

**Śródroczne Skrócone  
Skonsolidowane Sprawozdanie  
Finansowe Grupy Kapitałowej  
Banku Pekao S.A. za I półrocze  
2021 roku**



Skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	3	34. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych .....	72
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	4	35. Zobowiązania podporządkowane .....	73
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	5	36. Rezerwy .....	74
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	6	37. Zobowiązania warunkowe .....	75
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych ..	9	38. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych .....	77
Noty objaśniające .....	11	39. Transakcje z jednostkami powiązаныmi .....	79
1. Informacje ogólne .....	11	40. Zdarzenia po dacie bilansu .....	83
2. Skład Grupy .....	11	<b>Słowniczek .....</b>	<b>I</b>
3. Połączenia jednostek gospodarczych .....	12		
4. Oświadczenie o zgodności .....	16		
5. Istotne zasady rachunkowości .....	16		
6. Zastosowanie szacunków i założeń .....	20		
7. Zarządzanie ryzykiem .....	22		
8. Informacje dotyczące segmentów działalności .....	49		
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek .....	52		
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat .....	54		
11. Przychody z tytułu dywidend .....	54		
12. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany .....	55		
13. Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy .....	55		
14. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe ..	55		
15. Pozostałe przychody i koszty operacyjne .....	56		
16. Ogólne koszty administracyjne .....	56		
17. Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych .....	57		
18. Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych .....	57		
19. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym .....	58		
20. Zysk netto przypadający na jedną akcję .....	58		
21. Dywidendy .....	59		
22. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym .....	60		
23. Należności od banków .....	60		
24. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu .....	60		
25. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu) .....	61		
26. Kredyty i pożyczki udzielone klientom .....	62		
27. Rachunkowość zabezpieczeń .....	64		
28. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe .....	69		
29. Wartości niematerialne .....	70		
30. Rzeczowe aktywa trwałe .....	70		
31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań .....	71		
32. Zobowiązania wobec innych banków .....	72		
33. Zobowiązania wobec klientów .....	72		

**Skonsolidowany 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	9	1 364 910	2 769 689	1 547 044	3 264 484
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 296 270	2 632 860	1 478 805	3 136 864
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		1 180 899	2 372 388	1 314 397	2 814 207
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		115 371	260 472	164 408	322 657
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		68 640	136 829	68 239	127 620
Koszty z tytułu odsetek	9	-25 458	-96 638	-181 496	-470 685
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>1 339 452</b>	<b>2 673 051</b>	<b>1 365 548</b>	<b>2 793 799</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	800 788	1 537 586	676 929	1 396 195
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	-128 034	-248 969	-109 082	-213 954
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>672 754</b>	<b>1 288 617</b>	<b>567 847</b>	<b>1 182 241</b>
Przychody z tytułu dywidend	11	25 597	25 597	25 748	26 003
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	12	64 559	93 166	50 703	60 975
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	27	847	2 646	992	-752
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	13	23 194	34 007	23 049	44 175
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	14	-191 900	-367 933	-474 010	-804 920
Pozostałe przychody operacyjne	15	27 944	46 681	16 490	35 682
Pozostałe koszty operacyjne	15	-21 905	-31 089	-24 369	-44 348
Ogólne koszty administracyjne	16	-985 347	-2 250 916	-909 932	-2 193 234
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-532 478	-1 179 009	-489 277	-1 107 513
Pozostałe koszty administracyjne		-452 869	-1 071 907	-420 655	-1 085 721
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	17	-160 520	-317 603	-134 704	-258 239
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	18	355	355	-	-
<b>ZYSK BRUTTO</b>		<b>795 030</b>	<b>1 196 579</b>	<b>507 362</b>	<b>841 382</b>
Podatek dochodowy	19	-189 672	-345 125	-147 906	-294 475
<b>ZYSK NETTO</b>		<b>605 358</b>	<b>851 454</b>	<b>359 456</b>	<b>546 907</b>
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		604 780	850 428	359 151	546 049
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		578	1 026	305	858
Zysk na akcję (w złotych na akcję)					
podstawowy za okres	20	2,30	3,24	1,37	2,08
rozwodniony za okres	20	2,30	3,24	1,37	2,08

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 83 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów**

NOTA	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
	OKRES OD 01.04.2021 DO 30.06.2021	OKRES OD 01.01.2021 DO 30.06.2021	OKRES OD 01.04.2020 DO 30.06.2020	OKRES OD 01.01.2020 DO 30.06.2020
<b>Zysk netto</b>	<b>605 358</b>	<b>851 454</b>	<b>359 456</b>	<b>546 907</b>
<b>Inne składniki całkowitych dochodów</b>				
<b>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:</b>				
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:				
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-339 051	-587 123	525 077	363 972
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-20 812	-28 448	-23 764	-37 203
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	27 -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	19 87 900	198 783	-122 366	-170 594
<b>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</b>				
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	19 -7 333	-15 766	-4 157	-2 023
<b>Inne składniki całkowitych dochodów (netto)</b>	<b>-343 470</b>	<b>-780 227</b>	<b>539 388</b>	<b>735 891</b>
<b>Całkowite dochody razem</b>	<b>261 888</b>	<b>71 227</b>	<b>898 844</b>	<b>1 282 798</b>
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku	261 310	70 201	898 539	1 281 940
2. Przypadające na udziały niedające kontroli	578	1 026	305	858

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 83 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej**

	NOTA	30.06.2021	31.12.2020
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	22	7 606 790	4 456 279
Należności od banków	23	2 209 301	2 578 339
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	24	485 541	1 317 709
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	25	3 566 159	4 812 231
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	26	154 439 521	142 487 797
1. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		154 002 547	140 825 741
2. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		178 989	187 001
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		257 985	1 475 055
Instrumenty zabezpieczające	27	604 189	779 063
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	28	67 497 810	70 491 227
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)		30 185 242	42 737 500
4. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty kapitałowe)		501 755	331 690
5. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		36 637 410	27 261 551
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		61 856	54 123
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	2	42 548	-
Wartości niematerialne	29	2 115 272	2 008 097
Rzeczowe aktywa trwałe	30	1 860 483	1 919 447
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 440 181	1 253 578
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		24 412	4 831
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 415 769	1 248 747
Inne aktywa		1 163 402	1 059 292
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>243 093 053</b>	<b>233 217 182</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	22	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	32	7 833 580	9 950 663
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	24	545 006	742 804
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	25	3 445 713	4 617 416
Zobowiązania wobec klientów	33	192 462 141	178 303 984
Instrumenty zabezpieczające	27	850 601	1 072 959
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34	5 113 551	6 146 708
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	35	2 757 773	2 757 876
Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży		60 296	82 643
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		30 239	339 798
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		3 647	312 006
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		26 592	27 792
Rezerwy	36	907 944	988 704
Pozostałe zobowiązania		3 521 544	2 718 650
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>217 528 388</b>	<b>207 722 205</b>
<b>Kapitały razem</b>			
Kapitał zakładowy		262 470	262 470
Pozostałe kapitały		21 738 951	22 243 269
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		3 552 059	2 977 889
<b>Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku</b>		<b>25 553 480</b>	<b>25 483 628</b>
Udziały niedające kontroli		11 185	11 349
<b>KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>25 564 665</b>	<b>25 494 977</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>243 093 053</b>	<b>233 217 182</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 83 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym**

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
<b>Kapitał własny na 1.01.2021</b>	262 470	22 243 269	9 137 221	1 982 459	9 386 555	1 355 621	381 413	2 977 889	25 483 628	11 349	25 494 977
<b>Calkowite dochody</b>	-	-780 227	-	-	-	-780 227	-	850 428	70 201	1 026	71 227
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-475 569	-	-	-	-475 569	-	-	-475 569	-	-475 569
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	67 214	-	-	-	67 214	-	-	67 214	-	67 214
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-371 872	-	-	-	-371 872	-	-	-371 872	-	-371 872
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	850 428	850 428	1 026	851 454
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	275 909	-	-	287 783	-	-11 874	-275 909	-	-1 088	-1 088
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 088	-1 088
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	275 909	-	-	287 783	-	-11 874	-275 909	-	-	-
<b>Pozostałe</b>	-	-	-	-	-	-	-	-349	-349	-102	-451
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-349	-349	-102	-451
<b>Kapitał własny na 30.06.2021</b>	262 470	21 738 951	9 137 221	1 982 459	9 674 338	575 394	369 539	3 552 059	25 553 480	11 185	25 564 665

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 83 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
<b>Kapitał własny na 1.01.2020</b>	<b>262 470</b>	<b>20 665 430</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 982 459</b>	<b>8 787 844</b>	<b>359 668</b>	<b>398 238</b>	<b>2 458 387</b>	<b>23 386 287</b>	<b>11 739</b>	<b>23 398 026</b>
<b>Calkowite dochody</b>	-	<b>995 953</b>	-	-	-	<b>995 953</b>	-	<b>1 101 712</b>	<b>2 097 665</b>	<b>1 180</b>	<b>2 098 845</b>
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-8 872	-	-	-	-8 872	-	-	-8 872	-9	-8 881
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne calkowite dochody (netto)	-	555 440	-	-	-	555 440	-	-	555 440	-	555 440
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne calkowite dochody (netto)	-	71 345	-	-	-	71 345	-	-	71 345	-	71 345
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	378 040	-	-	-	378 040	-	-	378 040	-	378 040
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 101 712	1 101 712	1 189	1 102 901
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	<b>581 861</b>	-	-	-	<b>598 686</b>	-	<b>-581 861</b>	-	<b>-1 469</b>	<b>-1 469</b>
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 469	-1 469
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostale kapitały	-	581 861	-	-	-	598 686	-	-581 861	-	-	-
<b>Pozostale</b>	-	<b>25</b>	-	-	-	<b>25</b>	-	<b>-349</b>	<b>-324</b>	<b>-101</b>	<b>-425</b>
Pozostale	-	25	-	-	-	25	-	-349	-324	-101	-425
<b>Kapitał własny na 31.12.2020</b>	<b>262 470</b>	<b>22 243 269</b>	<b>9 137 221</b>	<b>1 982 459</b>	<b>9 386 555</b>	<b>1 355 621</b>	<b>381 413</b>	<b>2 977 889</b>	<b>25 483 628</b>	<b>11 349</b>	<b>25 494 977</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 83 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZAC JI WYCENY	POZOSTAŁE				
<b>Kapitał własny na 01.01.2020</b>	262 470	20 665 430	9 137 221	1 982 459	8 787 844	359 668	398 238	2 458 387	23 386 287	11 739	23 398 026
<b>Całkowite dochody</b>	-	735 891	-	-	-	735 891	-	546 049	1 281 940	858	1 282 798
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	294 817	-	-	-	294 817	-	-	294 817	-	294 817
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	8 624	-	-	-	8 624	-	-	8 624	-	8 624
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	432 450	-	-	-	432 450	-	-	432 450	-	432 450
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	546 049	546 049	858	546 907
<b>Podział wyniku za rok ubiegły</b>	-	581 861	-	-	598 686	-	-16 825	-581 861	-	-1 469	-1 469
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 469	-1 469
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	581 861	-	-	598 686	-	-16 825	-581 861	-	-	-
<b>Pozostałe</b>	-	18	-	-	18	-	-	-349	-331	-101	-432
Pozostałe	-	18	-	-	18	-	-	-349	-331	-101	-432
<b>Kapitał własny na 30.06.2020</b>	262 470	21 983 200	9 137 221	1 982 459	9 386 548	1 095 559	381 413	2 422 226	24 667 896	11 027	24 678 923

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 83 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



**Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych**

	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
<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia</b>			
<b>Zysk brutto</b>		<b>1 196 579</b>	<b>841 382</b>
<b>Korekty razem:</b>		<b>667 620</b>	<b>25 905 726</b>
Amortyzacja	17	317 603	258 239
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	18	-355	-
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-36 920	-33 646
Wynik z tytułu odsetek	9	-2 673 051	-2 793 799
Przychody z tytułu dywidend	11	-25 597	-26 003
Odsetki otrzymane		2 595 203	3 153 202
Odsetki zapłacone		-149 855	-538 293
Podatek dochodowy zapłacony		-401 950	-397 053
Zmiana stanu należności od banków	38	1 187 460	525
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	38	895 937	407 378
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	38	1 255 116	-3 336 250
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	38	244 364	-2 550 284
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	38	433 489	-423 164
Zmiana stanu pozostałych aktywów	38	-926 218	117 646
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	38	-1 040 239	970 478
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		-197 798	117 606
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	38	-1 335 879	3 198 934
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	38	689 531	26 677 055
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-7 773	31 309
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		-103	-4 979
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-1 141	-7 472
Zmiana stanu rezerw	38	-84 649	193 384
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	38	-69 555	890 913
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>1 864 199</b>	<b>26 747 108</b>
<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>		<b>141 657 513</b>	<b>85 358 046</b>
Dotacja otrzymana z tytułu przejęcia części działalności Idea Bank S.A.	3	193 904	-
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		141 386 762	85 324 031
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		51 250	8 012
Dywidendy otrzymane		25 597	26 003
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>		<b>-138 567 990</b>	<b>-102 446 232</b>
Nabycie jednostek stowarzyszonych		-42 193	-
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-138 316 739	-102 093 819
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-209 058	-352 413
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>3 089 523</b>	<b>-17 088 186</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 83 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego 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
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
<b>Wpływy z działalności finansowej</b>		<b>2 871 414</b>	<b>5 071 709</b>
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków		-	968 471
Emisja dłużnych papierów wartościowych		2 871 414	4 103 238
<b>Wydatki z działalności finansowej</b>		<b>-5 151 698</b>	<b>-6 210 107</b>
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		-1 200 922	-747 862
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-3 892 540	-5 405 292
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu		-58 236	-56 953
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>-2 280 284</b>	<b>-1 138 398</b>
<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>		<b>2 673 438</b>	<b>8 520 524</b>
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-33 864	93 932
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>		<b>2 673 438</b>	<b>8 520 524</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>7 005 348</b>	<b>6 950 972</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	38	<b>9 678 786</b>	<b>15 471 496</b>

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 83 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

## 1. Informacje ogólne

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank Pekao S.A.” lub „Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 53/57, 00-844 Warszawa, został wpisany do rejestru handlowego w dniu 29 października 1929 roku na mocy postanowienia Sądu Okręgowego

w Warszawie i funkcjonuje nieprzerwanie do dnia dzisiejszego.

Bank Pekao S.A. jest wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000014843 (brak zmian w nazwie lub danych identyfikacyjnych w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego).

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących „Grupę”, a także dane jednostek stowarzyszonych wycenionych metodą praw własności.

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

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

## 2. Skład Grupy

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.06.2021	31.12.2020
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi leasingowe	100,00	100,00
Pekao Investment Banking S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	66,50	66,50
Pekao Direct Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call- center	100,00	100,00
Pekao Property S.A. (w likwidacji), w tym: <i>FPB - Media Sp. z o.o. (w upadłości)</i>	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100,00	100,00
Pekao Investment Management S.A., w tym: <i>Pekao TFI S.A.</i>	Warszawa	Holdingowa <i>Zarządzanie aktywami</i>	100,00	100,00

Na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku wszystkie spółki zależne zostały objęte konsolidacją.

Na dzień 30 czerwca 2021 oraz 31 grudnia 2020 roku Grupa nie posiadała udziałów w jednostkach wspólnie kontrolowanych.

### Jednostki stowarzyszone

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.06.2021	31.12.2020
Krajowy Integrator Płatności S.A.	Poznań	Pośrednictwo pieniężne	38,33	-

**Nabycie akcji Krajowego Integratora Płatności S.A.**

W dniu 31 marca 2021 roku została zamknięta transakcja zakupu, w wyniku której Bank stał się właścicielem 210 641 akcji stanowiących 38,33% w kapitale i uprawniających do 38,33% głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki Krajowy Integrator Płatności S.A., operatora systemu Tpay.com. Cena nabycia wyniosła 42 193 tysiące złotych. Dzięki transakcji, Bank zaoferuje swoim klientom biznesowym w pełni kompleksową ofertę akceptacji płatności, uzupełnioną o produkty dla dynamicznie rosnącego sektora sprzedaży internetowej.

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

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

## 3. Połączenia jednostek gospodarczych

**Przejęcie Idea Banku S.A.***Opis Transakcji*

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

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

Instrument przymusowej restrukturyzacji zastosowany przez BFG względem Idea Bank S.A. polegał na przejściu 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 okazynego 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 kalkulację 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
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>14 395 542</b>	<b>14 019 000</b>
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
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>14 145 241</b>	<b>14 212 904</b>

(\*) 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 nierzeczywistej (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.

## 4. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 jest dostępne na stronie internetowej Banku [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl)

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim, Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

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

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

## 5. Istotne zasady rachunkowości

### 5.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

#### Informacje ogólne

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej 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 osiąganie korzyści z pozyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych oraz ze sprzedaży aktywów finansowych i jednocześnie spełniających kryterium SPPI, aktywów finansowych niespełniających kryterium SPPI,
- według zamortyzowanego kosztu dla aktywów finansowych będących częścią modelu biznesowego, którego celem jest osiąganie korzyści z pozyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych i jednocześnie spełniających kryterium SPPI oraz pozostałych zobowiązań finansowych,
- według kosztu historycznego dla aktywów i zobowiązań niefinansowych,
- aktywa trwale (lub grupy do zbycia) przeznaczone do sprzedaży wyceniane są w niższej z następujących dwóch kwot: ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

W I 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 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych oraz przez wszystkie jednostki Grupy.

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

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



### Porównywalność danych finansowych

W sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku Grupa dokonała 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 skonsolidowanego rachunku zysków i strat przedstawia poniższe zestawienie.

SKONSOLIDOWANY 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	-7 879	7 879	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	16 490	16 490
Pozostałe koszty operacyjne	-	-24 369	-24 369

SKONSOLIDOWANY 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	-8 666	8 666	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	35 682	35 682
Pozostałe koszty operacyjne	-	-44 348	-44 348

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

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

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

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	DANE ZA I PÓŁROCZE 2020 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA I PÓŁROCZE 2020 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zysk brutto	-	841 382	841 382
Zysk netto	546 049	-546 049	-
Podatek dochodowy	294 475	-294 475	-
Zmiana stanu pozostałych aktywów	118 504	-858	117 646
Zmiana należności z tytułu leasingu finansowego	-458 659	458 659	-
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	-2 091 625	-458 659	-2 550 284
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-907 367	484 203	-423 164
Inne wpływy inwestycyjne	484 203	-484 203	-

## 5.2 Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2021 roku

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
<b>MSSF 4 (zmiana)</b> „Umowy ubezpieczeniowe”	<p>Główne zmiany obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• odroczenie terminu pierwszego zastosowania MSSF 17 o dwa lata na roczne okresy sprawozdawcze rozpoczynające się 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie,</li> <li>• przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 o dwa lata. W rezultacie kwalifikujące się jednostki będą zobowiązane do stosowania MSSF 9 w odniesieniu do rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.</li> </ul>	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
<b>MSSF 9 (zmiana)</b> „Instrumenty finansowe” oraz <b>MSSF 7 (zmiana)</b> „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” oraz <b>MSSF 17 (zmiana)</b> „Umowy ubezpieczeniowe” oraz <b>MSSF 16 (zmiana)</b> „Leasing”	<p>Główne zmiany obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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,</li> <li>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,</li> <li>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"> <li>• informacji o sposobie zarządzania przejściem z wskaźników referencyjnych stóp procentowych na alternatywne stopy referencyjne, postępowach poczynionych na dzień sprawozdawczy oraz ryzyku wynikającym z przejścia,</li> <li>• 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,</li> <li>• 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.</li> </ul> </li> </ol>	Zmiana standardów nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
<b>MSSF 3 (zmiana)</b> „Połączenia jednostek”	<p>Zmiany do MSSF 3 obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• zaktualizowanie MSSF 3 tak, aby odnosił się do Założeń koncepcyjnych z 2018 roku zamiast do Założeń z 1989 roku,</li> <li>• dodanie do MSSF 3 wymogu, zgodnie z którym w przypadku transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMSF 21 jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast Założeń koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które przyjęła w ramach połączenia jednostek, i</li> <li>• dodanie do MSSF 3 wyraźnego stwierdzenia, że jednostka przejmująca nie ujmuje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek.</li> </ul> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.</p>	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
<b>MSR 16 (zmiana)</b> „Rzeczowe aktywa trwałe”	<p>Zmiany do MSR 16 zabraniają odliczania od kosztu wytworzenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych jakichkolwiek wpływów ze sprzedaży pozycji wytworzonych w trakcie doprowadzenia tego składnika aktywów do miejsca i stanu umożliwiającego mu działanie w sposób zamierzony przez kierownictwo. Zamiast tego jednostka ujmuje przychody ze sprzedaży takich pozycji oraz koszt wytworzenia tych pozycji w rachunku zysków i strat.</p> <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.</p>	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
<b>MSR 37 (zmiana)</b> „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”	<p>Zmiany do MSR 37 precyzują, że „koszt wykonania” umowy rodzącej obciążenia obejmują „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>	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
<b>MSSF 17</b> „Umowy ubezpieczeniowe”	Nowy standard wymaga wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych w wysokości aktualnej wartości wypłaty i zapewnia bardziej jednolite podejście do wyceny i prezentacji wszystkich umów ubezpieczeniowych. Wymogi te mają na celu osiągnięcie spójnego ujmowania umów ubezpieczeniowych opartego na określonych zasadach rachunkowości. MSSF 17 zastępuje MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” i związane z nimi interpretacje w dniu zastosowania nowego standardu. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
<b>MSR 1 (zmiana)</b> „Prezentacja sprawozdań finansowych”	Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśniają one, że klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna opierać się na prawach istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
<b>MSR 1 (zmiana)</b> „Prezentacja sprawozdań finansowych”	Zmiany do MSR 1 obejmują: <ul style="list-style-type: none"> <li>• jednostka jest zobowiązana do ujawnienia istotnych (z ang. „material”) zasad rachunkowości zamiast znaczących (z ang. „significant”) zasad rachunkowości,</li> <li>• wyjaśnienie, że informacje o polityce rachunkowości mogą być istotne ze względu na swój charakter, nawet jeżeli odnośne kwoty są nieistotne,</li> <li>• wyjaśnienie, że informacje o polityce rachunkowości są istotne, jeżeli użytkownicy sprawozdań finansowych jednostki potrzebowaliby ich do zrozumienia innych istotnych informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych,</li> <li>• doprecyzowanie, że jeżeli jednostka ujawnia nieistotne zasady rachunkowości, takie informacje nie mogą przesłaniać istotnych zasad rachunkowości.</li> </ul> Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
<b>MSR 8 (zmiana)</b> „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”	Zmiany do MSR 8 obejmują: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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”,</li> <li>• wyjaśnienie, że zmiana wartości szacunkowej wynikająca z nowych informacji lub nowych wydarzeń nie stanowi korekty błędów. 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,</li> <li>• 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.</li> </ul> Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
<b>MSSF 16 (zmiana)</b> „Leasing	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 modyfikacje 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. Praktyczne rozwiązanie będzie miało zastosowanie tylko wtedy, gdy: <ul style="list-style-type: none"> <li>• skorygowana zapłata jest zasadniczo taka sama lub mniejsza od pierwotnej zapłaty,</li> <li>• obniżenie opłat leasingowych dotyczy opłat należnych do 30 czerwca 2022 r. lub wcześniej, i</li> <li>• do warunków najmu nie wprowadzono żadnych innych merytorycznych zmian.</li> </ul> Data obowiązywania - okres rozpoczynający się 1 kwietnia 2021 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
<b>MSR 12 (zmiana)</b> „Podatek dochodowy”	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. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa jest w trakcie oceny wpływu zmiany standardu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.

## 6. Zastosowanie szacunków i założeń

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

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

Jednakże, biorąc pod uwagę istotną niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji ekonomicznej wykonane szacunki mogą ulec zmianie w przyszłości. Niepewność szacunków wykonanych przez Grupę na dzień 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 Grupa ocenia, czy ma miejsce niewykonanie zobowiązania w oparciu o stosowaną definicję niewykonania zobowiązania. Przy czym definicja niewykonania zobowiązania wykorzystywana jest konsekwentnie w odniesieniu do wszystkich instrumentów finansowych. Dla instrumentów finansowych, dla których nie zidentyfikowano niewykonania zobowiązania, Grupa ocenia czy ryzyko kredytowe znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia.

Jeżeli na dzień bilansowy ryzyko kredytowe związane z instrumentem finansowym nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, to Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu tego instrumentu finansowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanym stratom kredytowym. W przeciwnym przypadku Grupa 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 Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w ramach oceny indywidualnej. Ocena indywidualna przeprowadzana jest przez pracowników Grupy i polega na indywidualnej weryfikacji niewykonania zobowiązania oraz prognozie przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z przejęcia zabezpieczeń, pomniejszonych o koszty przejęcia i sprzedaży lub z innych źródeł spłat. Grupa przeprowadza regularne przeglądy mające na celu porównanie oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych i wykorzystanych do wyznaczenia indywidualnych oczekiwanych strat kredytowych z rzeczywistymi zrealizowanymi przepływami pieniężnymi.

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

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

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

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

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2021 roku Grupa dokonała aktualizacji oceny prawdopodobieństwa wpływu ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF na przyszłe oczekiwane przepływy pieniężne z ekspozycji kredytowych oraz na prawdopodobieństwo wypływu środków pieniężnych.

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

Szczegóły dotyczące głównych założeń przyjętych do szacowania rezerw dotyczących ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych w CHF zostały zaprezentowane w Nocie 7.1.

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

Na dzień 30 czerwca 2021 roku Grupa dokonała aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyroku TSUE dotyczącego kredytów konsumenckich i oszacowała możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich (dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku).

Ponadto, w odniesieniu do ekspozycji bilansowych na dzień 30 czerwca 2021 roku Grupa dokonała oszacowania możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości.

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

Szczegóły dotyczące oszacowanej rezerwy dotyczącej wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich zostały zaprezentowane w Nocie 36.

#### **Zasady wyceny do wartości godziwej**

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



## 7. Zarządzanie ryzykiem

### 7.1 Ryzyko kredytowe

Ogólne ramy procesu zarządzania 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 postępowaniem 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. Grupa odzwierciedla wymienione czynniki w stosowanym podejściu do zarządzania ryzykiem kredytowym i kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych.

W celu ograniczenia ryzyka wynikającego z pandemii COVID-19 Grupa 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 wiarygodności, 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**

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

W porównaniu z założeniami stosowanymi w 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 Grupa nie zaobserwowała 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 Grupa odstąpiła 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.

Grupa w zastosowanym podejściu do projekcji zmian DR uwzględniła 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, Grupa 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”) Grupa odzwierciedliła 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*

Grupa 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%	n/d	n/d	68
-5,0%	-75	243	n/d
-1,0%	-15	49	n/d
1,0%	15	-49	n/d
5,0%	75	-241	n/d

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	
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>					
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021</b>	<b>2 729 506</b>	<b>168</b>	<b>-</b>	<b>86</b>	<b>2 729 760</b>
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	5 141 683	-	-	-	5 141 683
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-2 923 228	-787	-	-11	-2 924 026
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	6 023	-411	-	4	5 616
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2021</b>	<b>6 215 693</b>	<b>33 083</b>	<b>-</b>	<b>87</b>	<b>6 248 863</b>
<b>ODPIS</b>					
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021</b>	<b>1 232</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>1 236</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	532	-	-	-	532
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-86	-	-	-14	-100
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	394	-	-	-	394
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-87	-	-	11	-76
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2021</b>	<b>1 985</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1 986</b>

(\*) 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	
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>					
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2020</b>	<b>3 918 225</b>	<b>291</b>	<b>-</b>	<b>96</b>	<b>3 918 612</b>
Transfer do Koszyka 1	23	-21	-	-2	-
Transfer do Koszyka 2	-34	45	-	-11	-
Transfer do Koszyka 3	-6	-16	-	22	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 784 218	-	-	-	1 784 218
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-3 033 953	-96	-	-27	-3 034 076
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-2	-2
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	61 033	-35	-	10	61 008
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2020</b>	<b>2 729 506</b>	<b>168</b>	<b>-</b>	<b>86</b>	<b>2 729 760</b>
<b>ODPIS</b>					
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2020</b>	<b>1 361</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>1 362</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-2	-	-	2	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	287	-	-	-	287
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-178	-54	-	-22	-254
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-2	-2
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-144	-	-	4	-140
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-92	54	-	21	-17
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2020</b>	<b>1 232</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>1 236</b>

(\*) 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					
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>									
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021</b>	<b>113 515 763</b>	<b>25 978 924</b>	<b>5 236 011</b>	<b>3 292 482</b>	<b>39 572</b>	<b>148 062 752</b>	<b>720 770</b>	<b>754 285</b>	<b>1 475 055</b>
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	11 188 837	-	-	-	872 105	12 060 942	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	4 860 745	-4 840 232	-1 341	-19 172	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-9 530 464	9 687 914	-32 609	-124 841	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-394 671	-807 738	5 805	1 196 604	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	23 216 995	-	-	-	4 944	23 221 939	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-18 003 024	-2 511 732	-189 908	-157 381	-87 326	-20 949 371	-589 056	-618 704	-1 207 760
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-55 771	-187 386	-	-243 157	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1 367	-753	-2	-177	-	-2 299	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-460 757	-225 848	15 909	11 966	144 613	-514 117	-5 176	-4 134	-9 310
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2021</b>	<b>124 392 057</b>	<b>27 280 535</b>	<b>4 978 094</b>	<b>4 012 095</b>	<b>973 908</b>	<b>161 636 689</b>	<b>126 538</b>	<b>131 447</b>	<b>257 985</b>
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	-	-	-
<b>ODPIS (**)</b>									
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021</b>	<b>390 616</b>	<b>1 175 162</b>	<b>3 568 016</b>	<b>2 087 241</b>	<b>15 976</b>	<b>7 237 011</b>	<b>5 242</b>	<b>21 329</b>	<b>26 571</b>
Transfer do Koszyka 1	131 199	-123 962	-1 101	-6 136	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-30 994	79 329	-11 619	-36 716	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-28 366	-89 101	-207 703	325 170	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	84 060	-	-	-	1 676	85 736	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-26 426	-30 974	-26 579	-20 823	-17 189	-121 991	-3 916	-19 259	-23 175
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-55 771	-187 386	-	-243 157	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami) (***)	-78 941	186 577	175 437	200 741	28 517	512 331	731	436	1 167
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	3 854	5 212	65 888	44 554	44 704	164 212	-264	-397	-661
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2021</b>	<b>445 002</b>	<b>1 202 243</b>	<b>3 506 568</b>	<b>2 406 645</b>	<b>73 684</b>	<b>7 634 142</b>	<b>1 793</b>	<b>2 109</b>	<b>3 902</b>

(\*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 129 476 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 350 460 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					
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>									
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2020</b>	<b>117 966 139</b>	<b>19 613 896</b>	<b>5 250 851</b>	<b>2 885 848</b>	<b>42 806</b>	<b>145 759 540</b>	<b>771 987</b>	<b>608 620</b>	<b>1 380 607</b>
Transfer do Koszyka 1	3 791 397	-3 754 500	-957	-35 940	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-13 385 880	13 571 142	-16 750	-168 512	-	-	-131 894	131 894	-
Transfer do Koszyka 3	-1 235 753	-657 915	874 987	1 018 681	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	32 648 254	-	-	-	1 001	32 649 255	100 000	-	100 000
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-27 105 941	-3 030 513	-356 344	-362 176	-5 550	-30 860 524	-75 782	-51 141	-126 923
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-654 612	-219 015	-867	-874 494	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-6 892	-1 312	18	-3 061	-	-11 247	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	844 439	238 126	138 818	176 657	2 182	1 400 222	56 459	64 912	121 371
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2020</b>	<b>113 515 763</b>	<b>25 978 924</b>	<b>5 236 011</b>	<b>3 292 482</b>	<b>39 572</b>	<b>148 062 752</b>	<b>720 770</b>	<b>754 285</b>	<b>1 475 055</b>
<b>ODPIS (**)</b>									
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2020</b>	<b>304 292</b>	<b>712 318</b>	<b>3 464 586</b>	<b>1 976 911</b>	<b>11 444</b>	<b>6 469 551</b>	<b>3 407</b>	<b>17 401</b>	<b>20 808</b>
Transfer do Koszyka 1	149 897	-139 026	-315	-10 556	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-63 837	119 957	-3 093	-53 027	-	-	-503	503	-
Transfer do Koszyka 3	-110 353	-112 280	44 239	178 394	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	127 737	-	-	-	793	128 530	330	-	330
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-37 256	-27 914	-45 828	-33 623	-465	-145 086	-655	-	-655
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-636 885	-219 015	-867	-856 767	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (***)	-5 267	604 571	606 162	266 802	1 313	1 473 581	2 462	1 739	4 201
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	25 403	17 536	139 150	-18 645	3 758	167 202	201	1 686	1 887
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2020</b>	<b>390 616</b>	<b>1 175 162</b>	<b>3 568 016</b>	<b>2 087 241</b>	<b>15 976</b>	<b>7 237 011</b>	<b>5 242</b>	<b>21 329</b>	<b>26 571</b>

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

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

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

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

NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY		
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>									
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021</b>	<b>49 845 330</b>	<b>10 386 311</b>	<b>4 957 895</b>	<b>609 049</b>	<b>31 859</b>	<b>65 830 444</b>	<b>720 770</b>	<b>754 285</b>	<b>1 475 055</b>
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	10 945 224	-	-	-	839 930	11 785 154	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	2 694 480	-2 686 914	-1 341	-6 225	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 676 917	6 707 870	-18 349	-12 604	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-182 484	-438 601	22 394	598 691	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	15 085 892	-	-	-	2 585	15 088 477	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-12 789 700	-1 415 577	-201 896	-41 245	-64 432	-14 512 850	-589 056	-618 704	-1 207 760
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-51 744	-28 862	-	-80 606	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-34	189	-	-	-	155	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-335 538	-142 484	11 335	3 369	140 203	-323 115	-5 176	-4 134	-9 310
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2021</b>	<b>58 586 253</b>	<b>12 410 794</b>	<b>4 718 294</b>	<b>1 122 173</b>	<b>950 145</b>	<b>77 787 659</b>	<b>126 538</b>	<b>131 447</b>	<b>257 985</b>
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	-	-	-
<b>ODPIS (*)</b>									
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021</b>	<b>253 166</b>	<b>256 267</b>	<b>3 360 851</b>	<b>531 917</b>	<b>12 773</b>	<b>4 414 974</b>	<b>5 242</b>	<b>21 329</b>	<b>26 571</b>
Transfer do Koszyka 1	44 634	-41 057	-1 100	-2 477	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-20 597	30 113	-5 588	-3 928	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-7 924	-12 406	-188 418	208 748	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	61 087	-	-	-	348	61 435	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (splaty)	-20 691	-18 482	-24 741	-6 709	-16 984	-87 607	-3 916	-19 259	-23 175
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-51 744	-28 862	-	-80 606	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	23 107	118 020	167 903	34 263	28 740	372 033	731	436	1 167
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	3 013	-2 034	52 509	38 676	45 416	137 580	-264	-397	-661
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2021</b>	<b>335 795</b>	<b>330 421</b>	<b>3 309 672</b>	<b>771 628</b>	<b>70 293</b>	<b>4 817 809</b>	<b>1 793</b>	<b>2 109</b>	<b>3 902</b>

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

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

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

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		
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021</b>	<b>51 376 624</b>	<b>12 877 516</b>	<b>93 775</b>	<b>1 004 285</b>	<b>1 330</b>	<b>65 353 530</b>
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	43 943	-	-	-	9 521	53 464
Transfer do Koszyka 1	1 567 065	-1 561 558	-	-5 507	-	-
Transfer do Koszyka 2	-2 129 485	2 220 912	-12 863	-78 564	-	-
Transfer do Koszyka 3	-104 908	-190 063	-13 139	308 110	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	5 562 670	-	-	-	72	5 562 742
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-3 096 676	-659 846	-7 160	-47 285	-935	-3 811 902
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-1 082	-1 637	-	-2 719
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-514	-334	-2	-34	-	-884
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-12 940	-82 469	7 773	-9 756	380	-97 012
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2021</b>	<b>53 205 779</b>	<b>12 604 158</b>	<b>67 302</b>	<b>1 169 612</b>	<b>10 368</b>	<b>67 057 219</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021</b>	<b>20 648</b>	<b>528 449</b>	<b>55 782</b>	<b>365 269</b>	<b>173</b>	<b>970 321</b>
Transfer do Koszyka 1	26 612	-26 083	-	-529	-	-
Transfer do Koszyka 2	-418	21 803	-5 579	-15 806	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1 877	-18 918	-13 256	34 051	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 664	-	-	-	12	3 676
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-519	-2 980	-1 710	-6 329	-119	-11 657
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-1 082	-1 637	-	-2 719
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-25 702	25 752	3 045	46 136	39	49 270
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-808	4 287	6 695	-6 187	-391	3 596
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2021</b>	<b>21 600</b>	<b>532 310</b>	<b>43 895</b>	<b>414 968</b>	<b>-286</b>	<b>1 012 487</b>

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

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		
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>						
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021</b>	<b>9 914 404</b>	<b>2 576 845</b>	<b>72 081</b>	<b>1 679 138</b>	<b>6 381</b>	<b>14 248 849</b>
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	13 985	-	-	-	4 889	18 874
Transfer do Koszyka 1	505 186	-497 746	-	-7 440	-	-
Transfer do Koszyka 2	-630 101	665 172	-1 397	-33 674	-	-
Transfer do Koszyka 3	-107 280	-179 073	-3 433	289 786	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 401 683	-	-	-	2 287	2 403 970
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-1 879 660	-423 887	926	-68 853	-841	-2 372 315
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-2 901	-156 886	-	-159 787
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-819	-608	-	-143	-	-1 570
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-79 554	-248	2 416	18 359	677	-58 350
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2021</b>	<b>10 137 844</b>	<b>2 140 455</b>	<b>67 692</b>	<b>1 720 287</b>	<b>13 393</b>	<b>14 079 671</b>
<b>ODPIS</b>						
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021</b>	<b>113 302</b>	<b>383 954</b>	<b>39 344</b>	<b>1 190 054</b>	<b>3 031</b>	<b>1 729 685</b>
Transfer do Koszyka 1	57 481	-54 350	-	-3 131	-	-
Transfer do Koszyka 2	-9 976	27 411	-453	-16 982	-	-
Transfer do Koszyka 3	-18 564	-57 777	-6 025	82 366	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	19 233	-	-	-	1 316	20 549
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-5 183	-9 513	-127	-7 786	-86	-22 695
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-2 901	-156 886	-	-159 787
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-75 017	44 507	4 321	120 342	-264	93 889
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	1 636	2 958	5 393	12 066	-367	21 686
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2021</b>	<b>82 912</b>	<b>337 190</b>	<b>39 552</b>	<b>1 220 043</b>	<b>3 630</b>	<b>1 683 327</b>



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

	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					
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO</b>								
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021</b>	<b>27 263 713</b>	<b>38 433</b>	<b>32 971</b>	<b>-</b>	<b>27 335 117</b>	<b>42 593 115</b>	<b>144 385</b>	<b>42 737 500</b>
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	13 448 014	-	-	-	13 448 014	124 879 861	-	124 879 861
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-4 292 211	-	-	-	-4 292 211	-137 734 039	-30 161	-137 764 200
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	154 706	4	483	-907	154 286	18 807	761	19 568
<b>WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.06.2021</b>	<b>36 448 655</b>	<b>179 084</b>	<b>33 454</b>	<b>39 359</b>	<b>36 700 552</b>	<b>30 070 257</b>	<b>114 985</b>	<b>30 185 242</b>
<b>ODPIS (*)</b>								
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021</b>	<b>40 018</b>	<b>582</b>	<b>32 971</b>	<b>-5</b>	<b>73 566</b>	<b>60 041</b>	<b>3 102</b>	<b>63 143</b>
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 406	4 406	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	11 137	-	-	-	11 137	5 737	-	5 737
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-1 929	-	-	-	-1 929	-3 610	-9	-3 619
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-16 603	189	-	-	-16 414	-26 942	602	-26 340
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-105	-	483	-3 596	-3 218	-	-	-
<b>SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.06.2021</b>	<b>28 112</b>	<b>5 177</b>	<b>33 454</b>	<b>-3 601</b>	<b>63 142</b>	<b>35 226</b>	<b>3 695</b>	<b>38 921</b>

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

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

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

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

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

31 marca 2021 roku Grupa zakończyła stosowanie moratoriów opracowanych przez Grupę zgodnie z 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 14 193 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2020 roku 14 606 milionów złotych), a moratoriami objęto 71 973 klientów (na dzień 31 grudnia 2020 roku 69 902 klientów). Negatywny wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych rozpoznany w I półroczu 2021 roku związany z tymi moratoriami wyniósł – 2,2 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 5 390 miliony złotych (na dzień 31 grudnia 2020 3 417 milionów złotych), a gwarancje obejmowały 7 378 klientów (na dzień 31 grudnia 2020 4 560 klientów).

**Praktyki "forbearance"**

Proces identyfikacji ekspozycji „forborne” nie uległ istotnym zmianom w stosunku do zasad opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020. Bank nie zmodyfikował zasad identyfikacji ekspozycji „forborne”. W przypadku udzielenia wakacji kredytowych lub innych działań łagodzących skutki pandemii COVID-19 Bank stosuje podejście, spójne z wskazówkami regulacyjnymi w tym zakresie. Udzielenie wakacji kredytowych lub innych działań łagodzących skutki pandemii COVID-19 nie powodowało automatycznej identyfikacji ekspozycji „forborne”.

Udział ekspozycji forborne w portfelu kredytowym Grupy

	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		
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:</b>	<b>123 947 055</b>	<b>26 078 292</b>	<b>1 471 526</b>	<b>1 605 450</b>	<b>900 224</b>	<b>154 002 547</b>
Ekspozycje forborne brutto	1 001 163	379 383	2 393 206	824 343	145 128	4 743 223
Odpis z tytułu utraty wartości	-1 438	-28 809	-1 667 512	-475 115	-5 102	-2 177 976
Ekspozycje forborne netto	999 725	350 574	725 694	349 228	140 026	2 565 247
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:</b>	<b>126 538</b>	<b>131 447</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>257 985</b>
Ekspozycje forborne	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-	-	-	-	-	-
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik, w tym:</b>						<b>178 989</b>
Ekspozycje forborne						750

	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		
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:</b>	<b>113 125 147</b>	<b>24 803 762</b>	<b>1 667 995</b>	<b>1 205 241</b>	<b>23 596</b>	<b>140 825 741</b>
Ekspozycje forborne brutto	1 067 782	412 723	2 429 599	661 951	21 672	4 593 727
Odpis z tytułu utraty wartości	-2 222	-35 246	-1 803 056	-335 092	-3 055	-2 178 671
Ekspozycje forborne netto	1 065 560	377 477	626 543	326 859	18 617	2 415 056
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:</b>	<b>720 770</b>	<b>754 285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 475 055</b>
Ekspozycje forborne	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-	-	-	-	-	-
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik, w tym:</b>						<b>187 001</b>
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 Grupa posiadała portfel walutowych kredytów hipotecznych w CHF o łącznej wartości bilansowej brutto w kwocie 2 636 milionów złotych (tj. 639,7 milionów CHF) względem 2 899 milionów złotych tj. 679,9 milionów CHF) na dzień 31 grudnia 2020 roku.

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

	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		
<b>Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:</b>	<b>2 237</b>	<b>2 393 643</b>	<b>36 079</b>	<b>203 570</b>	<b>774</b>	<b>2 636 303</b>
ekspozycje denominowane w CHF	2 237	2 390 248	36 079	203 227	774	2 632 565
ekspozycje indeksowane do CHF	-	3 395	-	343	-	3 738
<b>Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):</b>	<b>-</b>	<b>-349 247</b>	<b>-14 761</b>	<b>-98 834</b>	<b>-324</b>	<b>-463 166</b>
ekspozycje denominowane w CHF	-	-349 216	-14 761	-98 704	-324	-463 005
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-31	-	-130	-	-161
<b>Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:</b>	<b>2 237</b>	<b>2 044 396</b>	<b>21 318</b>	<b>104 736</b>	<b>450</b>	<b>2 173 137</b>
ekspozycje denominowane w CHF	2 237	2 041 032	21 318	104 523	450	2 169 560
ekspozycje indeksowane do CHF	-	3 364	-	213	-	3 577

(\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 350 460 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		
<b>Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:</b>	<b>2 602</b>	<b>2 645 935</b>	<b>52 315</b>	<b>197 467</b>	<b>806</b>	<b>2 899 125</b>
ekspozycje denominowane w CHF	2 602	2 640 379	52 315	196 873	806	2 892 975
ekspozycje indeksowane do CHF	-	5 556	-	594	-	6 150
<b>Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym:</b>	<b>-1</b>	<b>-358 050</b>	<b>-25 436</b>	<b>-94 040</b>	<b>-341</b>	<b>-477 868</b>
ekspozycje denominowane w CHF	-1	-358 012	-25 436	-93 844	-341	-477 634
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-38	-	-196	-	-234
<b>Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:</b>	<b>2 601</b>	<b>2 287 885</b>	<b>26 879</b>	<b>103 427</b>	<b>465</b>	<b>2 421 257</b>
ekspozycje denominowane w CHF	2 601	2 282 367	26 879	103 029	465	2 415 341
ekspozycje indeksowane do CHF	-	5 518	-	398	-	5 916

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

Na dzień 30 czerwca 2021 roku średnie LTV dla portfela kredytów hipotecznych w CHF dla ludności należącego do Grupy wyniosło 34,7% (na 31 grudnia 2020 roku 38,1%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela kredytów hipotecznych wynoszącym 54,0% (na 31 grudnia 2020 roku 55,8%).

## 2) Postępowania sądowe związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

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

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

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

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

W ocenie Grupy, spodziewane orzeczenie Sądu Najwyższego dotyczące powyższych kwestii 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 Grupie toczyło się 1 043 indywidualnych spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 288,8 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2020 roku liczba spraw wynosiła 592, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 159,7 milionów złotych). Główna przyczyna sporu wskazywana przez powodów dotyczy kwestionowania zapisów umowy kredytu w zakresie stosowania przez Grupę kursów przeliczeniowych i skutkuje roszczeniami dotyczącymi orzeczenia częściowej lub całkowitej nieważności umów kredytowych. W I półroczu 2021 roku Grupa w sprawach z powództwa kredytobiorców otrzymała 37 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 6 wyroków mających charakter prawomocny, oraz 5 korzystnych wyroków sądowych, w tym 1 wyrok prawomocny mocą którego sąd umorzył powództwo o ustalenie nieważności umowy kredytu i oddalił powództwo o zapłatę (w 2020 roku: 36 niekorzystne wyroki sądowe, w tym 3 wyroki mające charakter prawomocny stwierdzające nieważność umowy kredytu oraz 13 korzystnych wyroków sądowych, w tym 2 wyroki prawomocne oddalające powództwo o ustalenie nieważności umowy kredytu oraz powództwo o zapłatę w związku z nieważnością umowy kredytu).

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

Na dzień 30 czerwca 2021 roku poziom rezerwy na wyżej wymienione ryzyko prawne związane z umowami kredytów hipotecznych walutowych w CHF oszacowanej przez Grupę wynosił 438,1 milionów złotych i wzrósł o 2,1 miliona złotych względem poziomu tych rezerw na dzień 31 grudnia 2020 roku.



Powyższa kwota obejmuje rezerwę na indywidualne istniejące sprawy sądowe, których stroną jest Grupa w kwocie 127,6 milionów złotych na dzień 30 czerwca 2021 roku (76,1 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2020 roku) oraz rezerwę portfelową na pozostałe umowy walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które są obciążone ryzykiem prawnym związanym z charakterem tych umów w kwocie 310,5 milionów złotych na dzień 30 czerwca 2021 roku (360,0 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2020 roku).

Zasady oszacowania tych rezerw przez Grupę 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 Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.

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

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

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

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

PARAMETR	SCENARIUSZ	WPLYW NA POZIOM REZERWY NA 30.06.2021
Liczba pozwów	+20%	62 275
	-20%	-62 275
Prawdopodobieństwo przegranej	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	24 331
	-10 p.p.	-36 826
Prawdopodobieństwo scenariusza unieważnienia umowy	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	15 828
	-10 p.p.	-27 992

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

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

W związku z powyższym w odniesieniu do ekspozycji walutowych kredytów hipotecznych w CHF niespłaconych na dzień 30 czerwca 2021 roku Grupa 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 Grupa uznaje, że w odniesieniu do portfela CHF nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego od daty początkowego ujęcia i klasyfikuje te kredyty do Koszyka 2.

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

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

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	30.06.2021	31.12.2020
<b>Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych, w tym:</b>	<b>350 461</b>	<b>345 131</b>
Rezerwa indywidualna	108 525	65 420
Rezerwa portfelowa	241 936	279 711
<b>Rezerwy na sprawy sporne, w tym:</b>	<b>87 679</b>	<b>90 939</b>
Rezerwa indywidualna	19 120	10 668
Rezerwa portfelowa	68 559	80 271
<b>Razem</b>	<b>438 140</b>	<b>436 070</b>

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-3 994	-5 417	-9 902	-11 729
Pozostałe koszty operacyjne	1 674	3 097	-5 982	-4 435
<b>Razem</b>	<b>-2 320</b>	<b>-2 320</b>	<b>-15 884</b>	<b>-16 164</b>

## 7.2 Ryzyko rynkowe

### Ryzyko rynkowe księgi handlowej

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

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Grupy w ujęciu miary Value at Risk na dzień 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	837	2 132	6 863

### Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

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

Obecnie istotny wpływ na poziom ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej i na wielkość realizowanego wyniku odsetkowego mają bardzo niskie stopy procentowe NBP oraz wysoka płynność sektora bankowego. Bank zabezpiecza wartość ekonomiczną kapitału oraz strumień dochodu 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	-6,68	-6,31
EVE	-5,36	-7,10

### Ryzyko walutowe

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

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

Value at Risk

WALUTA	30.06.2021	31.12.2020
Waluty razem (*)	366	287

(\*) 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	29 228 442	26 342 379	22 278 956	25 231 621	-66 602
USD	8 231 455	9 959 982	8 109 730	6 375 530	5 673
CHF	2 825 627	688 847	1 341 105	3 471 085	6 800
GBP	405 689	1 074 986	775 485	103 491	2 697
NOK	299 962	63 028	5 033	242 255	-288
SEK	92 560	76 264	31 445	47 957	-216
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
RON	45 608	10 542	175 397	210 945	-482
CNY	6 215	40 925	809 647	774 846	91
HRK	149	6 136	150 493	144 170	336
Pozostałe waluty	49 193	84 802	237 897	200 740	1 548
<b>RAZEM</b>	<b>41 300 223</b>	<b>38 451 150</b>	<b>34 509 580</b>	<b>37 411 832</b>	<b>-53 179</b>

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

### 7.3 Ryzyko płynności

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

Nadzorcze miary płynności długoterminowej oraz LCR i NSFR (\*)

MIARY PŁYNNOCI		LIMIT REGULACYJNY	30.06.2021	31.12.2020
M3(**)	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1	7,01	8,45
M4(**)	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1	1,31	1,38
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	224%	251%
NSFR	Wskaźnik Stabilnego Finansowania Netto	100%	149%	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.

(\*\*) Wskaźnik na poziomie jednostkowym.

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	66 570 231	8 156 520	30 848 910	75 730 030	61 787 362	243 093 053
Pasywa bilansowe	23 020 821	13 369 649	31 561 138	36 698 290	138 443 155	243 093 053
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-9 405 485	298 889	1 538 973	1 752 711	5 428 065	-386 847
<b>Luka okresowa</b>	<b>34 143 925</b>	<b>-4 914 240</b>	<b>826 745</b>	<b>40 784 451</b>	<b>-71 227 728</b>	<b>-386 847</b>
<b>Luka skumulowana</b>	<b>-</b>	<b>29 229 685</b>	<b>30 056 430</b>	<b>70 840 881</b>	<b>-386 847</b>	<b>-</b>

31.12.2020	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa bilansowe	69 513 131	7 196 796	25 085 033	72 392 852	59 029 370	233 217 182
Pasywa bilansowe	18 307 777	12 023 248	26 212 984	36 038 239	140 634 934	233 217 182
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-9 377 774	-161 509	2 726 628	2 231 163	3 874 654	-706 838
<b>Luka okresowa</b>	<b>41 827 580</b>	<b>-4 987 961</b>	<b>1 598 677</b>	<b>38 585 776</b>	<b>-77 730 910</b>	<b>-706 838</b>
<b>Luka skumulowana</b>	<b>-</b>	<b>36 839 619</b>	<b>38 438 296</b>	<b>77 024 072</b>	<b>-706 838</b>	<b>-</b>

## 7.4 Ryzyko operacyjne

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

## 7.5 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

Proces wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 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
<b>Aktywa:</b>	<b>10 197 517</b>	<b>14 345 669</b>	<b>11 410 077</b>	<b>35 953 263</b>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	369 661	60 427	55 453	485 541
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	3 554 462	11 697	3 566 159
Banki	-	884 350	11 697	896 047
Klienci	-	2 670 112	-	2 670 112
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	9 827 856	10 126 591	10 732 550	30 686 997
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	-	-	257 985	257 985
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	178 989	178 989
<b>Zobowiązania:</b>	<b>545 006</b>	<b>4 291 440</b>	<b>4 874</b>	<b>4 841 320</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	545 006	-	-	545 006
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	3 440 839	4 874	3 445 713
Banki	-	762 325	-	762 325
Klienci	-	2 678 514	4 874	2 683 388
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	850 601	-	850 601
Banki	-	675 188	-	675 188
Klienci	-	175 413	-	175 413

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

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

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

I PÓŁROCZE 2021	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>43 532</b>	<b>1 712</b>	<b>1 475 055</b>	<b>187 001</b>	<b>160 486</b>	<b>10 490 998</b>	<b>-</b>
Zwiększenia, w tym:	2 107 734	9 985	90 736	1 502	12 917	3 162 559	4 390
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	-	4 453	-	-	-	85 309	4 390
Reklasyfikacja	84	-	-	-	-	429 745	-
Transakcje zawarte w 2021 roku.	-	-	52 830	363	-	-	-
Zakup / udzielenie	2 106 193	-	-	-	-	2 496 606	-
Rozliczenie / wykup	-	-	-	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	1 457	5 532	37 906	1 139	12 917	150 899	-
ujęty w rachunku zysków i strat	1 447	5 532	37 906	1 139	12 917	137 981	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	10	-	-	-	-	12 918	-
Zmniejszenia, w tym:	-2 095 813	-	-1 307 806	-9 514	-	-2 921 007	484
Reklasyfikacja	-6 015	-	-	-	-	-393 824	-
Rozliczenie / wykup	-21 329	-	-1 090 168	-9 514	-	-1 548 112	-
Sprzedaż	-2 066 324	-	-195 500	-	-	-913 185	-
Strata z instrumentów finansowych	-2 145	-	-22 138	-	-	-65 886	484
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-	-	-	-298	484
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-2 145	-	-22 138	-	-	-65 588	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>55 453</b>	<b>11 697</b>	<b>257 985</b>	<b>178 989</b>	<b>173 403</b>	<b>10 732 550</b>	<b>4 874</b>
<b>Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w :</b>	<b>-1 639</b>	<b>5 532</b>	<b>-4 067</b>	<b>1 126</b>	<b>-</b>	<b>-51 277</b>	<b>-484</b>
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-1 639	5 532	209	1 126	-	35 441	-484
wynik z tytułu odsetek	484	-	1 376	49	-	34 927	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe wynik z tytułu odpisów	-	-	-1 167	-	-	514	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-2 123	5 532	-	1 077	-	-	-484
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-4 276	-	-	-86 718	-

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

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

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

W okresie od 1 stycznia do 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 Grupa 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	10 305 272	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,17%-1,11%	163 066	-204 165
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	257 985	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,28%-0,37%	2 826	-2 784

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 Grupa stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 31 grudnia 2020 roku jest następujący:

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

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



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

Proces wyceny instrumentów finansowych, które w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej, nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 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	WARTOSC BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
<b>Aktywa</b>					
Kasa, należności od Banku Centralnego	7 606 790	7 607 069	3 569 214	4 037 855	-
Należności od banków	2 209 301	2 215 390	-	1 184 468	1 030 922
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	154 002 547	153 607 726	-	990 007	152 617 719
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	36 637 410	37 067 427	22 642 985	7 089 655	7 334 787
Inne aktywa	1 163 402	1 163 402	-	-	1 163 402
<b>Aktywa razem</b>	<b>201 619 450</b>	<b>201 661 014</b>	<b>26 212 199</b>	<b>13 301 985</b>	<b>162 146 830</b>
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	7 833 580	7 870 424	-	1 241 555	6 628 869
Zobowiązania wobec klientów	192 462 141	192 150 829	-	-	192 150 829
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 113 551	5 119 994	-	5 119 994	-
Zobowiązania podporządkowane	2 757 773	2 759 653	-	2 759 653	-
Pozostałe zobowiązania	3 521 544	3 521 544	-	-	3 521 544
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>211 688 589</b>	<b>211 422 444</b>	<b>-</b>	<b>9 121 202</b>	<b>202 301 242</b>

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

## 8. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

### Segmenty branżowe

Segmentacja Grupy obejmuje następujące obszary:

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

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	1 253 843	1 888	590 605	195 099	728 254	2 769 689
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-24 762	-6 345	-31 799	-1 560	-32 172	-96 638
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>1 229 081</b>	<b>-4 457</b>	<b>558 806</b>	<b>193 539</b>	<b>696 082</b>	<b>2 673 051</b>
Przychody odsetkowe wewnętrzne	258 623	20 700	7 157	16 344	-302 824	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-389 176	-1 409	-168 782	-67 528	626 895	-
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>-130 553</b>	<b>19 291</b>	<b>-161 625</b>	<b>-51 184</b>	<b>324 071</b>	<b>-</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 098 528</b>	<b>14 834</b>	<b>397 181</b>	<b>142 355</b>	<b>1 020 153</b>	<b>2 673 051</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>545 997</b>	<b>92 638</b>	<b>321 541</b>	<b>309 394</b>	<b>19 047</b>	<b>1 288 617</b>
<b>Pozostałe dochody pozaodsetkowe</b>	<b>5 314</b>	<b>-518</b>	<b>150 134</b>	<b>19 506</b>	<b>-3 428</b>	<b>171 008</b>
<b>Dochody z działalności operacyjnej</b>	<b>1 649 839</b>	<b>106 954</b>	<b>868 856</b>	<b>471 255</b>	<b>1 035 772</b>	<b>4 132 676</b>
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-448 791	-40 493	-108 123	-96 138	-485 464	-1 179 009
Pozostałe koszty administracyjne	-613 125	-14 791	-89 838	-131 461	362 682	-486 533
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-99 399	-8 028	-10 355	-8 717	-191 104	-317 603
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>-1 161 315</b>	<b>-63 312</b>	<b>-208 316</b>	<b>-236 316</b>	<b>-313 886</b>	<b>-1 983 145</b>
<b>Zysk operacyjny brutto</b>	<b>488 524</b>	<b>43 642</b>	<b>660 540</b>	<b>234 939</b>	<b>721 886</b>	<b>2 149 531</b>
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-158 773	631	-95 947	-84 121	-29 723	-367 933
<b>Zysk operacyjny netto</b>	<b>329 751</b>	<b>44 273</b>	<b>564 593</b>	<b>150 818</b>	<b>692 163</b>	<b>1 781 598</b>
Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-144 994	-381	-86 107	-34 368	33 632	-232 218
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-	-353 156	-353 156
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-	355	355
<b>Zysk brutto</b>	<b>184 757</b>	<b>43 892</b>	<b>478 486</b>	<b>116 450</b>	<b>372 994</b>	<b>1 196 579</b>
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	-345 125
<b>Zysk netto</b>						<b>851 454</b>
<b>Przypadający na akcjonariuszy Banku</b>						<b>850 428</b>
Przypadający na udziały niedające kontroli						1 026
Aktywa alokowane	79 535 474	1 344 727	63 533 544	18 907 874	65 071 927	228 393 546
Aktywa niealokowane						14 699 507
<b>Aktywa ogółem</b>						<b>243 093 053</b>
Zobowiązania alokowane	108 960 359	16 115 306	47 855 009	26 384 335	9 331 896	208 646 905
Zobowiązania niealokowane						8 881 483
<b>Zobowiązania ogółem</b>						<b>217 528 388</b>

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	1 724 945	3 795	840 381	246 053	449 310	3 264 484
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-178 145	-72 742	-146 284	-23 877	-49 637	-470 685
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>1 546 800</b>	<b>-68 947</b>	<b>694 097</b>	<b>222 176</b>	<b>399 673</b>	<b>2 793 799</b>
Przychody odsetkowe wewnętrzne	440 693	89 347	200 681	65 764	-796 485	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-833 865	-4 680	-390 204	-120 996	1 349 745	-
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>-393 172</b>	<b>84 667</b>	<b>-189 523</b>	<b>-55 232</b>	<b>553 260</b>	<b>-</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 153 628</b>	<b>15 720</b>	<b>504 574</b>	<b>166 944</b>	<b>952 933</b>	<b>2 793 799</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>549 507</b>	<b>75 533</b>	<b>246 135</b>	<b>267 099</b>	<b>43 967</b>	<b>1 182 241</b>
<b>Pozostałe dochody pozaodsetkowe</b>	<b>7 770</b>	<b>-912</b>	<b>42 407</b>	<b>24 178</b>	<b>48 292</b>	<b>121 735</b>
<b>Dochody z działalności operacyjnej</b>	<b>1 710 905</b>	<b>90 341</b>	<b>793 116</b>	<b>458 221</b>	<b>1 045 192</b>	<b>4 097 775</b>
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-446 385	-36 652	-109 942	-83 254	-431 280	-1 107 513
Pozostałe koszty administracyjne	-606 225	-12 571	-73 822	-127 109	354 139	-465 588
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-86 997	-5 666	-14 478	-3 859	-147 239	-258 239
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>-1 139 607</b>	<b>-54 889</b>	<b>-198 242</b>	<b>-214 222</b>	<b>-224 380</b>	<b>-1 831 340</b>
<b>Zysk operacyjny brutto</b>	<b>571 298</b>	<b>35 452</b>	<b>594 874</b>	<b>243 999</b>	<b>820 812</b>	<b>2 266 435</b>
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-253 114	11	-300 269	-251 548	-	-804 920
<b>Zysk operacyjny netto</b>	<b>318 184</b>	<b>35 463</b>	<b>294 605</b>	<b>-7 549</b>	<b>820 812</b>	<b>1 461 515</b>
Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-144 821	-370	-92 584	-32 689	-23 320	-293 784
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-	-326 349	-326 349
<b>Zysk brutto</b>	<b>173 363</b>	<b>35 093</b>	<b>202 021</b>	<b>-40 238</b>	<b>471 143</b>	<b>841 382</b>
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	-294 475
<b>Zysk netto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>546 907</b>
<b>Przypadający na akcjonariuszy Banku</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>546 049</b>
Przypadający na udziały niedające kontroli	-	-	-	-	-	858
Aktywa alokowane	79 087 275	907 249	68 940 864	17 045 805	51 112 382	217 093 575
Aktywa niealokowane	-	-	-	-	-	18 210 106
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>235 303 681</b>
Zobowiązania alokowane	97 248 830	16 443 008	48 131 332	28 547 321	10 273 664	200 644 155
Zobowiązania niealokowane	-	-	-	-	-	9 980 603
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>210 624 758</b>

Uzgodnienie dochodów z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	I PÓŁROCZE 2021	I PÓŁROCZE 2020
Wynik z tytułu odsetek	2 673 051	2 793 799
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 288 617	1 182 241
Przychody z tytułu dywidend	25 597	26 003
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	93 166	60 975
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2 646	-752
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	34 007	44 175
<b>Dochody z działalności operacyjnej</b>	<b>4 117 084</b>	<b>4 106 441</b>
Pozostałe przychody operacyjne	46 681	35 682
Pozostałe koszty operacyjne	-31 089	-44 348
<b>Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych</b>	<b>4 132 676</b>	<b>4 097 775</b>

## 9. 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	1 180 899	115 371	-	1 296 270
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	1 056 000	7 554	-	1 063 554
Lokaty w bankach	-286	-	-	-286
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	340	-	-	340
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	124 845	107 817	-	232 662
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	68 640	68 640
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	107	107
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	68 618	68 618
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-85	-85
<b>Razem</b>	<b>1 180 899</b>	<b>115 371</b>	<b>68 640</b>	<b>1 364 910</b>

	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	2 372 388	260 472	-	2 632 860
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	2 146 143	15 898	-	2 162 041
Lokaty w bankach	-37	-	-	-37
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	361	-	-	361
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	225 921	244 574	-	470 495
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	136 829	136 829
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	214	214
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	136 370	136 370
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	245	245
<b>Razem</b>	<b>2 372 388</b>	<b>260 472</b>	<b>136 829</b>	<b>2 769 689</b>

**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	1 314 397	164 408	-	1 478 805
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	1 203 986	8 363	-	1 212 349
Lokaty w bankach	2 803	-	-	2 803
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	2 983	-	-	2 983
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	104 625	156 045	-	260 670
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	68 239	68 239
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	482	482
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	64 875	64 875
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	2 882	2 882
<b>Razem</b>	<b>1 314 397</b>	<b>164 408</b>	<b>68 239</b>	<b>1 547 044</b>

	I PÓŁROCZE 2020			RAZEM
	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 814 207	322 657	-	3 136 864
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	2 587 202	16 030	-	2 603 232
Lokaty w bankach	13 002	-	-	13 002
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	10 230	-	-	10 230
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	203 773	306 627	-	510 400
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	127 620	127 620
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	1 794	1 794
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	120 579	120 579
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	5 247	5 247
<b>Razem</b>	<b>2 814 207</b>	<b>322 657</b>	<b>127 620</b>	<b>3 264 484</b>

**Koszty z tytułu odsetek**

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Depozyty klientów	8 486	-27 720	-123 957	-333 890
Depozyty innych banków	-1 100	-2 174	-2 340	-5 735
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-8	-26	-1 182	-6 993
Kredyty i pożyczki	-6 406	-12 851	-9 569	-21 573
Leasing	-2 449	-5 035	-2 735	-5 415
Dłużne papiery wartościowe	-23 981	-48 832	-41 713	-97 079
<b>Razem</b>	<b>-25 458</b>	<b>-96 638</b>	<b>-181 496</b>	<b>-470 685</b>

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

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

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	180 226	349 914	145 802	294 258
Karty płatnicze	147 205	282 448	141 441	287 543
Kredyty i pożyczki	124 102	218 272	94 053	187 741
Marża na transakcjach walutowych z klientami	139 332	264 526	115 709	250 028
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	119 757	236 627	105 327	231 351
Operacje papierami wartościowymi	30 637	68 539	24 285	43 772
Działalność powiernicza	17 250	33 285	14 320	26 534
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	18 914	36 780	15 975	32 235
Pozostałe	23 365	47 195	20 017	42 733
<b>Razem</b>	<b>800 788</b>	<b>1 537 586</b>	<b>676 929</b>	<b>1 396 195</b>

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	-12 826	-25 646	-8 723	-17 178
Usługi pośrednictwa	-13 574	-26 117	-10 883	-18 771
Działalność powiernicza	-6 394	-12 186	-5 365	-9 544
Obsługa rachunków bankowych	-1 207	-2 087	-1 245	-2 110
Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	-278	-487	-148	-300
Pozostałe	-5 502	-9 854	-2 546	-5 312
<b>Razem</b>	<b>-128 034</b>	<b>-248 969</b>	<b>-109 082</b>	<b>-213 954</b>

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

## 11. Przychody z tytułu dywidend

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Od emitentów papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	20	20	262	517
Od emitentów instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	25 577	25 577	25 486	25 486
<b>Razem</b>	<b>25 597</b>	<b>25 597</b>	<b>25 748</b>	<b>26 003</b>



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

	II KWARTAŁ 2021	I PÓLROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓLROCZE 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	16 225	10 998	21 490	2 931
Wynik z pozycji wymiany	72 727	73 181	4 507	-23 991
Wynik z instrumentów pochodnych	-29 880	-5 107	13 470	58 348
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	5 442	12 821	16 590	27 350
<b>Razem</b>	<b>64 559</b>	<b>93 166</b>	<b>50 703</b>	<b>60 975</b>

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

### Zrealizowane zyski

	II KWARTAŁ 2021	I PÓLROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓLROCZE 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	25 738	39 219
Zobowiązania finansowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	1
<b>Razem</b>	<b>24 008</b>	<b>35 329</b>	<b>26 705</b>	<b>48 625</b>

### Zrealizowane straty

	II KWARTAŁ 2021	I PÓLROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓLROCZE 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
<b>Razem</b>	<b>-814</b>	<b>-1 322</b>	<b>-3 656</b>	<b>-4 450</b>

<b>Zrealizowany zysk netto</b>	<b>23 194</b>	<b>34 007</b>	<b>23 049</b>	<b>44 175</b>
--------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

## 14. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

	II KWARTAŁ 2021	I PÓLROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓLROCZE 2020
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*)	-284 182	-471 485	-421 612	-685 515
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	12 370	7 206	18 343	6 017
Kredyty i pożyczki wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 827	22 008	-3 263	-4 768
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 073	24 222	518	-16 324
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	38 006	55 533	-58 094	-92 601
Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-3 994	-5 417	-9 902	-11 729
<b>Razem</b>	<b>-191 900</b>	<b>-367 933</b>	<b>-474 010</b>	<b>-804 920</b>

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

## 15. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

### Pozostałe przychody operacyjne

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	9 195	9 673	103	179
Przychody z wynajmu lokali, terminali oraz sprzętu IT	5 171	10 279	4 297	8 670
Przychody netto z leasingu operacyjnego (*)	1 087	1 674	-748	-465
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	4 819	7 897	3 081	6 723
Przychody uboczne	2 799	6 394	4 991	10 187
Odzyskane koszty windykacji	2 391	3 683	1 891	4 202
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług netto	1 265	2 763	1 093	2 599
Pozostałe	1 217	4 318	1 782	3 587
<b>Razem</b>	<b>27 944</b>	<b>46 681</b>	<b>16 490</b>	<b>35 682</b>

### (\*) Przychody netto z leasingu operacyjnego

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	3 053	5 554	2 038	3 851
Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	-1 966	-3 880	-2 786	-4 316
<b>Razem</b>	<b>1 087</b>	<b>1 674</b>	<b>-748</b>	<b>-465</b>

### Pozostałe koszty operacyjne

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Rezerwa na zobowiązania sporne i pozostałe (*)	-13 526	-13 932	-10 169	-10 853
Rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	1 674	3 097	-5 982	-4 435
Strata na sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-1 058	-2 241	-58	-10 003
Koszty monitorowania transakcji kartowych	-3 471	-5 417	-2 955	-4 393
Koszty uboczne	-974	-2 570	-2 548	-4 550
Koszty z tytułu reklamacji klientów i roszczeń spornych	-666	-1 500	-408	-1 359
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości majątku trwałego, należności spornych i innych aktywów	86	-1 179	-986	-1 199
Odszkodowania, kary i grzywny	-816	-1 095	-170	-401
Pozostałe	-3 154	-6 252	-1 093	-7 155
<b>Razem</b>	<b>-21 905</b>	<b>-31 089</b>	<b>-24 369</b>	<b>-44 348</b>

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

## 16. Ogólne koszty administracyjne

### Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Wynagrodzenia	-446 527	-1 008 579	-405 804	-939 928
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-81 090	-160 707	-79 132	-158 904
Koszty płatności na bazie akcji	-4 861	-9 723	-4 341	-8 681
<b>Razem</b>	<b>-532 478</b>	<b>-1 179 009</b>	<b>-489 277</b>	<b>-1 107 513</b>

**Pozostałe koszty administracyjne**

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Koszty rzeczowe	-236 193	-442 418	-198 479	-429 285
Podatki i opłaty	-10 014	-19 722	-9 176	-18 034
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-28 861	-232 218	-43 081	-293 784
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-105	-24 393	-76	-18 269
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-177 696	-353 156	-169 843	-326 349
<b>Razem</b>	<b>-452 869</b>	<b>-1 071 907</b>	<b>-420 655</b>	<b>-1 085 721</b>

<b>Razem ogólne koszty administracyjne</b>	<b>-985 347</b>	<b>-2 250 916</b>	<b>-909 932</b>	<b>-2 193 234</b>
--	-----------------	-------------------	-----------------	-------------------

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

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

W wyniku zastosowania wytycznych Interpretacji KIMSF 21 „Opłaty” do ujęcia powyższych zobowiązań, rachunek wyników Grupy Pekao za I półrocze 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 170 593 tys. złotych (za 2020 – 210 386 tys. złotych).

## 17. Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Rzeczowe aktywa trwałe	-78 793	-160 699	-78 390	-151 643
Wartości niematerialne	-81 727	-156 904	-56 314	-106 596
<b>Razem</b>	<b>-160 520</b>	<b>-317 603</b>	<b>-134 704</b>	<b>-258 239</b>

## 18. Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych

Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Krajowy Integrator Płatności S.A. (*)	355	355	-	-
<b>Razem</b>	<b>355</b>	<b>355</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Udział Grupy w zysku netto za okres od dnia nabycia akcji spółki.

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

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>				
<b>Bieżący podatek dochodowy</b>	<b>-148 862</b>	<b>-330 332</b>	<b>-248 654</b>	<b>-551 054</b>
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników zysków i strat	-142 488	-323 951	-243 290	-545 558
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-5 994	-5 994	-4 974	-4 975
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-380	-387	-390	-521
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>-40 810</b>	<b>-14 793</b>	<b>100 748</b>	<b>256 579</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-40 810	-14 793	100 748	256 579
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>-189 672</b>	<b>-345 125</b>	<b>-147 906</b>	<b>-294 475</b>
<b>KAPITAŁY WŁASNE</b>				
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>80 567</b>	<b>183 017</b>	<b>-126 523</b>	<b>-172 617</b>
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	64 420	111 554	-99 765	-69 155
<b>Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat</b>	<b>87 900</b>	<b>198 783</b>	<b>-122 366</b>	<b>-170 594</b>
<b>Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat</b>	<b>-7 333</b>	<b>-15 766</b>	<b>-4 157</b>	<b>-2 023</b>
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	-	-	-	-
<b>RAZEM OBCIĄŻENIE</b>	<b>-109 105</b>	<b>-162 108</b>	<b>-274 429</b>	<b>-467 092</b>

## 20. Zysk netto przypadający na jedną akcję

### Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Zysk netto	604 780	850 428	359 151	546 049
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)	2,30	3,24	1,37	2,08

### 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 roku oraz na 30 czerwca 2020 roku w Grupie nie występują instrumenty rozładniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	II KWARTAŁ 2021	I PÓŁROCZE 2021	II KWARTAŁ 2020	I PÓŁROCZE 2020
Zysk netto	604 780	850 428	359 151	546 049
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)	2,30	3,24	1,37	2,08

## 21. 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.

## 22. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO	30.06.2021	31.12.2020
Gotówka	3 569 214	4 306 094
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	4 037 803	150 198
Pozostałe należności	51	-
<b>Razem brutto</b>	<b>7 607 068</b>	<b>4 456 292</b>
Odpis z tytułu utraty wartości	-278	-13
<b>Razem netto</b>	<b>7 606 790</b>	<b>4 456 279</b>

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	30.06.2021	31.12.2020
Depozyty terminowe	-	-
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 23. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.06.2021	31.12.2020
Rachunki bieżące	666 906	273 795
Lokaty międzybankowe	66 618	179 332
Kredyty i pożyczki	98 778	35 282
Zabezpieczenia pieniężne	899 645	1 173 087
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	450 952	719 015
Środki pieniężne w drodze	28 110	199 051
<b>Razem brutto</b>	<b>2 211 009</b>	<b>2 579 562</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	-1 708	-1 223
<b>Razem netto</b>	<b>2 209 301</b>	<b>2 578 339</b>

Należności od banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

## 24. 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
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>		
Dłużne papiery wartościowe	483 464	1 312 316
Kapitałowe papiery wartościowe	2 077	5 393
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>485 541</b>	<b>1 317 709</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>		
Dłużne papiery wartościowe	545 006	742 804
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>545 006</b>	<b>742 804</b>

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
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>		
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	29 524	135 299
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	38 665	200 992
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>483 464</b>	<b>1 312 316</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>		
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	545 006	742 804
obligacje skarbowe	545 006	742 804
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>545 006</b>	<b>742 804</b>

## Kapitałowe papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2021	31.12.2020
Akcje	2 077	5 393
<b>Razem</b>	<b>2 077</b>	<b>5 393</b>

## 25. 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)	2 905 657	2 878 881
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	-	827
Opcje	14 188	8 076
Pozostałe	900	982
Transakcje walutowe i na złoto		
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	105 602	51 914
Forwardy walutowe	108 687	159 892
Swapy walutowe (FX-Swap)	133 979	40 523
Opcje walutowe i na złoto	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
<b>Razem</b>	<b>3 566 159</b>	<b>3 445 713</b>



**Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych**

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

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

## 26. 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	78 181 612	131 446	14 202	78 327 260
Kredyty w rachunku bieżącym	9 882 757	-	-	9 882 757
Kredyty operacyjne	11 548 362	-	17 561	11 565 923
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	8 090 281	-	-	8 090 281
Należności faktoringowe	13 309 079	-	-	13 309 079
Pozostałe kredyty i pożyczki	1 673 414	-	128 908	1 802 322
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	990 005	-	-	990 005
Środki pieniężne w drodze	168 845	-	-	168 845
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>161 636 689</b>	<b>257 985</b>	<b>178 989</b>	<b>162 073 663</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-7 634 142	-	-	-7 634 142
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>154 002 547</b>	<b>257 985</b>	<b>178 989</b>	<b>154 439 521</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 3 902 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 350 460 tys. złotych.

**Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej**

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

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 26 571 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

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

**Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej**

	30.06.2021					RAZEM
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS (**)	WARTOŚĆ BILANSOWA			
Należności od przedsiębiorstw	77 787 659	-4 817 809	72 969 850	257 985	28 864	73 256 699
Należności od ludności	81 136 890	-2 695 814	78 441 076	-	128 908	78 569 984
Należności od jednostek budżetowych	2 712 140	-120 519	2 591 621	-	21 217	2 612 838
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>161 636 689</b>	<b>-7 634 142</b>	<b>154 002 547</b>	<b>257 985</b>	<b>178 989</b>	<b>154 439 521</b>

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 3 902 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 350 460 tys. złotych.

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

(\*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 26 571 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

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

## 27. Rachunkowość zabezpieczeń

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

Grupa na dzień 30 czerwca 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 MSR 39 i MSSF 9 dotyczących wpływu reformy wskaźników referencyjnych stopy procentowej na rachunkowość zabezpieczeń („reforma IBOR”).

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

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)**

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

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

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

Swapy stopy procentowej stosowane przez Grupę jako instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej na dzień 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	
<b>INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE</b>			
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
<b>POZYCJE ZABEZPIECZANE</b>			
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	
<b>INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE</b>			
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	-668	-847
<b>POZYCJE ZABEZPIECZANE</b>			
Wartość bilansowa – aktywa	225 471	2 595 811	2 821 282
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej uwzględniona w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej ujętej w bilansie – aktywa	25 494	187 793	213 287
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano pozycję zabezpieczaną	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	11 205	33 496	44 701
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej pozostająca w bilansie dla tych pozycji zabezpieczanych, dla których zaprzestano korygowania pozycji bilansowej o korekty do wartości godziwej	-	-	-

### Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (cash flow hedge)

Grupa wykorzystuje:

- walutowe swapy stopy procentowej (basis swap) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej związane ze zmiennością rynkowych stawek referencyjnych (WIBOR, LIBOR CHF, EURIBOR) oraz ekspozycji na ryzyko walutowe. Instrumentami zabezpieczanymi w tym powiązaniu są portfele: kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w CHF, kredytów i należności leasingowych o zmiennym oprocentowaniu denominowanych EUR oraz depozytów w PLN, które ekonomicznie 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 transakcje 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	RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ		RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ /WALUTOWE	
	CFH IRS KREDYTY/	CFH IRS DEPOZYTY	CFH CIRS	CFH FX-SWAP
<b>INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE</b>				
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
<b>POZYCJE ZABEZPIECZANE</b>				
Kwota zmiany wartości godziwej derywatu hipotetycznego reprezentującego pozycję zabezpieczaną, która to zmiana jest podstawą do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	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
<b>INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE</b>				
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
<b>POZYCJE ZABEZPIECZANE</b>				
Kwota zmiany wartości godziwej derywatu hipotetycznego reprezentującego pozycję zabezpieczaną, która to zmiana jest podstawą do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	-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
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>593 479</b>	<b>126 763</b>
<b>RYZYO STOPY PROCENTOWEJ</b>		
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	-	-
<b>RYZYO STOPY PROCENTOWEJ / RYZYO WALUTOWE</b>		
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	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>134 378</b>	<b>660 652</b>



## 28. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.06.2021	31.12.2020
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	36 637 410	27 261 551
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30 185 242	42 737 500
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
<b>Razem</b>	<b>67 497 810</b>	<b>70 491 227</b>

### Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	30.06.2021	31.12.2020
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	22 277 756	19 759 086
bony skarbowe	-	808 649
obligacje skarbowe	22 277 756	18 950 437
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	19 500	74 678
Papiery wartościowe emitowane przez banki	6 397 946	2 229 516
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	4 880 611	2 037 279
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	3 061 597	3 160 992
<b>Razem</b>	<b>36 637 410</b>	<b>27 261 551</b>
w tym utrata wartości aktywów	-63 142	-73 566

### 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	15 550 625	21 378 138
bony skarbowe	-	1 737 500
obligacje skarbowe	15 300 548	19 390 658
pozostałe	250 077	249 980
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	999 995	1 000 000
Papiery wartościowe emitowane przez banki	5 068 761	8 942 332
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	6 572 440	8 787 943
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	1 993 421	2 629 087
<b>Razem</b>	<b>30 185 242</b>	<b>42 737 500</b>
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-38 921	-63 143

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

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

	30.06.2021	31.12.2020
Akcje i udziały	501 755	331 690
<b>Razem</b>	<b>501 755</b>	<b>331 690</b>

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

	30.06.2021	31.12.2020
Akcje	173 403	160 486
<b>Razem</b>	<b>173 403</b>	<b>160 486</b>

## 29. Wartości niematerialne

	30.06.2021	31.12.2020
Wartości niematerialne, w tym:	1 366 720	1 260 449
koszty prac rozwojowych	10 949	10 071
patenty i licencje	909 774	760 462
inne	137 363	144 155
nakłady na wartości niematerialne	308 634	345 761
Wartość firmy (*)	748 552	747 648
<b>Razem</b>	<b>2 115 272</b>	<b>2 008 097</b>

(\*) W tym wartość firmy powstała na wstępnym rozliczeniu nabycia Idea Bank S.A. w kwocie 904 tysięcy złotych, co jest opisane w Nocie nr 3.

## 30. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2021	31.12.2020
Środki trwałe, w tym:	1 788 421	1 791 346
grunty i budynki	1 178 264	1 224 142
maszyny i urządzenia	396 866	384 718
środki transportu	100 064	73 407
inne	113 227	109 079
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	72 062	128 101
<b>Razem</b>	<b>1 860 483</b>	<b>1 919 447</b>

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 62 404 tys. złotych (w tym kwota 32 291 tys. złotych dotyczy składników „Rzeczowych aktywów trwałych” powstałych z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.; w roku 2020 wyniosła 352 641 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 8 667 tys. złotych (w roku 2020 wyniosła 5 254 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 jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły 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).

## 31. 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	328 252	317 800	258 362
Kredyt lombardowy i techniczny	Obligacje	5 787 887	5 649 592	-
Inne kredyty	Obligacje	355 286	343 200	286 549
Emisja dłużnych papierów wartościowych	Kredyty, obligacje	1 748 678	1 755 485	1 272 718
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	306 999	292 800	267 598
Kredyt lombardowy i techniczny	Obligacje	5 852 305	5 628 888	-
Inne kredyty	Obligacje	361 456	349 400	302 880
Emisja dłużnych papierów wartościowych	Kredyty, obligacje	1 837 586	1 846 458	1 319 273
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	Obligacje, depozyty pieniężne	43 034	43 034	-
Transakcje pochodne	Obligacje	34 389	33 128	11 252
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	Obligacje	42 345	32 304	-

## 32. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.06.2021	31.12.2020
Rachunki bieżące	1 227 837	951 990
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	1 419 130	2 070 855
Otrzymane kredyty i pożyczki	5 035 905	6 305 526
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	113 700	589 928
Środki pieniężne w drodze	36 851	32 175
Zobowiązania z tytułu leasingu	157	189
<b>Razem</b>	<b>7 833 580</b>	<b>9 950 663</b>

Zobowiązania wobec innych banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

## 33. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.06.2021	31.12.2020
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	59 719 435	59 387 184
środki na rachunkach bieżących	57 545 828	56 053 193
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	2 173 607	3 333 991
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:	114 745 976	105 776 513
środki na rachunkach bieżących	100 879 848	88 796 952
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	13 866 128	16 979 561
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	152 563
Środki pieniężne w drodze	479 982	299 842
Zobowiązania z tytułu leasingu	393 081	406 222
<b>Razem</b>	<b>192 462 141</b>	<b>178 303 984</b>

Zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

## 34. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.06.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu obligacji	3 792 399	4 304 447
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	48 434	523 305
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	1 272 718	1 318 956
<b>Razem</b>	<b>5 113 551</b>	<b>6 146 708</b>

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

## 35. 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	zmienne, 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	zmienne, 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	zmienne, 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	zmienne, 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	zmienne, 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
<b>Razem</b>	<b>2 750 000</b>						<b>2 757 773</b>

RODZAJ TRANSAKCJI	WARTOŚĆ NOMINALNA	WALUTA	OPROCENTOWANIE	DATA EMISJI	DATA ZAPADALNOŚCI	WARUNKI	WARTOŚĆ BILANSOWA NA 31.12.2020
Obligacje podporządkowane	1 250 000	PLN	zmienne, 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	zmienne, 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	zmienne, 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	zmienne, 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	zmienne, 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
<b>Razem</b>	<b>2 750 000</b>						<b>2 757 876</b>

## 36. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I PÓLROCZE 2021	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>178 589</b>	<b>81 077</b>	<b>294 880</b>	<b>383 415</b>	<b>50 743</b>	<b>988 704</b>
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	392	-	-	1 608	-	2 000
Utworzenie/aktualizacja rezerw	14 307	120 000	10 696	124 078	9 723	278 804
Wykorzystanie rezerw	-17 347	-126 811	-17 827	-	-195	-162 180
Rozwiązanie rezerw	-3 471	-15 000	-	-179 611	-	-198 082
Różnice kursowe	81	-	-	-1 383	-	-1 302
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>172 551</b>	<b>59 266</b>	<b>287 749</b>	<b>328 107</b>	<b>60 271</b>	<b>907 944</b>
Krótkoterminowe	35 542	59 266	14 329	69 472	255	178 864
Długoterminowe	137 009	-	273 420	258 635	60 016	729 080

(\*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 87 680 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
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>103 933</b>	<b>18 954</b>	<b>290 269</b>	<b>290 902</b>	<b>48 539</b>	<b>752 597</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	107 705	144 430	23 529	240 153	14 005	529 822
Wykorzystanie rezerw	-17 743	-82 307	-29 715	-	-11 714	-141 479
Rozwiązanie rezerw	-9 744	-	-	-150 517	-70	-160 331
Różnice kursowe	-164	-	-	2 877	-	2 713
Inne zmiany	-5 398	-	10 797	-	-17	5 382
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>178 589</b>	<b>81 077</b>	<b>294 880</b>	<b>383 415</b>	<b>50 743</b>	<b>988 704</b>
Krótkoterminowe	32 678	81 077	24 529	52 373	383	191 040
Długoterminowe	145 911	-	270 351	331 042	50 360	797 664

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

### Rezerwy na sprawy sporne

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

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

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

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

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

Na potrzeby oszacowania wyżej wymienionej rezerwy Grupa wykonała analizę danych dotyczących przedterminowych spłat kredytów oraz reklamacji. W rezultacie powyższego Grupa wyznaczyła macierzę 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 Grupę eksperckich założeń i wiążą się z niepewnością. Grupa na bieżąco dokonuje monitorowania aktualności wszystkich założeń przyjętych w procesie tworzenia powyższej rezerwy.

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

Ponadto, w odniesieniu do ekspozycji bilansowych na dzień 30 czerwca 2021 roku Grupa dokonała szacunku możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości. W związku z powyższym Grupa ujęła 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 obejmują rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe oraz pośmiertne. Wartość bieżąca tego typu zobowiązań jest ustalana przez niezależnego aktuarium za pomocą metody prognozowanych uprawnień jednostkowych.

#### **Inne rezerwy**

Inne rezerwy obejmują w szczególności pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze.

## **37. Zobowiązania warunkowe**

#### **Sprawy sądowe**

Na dzień 30 czerwca 2021 roku z udziałem Grupy toczą się następujące istotne z uwagi na wartość przedmiotu sporu postępowania sądowe o zapłatę:

1) w grupie zobowiązań (przeciwko Grupie):

- z powództwa 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 Grupy):

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

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

Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 30 czerwca 2021 roku wynosi 172 551 tys. złotych (na 31 grudnia 2020 roku 178 589 tys. złotych).

Ponadto, na dzień 30 czerwca 2021 roku Grupa dokonała oceny ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF i utworzyła rezerwę związaną z tym ryzykiem. Szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 7.1.

#### Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.06.2021	31.12.2020
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz banków	706 236	551 503
na rzecz klientów	39 772 994	39 930 464
na rzecz podmiotów budżetowych	605 282	721 915
<b>Razem</b>	<b>41 084 512</b>	<b>41 203 882</b>

#### Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.06.2021	31.12.2020
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:	1 328 046	1 647 148
gwarancje	1 290 375	1 603 269
gwarancje subemisji papierów wartościowych	-	-
potwierdzone akredytywy eksportowe	37 671	43 879
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:	10 925 321	10 610 484
gwarancje	7 961 588	7 443 561
gwarancje subemisji papierów wartościowych	2 819 481	3 013 647
poręczenia	144 252	153 276
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
<b>Razem</b>	<b>13 610 084</b>	<b>13 618 285</b>

**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:	20 368 418	20 345 840
od banków	9 424 065	8 596 465
od klientów	9 778 065	10 642 784
od podmiotów budżetowych	1 166 288	1 106 591
<b>Razem</b>	<b>21 893 185</b>	<b>20 909 295</b>

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

## 38. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

**Środki pieniężne i ich ekwiwalenty**

	30.06.2021	30.06.2020
Kasa, należności od Banku Centralnego	7 606 790	7 362 524
Należności od banków z terminem wymagalności do 3 miesięcy	2 071 996	8 108 972
<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych</b>	<b>9 678 786</b>	<b>15 471 496</b>

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 30 czerwca 2021 roku 4 037 803 tys. złotych (na dzień 30 czerwca 2020 roku 1 778 776 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	-108 370
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	1 295 830
<b>Razem</b>	<b>1 187 460</b>

**Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu**

	I PÓŁROCZE 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	830 765
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	65 172
<b>Razem</b>	<b>895 937</b>

**Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych**

	I PÓŁROCZE 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	1 246 072
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	9 044
<b>Razem</b>	<b>1 255 116</b>

## Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)

	I PÓŁROCZE 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	-11 816 578
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	12 060 942
<b>Razem</b>	<b>244 364</b>

## Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych

	I PÓŁROCZE 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	-19 679
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	453 168
<b>Razem</b>	<b>433 489</b>

## Zmiana stanu pozostałych aktywów

	I PÓŁROCZE 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	-1 061 062
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	134 844
<b>Razem</b>	<b>-926 218</b>

## Zmiana stanu zobowiązań wobec banków

	I PÓŁROCZE 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	-914 751
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	-125 488
<b>Razem</b>	<b>-1 040 239</b>

## Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych

	I PÓŁROCZE 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	-1 171 703
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	-164 176
<b>Razem</b>	<b>-1 335 879</b>

## Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów

	I PÓŁROCZE 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	14 265 084
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	-13 575 553
<b>Razem</b>	<b>689 531</b>

## Zmiana stanu rezerw

	I PÓŁROCZE 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	-80 760
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	-3 889
<b>Razem</b>	<b>-84 649</b>

## Zmiana stanu pozostałych zobowiązań

	I PÓŁROCZE 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	274 243
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	-343 798
<b>Razem</b>	<b>-69 555</b>

## 39. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

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

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

Regulamin określa szczególne zasady podejmowania decyzji o zawarciu transakcji z wyżej wymienionymi osobami i podmiotami, w tym szczególne decyzyjne uprawnione do podejmowania decyzji. W szczególności zawarcie transakcji z członkiem Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku lub podmiotem z nimi powiązаныm kapitałowo lub organizacyjnie wymaga podjęcia decyzji przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Członkowie Kierownictwa Banku i podmioty z nimi 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	9 710	98 477	-	218
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	29	-	127	13 266	273 149	45	920
<b>Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.</b>							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	654	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1 626	-	-	-	2 582	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 663</b>	<b>-</b>	<b>1 327</b>	<b>22 976</b>	<b>374 862</b>	<b>45</b>	<b>1 138</b>

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 2020 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	1	-	911	3 839	87 519	-	2 238
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1	-	9 517	12 498	308 929	322	1 109
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1 640	-	-	-	2 943	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 642</b>	<b>-</b>	<b>10 428</b>	<b>16 337</b>	<b>399 391</b>	<b>322</b>	<b>3 347</b>

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku

NAZWA JEDNOSTKI	PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	PRZYCHODY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE	KOSZTY Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I INNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-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
<b>Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A</b>						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	148	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	25	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>-865</b>	<b>-2</b>	<b>50 703</b>	<b>-537</b>	<b>1 464</b>	<b>-11 896</b>

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

## 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	-	519 892
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	7 069	102 252	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	204	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>10 002</b>	<b>209 411</b>	<b>-</b>	<b>519 892</b>

## Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2020 roku

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



**Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku**

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2021	I PÓŁROCZE 2020
<b>Zarząd Banku</b>		
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
<b>Razem</b>	<b>8 379</b>	<b>7 633</b>
<b>Rada Nadzorcza Banku</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	595	575
<b>Razem</b>	<b>595</b>	<b>575</b>

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

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

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

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 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.

**Koszty wynagrodzeń Członków Zarządów i Rad Nadzorczych spółek zależnych**

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	I PÓŁROCZE 2021	I PÓŁROCZE 2020
<b>Zarządy Spółek</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	6 255	6 740
Świadczenia po okresie zatrudnienia	463	1 051
Świadczenia długoterminowe	-	749
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	395
<b>Razem</b>	<b>6 718</b>	<b>8 935</b>
<b>Rady Nadzorcze Spółek</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	532	344
<b>Razem</b>	<b>532</b>	<b>344</b>

## 40. 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 dożywoć.

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

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

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

**FVH, fair value hedge** – rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej.

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