporacyjne i municypalne, dla których dokonano wyceny przy użyciu rynkowych informacji o cenach porównywalnych instrumentów finansowych 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 Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2021 roku jest następujący:

AKTYWO / ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2021	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2021	
					SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	12 055 846	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,15%-1,07%	167 685	-211 452
Skarbowe papiery wartościowe	38 681	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread do obligacji referencyjnej	0,07%-0,69%	2 349	-2 349
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	8 011	Model Black Scholes	Korelacja	0-1	422	-235
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	4 023	Model Black Scholes	Zmienność	2,7-4,0	1 082	-1 004
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	178 989	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,30%-1,39%	3 336	-3 243
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	358 846	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,27%-0,36%	3 641	-3 591

AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2021	PARAMETR	SCENARIUSZ	WPŁYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.06.2021	
				SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	173 403	Dyskonto dotyczące konwersji	+10% / -10%	9 614	-19 263
Inwestycja kapitałowa w podmiot udzielający informacji kredytowej wyznaczona do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	387 239	Stopa dyskontowa	+1% / -1%	76 452	-53 800

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Bank stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 31 grudnia 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	10 799 404	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,20%-1,02%	131 754	-142 002
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	1 588 718	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	2,34%-3,24%	19 426	-19 141

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 jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku

Proces wyceny instrumentów finansowych, które w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej, nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020.

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

30.06.2021	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	7 606 188	7 606 466	3 569 212	4 037 254	-
Należności od banków	3 466 223	3 494 874	-	1 760 253	1 734 621
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	139 183 026	138 816 181	-	990 007	137 826 174
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	36 682 356	37 111 501	22 586 972	7 049 822	7 474 707
Inne aktywa	997 038	997 038	-	-	997 038
Aktywa razem	187 934 831	188 026 060	26 156 184	13 837 336	148 032 540
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	3 794 793	3 806 959	-	1 241 555	2 565 404
Zobowiązania wobec klientów	192 750 351	192 434 834	-	-	192 434 834
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	48 434	48 474	-	48 474	-
Zobowiązania podporządkowane	2 757 773	2 759 653	-	2 759 653	-
Pozostałe zobowiązania	3 381 012	3 381 012	-	-	3 381 012
Zobowiązania razem	202 732 363	202 430 932	-	4 049 682	198 381 250

31.12.2020	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	4 456 272	4 456 230	4 306 089	150 141	-
Należności od banków	2 917 839	2 914 802	-	1 455 460	1 459 342
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	126 951 240	126 140 716	-	280 627	125 860 089
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	27 559 085	28 610 710	19 803 027	4 410 186	4 397 497
Inne aktywa	895 326	895 326	-	-	895 326
Aktywa razem	162 779 762	163 017 784	24 109 116	6 296 414	132 612 254
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	5 225 544	5 240 842	-	2 475 559	2 765 283
Zobowiązania wobec klientów	178 827 283	177 998 857	-	-	177 998 857
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	523 305	523 940	-	523 940	-
Zobowiązania podporządkowane	2 757 876	2 761 026	-	2 761 026	-
Pozostałe zobowiązania	2 585 508	2 585 508	-	-	2 585 508
Zobowiązania razem	189 919 516	189 110 173	-	5 760 525	183 349 648

7. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	II 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	1 096 818	119 478	-	1 216 296
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	971 656	8 206	-	979 862
Lokaty w bankach	-286	-	-	-286
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	340	-	-	340
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	125 108	111 272	-	236 380
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	69 556	69 556
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	107	107
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	68 618	68 618
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	831	831
Razem	1 096 818	119 478	69 556	1 285 852

	I PÓŁROCZE 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	2 210 375	267 971	-	2 478 346
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	1 983 143	17 294	-	2 000 437
Lokaty w bankach	-37	-	-	-37
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	361	-	-	361
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	226 908	250 677	-	477 585
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	138 348	138 348
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	214	214
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	136 370	136 370
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	1 764	1 764
Razem	2 210 375	267 971	138 348	2 616 694

Przychody z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2020			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 248 876	164 557	-	1 413 433
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	1 137 009	9 122	-	1 146 131
Lokaty w bankach	2 802	-	-	2 802
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	2 983	-	-	2 983
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	106 082	155 435	-	261 517
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	69 334	69 334
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	482	482
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	64 875	64 875
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	3 977	3 977
Razem	1 248 876	164 557	69 334	1 482 767

	I PÓŁROCZE 2020			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE 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	2 671 279	322 797	-	2 994 076
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	2 442 967	17 521	-	2 460 488
Lokaty w bankach	12 993	-	-	12 993
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	10 230	-	-	10 230
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	205 089	305 276	-	510 365
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	129 669	129 669
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	1 794	1 794
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	120 579	120 579
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	7 296	7 296
Razem	2 671 279	322 797	129 669	3 123 745

Koszty z tytułu odsetek

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Depozyty klientów	8 480	-27 735	-124 483	-336 074
Depozyty innych banków	-1 100	-2 174	-2 355	-5 815
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-8	-26	-1 182	-6 993
Kredyty i pożyczki	-358	-720	-690	-1 560
Leasing	-2 497	-5 180	-3 182	-6 261
Dłużne papiery wartościowe	-12 828	-25 986	-23 203	-52 611
Razem	-8 311	-61 821	-155 095	-409 314

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

8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	180 957	351 018	145 892	294 438
Karty płatnicze	147 209	282 456	141 443	287 551
Kredyty i pożyczki	109 251	189 916	83 439	164 440
Marża na transakcjach walutowych z klientami	139 332	264 526	115 709	250 028
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	41 224	82 449	35 612	76 649
Operacje papierami wartościowymi	25 372	55 017	21 623	37 584
Działalność powiernicza	18 979	36 909	16 106	30 259
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	20 569	40 050	16 339	33 023
Pozostałe	20 796	40 158	16 373	35 526
Razem	703 689	1 342 499	592 536	1 209 498

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Karty płatnicze	-82 916	-161 962	-75 049	-150 105
Przelewy i przekazy	-5 337	-10 630	-5 123	-10 634
Operacje papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-12 649	-25 350	-8 270	-15 994
Usługi pośrednictwa	-12 162	-22 417	-10 437	-18 956
Działalność powiernicza	-6 394	-12 186	-5 365	-9 544
Obsługa rachunków bankowych	-1 199	-2 079	-1 239	-2 102
Pozostałe	-4 140	-6 725	-1 728	-3 336
Razem	-124 797	-241 349	-107 211	-210 671

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

9. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Od jednostek zależnych	141 507	141 507	147 859	147 859
Od emitentów papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	20	20	256	511
Od emitentów instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	25 577	25 577	25 486	25 486
Razem	167 104	167 104	173 601	173 856

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

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	45	1 273	-5 354	-3 663
Wynik z papierów wartościowych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	16 226	10 998	21 488	2 928
Wynik z pozycji wymiany	72 406	71 771	3 873	-27 174
Wynik z instrumentów pochodnych	-31 026	-7 405	12 633	49 247
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	5 442	12 821	16 445	30 280
Razem	63 093	89 458	49 085	51 618

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

Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2 897	6 582	967	9 405
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 111	28 747	25 590	38 630
Zobowiązania finansowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	1
Razem	24 008	35 329	26 557	48 036

Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-499	-996	-1 643	-2 347
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-298	-298	-1 974	-2 016
Zobowiązania finansowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-17	-28	-39	-87
Razem	-814	-1 322	-3 656	-4 450

Zrealizowany zysk netto	23 194	34 007	22 901	43 586
--------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

12. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*)	-267 954	-468 562	-385 244	-648 104
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	13 326	9 219	14 642	2 309
Kredyty i pożyczki wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	20 844	21 055	-4 001	-5 084
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	23 722	24 258	459	-16 695
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	72 205	80 575	-58 427	-109 567
Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecyjnych	-517	-2 084	-9 049	-10 894
Razem	-138 374	-335 539	-441 620	-788 035

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

13. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	9 175	9 627	-	-
Przychody z wynajmu lokali, terminali oraz sprzętu IT	8 014	15 776	7 452	14 786
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	3 022	5 722	2 749	5 743
Przychody uboczne	2 565	6 058	2 970	7 160
Odzyskane koszty windykacji	2 352	3 546	1 864	4 073
Pozostałe	333	2 614	89	663
Razem	25 461	43 343	15 124	32 425

Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Rezerwa na zobowiązania spome i pozostałe (*)	-13 569	-14 065	-10 641	-11 324
Rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	517	2 084	-5 981	-4 416
Strata na sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-348	-1 531	-39	-9 974
Koszty monitorowania transakcji kartowych	-3 471	-5 417	-2 616	-4 054
Koszty uboczne	-948	-2 457	-562	-2 400
Koszty z tytułu reklamacji klientów i roszczeń spomych	-658	-1 492	-401	-1 351
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości majątku trwałego, należności spomych i innych aktywów	-51	-120	-229	-238
Odszkodowania, kary i grzywny	-753	-1 024	-79	-271
Pozostałe	-2 763	-5 396	-574	-6 393
Razem	-22 044	-29 418	-21 122	-40 421

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

14. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Wynagrodzenia	-393 069	-903 515	-356 097	-840 523
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-70 705	-140 237	-69 634	-139 714
Koszty płatności na bazie akcji	-4 861	-9 723	-4 341	-8 681
Razem	-468 635	-1 053 475	-430 072	-988 918

Pozostałe koszty administracyjne

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Koszty rzeczowe	-239 610	-449 223	-201 009	-431 534
Podatki i opłaty	-8 339	-16 427	-7 595	-14 935
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-28 861	-230 456	-43 080	-291 428
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-	-23 875	-	-17 884
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-177 696	-353 156	-169 843	-326 349
Razem	-454 506	-1 073 137	-421 527	-1 082 130

Razem ogólne koszty administracyjne	-923 141	-2 126 612	-851 599	-2 071 048
--	-----------------	-------------------	-----------------	-------------------

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

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

W wyniku zastosowania wytycznych Interpretacji KIMSF 21 „Opłaty” do ujęcia powyższych zobowiązań, rachunek wyników Banku Pekao za I półrocze 2021 roku został obciążony kosztami kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny banków w wysokości 61 625 tys. złotych (za I półrocze 2020 roku – 83 398 tys. złotych) oraz rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w wysokości 168 831 tys. złotych (za 2020 – 208 030 tys. złotych).

15. Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Rzeczowe aktywa trwałe	-73 333	-149 868	-73 041	-141 078
Wartości niematerialne	-76 051	-145 574	-51 101	-96 211
Razem	-149 384	-295 442	-124 142	-237 289

16. Zysk (strata) z jednostek zależnych

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych	-170	-170	-	-365
Razem	-170	-170	-	-365

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

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżący podatek dochodowy	-125 529	-296 466	-247 959	-524 892
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników zysków i strat	-119 479	-290 409	-242 502	-519 304
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-5 670	-5 670	-5 067	-5 067
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-380	-387	-390	-521
Odroczony podatek dochodowy	-53 364	-17 861	104 386	253 781
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-53 364	-17 861	104 386	253 781
Obciążenie podatkowe wykazane w jednostkowym rachunku zysków i strat	-178 893	-314 327	-143 573	-271 111
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	80 380	182 990	-126 442	-172 746
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	23 480	87 229	-22 601	-101 439
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	64 233	111 527	-99 684	-69 284
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	87 713	198 756	-122 285	-170 723
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-7 333	-15 766	-4 157	-2 023
przeszacowanie instrumentów kapitałowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-7 333	-15 766	-4 157	-2 023
przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	-
RAZEM OBCIĄŻENIE	-98 513	-131 337	-270 015	-443 857

18. Zysk netto przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Zysk netto	724 126	891 073	492 644	605 722
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	2,75	3,39	1,88	2,31

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

Na 30 czerwca 2021 oraz na 30 czerwca 2020 roku w Banku nie występują instrumenty rozwadniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Zysk netto	724 126	891 073	492 644	605 722
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	2,75	3,39	1,88	2,31

19. Dywidendy

W dniu 11 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walnego Zgromadzenie Banku podjęło Uchwałę w sprawie podziału zysku. Uchwała w sprawie podziału zysku przewidywała, że podział zysku netto Banku za 2020 rok nastąpi w jeden z czterech sposobów, w zależności od spełnienia się lub niespełnienia się poszczególnych warunków wypłaty dywidendy, uzależniających wypłatę dywidendy od Stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) odnoszącego się do polityki dywidendowej banków komercyjnych w drugiej połowie 2021 roku oraz Zalecenia KNF odnoszącego się do polityki dywidendowej Banku w drugiej połowie 2021 roku.

W Uchwale w sprawie podziału zysku zdefiniowano trzy warunki:

1. Warunek Wypłaty Dywidendy 75% – warunek zostanie spełniony, gdy Stanowisko KNF i Zalecenie KNF będą dopuszczały przeznaczenie na dywidendę – z zysku netto Banku za 2020 rok – co najmniej kwoty 842 528 809,14 złotych;
2. Warunek Wypłaty Dywidendy 50% – warunek zostanie spełniony, gdy Stanowisko KNF i Zalecenie KNF będą dopuszczały przeznaczenie na dywidendę – z zysku netto Banku za 2020 rok – co najmniej kwoty 561 685 872,76 złotych, ale niższej niż kwota 842 528 809,14 złotych;
3. Warunek Wypłaty Dywidendy 25% – warunek uznaje się za spełniony, gdy Stanowisko KNF i Zalecenie KNF będą dopuszczały przeznaczenie na dywidendę – z zysku netto Banku za 2020 rok – co najmniej kwoty 280 842 936,38 złotych, ale niższej niż kwota 561 685 872,76 złotych.

W przypadku:

1. spełnienia się Warunku Wypłaty Dywidendy 75% – kwota 842 528 809,14 złotych przeznaczona zostanie na dywidendę,
2. spełnienia się Warunku Wypłaty Dywidendy 50% – kwota 561 685 872,76 złotych przeznaczona zostanie na dywidendę,
3. spełnienia się Warunku Wypłaty Dywidendy 25% – kwota 280 842 936,38 złotych przeznaczona zostanie na dywidendę,
4. niespełnienia się żadnego z Warunków Wypłaty Dywidendy (tj. Warunku Wypłaty Dywidendy 75%, Warunku Wypłaty Dywidendy 50%, Warunku Wypłaty Dywidendy 25%) dywidenda za rok 2020 nie zostanie wypłacona.

W §5 ust. 1 Uchwały w sprawie podziału zysku zobowiązano Zarząd Banku do podjęcia uchwały w sprawie stwierdzenia spełnienia się lub braku spełnienia się poszczególnych Warunków Wypłaty Dywidendy najpóźniej w dniu 2 września 2021 roku, przy czym w przypadku braku wydania do dnia 31 sierpnia 2021 roku (włącznie) Stanowiska KNF i Zalecenia KNF żaden z Warunków Wypłaty Dywidendy nie ulega spełnieniu.

Zarząd Banku w dniu 16 lipca 2021 roku, stosownie do § 5 ust. 1 Uchwały w sprawie podziału zysku, w związku ze Stanowiskiem i Zaleceniem KNF, podjął uchwałę dotyczącą poszczególnych Warunków Wypłaty Dywidendy. Stwierdził w niej, że: spełnieniu uległ Warunek Wypłaty Dywidendy 75% określony w Uchwale w sprawie podziału zysku, w związku z czym nie spełniły się: Warunek Wypłaty Dywidendy 50% oraz Warunek Wypłaty Dywidendy 25%. Powyższe oznacza, że 74,8% zysku netto Banku za rok 2020, tj. kwota 842 528 809,14 złotych przeznaczona została na dywidendę. Dzień dywidendy przypada na 10 września 2021 roku, zaś termin wypłaty dywidendy na dzień 29 września 2021 roku.

20. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO	30.06.2021	31.12.2020
Gotówka	3 569 211	4 306 088
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	4 037 204	150 197
Pozostałe należności	51	-
Razem brutto	7 606 466	4 456 285
Odpis z tytułu utraty wartości	-278	-13
Razem netto	7 606 188	4 456 272

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	30.06.2021	31.12.2020
Depozyty terminowe	-	-
Razem	-	-

21. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2021	31.12.2020
Rachunki bieżące	1 242 693	561 002
Lokaty międzybankowe	66 618	179 332
Kredyty i pożyczki	789 347	86 007
Zabezpieczenia pieniężne	900 725	1 176 927
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	450 952	719 015
Środki pieniężne w drodze	28 110	199 051
Razem brutto	3 478 445	2 921 334
Odpisy aktualizujące wartość należności	-12 222	-3 495
Razem netto	3 466 223	2 917 839

Należności od banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

22. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

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

	30.06.2021	31.12.2020
AKTYWA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe	913 450	1 607 944
Kapitałowe papiery wartościowe	2 077	5 393
Aktywa finansowe razem	915 527	1 613 337
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe	545 006	742 804
Zobowiązania finansowe razem	545 006	742 804

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

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2021	31.12.2020
AKTYWA FINANSOWE		
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	415 275	976 025
bony skarbowe	-	100
obligacje skarbowe	415 275	975 925
Papiery wartościowe emitowane przez banki	33 144	172 165
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	465 031	459 754
Aktywa finansowe razem	913 450	1 607 944
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	545 006	742 804
obligacje skarbowe	545 006	742 804
Zobowiązania finansowe razem	545 006	742 804

Kapitałowe papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2021	31.12.2020
Akcje	2 077	5 393
Razem	2 077	5 393

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.06.2021	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	2 905 820	2 878 864
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	-	827
opcje	14 188	8 076
pozostałe	900	982
Transakcje walutowe		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	117 067	54 410
forwardy walutowe	108 685	159 892
swapy walutowe (FX-Swap)	133 979	40 523
opcje walutowe	44 156	54 634
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	39 678	39 600
pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	18 015	16 203
pozostałe	195 297	194 181
Razem	3 577 785	3 448 192

31.12.2020	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	4 071 770	4 027 296
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	605	586
opcje	6 580	2 171
pozostałe	831	847
Transakcje walutowe		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	119 417	70 622
forwardy walutowe	257 942	272 972
swapy walutowe (FX-Swap)	193 335	83 919
opcje walutowe	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	4 842 279	4 636 116

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

24. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.06.2021			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	74 716 715	232 307	14 202	74 963 224
Kredyty w rachunku bieżącym	10 448 842	-	-	10 448 842
Kredyty operacyjne	13 055 713	-	17 561	13 073 274
Kredyty na inwestycje	23 052 301	126 539	18 318	23 197 158
Kredyty gotówkowe	13 699 689	-	-	13 699 689
Należności z tytułu kart płatniczych	1 040 344	-	-	1 040 344
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	-
Należności faktoringowe	8 401 041	-	-	8 401 041
Pozostałe kredyty i pożyczki	955 910	-	128 908	1 084 818
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	990 005	-	-	990 005
Środki pieniężne w drodze	168 845	-	-	168 845
Wartość bilansowa brutto	146 529 405	358 846	178 989	147 067 240
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-7 346 379	-	-	-7 346 379
Wartość bilansowa	139 183 026	358 846	178 989	139 720 861

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 6 525 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 331 651 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	73 636 275	867 948	15 902	74 520 125
Kredyty w rachunku bieżącym	9 409 954	-	-	9 409 954
Kredyty operacyjne	10 912 352	443 778	19 285	11 375 415
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 faktoringowe	2 103 256	-	-	2 103 256
Pozostałe kredyty i pożyczki	982 335	-	131 475	1 113 810
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	280 620	-	-	280 620
Środki pieniężne w drodze	149 325	-	-	149 325
Wartość bilansowa brutto	133 907 238	1 588 718	187 001	135 682 957
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-6 955 998	-	-	-6 955 998
Wartość bilansowa	126 951 240	1 588 718	187 001	128 726 959

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 28 268 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 329 655 tys. złotych.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.06.2021					
	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	65 583 048	-4 613 646	60 969 402	358 846	28 864	61 357 112
Należności od ludności	78 555 115	-2 612 742	75 942 373	-	128 908	76 071 281
Należności od jednostek budżetowych	2 391 242	-119 991	2 271 251	-	21 217	2 292 468
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	146 529 405	-7 346 379	139 183 026	358 846	178 989	139 720 861

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 6 525 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 331 651 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	53 620 892	-4 216 266	49 404 626	1 588 718	32 234	51 025 578
Należności od ludności	78 000 591	-2 618 293	75 382 298	-	131 474	75 513 772
Należności od jednostek budżetowych	2 285 755	-121 439	2 164 316	-	23 293	2 187 609
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	133 907 238	-6 955 998	126 951 240	1 588 718	187 001	128 726 959

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 28 268 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 329 655 tys. złotych.

25. Rachunkowość zabezpieczeń

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

Bank na dzień 30 czerwca 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**),
- swapy stopy procentowej (IRS) zabezpieczające portfel depozytów w PLN i EUR ekonomicznie stanowiących długoterminowe zobowiązanie o zmiennym oprocentowaniu oraz emisje własne o zmiennym oprocentowaniu w PLN (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 stanowiących długoterminowe zobowiązanie 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**),
- swapy walutowe (FX-Swap) zabezpieczające portfel kredytów denominowanych w EUR oraz depozytów bieżących i terminowych, denominowanych w USD (dalej: **CFH FX-Swap**).

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 Bank 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.

Bank ocenił, że w przypadku WIBOR i EURIBOR nie istnieje obecnie niepewność dotycząca terminów lub kwot przepływów pieniężnych wynikająca z reformy IBOR. Oba wskaźniki przeszły reformę i są opracowywane przez Administratorów posiadających zezwolenia zgodnie z Rozporządzeniem Unii Europejskiej w sprawie wskaźników referencyjnych (Rozporządzenie BMR). Bank nie przewiduje konieczności zmiany zabezpieczanego ryzyka na inne wskaźniki referencyjne.

W przypadku LIBOR CHF i LIBOR USD ustanowione relacje zabezpieczające przekraczają ogłoszone daty zaprzestania opracowywania obydwu wskaźników, tj. 31 grudnia 2021 r. dla LIBOR CHF i 20 czerwca 2023 r. dla LIBOR USD. Bank oczekuje, że wskaźniki te zostaną zastąpione przez nowe wskaźniki referencyjne: LIBOR CHF przez wskaźnik SARON (Swiss Averaged Rate Overnight) administrowany przez SIX Swiss Exchange i LIBOR USD przez wskaźnik SOFR (Secured Overnight Financing Rate) administrowany przez Federal Reserve Bank of New York, ale istnieje niepewność co do terminów i kwot przepływów pieniężnych dla nowych wskaźników. Taka niepewność może wpłynąć na oceny: skuteczności powiązania i wysokiego prawdopodobieństwa pozycji zabezpieczanej. Na potrzeby tych ocen Bank zakłada, że wskaźniki referencyjne stopy procentowej na której bazują przepływy pieniężne z pozycji zabezpieczanej i / lub instrumentu zabezpieczającego nie ulegną zmianie w wyniku reformy IBOR.

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 30 czerwca 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).
- Bank opracował plan działania na wypadek istotnych zmian lub zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego. Jednym z działań ww. planu jest wprowadzenie odpowiednich klauzul w umowach z kontrahentami. Odnośnie instrumentów zabezpieczających Bank aktywnie współpracuje z kontrahentami w celu wprowadzenia zasad postępowania zgodnych z metodyką ISDA (ISDA Fallbacks Protocol).

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (fair value hedge)

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

Strategia zarządzania ryzykiem w odniesieniu do powiązań zabezpieczających wartość godziwą, system prowadzenia rachunkowości zabezpieczeń oraz główne potencjalne źródła nieefektywności zostały opisane w sprawozdaniu finansowym na 31 grudnia 2020 roku i nie zmieniły się istotnie od tego czasu.

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

Swapy stopy procentowej stosowane przez Bank jako instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej na dzień 30 czerwca 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

30.06.2021	POWIĄZANIE FVH IRS OBLIGACJE - ZABEZPIECZENIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG		RAZEM
	ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE			
Wartość nominalna	200 000	2 060 952	2 260 952
Wartość bilansowa – aktywa	-	-	-
Wartość bilansowa – zobowiązania	16 099	111 337	127 436
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	10 830	40 939	51 769
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej”	518	2 128	2 646
POZYCJE ZABEZPIECZANE			
Wartość bilansowa – aktywa	215 162	2 230 687	2 445 849
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej uwzględniona w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej ujętej w bilansie – aktywa	15 183	146 011	161 194
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	-10 311	-38 811	-49 122
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	-	-	-

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

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)

Bank 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 stanowią długoterminowe zobowiązanie 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 stanowią długoterminowe zobowiązanie o zmiennym oprocentowaniu oraz emisji własnych w PLN.

W minionym półroczu 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 30.06.2021	RYZYO STOPY PROCENTOWEJ		RYZYO STOPY PROCENTOWEJ /WALUTOWE	
	CFH IRS KREDYTY/	CFH IRS DEPOZYTY	CFH CIRS	CFH FX-SWAP
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE				
Wartość nominalna	17 824 000	1 097 328	9 297 916	20 330 017
Wartość bilansowa – aktywa	487 545	3 665	930	112 049
Wartość bilansowa – zobowiązania	136 793	28 117	549 880	8 375
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	-489 488	15 700	9 486	-1 878
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”	-8 871	-	1 247	-
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	482 094	-15 700	-3 489	1 878
Saldo pozycji kapitału z tytułu CFH dla relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń będzie kontynuowana po zakończeniu danego okresu sprawozdawczego	188 205	-21 040	-31 622	-1 165
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/	CFH IRS DEPOZYTY	CFH CIRS	CFH FX-SWAP
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 PÓŁROCZE 2021	I PÓŁROCZE 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	-464 930	514 373
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	5 829	19 516
Część straty przeniesiona do rachunku zysków i strat w związku z brakiem oczekiwania wystąpienia pozycji zabezpieczanej	-	-
Stan na koniec okresu	134 378	660 652

26. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.06.2021	31.12.2020
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	36 682 356	27 559 085
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	33 259 194	44 606 162
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	501 755	331 690
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	173 403	160 486
Razem	70 616 708	72 657 423

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	30.06.2021	31.12.2020
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	22 222 836	19 759 086
bony skarbowe	-	808 649
obligacje skarbowe	22 222 836	18 950 437
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	19 500	74 678
Papiery wartościowe emitowane przez banki	6 358 031	2 229 516
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	5 020 392	2 334 813
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	3 061 597	3 160 992
Razem	36 682 356	27 559 085
w tym utrata wartości aktywów	-63 059	-75 492

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.06.2021	31.12.2020
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	15 420 299	21 247 521
bony skarbowe	-	1 737 500
obligacje skarbowe	15 170 222	19 260 041
pozostałe	250 077	249 980
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	999 995	1 000 000
Papiery wartościowe emitowane przez banki	5 636 942	9 238 452
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	9 208 537	10 491 102
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	1 993 421	2 629 087
Razem	33 259 194	44 606 162
Odpis z tytułu utraty wartości(*)	-51 084	-75 342

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

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

	30.06.2021	31.12.2020
Akcje i udziały	501 755	331 690
Razem	501 755	331 690

Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.06.2021	31.12.2020
Akcje	173 403	160 486
Razem	173 403	160 486

27. Wartości niematerialne

	30.06.2021	31.12.2020
Wartości niematerialne, w tym:	1 200 313	1 086 720
koszty prac rozwojowych	2 626	1 276
patenty i licencje	890 311	738 613
inne	3 165	4 121
nakłady na wartości niematerialne	304 211	342 710
Wartość firmy (*)	53 539	52 635
Razem	1 253 852	1 139 355

(*) W tym wartość firmy powstała na wstępnym rozliczeniu nabycia Idea Bank S.A. w kwocie 904 tysięcy złotych, co jest opisane w Nocie nr 2.

28. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2021	31.12.2020
Środki trwałe, w tym:	1 706 151	1 707 692
grunty i budynki	1 164 761	1 221 945
maszyny i urządzenia	384 207	360 786
środki transportu	45 340	17 322
Inne	111 843	107 639
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	71 299	126 943
Razem	1 777 450	1 834 635

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku wartość nabytych przez Bank składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 54 400 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 233 769 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 6 986 tys. złotych (w roku 2020 wyniosła 925 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku i w 2020 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank zawarł umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 20 223 tys. złotych (na 31 grudnia 2020 roku – 45 043 tys. złotych).

29. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 30.06.2021	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje	113 850	109 806	113 700
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	722 074	674 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	168 608	165 000	147 362
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	325 445	315 000	256 211
Kredyt lombardowy i techniczny	Obligacje	5 787 887	5 649 592	-
Inne kredyty	Obligacje	355 286	343 200	286 549
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	Obligacje, depozyty pieniężne	47 745	47 745	-
Transakcje pochodne	Obligacje	44 820	43 861	27 637
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	Obligacje	38 733	31 646	-

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	304 186	290 000	265 370
Kredyt lombardowy i techniczny	Obligacje	5 852 305	5 628 888	-
Inne kredyty	Obligacje	361 456	349 400	302 880
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	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	-

30. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2021	31.12.2020
Rachunki bieżące	1 059 239	1 239 659
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	1 418 050	2 070 855
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 166 873	1 292 792
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	113 700	589 928
Środki pieniężne w drodze	36 850	32 175
Zobowiązania z tytułu leasingu	81	135
Razem	3 794 793	5 225 544

Zobowiązania wobec innych banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

31. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2021	31.12.2020
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	59 990 429	59 918 474
środki na rachunkach bieżących	57 916 672	56 639 155
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	2 073 757	3 279 319
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	17 123 667	12 281 660
środki na rachunkach bieżących	17 070 250	12 109 189
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	53 417	172 471
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	114 745 889	105 776 434
środki na rachunkach bieżących	100 879 848	88 796 952
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	13 866 041	16 979 482
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	152 563
Środki pieniężne w drodze	479 982	299 842
Zobowiązania z tytułu leasingu	410 384	398 310
Razem	192 750 351	178 827 283

Zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

32. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.06.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	48 434	523 305
Razem	48 434	523 305

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane są według zamortyzowanego kosztu. Bank terminowo wywiązuje się z zobowiązań z tytułu wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

33.Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane wg rodzaju

RODZAJ TRANSAKCJI	WARTOŚĆ NOMINALNA	WALUTA	OPROCENTOWANIE	DATA EMISJI	DATA ZAPADALNOŚCI	WARUNKI	WARTOŚĆ BILANSOWA NA 30.06.2021
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	1 253 737
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	552 089
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	200 865
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	350 505
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	400 577
Razem	2 750 000						2 757 773

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

34. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓŁROCZE	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	166 800	81 078	289 971	468 231	46 701	1 052 781
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	392	-	-	1 608	-	2 000
Utworzenie/aktualizacja rezerw	14 065	120 000	10 669	151 051	9 723	305 508
Wykorzystanie rezerw	-17 346	-126 812	-17 827	-	-68	-162 053
Rozwiązanie rezerw	-2 084	-15 000	-	-231 626	-	-248 710
Różnice kursowe	81	-	-	-1 881	-	-1 800
Stan na koniec okresu	161 908	59 266	282 813	387 383	56 356	947 726
Krótkoterminowe	35 081	59 266	14 102	78 510	-	186 959
Długoterminowe	126 827	-	268 711	308 873	56 356	760 767

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 78 078 tys. złotych oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich w kwocie 17 132 tys. złotych na dzień 30 czerwca 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	99 335	18 954	285 987	324 288	44 493	773 057
Utworzenie/aktualizacja rezerw	99 130	144 430	22 969	299 645	13 173	579 347
Wykorzystanie rezerw	-17 744	-82 306	-29 584	-	-10 965	-140 599
Rozwiązanie rezerw	-9 039	-	-	-159 965	-	-169 004
Różnice kursowe	-164	-	-	4 263	-	4 099
Inne zmiany	-4 718	-	10 599	-	-	5 881
Stan na koniec okresu	166 800	81 078	289 971	468 231	46 701	1 052 781
Krótkoterminowe	32 644	81 078	24 302	65 578	-	203 602
Długoterminowe	134 156	-	265 669	402 653	46 701	849 179

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 80 325 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 6.1 niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.

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

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

Bank dokonał analizy ryzyka prawnego wynikającego z powyższego wyroku i zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” 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 Bank wykonał analizę danych dotyczących przedterminowych spłat kredytów oraz reklamacji. W rezultacie powyższego Bank wyznaczył matrycę prawdopodobieństwa zwrotu w zależności od kwoty prowizji podlegającej zwrotowi oraz okresu kiedy wcześniejsza spłata została dokonana.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku saldo rezerwy dotyczącej przedterminowych spłat kredytów konsumenckich wykonanych przed wyrokiem TSUE (tj. przed dniem 11 września 2019 roku) wynosi 17,1 miliona złotych (19,7 miliona złotych na dzień 31 grudnia 2020 roku) i zawiera zwiększenie rezerwy w kwocie 8,5 miliona złotych w ciągu I półrocza 2021 roku..

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

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

Ponadto, w odniesieniu do ekspozycji bilansowych na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank dokonał szacunku możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości. W związku z powyższym Bank ujął kwotę 11,7 miliona złotych w „Pozostałych zobowiązaniach” (10 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2020 roku).

Rezerwa na restrukturyzację

Zarząd Banku Pekao S.A poinformował raportem bieżącym nr 8/2021, 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 było 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 obejmuje rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe oraz pośmiertne. Wartość bieżąca tego typu zobowiązań jest ustalana przez niezależnego aktuarium za pomocą metody prognozowanych uprawnień jednostkowych.

Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują w szczególności pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze.

35. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 30 czerwca 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 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 półroczu 2021 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej nie stwarzało zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Bank utworzył rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Banku, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 30 czerwca 2021 roku wynosi 161 908 tys. złotych (na 31 grudnia 2020 roku 166 800 tys. złotych).

Ponadto, na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank dokonał oceny ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF i utworzyła rezerwę związaną z tym ryzykiem. Szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 6.1 niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2021	31.12.2020
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz banków	894 892	966 326
na rzecz klientów	41 623 460	43 406 882
na rzecz podmiotów budżetowych	605 282	721 915
Razem	43 123 634	45 095 123

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2021	31.12.2020
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:	3 628 313	2 147 420
gwarancje	2 286 142	1 609 041
gwarancje subemisji papierów wartościowych	1 000 000	-
poręczenia	304 500	494 500
potwierdzone akredytywy eksportowe	37 671	43 879
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:	24 787 884	23 455 223
gwarancje	13 726 533	13 590 925
gwarancje subemisji papierów wartościowych	2 819 481	3 013 647
Poręczenia	8 241 870	6 850 651
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	1 356 717	1 360 653
gwarancje	35 272	35 551
gwarancje subemisji papierów wartościowych	1 321 445	1 325 102
Razem	29 772 914	26 963 296

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.06.2021	31.12.2020
Finansowe, w tym:	1 524 767	563 455
od banków	1 524 767	563 455
od klientów	-	-
od podmiotów budżetowych	-	-
Gwarancyjne, w tym:	19 848 526	19 815 138
od banków	9 424 065	8 596 465
od klientów	9 258 173	10 112 082
od podmiotów budżetowych	1 166 288	1 106 591
Razem	21 373 293	20 378 593

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

36. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	30.06.2021	30.06.2020
Kasa, należności od Banku Centralnego	7 606 188	7 362 096
Należności od banków z terminem wymagalności do 3 miesięcy	2 648 862	8 468 078
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	10 255 050	15 830 174

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 30 czerwca 2021 roku 4 036 926 tys. złotych (na dzień 30 czerwca 2020 roku 1 778 350 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.

Objaśnienie przyczyn różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej oraz zmianami stanu tych pozycji wykazywanymi w działalności operacyjnej rachunku przepływów pieniężnych

Zmiana stanu należności od banków

	I PÓŁROCZE 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	-739 918
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	1 295 830
Razem	555 912

Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu

	I PÓŁROCZE 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	694 279
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	65 172
Razem	759 451

Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych

	I PÓŁROCZE 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	1 264 494
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	9 044
Razem	1 273 538

Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom

	I PÓŁROCZE 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	-10 856 931
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	12 060 942
Razem	1 204 011

Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych

	I PÓŁROCZE 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	59 135
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	453 168
Razem	512 303

Zmiana stanu pozostałych aktywów

	I PÓŁROCZE 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	-952 670
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	134 844
Razem	-817 826

Zmiana stanu zobowiązań wobec banków

	I PÓŁROCZE 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	-1 317 790
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	-125 488
Razem	-1 443 278

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych

	I PÓŁROCZE 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	-1 187 924
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	-164 176
Razem	-1 352 100

Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów

	I PÓŁROCZE 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	14 028 677
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	-13 575 553
Razem	453 124

Zmiana stanu rezerw

	I PÓŁROCZE 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	-105 055
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	-3 889
Razem	-108 944

Zmiana stanu pozostałych zobowiązań

	I PÓŁROCZE 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	257 378
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	-343 798
Razem	-86 420

37. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

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

Zgodnie z ustawą Prawo Bankowe, zawieranie transakcji o charakterze kredytowym z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami z nimi powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie, następuje na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę 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 powiązane kapitałowo lub organizacyjnie mogą korzystać z oferowanych przez Bank produktów kredytowych według zasad i na warunkach standardowo oferowanych przez Bank. W szczególności w odniesieniu do tych osób i podmiotów Bank nie stosuje korzystniejszych stóp oprocentowania kredytów.

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

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

Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 30 czerwca 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.	8	-	1 200	3 031	98 477	-	-
Jednostki Grupy PZU z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	29	-	127	9 185	273 149	45	-
Jednostki Grupy Pekao S.A							
Jednostki zależne							
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	-	140 412	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	481 074	1 733 041	162	1 822	61 878	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	1 585 536	1 582 321	-	8	3 874	-	883
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	11	-	-	-	52 835	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	3	24 719	-	9 948
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	8	10 825	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	1 358 305	571 800	11 981	-	5 967	2 570	126
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	49	-	-	6 231	25 632	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	4	9 679	-	8 809
FPB – Media Sp. z o.o.(w upadłości)	8 971	-	-	-	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	-	8	51 397	-	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	62 541	817	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	34 757	63 072	-	-
Jednostki stowarzyszone							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	654	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	3 433 946	3 887 162	12 143	105 382	451 761	2 570	19 766
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1 626	-	-	-	2 582	-	-
Razem	3 435 609	3 887 162	13 470	117 598	825 969	2 615	19 766

Transakcje z jednostkami powiązanymi 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	1 414	87 519	-	2 044
Jednostki Grupy PZU z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1	-	9 517	9 544	308 929	322	2
Jednostki Grupy Pekao S.A.							
Jednostki zależne							
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	-	-	236 093	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	257 457	1 487 996	1 711	121	24 020	8 399	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	1 389 285	771 459	-	181	1 470	-	1 049
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	14	-	-	-	52 947	-	-
Centrum Kart S.A.	-	-	-	10	29 288	-	7 892
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	-	7	11 708	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	342 300	332 985	28 403	-	180	10 527	27
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	55	-	-	6 231	25 819	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	-	-	-	46	15 304	-	7 187
FPB – Media Sp. z o.o.(w upadłości)	8 971	-	-	-	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	-	5	80 422	-	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	-	-	956	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	-	15 731	160 612	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	1 998 082	2 592 440	30 114	22 332	638 819	18 926	16 155
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1 640	-	-	-	2 943	-	-
Razem	1 999 724	2 592 440	40 542	33 290	1 038 210	19 248	18 201

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do czerwca 2021 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE	KOSZTY Z INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I POZOSTAŁE
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-889	-	24 155	-431	455	-255
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-1	-2	26 400	-106	1 009	-11 641
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.						
Jednostki zależne						
Pekao Investment Banking S.A.	-	-	414	-	-	-102
Pekao Leasing Sp. z o.o.	7 578	-390	10 515	-	7 871	-172
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	7 649	-24	4 992	-	222	-29
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	-	-	56	-	4	-
Centrum Kart S.A.	-	-	633	-	4 655	-29 876
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	-	-	102	-	37	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	4 185	-	1 227	-	443	-1 788
Pekao Direct Sp. z o.o.	-137	-	4	-13 376	1 052	-22 380
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	-	-	29	-	20	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	-	-	162	-	119	-
Pekao Investment Management S.A.	-	-	15	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	-	-	36 806	-	-	-
Jednostki stowarzyszone						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	148	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	19 275	-414	55 103	-13 376	14 423	-54 347
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	25	-	-	-	-	-
Razem	18 410	-416	105 658	-13 913	15 887	-66 243

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

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

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 czerwca 2021 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 729	107 159	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	7 069	102 252	-	-
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.				
Jednostki zależne				
Pekao Investment Banking S.A.	88	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	3 513 937	10 014 972	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	2 572 286	3 843 323	-	-
Centrum Kart S.A.	43	3 000	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	45	1 268	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	188 656	2 300 266	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	62	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	10	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	114	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	6 275 241	16 162 829	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	204	-	-	-
Razem	6 285 243	16 372 240	-	-

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	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1 085	103 730	-	-
Jednostki Grupy Banku Pekao S.A.				
Jednostki zależne				
Pekao Investment Banking S.A.	104	-	-	-
Pekao Leasing Sp. z o.o.	4 391 287	9 432 068	-	-
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	2 626 646	3 408 376	-	-
Centrum Kart S.A.	39	3 000	-	-
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	65	1 295	-	-
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	414 823	500 272	-	-
Pekao Direct Sp. z o.o.	60	-	-	-
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	4	-	-	-
Pekao TFI S.A. (jednostka zależna PIM S.A.)	107	-	-	-
Razem jednostki Grupy Banku Pekao S.A.	7 433 135	13 345 011	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	255	-	-	-
Razem	7 437 185	13 557 378	-	-

Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2021	I PÓŁROCZE 2020
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	4 663	4 102
Świadczenia po okresie zatrudnienia	410	
Świadczenia długoterminowe (**)	1 735	1 812
Płatności na bazie akcji (***)	1 571	1 719
Razem	8 379	7 633
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	595	575
Razem	595	575

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

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

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

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku nie otrzymywali wynagrodzeń – w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych.

38. Zdarzenia po dacie bilansu

Istotne zdarzenia po dacie bilansu zostały przedstawione w Nocie 10.10 „Wydarzenia po dacie bilansu” Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2021 roku.

03.08.2021 data	Leszek Skiba imię/nazwisko	Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____
			podpis
03.08.2021 data	Jarosław Fuchs imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____
			podpis
03.08.2021 data	Marcin Gadomski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____
			podpis
03.08.2021 data	Krzysztof Kozłowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____
			podpis
03.08.2021 data	Tomasz Kubiak imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____
			podpis
03.08.2021 data	Jerzy Kwieciński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____
			podpis
03.08.2021 data	Błażej Szczecki imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____
			podpis
03.08.2021 data	Wojciech Werochowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____
			podpis
03.08.2021 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 zrekompensuje mu dodatkowe koszty odsetkowe, które musi on płacić od swojego kredytu, jeśli oprocentowanie kredytu wzrośnie powyżej uzgodnionej stopy procentowej.

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

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

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

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

EL – ang. Expected Loss – oczekiwana strata kredytowa.

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

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

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

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

FVH, fair value hedge – rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej.

CFH, cash flow hedge – rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.