

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



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



1	Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	3
2	Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A.	4
3	Podsumowanie wyników	5
4	Zewnętrzne warunki działania	7
5	Uwarunkowania wewnętrzne	12
5.1	Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	12
5.2	Zmiany w Grupie	12
5.3	Zmiany w składzie organów statutowych Banku	12
5.4	Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku	20
5.5	Oceny wiarygodności finansowej	21
5.6	Opis dokonań Banku Pekao S.A.	23
5.7	Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	33
6	Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	34
6.1	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	35
6.2	Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	39
6.3	Struktura zysku netto	40
6.4	Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	43
6.5	Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	48
6.6	Pozycje pozabilansowe	48
6.7	Adekwatność kapitałowa	49
6.8	Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	51
7	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	53
7.1	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	53
7.2	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	54
7.3	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	55
8	Pozostałe informacje	56
8.1	Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	56
8.2	Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku	56
8.3	Informacje o toczących się postępowaniach	56
8.4	Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń	56
8.5	Transakcje z podmiotami powiązanymi	56
8.6	Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu	56
8.7	Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności	56
8.8	Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych	57
8.9	Wydarzenia po dacie bilansu	58

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

	III KWARTAL 2021	III KWARTAL 2020	2020	2019
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT– WYBRANE POZYCJE <i>(mln zł)</i>				
Dochody z działalności operacyjnej	6 265	5 921	7 813	8 282
Koszty z działalności operacyjnej	(2 883)	(2 637)	(3 468)	(3 537)
Zysk brutto	2 046	1 370	1 725	3 002
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	1 481	917	1 102	2 165
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	7,8%	5,0%	4,5%	9,5%
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - z liniowym rozkładem BFG	8,0%	5,3%	4,5%	9,5%
Zwrot z aktywów (ROA)	0,8%	0,6%	0,5%	1,1%
Marża odsetkowa	2,3%	2,6%	2,5%	2,9%
Koszty / dochody (łącznie z kosztami BFG)	50,1%	50,2%	49,3%	48,2%
Koszty ryzyka	0,42%	0,91%	0,99%	0,46%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE <i>(mln zł)</i>				
Suma bilansowa	247 361	232 114	233 217	203 323
Finansowanie działalności klientów (*)	165 336	150 149	151 684	151 384
Zobowiązania wobec klientów (**)	195 842	181 344	177 745	157 203
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	8 671	7 266	8 905	9 072
Kapitały	24 999	25 149	25 495	23 398
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów (*) / suma bilansowa	66,8%	64,7%	65,0%	74,5%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	22,9%	25,7%	26,7%	17,8%
Depozyty (***) / suma bilansowa	82,7%	81,3%	80,0%	81,8%
Finansowanie działalności klientów (*) / depozyty (***)	80,8%	79,6%	81,3%	91,0%
Kapitały / suma bilansowa	10,1%	10,8%	10,9%	11,5%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) (****)	17,6%	18,8%	19,2%	17,1%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ				
Liczba zatrudnionych (****)	14 790	15 334	14 994	15 678
Placówki ogółem	652	733	713	805
Liczba bankomatów	1 482	1 616	1 592	1 648

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

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

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

(****) Dane na 31 grudnia 2020 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za 2020 rok (potwierdzenie wyniku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

(*****) W tym 551 osób, które stały się pracownikami Banku na zasadach art. 23 Kodeksu Pracy w związku z przejęciem Idea Bank w dniu 3 stycznia 2021 r.

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

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

	III KWARTAŁ 2021	III KWARTAŁ 2020	2020	2019
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE				
<i>(mln zł)</i>				
Dochody z działalności operacyjnej	5 928	5 666	7 476	7 887
Koszty z działalności operacyjnej	(2 664)	(2 428)	(3 191)	(3 204)
Zysk brutto	1 956	1 349	1 697	3 016
Zysk netto	1 443	932	1 126	2 247
WSKAŹNIKI ZYSKOWOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	7,8%	5,3%	4,8%	10,2%
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - z liniowym rozkładem BFG	8,0%	5,6%	4,8%	10,2%
Zwrot z aktywów (ROA)	0,8%	0,6%	0,5%	1,2%
Marża odsetkowa	2,3%	2,6%	2,5%	2,9%
Koszty / dochody (łącznie z kosztami BFG)	49,3%	48,8%	47,7%	46,4%
Koszty ryzyka	0,43%	0,94%	1,03%	0,43%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE				
<i>(mln zł)</i>				
Suma bilansowa	236 536	223 434	222 381	194 650
Finansowanie działalności klientów (*)	152 494	140 449	139 926	142 146
Zobowiązania wobec klientów (**)	196 254	181 817	178 276	157 750
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	2 771	3 486	3 281	4 369
Kapitały	24 120	24 285	24 647	22 527
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów (*) / suma bilansowa	64,5%	62,9%	62,9%	73,0%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	24,2%	26,8%	28,2%	18,6%
Depozyty (***) / suma bilansowa	84,1%	82,9%	81,6%	83,3%
Finansowanie działalności klientów (*) / depozyty (***)	76,6%	75,8%	77,1%	87,7%
Kapitały / suma bilansowa	10,2%	10,9%	11,1%	11,6%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) (****)	19,5%	20,9%	21,3%	18,7%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ				
Liczba zatrudnionych (****)	12 685	13 244	12 870	13 779
Placówki ogółem	652	733	713	805
Liczba bankomatów	1 482	1 616	1 592	1 648

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

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

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

(****) Dane na 31 grudnia 2020 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za 2020 rok (potwierdzenie wyniku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

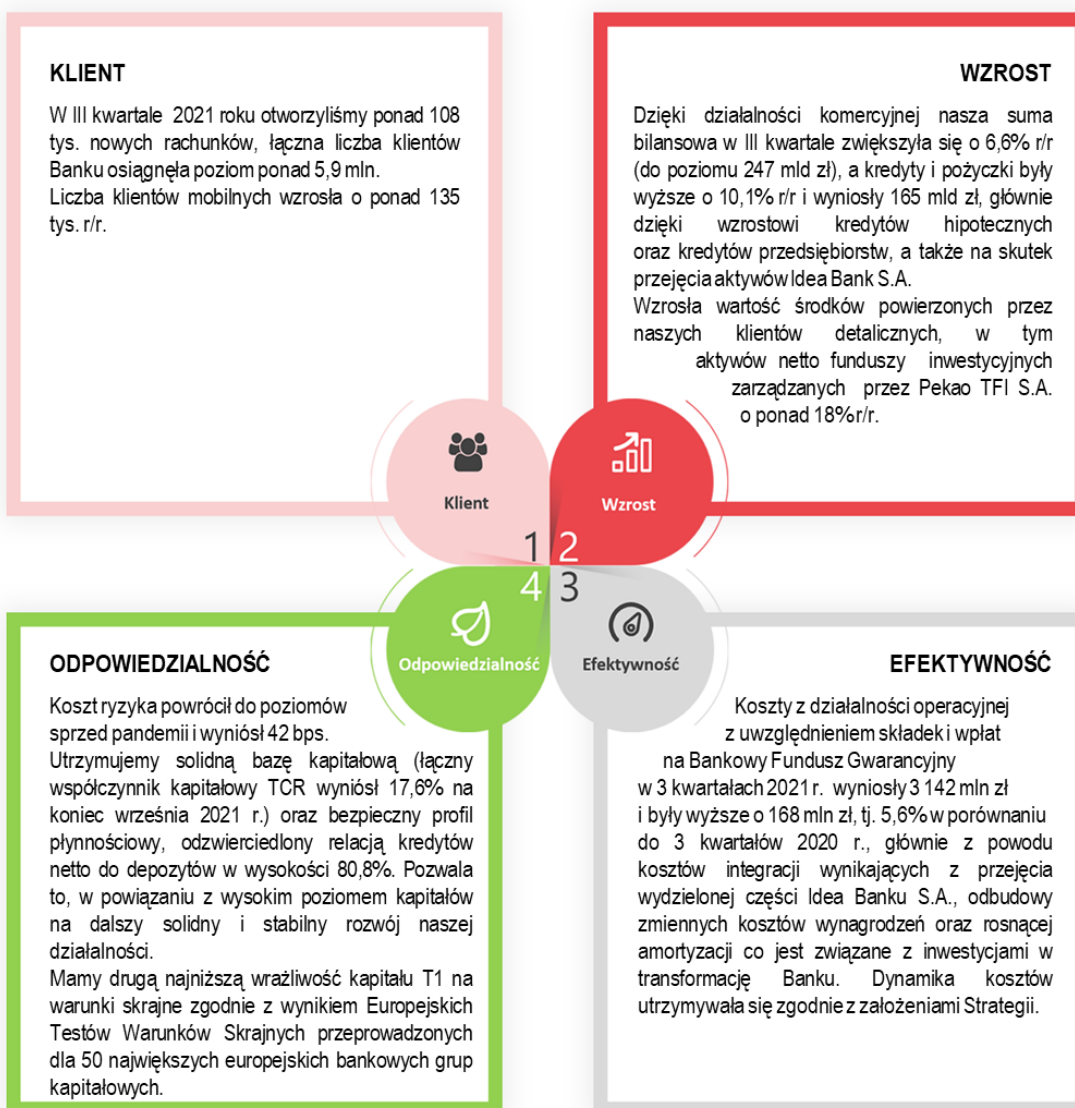
(****) W tym 551 osób, które stały się pracownikami Banku na zasadach art. 23 Kodeksu Pracy w związku z przejęciem Idea Bank S.A. w dniu 3 stycznia 2021 r.

3 Podsumowanie wyników

W 3 kwartałach 2021 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 1 481,2 mln zł, tj. wrócił do poziomu wypracowanego w 3 kwartałach 2019 r. przed pandemią. Wynik ten był wyższy o 564,3 mln zł, tj. 61,5% r/r, głównie dzięki wyższemu wynikowi z tytułu prowizji i opłat oraz niższemu wynikowi z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe, które ulegają stopniowej normalizacji w kierunku poziomów obserwowanych przed wybuchem pandemii.

Zwrot na średnim kapitale (ROE) z liniowym rozkładem obciążeń na rzecz BFG w 3 kwartałach 2021 r. wyniósł 8,0%, a w III kwartale osiągnął poziom 9,2%.

Pomimo ograniczeń związanych z pandemią koronawirusa COVID-19, nadal zwiększaliśmy działalność komercyjną, aktywnie wspieraliśmy klientów w utrzymaniu płynności finansowej oraz kontynuowaliśmy digitalizację i automatyzację procesów oraz wdrażanie zaawansowanych rozwiązań cyfrowych. Nasza działalność koncentrowała się w następujących kluczowych obszarach strategicznych (zgodnie ze Strategią na lata 2021-2024):



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

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

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

Strategia biznesowa i główne cele finansowe

„**Odpowiedzialny Bank. Nowoczesne bankowanie**” to strategia Banku Pekao S.A. na lata 2021-2024 ogłoszona w marcu 2021 roku („Strategia”). Zgodnie z planami strategicznym:

- będziemy bankiem uniwersalnym, bankiem pierwszego wyboru dla naszych klientów,
- rozwiniemy zdalny model dystrybucji i obsługi klienta,
- postawimy na efektywność kosztową i procesową,
- urośniemy w najbardziej dochodowych segmentach rynku.

Naszą ambicją w horyzoncie 2024 roku jest silna pozycja wśród najbardziej rentownych i efektywnych banków w Polsce.

Nasze główne cele finansowe to:

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

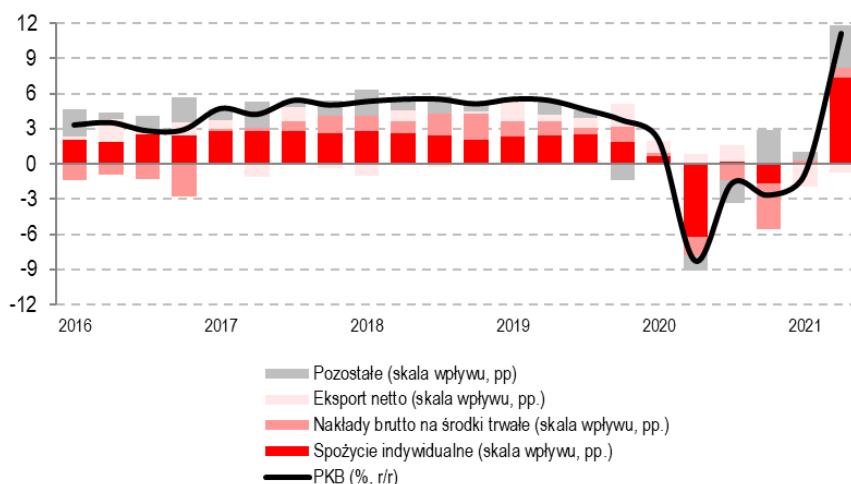
Wśród głównych celów strategicznych znalazł się również wzrost liczby aktywnych klientów bankowości mobilnej z 2 mln w 2020 roku do 3,2 mln w 2024 roku.

4 Zewnętrzne warunki działania

Wzrost gospodarczy

W II kwartale 2021 roku Produkt Krajowy Brutto (PKB) wzrósł o 11,1% r/r, wobec spadku o 0,9% r/r w I kwartale tego roku. Dane skorygowane o wpływ czynników sezonowych wskazują na wzrost PKB o 2,1% kw/kw, po wzroście o 1,3% kw/kw w poprzednim kwartale. Zniesienie obostrzeń epidemicznych przełożyło się na dynamiczne odbicie aktywności w sektorach usługowych, które w największym stopniu były negatywnie dotknięte przez restrykcje. Wartość dodana w zakwaterowaniu i gastronomii wzrosła w II kwartale 2021 roku o 21,1% r/r, po spadku o 77,2% r/r w I kwartale. Popyt krajowy zwiększył się o 12,8% r/r, wobec wzrostu o 1,0% r/r w I kwartale 2021 roku, a negatywny wkład wymiany handlowej z zagranicą do wzrostu PKB ukształtował się na poziomie 0,7 p.p. Niska baza odniesienia z ubiegłego roku oraz brak istotnych restrykcji epidemicznych przełożyły się na dynamiczny wzrost spożycia gospodarstw domowych, które zwiększyło się o 13,3% r/r. Nakłady brutto na środki trwałe wzrosły o 5,0% r/r.

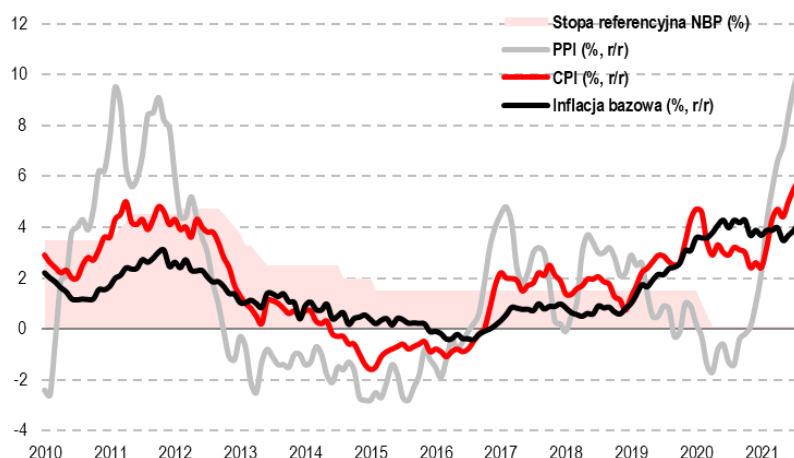
Dostępne dane wysokiej częstotliwości wskazują, że tempo ożywienia wyhamowało w III kwartale 2021 r., m.in. z uwagi na występujące globalnie ograniczenia po stronie podaży (braki surowców i materiałów, opóźnienia w dostawach), które ograniczały aktywność w przetwórstwie przemysłowym. W całym 2021 roku wzrost gospodarczy powinien być zbliżony do 5% pomimo ryzyk związanych z czwartą falą pandemii.



Inflacja i polityka pieniężna

We wrześniu inflacja CPI wzrosła do poziomu 5,9% r/r z 5,5% r/r w sierpniu, głównie w rezultacie wyższego rocznego tempa wzrostu cen żywności oraz wzrostu inflacji bazowej z wyłączeniem cen żywności i energii. W III kwartale 2021 roku inflacja wyniosła 5,5% r/r i kształtowała się wyraźnie powyżej górnej granicy przedziału dopuszczalnych odchyłeń od celu Narodowego Banku Polskiego (NBP) (2,5%, +/- 1,0 p. p.). Do wzrostu cen we wrześniu w ujęciu rocznym w największym stopniu przyczyniły się wyższe ceny transportu (18,5% r/r) oraz mieszkania (6,4% r/r), których wkład do wzrostu CPI wyniósł odpowiednio 1,65 i 1,60 p. p.

Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymywała w III kwartale 2021 roku ekspansywną politykę pieniężną skoncentrowaną na wspieraniu ożywienia gospodarczego. Stopa referencyjna pozostawała na rekordowo niskim poziomie 0,10%. Stopa depozytowa wynosiła 0,00%, a stopa lombardowa 0,50%. NBP w dalszym ciągu skupował skarbowe papiery wartościowe oraz dłużne papiery gwarantowane przez Skarb Państwa na rynku wtórnym w ramach strukturalnych operacji otwartego rynku, przy czym tempo skupu wyhamowało wyraźnie względem poprzedniego kwartału. Na koniec września wartość skupionych przez NBP papierów wartościowych wynosiła około 143 mld zł.



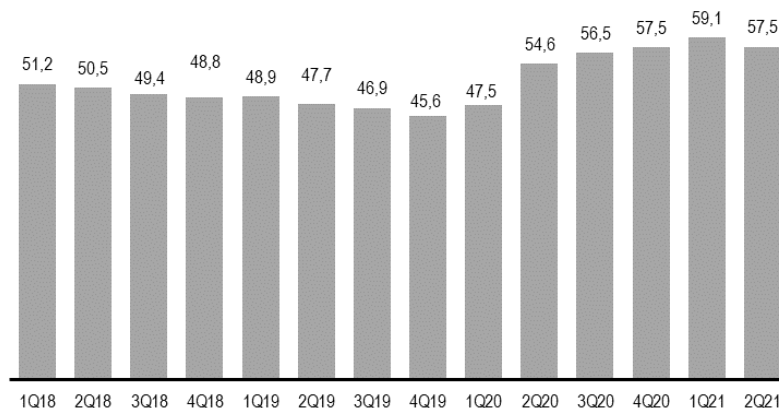
Polityka fiskalna

Ze wstępnych szacunków Ministerstwa Finansów wynika, że po sierpniu budżet państwa w ujęciu kasowym zamknął się nadwyżką w wysokości 43,4 mld zł, wobec zakładanego w ustawie budżetowej deficytu na poziomie 82,3 mld zł. Dochody budżetowe wyniosły 320,1 mld zł i były o 51,1 mld zł wyższe niż w analogicznym okresie 2020 roku, a wydatki budżetowe sięgnęły 276,7 mld zł i były o 5,5 mld zł niższe niż w pierwszych ośmiu miesiącach 2020 roku. Dochody podatkowe wzrosły o 44,8 mld zł. Wpływy z podatku od towarów i usług były o 21,6% wyższe niż w pierwszych ośmiu miesiącach 2020 roku, a dochody z akcyzy wzrosły o 6,8% r/r. Odnotowano także wzrost dochodów z podatków bezpośrednich – wpływy z podatku od osób prawnych (CPI) zwiększyły się o 25,6% r/r, a dochody z podatku od osób fizycznych (PIT) o 15,7% r/r. Niższy niż przed rokiem poziom wydatków to przede wszystkim konsekwencja niższej dotacji do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, który został zasilony znaczącą dotacją na koniec 2020 roku.

Na koniec II kwartału 2021 roku państwowy dług publiczny wyniósł 1 152,2 mld zł i nie zmienił się istotnie względem poziomu z końca I kwartału tego roku. Zadłużenie krajowe wzrosło w II kwartale o 9,6 mld zł, a zadłużenie zagraniczne spadło o 9,6 mld zł. W relacji do PKB państwowy dług publiczny obniżył się do 47,3% PKB z 49,0% PKB na koniec I kwartału 2021 roku. Dług sektora instytucji rządowych i samorządowych na koniec II kwartału wyniósł 1 401,6 mld zł, tj. 57,5% PKB.

Część wydatków związanych z łagodzeniem skutków pandemii COVID-19 jest finansowana przez emisję obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK) w ramach funduszu przeciwdziałania skutkom COVID-19 oraz Polski Fundusz Rozwoju (PFR) w ramach pomocy dla przedsiębiorstw w postaci tarczy finansowej. W pierwszych trzech kwartałach 2021 roku BGK i PFR wyemitowały gwarantowane przez Skarb Państwa obligacje o wartości nieco ponad 70 mld zł.

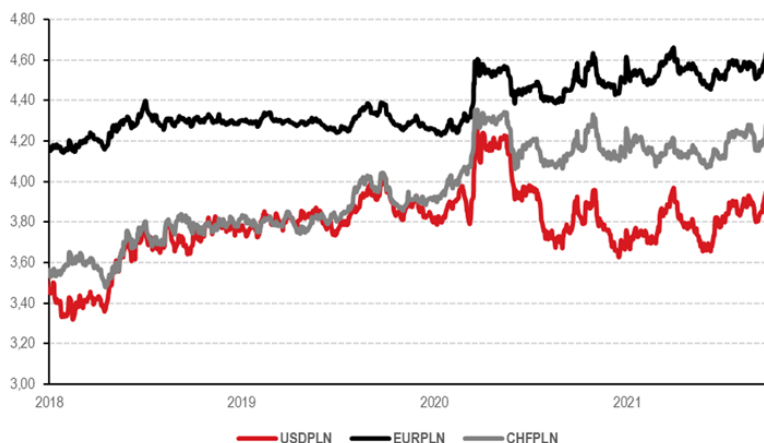
Dług sektora rządowego i samorządowego, % PKB



Kurs walutowy

W centrum uwagi znajdował się wzrost inflacji na świecie, widoczny zarówno w twardych danych z kluczowych gospodarek, jak i w rosnących wycenach wielu surowców, zwłaszcza energetycznych. W tych warunkach rosły rynkowe stopy procentowe, a proces ten uległ przyspieszeniu we wrześniu wraz ze skokiem cen gazu ziemnego i energii elektrycznej w Europie. Dolar pozostawał relatywnie mocny w miesiącach letnich, a we wrześniu znalazł się na najwyższych poziomach względem innych głównych walut od niemal roku – wówczas oznaczało to spadek EUR-USD do okolic 1,15. Relatywna siła dolara wynika przede wszystkim z rozbieżnych perspektyw polityki pieniężnej w Stanach Zjednoczonych i w Europie. O ile latem rynki – sterowane częściowo przez zapowiadający cięcie w programie skupu aktywów Fed – doszły do wniosku, że na dalszy wzrost inflacji na świecie banki centralne zareagują zacieśnieniem polityki pieniężnej, o tyle w przypadku Fed przełożyło się to na znaczące przybliżenie jego momentu. W konsekwencji, rynki zaczęły oczekiwać pierwszej podwyżki stóp procentowych w Stanach Zjednoczonych jeszcze w 2022 roku.

Oslabienie złotego w stosunku do głównych walut nastąpiło w III kwartale 2021 roku w większości we wrześniu. Złoty osłabił się o 12 groszy w stosunku do EUR, 18 groszy w odniesieniu do USD i 16 groszy do CHF. Złoty tracił głównie z uwagi na pogorszenie sentymentu w stosunku do ryzykownych aktywów, a stosunkowo silna reakcja krajowych aktywów na odpływ kapitału z rynków wschodzących była związana z utrzymywaniem relatywnie łagodnej polityki pieniężnej przez NBP. Dotyczy to zarówno poziomu stóp (w tym realnych), jak i gołębiej retoryki. W końcówce III kwartału 2021 roku niespodzianki w danych o inflacji, trendy globalne i jastrzębi charakter polityki innych banków centralnych w regionie zmieniły nieco obraz rynków stopy procentowej. Dużym zaskoczeniem, choć niekoniecznie dla rynku walutowego, stała się podwyżka stóp procentowych NBP ogłoszona na październikowym posiedzeniu RPP.



Sektor bankowy

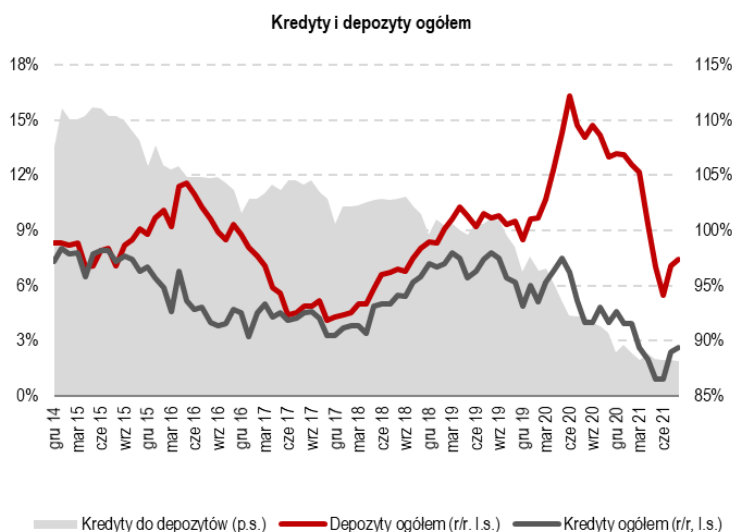
Według danych KNF, w okresie styczeń-sierpień 2021 roku zysk netto sektora bankowego wyniósł 9,0 mld zł i wzrósł o 59% w stosunku do analogicznego okresu 2020 roku. Wynik odsetkowy pozostaje wprawdzie pod presją niskich stóp procentowych, ale duża poprawa wyniku to zasługa przede wszystkim wyraźnie niższych kosztów ryzyka (efekt między innymi lepszego rozeznania faktycznych gospodarczych skutków kryzysu, jak też większego optymizmu co do dalszego rozwoju sytuacji) oraz rosnących dochodów z tytułu opłat i prowizji.

Całkowite przychody operacyjne banków były w omawianym okresie podobne do zeszłorocznych (+0,3% r/r). Ubytek po stronie kluczowego wyniku odsetkowego (-8,1% r/r) spowodowany niskimi stopami procentowymi został w pełni pokryty przez mocny wzrost wyniku prowizyjnego (+17% r/r) oraz odbudowę tzw. pozostałych przychodów (+28% r/r). Ponadto nieco niższe były koszty działania banków (-1% r/r). Ze wspomnianych wcześniej powodów (i przy wysokiej zeszłorocznej bazie odniesienia) znacząco niższe były koszty ryzyka sektora (-36% r/r).

Suma aktywów sektora bankowego wyniosła na koniec sierpnia 2021 roku 2 517 mld zł i wzrosła o 8,8% względem stanu na koniec sierpnia 2020 roku. Suma należności od sektora niefinansowego wzrosła o 2,5% r/r, a suma depozytów od tego sektora o 7,0% r/r.

Według danych NBP, wartość kredytów gospodarstw domowych na koniec sierpnia 2021 roku wzrosła o 4,2% względem sierpnia poprzedniego roku, natomiast w zakresie przedsiębiorstw odnotowano spadek wolumenu o 1,9% r/r. W obu przypadkach dynamiki ulegały w ostatnich miesiącach poprawie – po części jest to efekt niskiej bazy z 2020 roku, ale też odzwierciedlenie stopniowej poprawy sytuacji na rynku kredytowym wraz z odbudową gospodarki.

Napływ środków wypłacanych przedsiębiorstwom w ramach tzw. tarczy antykryzysowej, ochrona miejsc pracy, a dodatkowo także efekt kumulowania oszczędności w oczekiwaniu na pogorszenie otoczenia przełożyły się na silny wzrost depozytów w 2020 roku. Z uwagi na efekt bazy dynamiki w 2021 roku znacząco wyhamowały, a obecnie ulegają już względnej normalizacji. Na koniec sierpnia tempo wynosiło +6,4% r/r w przypadku gospodarstw domowych i +8,0% r/r w przypadku przedsiębiorstw.



5 Uwarunkowania wewnętrzne

5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przedstawiony jest w Notach Objaśniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku.

5.2 Zmiany w Grupie

Nabycie akcji spółki Krajowy Integrator Płatności S.A.

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

Nabycie udziałów w spółce PeUF Sp. z o.o.

W 2021 roku Pekao Leasing Sp. z o.o., spółka zależna Banku, dokonała nabycia 100% udziałów w spółce Metsi Sp. z o.o. za cenę 5 tysięcy złotych. Po zmianie umowy spółki Metsi Sp. z o.o., prowadzi ona działalność pod firmą PeUF Sp. z o.o. i zajmuje się dystrybucją ubezpieczeń.

Planowana sprzedaż udziałów spółki Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.

W nawiązaniu do informacji zawartej w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku za rok 2020, o podpisanej przez Bank w grudniu 2020 roku przedwstępnej umowie sprzedaży 100% udziałów spółki Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. Bank informuje, że Komisja Nadzoru Finansowego w komunikacie opublikowanym 7 września 2021 roku stwierdziła brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego zamiaru bezpośredniego nabycia 120 100 udziałów Domu Inwestycyjnego Xelion Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przez Quercus Agent Transferowy Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie. W dniu 29 października 2021 roku została podpisana przyrzeczona umowa sprzedaży 100% udziałów Domu Inwestycyjnego Xelion Sp. z o.o.

5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Zmiany w Radzie Nadzorczej Banku

W dniu 7 czerwca 2021 roku Pan Marcin Eckert złożył rezygnację, ze skutkiem na chwilę jej złożenia, z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku i z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku. Rezygnacja nie zawierała informacji o jej przyczynach.

W dniu 11 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, uwzględniając ocenę spełniania wymogów odpowiedniości, powołało Pana Marcina Izdebskiego do składu Rady Nadzorczej Banku z dniem 11 czerwca 2021 roku na okres do zakończenia obecnej wspólnej kadencji Rady Nadzorczej Banku.

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

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA III KWARTAŁ 2021 ROKU	30.09.2021	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓŁROCZE 2021 ROKU
Beata Kozłowska-Chyla Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Beata Kozłowska-Chyla Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Beata Kozłowska-Chyla Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Joanna Dynysiuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Małgorzata Sadurska Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Małgorzata Sadurska Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Marcin Eckert Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej
Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej	Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej	Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej
Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej	Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej	Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej
Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej	Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej	Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej
Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej	Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej	Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej
Marcin Izdebski Członek Rady Nadzorczej	Marcin Izdebski Członek Rady Nadzorczej	Małgorzata Sadurska Członek Rady Nadzorczej

Zmiany w Zarządzie Banku

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

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

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

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

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

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

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

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

W dniu 20 lipca 2021 roku Pan Krzysztof Kozłowski złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku, jak również ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na koniec dnia 3 sierpnia 2021 roku.

W dniu 3 sierpnia 2021 roku Rada Nadzorcza Banku, po przeprowadzeniu oceny odpowiedniości, powołała Pana Pawła Strączyńskiego w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 5 sierpnia 2021 roku.

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

W dniu 29 października 2021 roku Pan Tomasz Kubiak złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku, jak również ze składu Zarządu Banku ze skutkiem na koniec dnia 4 listopada 2021 roku.

W dniu 29 października 2021 roku Rada Nadzorcza Banku, po przeprowadzeniu oceny odpowiedniości, powołała Pana Piotra Zborowskiego w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 5 listopada 2021 roku.

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

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA III KWARTAŁ 2021 ROKU	30.09.2021	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓŁROCZE 2021 ROKU
Leszek Skiba Prezes Zarządu Banku	Leszek Skiba Prezes Zarządu Banku	Leszek Skiba Prezes Zarządu Banku
Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku	Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku	Jarosław Fuchs Wiceprezes Zarządu Banku
Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku	Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku	Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku
Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku	Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku	Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku
Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku	Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku	Jerzy Kwieciński Wiceprezes Zarządu Banku
Paweł Strączyński Wiceprezes Zarządu Banku	Paweł Strączyński Wiceprezes Zarządu Banku	Błażej Szczeci Wiceprezes Zarządu Banku
Błażej Szczeci Wiceprezes Zarządu Banku	Błażej Szczeci Wiceprezes Zarządu Banku	Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku
Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku	Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku
Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	

Zarząd Banku Pekao S.A., na dzień przekazania raportu za III kwartał 2021 roku, składa się z dziewięciu członków. Członkowie Zarządu Banku powoływani są przez Radę Nadzorczą na wspólną, trwającą trzy lata kadencję. Zarząd dba o przejrzystość i efektywność systemu zarządzania, prowadzi sprawy Banku zgodnie z przepisami prawa i "Dobrymi Praktykami". Podstawą zarządzania Bankiem jest profesjonalizm, wiarygodność i poufność.



LESZEK SKIBA
Prezes Zarządu Banku

Leszek Skiba, Prezes Zarządu Banku Pekao S.A.

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

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

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

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



JAROSŁAW FUCHS
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje Pion
Bankowości Prywatnej
i Produktów Inwestycyjnych

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

Z wyróżnieniem ukończył studia magisterskie na Akademii Górniczo-Hutniczej w Krakowie na Wydziale Zarządzania na kierunku Zarządzanie i Marketing oraz studia magisterskie na Akademii Ekonomicznej w Krakowie, Wydział Ekonomii na kierunku Finanse i Bankowość.

Kariere zawodową rozpoczął w 1994 roku w Big Bank S.A. oraz na Akademii Górniczo-Hutniczej w Krakowie, gdzie pełnił rolę asystenta na Wydziale Zarządzania. W latach 1996-1997 pracował w Raiffeisen Centrobank S.A. Oddział w Krakowie – odpowiadał za budowanie relacji z klientami korporacyjnymi.

Od września 1997 roku Jarosław Fuchs pracował w Société Générale Oddział w Warszawie jako starszy specjalista ds. marketingu w Biurze Handlowym w Krakowie. Od października 2000 roku był zatrudniony w Fortis Bank Polska S.A., gdzie pełnił rolę Starszego Doradcy Klienta w Centrum Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw.

W marcu 2003 roku Jarosław Fuchs rozpoczął pracę w Banku Millennium S.A. jako Starszy Ekspert, a następnie Dyrektor Małopolskiego Centrum Współpracy z Klientami (Średnich i Dużych Przedsiębiorstw). W sierpniu 2004 roku związał się z Bankiem BPH S.A. w Krakowie.

Od grudnia 2007 roku związany z Bankiem Pekao S.A., w którym początkowo zajmował stanowiska menedżerskie w zakresie zarządzania relacjami z klientami korporacyjnymi. Od marca 2011 roku Jarosław Fuchs odpowiadał za zarządzanie relacjami z klientami private banking oraz zarządzaniem zespołem doradców private banking na stanowisku Dyrektora Regionalnego Biura Sprzedaży w Krakowie. Równocześnie, od 2013 roku Jarosław Fuchs był również zatrudniony w Centralnym Domu Maklerskim Banku Pekao S.A. na stanowisku Dyrektora w Regionie w Biurze Klientów Strategicznych, sprawując odpowiedzialność za dystrybucję produktów inwestycyjnych dla klientów strategicznych.

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



MARCIN GADOMSKI
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje Pion Zarządzania
Ryzykami

Marcin Gadomski Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Zarządzania Ryzykami.

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

Marcin Gadomski rozpoczął swoją karierę zawodową w firmie doradczej Ernst & Young (obecnie EY) w 2002 roku, gdzie realizował projekty w obszarze ryzyka, finansów oraz audytu wewnętrznego w instytucjach finansowych oraz przedsiębiorstwach niefinansowych. Następnie swoją karierę związał z firmą Deloitte Advisory, najpierw w latach 2008-2012 jako Starszy Menadżer, a w latach 2016-2018 jako Dyrektor. W ramach Deloitte Advisory dostarczał rozwiązań dla największych instytucji finansowych w Polsce i zagranicą m.in. w zakresie polityki kredytowej, modeli ryzyka, usprawniania procesu kredytowego dla klientów detalicznych i korporacyjnych, zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności, zasad rachunkowości i wymogów regulacyjnych, badań due diligence na potrzeby przejęć.

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

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

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

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



TOMASZ KUBIAK
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje Pion Finansowy

Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Finansowy.

Od 2001 roku związany zawodowo z Bankiem Pekao S.A. W latach 2011 - 2015 pełnił funkcję Członka Rady Nadzorczej Pekao Banku Hipotecznego S.A., od 2017 roku Wiceprzewodniczącego a od czerwca 2018 roku Przewodniczący. Od sierpnia 2017 roku Członek Rady Nadzorczej Pekao Leasing Sp. z o.o.

Od września 2018 roku zasiada w Radzie Nadzorczej Pekao Investment Management S.A. jako Przewodniczący Rady, a od lipca 2019 roku Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Spółki.

Od czerwca 2021 roku Sekretarz Rady Nadzorczej Pekao Investment Banking S.A., jako członek zasiada w Radzie Nadzorczej Pekao Investment Banking S.A. od sierpnia 2017 roku.

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

Jerzy Kwieciński zasiada w radach nadzorczych jako Przewodniczący Rady Nadzorczej Pekao Investment Banking S.A. oraz Członek Rady Nadzorczej Pekao Leasing Sp. z o.o.

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



PAWEŁ STRĄCZYŃSKI
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje Pion Strategii

Paweł Strączyński, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Strategii.

Absolwent Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, Wydziału Gospodarki Narodowej, kierunku: finanse i bankowość oraz Master of Business Administration – Executive MBA o specjalności zarządzanie przedsiębiorstwem.

Posiada bogate doświadczenie menedżerskie. Pełnił funkcję Prezesa Zarządu Tauron Polska Energia S.A. oraz był Członkiem Rady Zarządzającej Polskiego Komitetu Energii Elektrycznej.

Wcześniej był Wiceprezesem Zarządu ds. Finansowych w PGE Polska Grupa Energetyczna S.A. Pracował także w zarządach m.in.: Zespołu Elektrociepłowni Wrocławskich KOGENERACJA S.A., ZOWER Sp. z o.o., PGNiG Termika Energetyka Przemysłowa S.A., Przedsiębiorstwa Energetyki Ciepłej S.A. w Jastrzębiu-Zdroju i Polskiej Grupy Biogazowej S.A.

Paweł Strączyński spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.



BŁAŻEJ SZCZECKI
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje
Pion Technologii i Operacji

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

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

W latach 2004-2010 pełnił funkcje kierownicze w Pionie Bankowości Korporacyjnej, w tym uczestniczył w pracach przygotowujących do połączenia Banku Pekao z Bankiem BPH. Zanim dołączył do Pekao pracował w firmie doradczej McKinsey w Frankfurt nad Menem w Niemczech, był pracownikiem naukowym na uniwersytetach we Frankfurcie nad Odrą i w Giessen w Niemczech, zdobył również doświadczenie zawodowe w Dresdner Banku.

Od 2017 roku pełni funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Centrum Kart S.A. Od 2017 roku do sierpnia 2020 roku zasiadał z Radzie Nadzorczej Pekao Financial Services Sp. z o.o. pełniąc funkcję Zastępcy Przewodniczącego oraz Sekretarza Rady Nadzorczej. Ponownie został powołany do Rady Nadzorczej Pekao Financial Services Sp. z o.o. w marcu 2021 roku i obecnie pełni funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej spółki.

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

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



WOJCIECH WEROCHOWSKI
Wiceprezes Zarządu Banku,
nadzoruje Pion Bankowości
Detalicznej

Wojciech Werochowski, Wiceprezes Zarządu Banku, nadzoruje Pion Bankowości Detalicznej.

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

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

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

Od marca 2021 roku Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Pekao Direct Sp. z o.o.

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



MAGDALENA ZMITROWICZ
Wiceprezes Zarządu,
nadzoruje Pion Bankowości
Przedsiębiorstw

Magdalena Zmitrowicz, Wiceprezes Zarządu, nadzoruje Pion Bankowości Przedsiębiorstw.

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

Od stycznia 2019 roku Członek Rady Nadzorczej Pekao Leasing Sp. z o.o. Od grudnia 2018 roku Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej Pekao Faktoring Sp. z o.o., a od marca 2021 roku Przewodnicząca Rady Nadzorczej spółki.

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

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

5.4 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 30 września 2021 roku kapitał zakładowy Banku wyniósł 262 470 034 zł i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu. Kapitał zakładowy Banku dzielił się na 262 470 034 akcji następujących serii:

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

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

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

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

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

5.5 Oceny wiarygodności finansowej

Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.

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

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

Na dzień 30 września 2021 roku oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A. były następujące:

FITCH RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa emitenta (IDR)	BBB+	A-
Ocena krótkookresowa emitenta (IDR)	F2	F1
Ocena viability	bbb+	-
Ocena wsparcia	5	-
Minimalna ocena wsparcia	Brak wsparcia	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
Krajowa długoterminowa ocena	AA(pol) (perspektywa: stabilna)	-
Krajowa krótkoterminowa ocena	F1+(pol)	-
S&P GLOBAL RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa w walutach obcych	BBB+	A-
Ocena długookresowa w walucie krajowej	BBB+	A
Ocena krótkookresowa w walutach obcych	A-2	A-2
Ocena krótkookresowa w walucie krajowej	A-2	A-1
Ocena samodzielna (Stand-alone)	bbb+	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
S&P GLOBAL RATINGS (OCENA KONTRAHENTA W PRZYPADKU PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długoterminowa zobowiązań w walutach obcych	A-	-
Ocena krótkoterminowa zobowiązań w walutach obcych	A-2	-
Ocena długoterminowa zobowiązań w walucie krajowej	A-	-
Ocena krótkoterminowa zobowiązań w walucie krajowej	A-2	-
MOODY'S INVESTORS SERVICE (OCENY NIEZAMAWIANE PRZEZ BANK)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Długookresowa ocena depozytów w walutach obcych	A2	A2
Krótkookresowa ocena depozytów	Prime-1	Prime-1
Baseline Credit Assessment	baa2	-
Długookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	A2(cr)	-
Krótkookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	Prime-1(cr)	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
Długoterminowy rating ryzyka kontrahenta	A1	-
Krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta	Prime-1	-

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

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

W dniu 24 czerwca 2021 roku agencja ratingowa S&P Global Ratings poinformowała Bank o utrzymaniu ocen ratingowych Banku na dotychczasowym poziomie oraz stabilnej perspektywy ratingowej Banku.

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez S&P, ocena ratingowa Banku odzwierciedla jego silną pozycję biznesową jako jednego z trzech największych banków uniwersalnych w Polsce oraz silny bufor kapitałowy. Zaangażowanie Banku w kredyty w CHF nie jest zdaniem S&P istotne i w przypadku mało prawdopodobnych niekorzystnych scenariuszy Bank mógłby skorzystać ze wsparcia kontrolowanego przez państwo inwestora strategicznego - Grupy PZU.

Stabilna perspektywa Banku odzwierciedla perspektywę największego inwestora Pekao – PZU.

W dniu 23 września 2021 roku agencja ratingowa Fitch Ratings poinformowała Bank o zmianie perspektyw ratingowych „długoterminowej oceny IDR” Banku i „krajowej długoterminowej oceny” z „Negatywnych” na „Stabilne” oraz o utrzymaniu wszystkich ocen ratingowych na dotychczasowym poziomie.

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez Fitch, oceny IDR Banku wynikają z wewnętrznej siły Banku, co znajduje odzwierciedlenie w jego ocenie VR. Rewizja perspektywy z Negatywnej na Stabilną odzwierciedla szybkie ożywienie gospodarcze, które wspiera średnioterminowe oczekiwania Fitch dotyczące stabilnych wskaźników jakości aktywów i stopniowej odbudowy rentowności operacyjnej, która w 2020 roku została obniżona przez znaczące obniżki stóp procentowych. Odzwierciedla to również rewizję perspektyw dla polskiego środowiska operacyjnego, która w dużym stopniu wpływa na ratingi Banku.

Fitch podkreśla, że ocena VR Banku na poziomie „bbb+” odzwierciedla jego dobrze zdywersyfikowany model biznesowy, znaczący udział w rynku i rozbudowaną sieć zarówno w bankowości detalicznej, jak i korporacyjnej, konserwatywny apetyt na ryzyko, silną pozycję kapitałową i płynnościową. Nowa średnioterminowa strategia Banku ogłoszona w 2021 roku jest w dużej mierze kontynuacją poprzedniej i według Fitch cele biznesowe i finansowe na 2024 roku wydają się możliwe do zrealizowania.

Oceny wiarygodności finansowej Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. współpracuje z międzynarodową agencją ratingową Fitch Ratings.

Fitch podkreśla, iż rating Pekao Banku Hipotecznego S.A., jest powiązany z ratingiem Banku Pekao S.A., który posiada 100% akcji Banku. Zdaniem Fitch na rating Pekao Banku Hipotecznego S.A. wpływa poziom integracji z podmiotem dominującym i skala działania oraz kapitały Banku.

W dniu 23 września 2021 roku agencja ratingowa Fitch Ratings poinformowała o utrzymaniu wszystkich ocen ratingowych na niezmiennym poziomie, w tym oceny długoterminowej Pekao Bank Hipoteczny S.A. na poziomie BBB+ i jednocześnie zmieniła perspektywę z „Negatywnej” na „Stabilną”. Pozytywnej zmianie z „Negatywnej” na „Stabilną” uległa również perspektywa ratingowa emitowanych przez Pekao Bank Hipoteczny S.A. listów zastawnych. Jak oceniła agencja ratingowa, na zmianę perspektyw ocen wpłynęło szybkie ożywienie gospodarcze po okresie pandemii, które wspiera średnioterminowe oczekiwania Fitch dotyczące stabilnych wskaźników jakości aktywów i stopniowej odbudowy rentowności operacyjnej banków.

Na koniec września 2021 roku listy zastawne emitowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A., posiadały rating „A-” przyznany przez agencję ratingową Fitch. Wysoka ocena listów oznacza, że Pekao Bank Hipoteczny S.A. ma możliwość emitowania papierów wartościowych o wysokim poziomie bezpieczeństwa i pozyskiwania długoterminowych środków na działalność kredytową.

5.6 Opis dokonań Banku Pekao S.A.

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

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

MODEL BIZNESOWY

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

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

Sieć dystrybucji

Zgodnie ze Strategią podejmujemy działania ukierunkowane na poprawę efektywności i migrację procesów do kanałów zdalnych. W III kwartale 2021 roku Bank zmniejszył sieć placówek o 17 jednostek. W ramach rozwoju sieci franczyzowej liczba placówek agencyjnych w okresie ostatniego roku zwiększyła się o 12 jednostek.

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

	30.09.2021	30.09.2020
Placówki ogółem	652	733
własne	575	668
partnerskie	77	65
Liczba własnych bankomatów	1 482	1 616

Liczba rachunków

Na koniec września 2021 roku Bank prowadził 6 823,2 tys. złotych rachunków bieżących, 405,9 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 626,4 tys. rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej.

(w tys.)

	30.09.2021	30.09.2020
Liczba złotych rachunków bieżących ^(*)	6 823,2	6 487,7
w tym pakiety	4 830,1	4 656,7
Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**)	405,9	399,3
w tym złotych	378,6	369,0
Liczba rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej ^(***)	626,4	688,3

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

(**) Rachunki klientów detalicznych.

(***) Pożyczka ekspresowa, pożyczka ekspresowa biznes.

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

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

BANKOWOŚĆ DETALICZNA I BANKOWOŚĆ PRYWATNA

Strategia - Filar Klient

Intensywnie rozwijamy kanały cyfrowe oraz szybkie i wygodne procesy obsługi. Dążymy do umożliwienia klientom detalicznym załatwienia prawie każdej sprawy online. **Wskaźnik digitalizacji wynoszący blisko 100% to jedna z kluczowych aspiracji strategicznych.**

Głównym kanałem kontaktu z klientem staje się aplikacja mobilna PeoPay. Planujemy w jeszcze większym stopniu wykorzystać zaawansowaną analitykę danych i nowoczesne narzędzia wspierające sprzedaż w celu personalizacji oferty, poprawy jakości obsługi i zwiększenia skłonności do polecania naszych usług. Kluczową miarą sukcesu, do której dążymy, jest skokowy awans w rankingach satysfakcji klientów.

Liczba klientów i rachunków

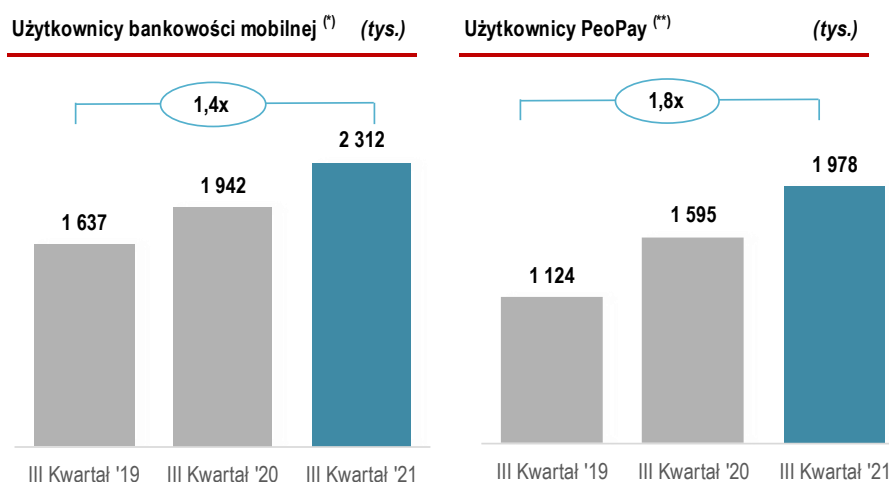
W III kwartale 2021 roku otworzyliśmy ponad 108 tys. rachunków Kont Przekorzystnych i Kont Świat Premium (+15% w porównaniu do II kwartału 2021 roku) co łącznie daje blisko 300 tys. rachunków otwartych od początku roku.

Ogólna liczba kont osobistych ROR dla klientów indywidualnych przekroczyła poziom 4,5 mln i zwiększyła się o +50 tys. w porównaniu do poprzedniego kwartału oraz o +160 tys. w porównaniu do końca września 2020 roku.

W czerwcu 2021 roku, przy współpracy z PZU, wdrożyliśmy do oferty „Pakiet Komfort”, który stanowi jedno z niewielu dostępnych na rynku połączeń produktów bankowych i ubezpieczeniowych o szerokim zakresie ochrony. „Pakiet Komfort” daje klientom m.in. możliwość natychmiastowych płatności oraz ubezpieczenia transakcji zakupów internetowych, pomoc w razie awarii w domu, ubezpieczenia rzeczy osobistych. Dostępny jest w trzech wariantach: Platynowym, Złotym i Standard, zróżnicowanych pod względem liczby przelewów Express Elixir do wykorzystania w miesiącu oraz zakresu ubezpieczenia.

Rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej

W III kwartale 2021 roku liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej zwiększyła się o 135 tys. i jest 1,4 razy większa niż dwa lata temu. Liczba aktywnych klientów mobilnych korzystających z aplikacji PeoPay, w III kwartale 2021 roku zwiększyła się o kolejne 95 tys. klientów i jest 1,8 razy większa niż dwa lata temu.



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

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

Na koniec III kwartału 2021 roku z bankowości mobilnej aktywnie korzystało 86,6 tys. firm, a z bankowości elektronicznej 179 tys. (wzrost o 8,4 tys. w porównaniu do III kwartału 2020 roku).

W aplikacji **PeoPay** - głównym narzędziu bankowości mobilnej - oferujemy szereg nowatorskich rozwiązań m.in.:

- zawarcie umowy pożyczki w ramach procesu „na klik”, bez wychodzenia z domu - w ciągu 30 sekund od akceptacji umowy,
- zawarcie umowy pożyczki w placówce Banku „na klik”,
- zatwierdzanie przelewów i płatności biometrią palca lub twarzy,
- szeroki wybór metod płatności: Google Pay, Apple Pay, BLIK, płatności PeoPay, Garmin Pay, Fitbit Pay,
- płacenie za zakupy internetowe w telefonie bez potrzeby logowania się do bankowości internetowej,
- większy zakres dyspozycji, dzięki którym coraz więcej spraw realizowanych jest online bez wizyty w oddziale,
- skanowanie numerów rachunku z faktur bez konieczności przepisywania numerów rachunku do aplikacji,
- realizację transakcji w złotych, jak i wybranych walutach obcych bez przewalutowania, dzięki powiązaniu z odpowiednimi rachunkami walutowymi,
- zarządzanie kartami, dzięki czemu klient może aktywować, zablokować lub zastrzec kartę, a także zmienić limity wypłat i płatności kartą,
- wpłaty i wypłaty gotówki na swoje konta przez posiadaczy rachunków indywidualnych jak i firmowych,
- udostępnienie modułu „Wiadomości” do korespondencji z Bankiem,
- kontakt z konsultantem poprzez wiadomości tekstowe (chat) i możliwość skorzystania z Asystenta Google w aplikacji PeoPay,
- przesyłanie dokumentów dotyczących polis ubezpieczeniowych i polis na życie oraz zawieranie umowy przelewu praw z umowy ubezpieczenia nieruchomości (cesji),
- automatyzację płatności cyklicznych z wykorzystaniem usługi Qlips (usługa międzybankowa wspierana przez KIR i ZBP),
- wykonywanie automatycznych płatności za przejazdy autostradami przy użyciu usługi Autopay,
- pełen dostęp do usług maklerskich, w tym notowań online i zleceń giełdowych.

Nasza aplikacja **PeoPay KIDS** skierowana jest do dzieci w wieku 6-13 lat i oferuje dostęp do Konta Przekorzystnego dla młodych, rachunku oszczędnościowego Mój Skarb oraz karty debetowej PeoPay KIDS. Dzięki aplikacji dzieci w łatwy i przystępny sposób mogą uczyć się oszczędzania i zarządzania własnymi środkami a dzięki karcie płatniczej mogą dokonywać płatności bezgotówkowych w sklepach oraz wypłacać gotówkę z bankomatów. W aplikacji dostępna jest także funkcja trenera, który wprowadza dziecko w świat finansów.

Aplikacja PeoPay KIDS połączona jest z bankowością mobilną PeoPay oraz bankowością internetową Pekao24, co pozwala na wgląd i autoryzację finansów dziecka przez opiekunów. W panelu rodzic może między innymi: sprawdzić wydatki dziecka, zobaczyć saldo konta, ustawić funkcje, które będą widoczne w aplikacji dziecka - doładowania telefonu czy zakup kodów do gier. Może także ustalić limit wydatków na karcie płatniczej dziecka, wykonać szybki przelew czy zlecić przelew stałego kieszonkowego. W III kwartale 2021 roku umożliwiliśmy rodzicom realizowanie zdalnych zmian w obszarze ustawień w profilu dziecka.

Na koniec września 2021 roku młodzi klienci posiadali 58,7 tys. Pakietów PeoPay KIDS, ponad 81 tys. wirtualnych skarbonek przeznaczonych na indywidualne cele, na których zgromadzili ponad 30 mln zł. Z kart płatniczych korzystało 93% dzieci, które wykonały kartami blisko 1,9 mln transakcji na łączną kwotę 19 mln zł.

Aplikacja PeoPay KIDS cieszy się dużą popularnością wśród dzieci i otrzymuje bardzo wysokie oceny w sklepach Google Play oraz App Store.

W III kwartale 2021 PeoPay KIDS po raz kolejny zostało wyróżnione i otrzymało dwie ważne nagrody:

- Orzeł Innowacji Rzeczypospolitej, w którym wyróżniane są najbardziej innowacyjne firmy i rozwiązania w polskiej gospodarce,
- W kategorii „Best e-banking Implementation” od Izby Gospodarki Elektronicznej, zrzeszającej gigantów polskiego e-commerce.

Ponadto systematycznie rozwijamy serwis Pekao24 i najnowszą wersję aplikacji PeoPay o procesy samoobsługowe, dzięki którym klienci samodzielnie bez wychodzenia z domu mogą złożyć dyspozycje do kredytu mieszkaniowego, kredytu studenckiego, pożyczki, rachunku czy karty, w tym m.in. dyspozycję o całkowitą przedterminową spłatę kredytu hipotecznego i pożyczki, zaświadczenie o wysokości zadłużenia, wydanie opinii bankowej czy przygotowanie dokumentów do ustanowienia hipoteki.

Rozszerzyliśmy również usługi cyfrowej tożsamości PekaolD oraz profilu zaufanego, umożliwiających zdalne potwierdzenie tożsamości klientów detalicznych. Dzięki integracji z Węzłem Krajowym eIDAS nastąpił skokowy wzrost aktywacji PekaolD. Na koniec III kwartału 2021 roku liczba klientów korzystających z PekaolD wyniosła 1,2 miliona.

Otwarta bankowość

Otwarta bankowość to nowy standard na rynku usług płatniczych wdrożony zgodnie z dyrektywą unijną PSD2. W III kwartale 2021 roku konsekwentnie rozwijaliśmy usługi otwartej bankowości, która umożliwia szybki dostęp do informacji o rachunkach w innych bankach oraz wykonywanie przelewów z tych rachunków w serwisie Pekao24 i aplikacji PeoPay. Jako jedyni w Polsce w ramach otwartej bankowości udostępniamy również przelewy zagraniczne (SEPA, SWIFT) z rachunków w PKO BP, Inteligo, Santander, ING, BNP Paribas, Alior Banku, Millennium, mBanku i Getin Banku. Obecnie klienci mogą dodawać informacje o rachunkach z 11 banków. Dzięki usłudze otwartej bankowości w wybranych procesach kredytowych istnieje możliwość wykorzystania danych pobranych z innego banku, co znacznie usprawnia i skraca ścieżkę procesu kredytowego.

Strategia - Filary Wzrost

Dążymy do wzrostu biznesu w najbardziej rentownych segmentach rynku, grupach produktowych i obszarach niewykorzystanego potencjału, które przyniosą poprawę dochodowości, tj. consumer finance oraz w segmencie mikrofirm. W ciągu najbliższych czterech lat planujemy pozyskiwać rocznie ponad 400 tys. klientów indywidualnych i zwiększyć z 7% do 10% udział w rynku pożyczek gotówkowych. Ponadto dążymy do odmłodzenia struktury demograficznej klientów indywidualnych. Celem jest pozyskanie do 2024 roku ponad 600 tys. klientów poniżej 26 roku życia.

Stawiamy również na cyfrowy wzrost w produktach inwestycyjnych. W perspektywie 2024 roku ponad 80% wolumenu sprzedaży funduszy inwestycyjnych będzie realizowana w kanałach zdalnych. Wzmacniamy również synergie biznesowe z Grupą PZU, czego efektem będzie **wzrost sprzedaży produktów ubezpieczeniowych** i dwukrotny wzrost składki przypisanej brutto do 2024 roku.

Produkty kredytowe

Od czerwca 2021 roku korzystamy z funkcjonalności bankowości otwartej w procesach udzielania pożyczki gotówkowej, limitu pożyczki w koncie i kart kredytowych, wykorzystując do oceny zdolności kredytowej klienta historię rachunku z innego banku. Dzięki temu przyspieszyliśmy proces kredytowy a nasi klienci zyskali możliwość otrzymania szybszej decyzji kredytowej. Aktualnie do procesu kredytowego można pobrać i wykorzystać historię rachunku prowadzonego w następujących bankach: Santander, Millennium, Alior, BNP Paribas, ING, Credit Agricole.

Wartość udzielonych pożyczek gotówkowych w III kwartale 2021 roku mierzona wolumenem netto wyniosła 1,1 mld zł i wzrosła o +52% w porównaniu do III kwartału 2020 roku. Sprzedaż w kanałach zdalnych w III kwartale 2021 roku wyniosła ponad 485 mln zł (+114% w porównaniu do III kwartału 2020 roku). W procesach zdalnych zostało udzielonych 62% pożyczek gotówkowych.

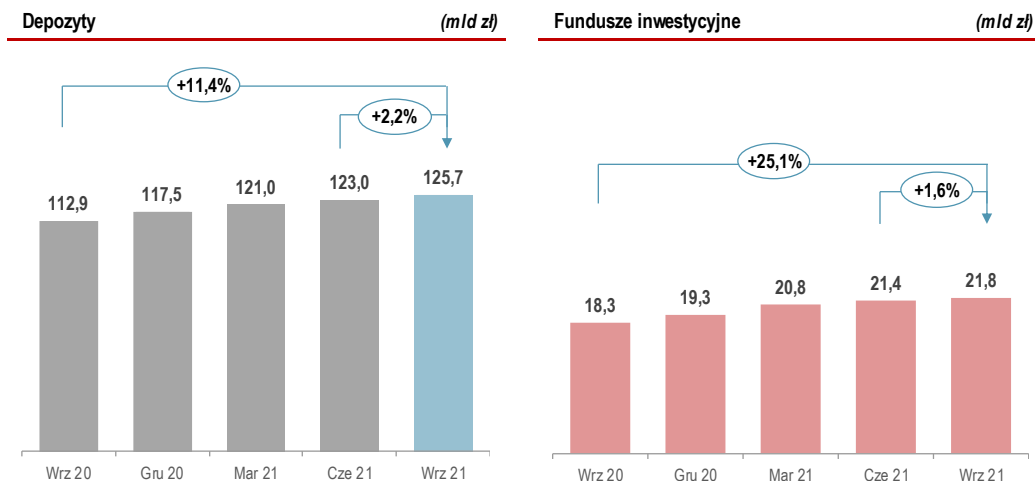
Nastąpił również wzrost sprzedaży limitów pożyczki w koncie zarówno w oddziałach jak i zdalnie, w tym „na klik”. W III kwartale 2021 roku zawarto o 11% więcej umów o nowe limity w porównaniu do II kwartału 2021 roku.

W III kwartale 2021 roku sprzedaż kredytów mieszkaniowych wyniosła ponad 2,8 mld zł, notując wzrost wolumenu o 65% r/r.

Rozwój w obszarze produktów ubezpieczeniowych

W III kwartale 2021 roku udział pożyczek gotówkowych sprzedawanych z ubezpieczeniem wyniósł 37%, natomiast udział kredytów hipotecznych sprzedawanych z ubezpieczeniem wzrósł do poziomu 97% (+5 p.p. w porównaniu do III kwartału 2020 roku). Składka zebrana w ubezpieczeniach ochronnych była w III kwartale 2021 roku o 105% wyższa niż w analogicznym okresie poprzedniego roku, a z uwzględnieniem produktów o charakterze inwestycyjnym wyższa o 181%.

Konsekwentnie rozwijaliśmy współpracę z PZU S.A. w zakresie działań assurbanking. Już w ponad 150 oddziałach PZU klienci mogą otworzyć Konto Przekorzystne a liczba klientów Banku pozyskanych za pośrednictwem oddziałów była o 52% wyższa niż w analogicznym okresie 2020 roku.

Działalność depozytowa, maklerska oraz sprzedaż produktów inwestycyjnych


Na koniec września 2021 roku depozyty klientów indywidualnych i klientów biznesowych wyniosły 125,7 mld zł i były wyższe w porównaniu do analogicznego okresu o 2,2%.

Aktywnie zachęcaliśmy klientów nabywających produkty inwestycyjne do korzystania z kanałów zdalnych, oferując preferencyjne warunki cenowe. W systemie Pekao 24 udostępniliśmy klientom nowy produkt - Lokata z Funduszem z atrakcyjnym oprocentowaniem lokaty nawet do 1,5% na 6 miesięcy oraz możliwością zakupu jednostek uczestnictwa w jednym z 5 funduszy Pekao TFI dopasowanych do preferencji inwestycyjnych.

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

W III kwartale 2021 roku, przy współpracy z Biurem Maklerskim Pekao wprowadziliśmy do oferty dla klientów indywidualnych i bankowości prywatnej następujące produkty:

- Produkt strukturyzowany bez ochrony kapitału Autocall powiązany z akcjami BNP Paribas emitowany przez Goldman, Sachs & Co. Wertpapier GmbH,
- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału Autocall powiązany z akcjami Newmont Corporation i Rio Tinto emitowany przez Goldman, Sachs & Co. Wertpapier GmbH,
- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału Autocall powiązany z akcjami Totalenergies SE i Exxon Mobil Corporation emitowany przez Goldman, Sachs & Co. Wertpapier GmbH,
- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału Autocall powiązany z akcjami BNP PARIBAS S.A. i HSBC HOLDINGS PLC emitowany przez Goldman, Sachs & Co. Wertpapier GmbH,
- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału Autocall powiązany z akcjami Totalenergies SE i Volkswagen AG emitowany przez Goldman, Sachs & Co. Wertpapier GmbH,
- Produkt strukturyzowany COZ Powiązany z Akcjami FedEx Corp emitowany przez Goldman, Sachs & Co. Wertpapier GmbH,
- Produkt strukturyzowany z warunkową ochroną kapitału oparty o akcje Bayerische Motoren Werke AG emitowany przez UniCredit Bank AG.

W III kwartale 2021 udostępniliśmy klientom możliwość zdalnego podpisania umowy o przyjmowanie zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, aktualizacji kwestionariusza i wskazania zgody na nośnik trwały jak również zdalnego otwarcia rachunku inwestycyjnego w aplikacji mobilnej PeoPay.

Klientom nabywającym produkty inwestycyjne za pośrednictwem kanałów zdalnych oferujemy preferencyjne warunki cenowe, a dla klientów posiadających rachunek maklerski w Biurze Maklerskim Pekao oraz akcje PZU przygotowaliśmy program lojalnościowy Moje akcje PZU.

W III kwartale 2021 roku rozszerzyliśmy ofertę produktów strukturyzowanych m.in. o:

- nowy subfundusz Pekao Ekologiczny z oferty Pekao TFI, skoncentrowany głównie na inwestycjach proekologicznych i przyjaznych środowisku. Portfel zbudowany jest w oparciu o staranną selekcję spółek, w której istotnym elementem jest analiza pod kątem ESG, czyli czynników zrównoważonego rozwoju,

- 9 subfunduszy indeksowych wchodzących w skład funduszu parasolowego inPZU SFIO. Fundusze indeksowe inPZU to fundusze naśladowujące dany benchmark, tzw. portfel wzorcowy, których celem jest dostarczenie stopy zwrotu najbardziej zbliżonej do danego benchmarku.

Na koniec III kwartału 2021 roku Biuro Maklerskie Pekao prowadziło łącznie 186,6 tys. rachunków inwestycyjnych, obsługując 134,4 tys. rachunków z aktywnym dostępem do usług za pośrednictwem kanałów zdalnych. Bezpośrednia obsługa prowadzona była w ramach ogólnopolskiej sieci, obejmującej łącznie 347 placówek świadczących obsługę w zakresie usług maklerskich. Wartość aktywów maklerskich Biura Maklerskiego Pekao i Domu Inwestycyjnego Xelion S.A. na koniec września 2021 roku wyniosła 30,1 mld zł.

W III kwartale 2021 roku Biuro Maklerskie Pekao obsługiwało zapisy 7 ofert publicznych certyfikatów strukturyzowanych emitowanych przez dostawców zewnętrznych, w których przyjęto zapisy na łączną kwotę 178 mln zł.

Ponadto Biuro Maklerskie uczestniczyło w przyjmowaniu zapisów w ramach oferty publicznej akcji Cavatina Holdings, 10 wezwań na sprzedaż akcji i 1 przymusowy wykup, 3 emisjach akcji z wykonaniem prawa poboru.

BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW

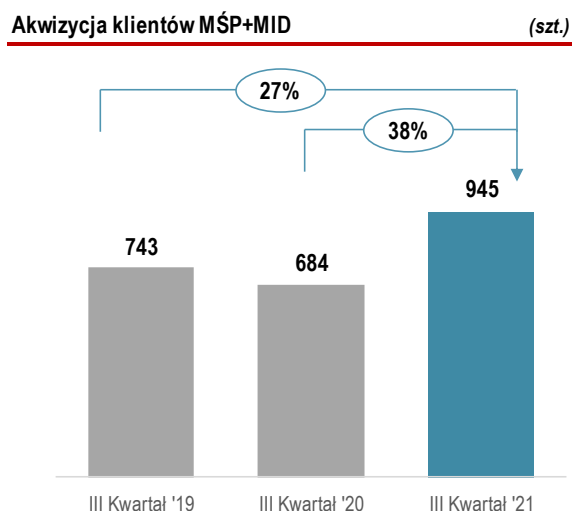
Bankowość Przedsiębiorstw obejmuje segmenty małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) oraz segment średnich korporacji (MID).

Strategia - Filar Klient

W centrum naszych działań najwyżej stawiamy klienta i jego potrzeby, intensywnie rozwijamy kanały cyfrowe oraz szybkie i wygodne procesy obsługi. W jeszcze większym stopniu będziemy wykorzystywać zaawansowaną analitykę danych i nowoczesne narzędzia CRM wspierające sprzedaż, które pozwolą na lepszego dopasowanie oferty, poprawę jakości obsługi i zwiększenie skłonności do polecania naszych usług.

Zgodnie ze Strategią planujemy pozyskiwać rocznie 2,2 tys. klientów MŚP oraz 1 tys. klientów segmentu MID.

W III kwartale 2021 roku utrzymaliśmy wysoką dynamikę akwizycji i pozyskaliśmy 945 klientów, wynik ten był lepszy o 38% w porównaniu do III kwartału 2020 roku. Od początku 2021 roku pozyskaliśmy 3,1 tys. klientów, osiągając 53% wzrost akwizycji w segmencie MŚP oraz 57% wzrost w segmencie MID. Na koniec III kwartału 2021 roku obsługiwaliśmy 49 tys. klientów.



Strategia - Filar Wzrost

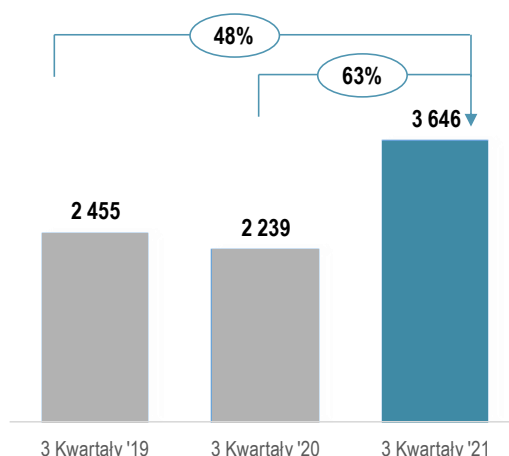
Koncentrując się na najbardziej rentownych segmentach i grupach produktowych planujemy wzrost udziału w dochodach w segmencie MŚP o 2 p.p. oraz o 4 p.p. w segmencie MID względem 2020 roku.

Działalność kredytowa i finansowanie klientów

Naszym klientom udostępniamy szeroką, kompleksową ofertę produktów i usług, w tym kredyty bankowe, leasing, faktoring, organizowanie emisji oraz inne specjalistyczne formy finansowania.

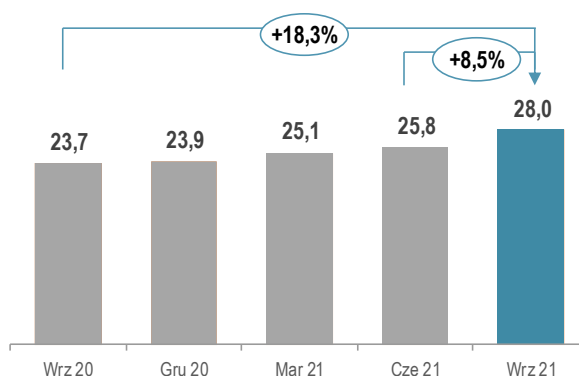
Utrzymujemy sprzedaż kredytów w segmencie MŚP na rekordowych poziomach – III kwartał 2021 był czwartym kwartałem z rzędu, w którym wartość sprzedanych kredytów przekroczyła 1,0 mld zł (w tym 1,2 mld zł w III kwartale). Po 3 kwartałach 2021 roku sprzedaż przekroczyła 3,6 mld zł, a dynamika wzrostu sprzedaży wyniosła +63% r/r.

Sprzedaż kredytów MŚP (mln zł)



W III kwartale 2021 roku wartość portfela kredytów wzrosła o +18,3% r/r, w tym +26,6% r/r w segmencie MŚP oraz +16,0% r/r w segmencie MID, w porównaniu do II kwartału 2021 roku wartość portfela kredytów wzrosła +8,5% kw/kw.

Finansowanie (mld zł)



Konsekwentnie optymalizujemy i upraszczamy procesy kredytowe, tak aby poprawiać efektywność obsługi klientów. Udostępniliśmy nowy w pełni elektroniczny wniosek kredytowy – dzięki któremu klient w prosty i szybki sposób może otrzymać finansowanie w postaci Pożyczki Ekspresowej SMEX.

Wraz z Polskim Funduszem Rozwoju zaproponowaliśmy nowy program finansowania inwestycji w odnawialne źródła energii. Program jest dedykowany m. in. samorządom i przedsiębiorcom z niższym zaangażowaniem kapitałowym, których przychody bazują na ryzyku rynkowym. Zielone inwestycje dla biznesu o wartości 1 mld zł są szansą na realizację większych projektów i szybszy zwrot z inwestycji kapitału.

Działalność transakcyjna

Konsekwentnie rozwijaliśmy strefę samoobsługową dla klientów firmowych w bankowości elektronicznej PekaoBiznes24. Udostępniliśmy kolejne procesy, m.in. składanie wniosków z zakresu obsługi kart kredytowych, tarczy PFR, zamknięcia subkont.

Wdrożyliśmy nową biometryczną metodę „na selfie” zdalnej weryfikacji tożsamości reprezentantów potencjalnego klienta. Metoda ta, wykorzystując rozwiązania znane z obszaru bankowości detalicznej, umożliwia podmiotom z segmentu MŚP oraz korporacjom nawiązywanie relacji całkowicie zdalnie, niezależnie od ich formy prawnej. Rozwiązanie przeznaczone jest dla firm zarejestrowanych w Polsce, których reprezentantami są osoby posiadające polskie dowody osobiste.

Dodatkowo udostępniliśmy klientom Banku płatności Google Pay dla kart biznesowych wspierając nowe metody płatności.

BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

Pion Bankowości Korporacyjnej obejmuje segmenty korporacji, dużych i znaczących grup kapitałowych (tzw. Duże Korporacje), klientów sektora publicznego, instytucji finansowych oraz nieruchomości komercyjnych i finansowania specjalistycznego. Dzięki wykwalifikowanej kadrze, specjalistycznej wiedzy, bezpiecznym i efektywnym procesom oraz silnej pozycji płynnościowej organizujemy i współfinansujemy najbardziej złożone i największe projekty inwestycyjne na polskim rynku. Szeroka oferta produktów i usług, nowatorskie rozwiązania, indywidualne podejście oraz kompleksowa obsługa finansowa przedsiębiorstw, instytucji i jednostek sektora publicznego umacniają naszą pozycję lidera rynkowego obszaru obsługi korporacyjnej.

Świadczymy wszechstronne usługi banku uniwersalnego, jak i te z obszaru leasingu, faktoringu, doradztwa inwestycyjnego, doradztwa w zakresie fuzji i przejęć oraz zaawansowanych produktów obszaru treasury i rynku kapitałowego. Obsługujemy również kompleksowe oferty krótko- oraz długoterminowego finansowania działalności międzynarodowej, wspierając ekspansję polskich przedsiębiorstw zarówno na rynkach europejskich, jak i do krajów rozwijających się. W ramach opracowywanych transakcji współpracowaliśmy m.in. z KUKE, a także stworzyliśmy zestaw unikatowych na rynku, usług i produktów z obszaru export finance oferując klientom strukturę finansowania optymalną dla charakteru prowadzonej działalności i realizowanych projektów.

Kontynuujemy współpracę z Grupą UniCredit, która przewiduje obsługę klientów UniCredit na rynku polskim oraz polskich klientów na rynkach zagranicznych. Umowa pozwala na wspieranie polskich klientów w prowadzeniu działalności w krajach, gdzie jest obecna Grupa UniCredit. Umowa wzmacnia rolę Banku jako eksperta rozwiązań transgranicznych dla klientów międzynarodowych i pozycjonuje Bank Pekao S.A. jako polski bank o zasięgu europejskim.

Podjęte porozumienia z partnerami pozwoliły rozszerzyć zasięg geograficzny obsługiwanych rynków i dalszy rozwój biznesu z firmami międzynarodowymi.

Strategia

Planujemy utrzymać pozycję lidera w bankowości korporacyjnej i zachować wysoki udział rynkowy w dochodach co najmniej na poziomie z 2020 roku, potencjalnie go zwiększając, poprzez efektywny wzrost wolumenów z wykorzystaniem przewag konkurencyjnych takich jak: dogłębna ekspertyza sektorowa, wiedza z zakresu finansowania specjalistycznego oraz rosnąca digitalizacja procesów.

Konsekwentnie rozwijamy cyfryzację, automatyzację procesów oraz optymalizujemy pracę doradców, dzięki czemu klienci otrzymują szerokie spektrum rozwiązań cyfrowych, umożliwiających samoobsługę, a doradcy mają więcej czasu i lepsze narzędzia do dotarcia ze specjalistyczną wiedzą do najbardziej wymagających przedsiębiorstw.

Bank jako wiodąca instytucja współpracująca z największymi klientami korporacyjnymi, oprócz wsparcia w zakresie merytorycznego, operacyjnego i finansowego w rozwoju klientów, jest również partnerem dla publicznych programów rozwojowych, odpowiedzialnych społecznie projektów ESG, czynnie angażuje się w rozwój i modernizację polskiej gospodarki wspieranej przez liczne programy i fundusze unijne.

Zgodnie z przyjętą strategią zrównoważonego rozwoju (ESG) w jeszcze większym stopniu niż dotychczas angażujemy się w transformację energetyczną i ekologiczną Polski oraz ochronę środowiska w myśl zasad Europejskiego Zielonego Ładu.

Aktywnie uczestniczymy w budowaniu sektora OZE w Polsce, m.in. poprzez oferowanie i organizację emisji obligacji zrównoważonego rozwoju. Jako pierwsi braliśmy udział w największych i najbardziej złożonych projektach ESG w Polsce i uczestniczyliśmy w najbardziej znaczących, benchmarkowych emisjach rynkowych dla spółek Skarbu Państwa.

Byliśmy także współorganizatorem pierwszych w Polsce emisji zielonych obligacji samorządowych. W ramach podpisanej umowy miasto Łódź pozyskało 418 mln zł, z czego 50 mln zł będą stanowiły zielone obligacje. Środki zostaną przeznaczone na finansowanie niskoemisyjnego transportu miejskiego i oczyszczalnię ścieków.

Kolejne projekty, które wpisują się w naszą strategię - Odpowiedzialny Bank wspierający Zrównoważony Rozwój to:

- udział w konsorcjum z bankiem PKO BP w emisji obligacji na kwotę 491 mln zł, na realizację programu inwestycyjnego poprawiającego standard komunikacji miejskiej we Wrocławiu,
- udział w konsorcjum z bankiem BGK finansowania na kwotę 496 mln zł, przeznaczonego na modernizację i budowę infrastruktury torowej na terenie Aglomeracji Śląskiej oraz na zakup taboru tramwajowego i specjalistycznych pojazdów szynowych.

Na koniec III kwartału 2021 roku obsługiwaliśmy niemal 6,1 tys. podmiotów będących dużymi korporacjami, klientami sektora publicznego, instytucji finansowych oraz nieruchomości komercyjnych i finansowania specjalistycznego, a także nawiązaliśmy współpracę z 253 nowymi klientami z tych obszarów.

Współpracujemy z 11 z dwunastu polskich metropolii (92% udział w rynku) oraz prowadzimy bieżącą obsługę budżetu dla co trzeciej z nich (33%), współpracujemy z co czwartą gminą w Polsce (udział w rynku to 25%), utrzymujemy relacje biznesowe z 92% miast na prawach powiatu, a dla co piątego z nich prowadzimy bieżącą obsługę (21%). Współpracujemy również z co trzecim powiatem (37%) oraz z prawie wszystkimi województwami (94%), jesteśmy także wiodącym partnerem dla państwowych uczelni wyższych.

Finansowanie działalności klientów

Do najważniejszych projektów finansowanych realizowanych w III kwartale 2021 roku możemy zaliczyć m.in.:

- finansowanie rozwoju sieci telekomunikacyjnej lidera branży, kwota finansowania 3,1 mld zł,
- finansowanie inwestycyjne dla lidera branży przetwórstwa spożywczego, kwota finansowania 330 mln zł,
- finansowanie budowy parku magazynowego w pobliżu Warszawy, kwota kredytu 214 mln zł,
- finansowanie budowy prywatnych akademików w Warszawie i Krakowie, kwota kredytu 160 mln zł.

Finansowanie handlu

W 3 kwartałach 2021 roku w ramach Otwartej Platformy Finansowania (OPF) sfinansowaliśmy ponad 36 tys. faktur o wartości ponad 600 mln zł wyższej niż w analogicznym okresie 2020 roku. Kwota nowo otwartych w tym okresie akredytyw dokumentowych wzrosła o ponad 45% w porównaniu do 3 kwartałów 2020 roku. Dwucyfrową dynamikę wzrostu odnotowaliśmy również w obszarze gwarancji i poręczeń, kwota nowych transakcji była o blisko 90% większa w stosunku do analogicznego okresu 2020 roku, a zaangażowanie z tytułu udzielonych gwarancji w porównywanych okresach wzrosło o ponad 36%.

W III kwartale 2021 roku uruchomiliśmy program finansowania dostawców jednego z kluczowych klientów z branży odzieżowej. Udostępniliśmy klientowi i jego dostawcom unikalne rozwiązania Otwartej Platformy Finansowania pozwalające na szybkie oraz elastyczne zarządzanie programem, który zakłada możliwość wykorzystania w walutach PLN, USD oraz EUR. Przystąpienie do programu zaoferowano blisko 60 dostawcom krajowym oraz ponad 130 zagranicznym z takich krajów jak Chiny, Indie i Turcja.

Emisje papierów dłużnych

W obszarze organizacji i obsługi nieskarbowych papierów dłużnych (powyżej 365 dni), biorąc pod uwagę zadłużenie pozostające w obrocie na dzień 31 sierpnia 2021 roku, Bank Pekao S.A. posiadał ponad 30% udział w rynku (1 miejsce), w tym:

- blisko 38% udział w segmencie organizacji emisji obligacji korporacyjnych (1 miejsce),
- ponad 18% udział w segmencie organizacji papierów dłużnych banków (3 miejsce),
- ponad 22% udział w organizacji emisji obligacji komunalnych (2 miejsce).

W III kwartale 2021 roku za pośrednictwem Banku Pekao S.A. zostały wyemitowane nieskarbowe papiery dłużne na łączną kwotę ponad 8,5 mld zł, wśród których na szczególną uwagę zasługują następujące transakcje:

- emisja 10-letnich euroobligacji dla polskiego banku na kwotę 500 mln EUR, w której Bank był współorganizatorem i dealerem,
- emisja sześciu serii obligacji spółki z branży faktoringowej z terminem zapadalności do 1 roku w PLN i EUR na łączną kwotę stanowiącą równowartość blisko 2 mld zł,
- emisja czterech serii obligacji spółki z branży leasingowej z terminem zapadalności do 1,5 roku na łączną kwotę stanowiącą równowartość około 1,7 mld zł,

- emisja euroobligacji dla multilateralnej instytucji finansowej o najwyższym ratingu kredytowym na kwotę 750 mln zł, w której Bank był wyłącznym organizatorem i dealerem,
- emisja rocznych obligacji dla spółki należącej do międzynarodowego koncernu motoryzacyjnego na kwotę 500 mln zł, w której Bank był wyłącznym organizatorem i dealerem,
- emisja 6-letnich obligacji spółki z branży logistycznej na kwotę 500 mln zł, w której Bank był organizatorem i dealerem,
- emisja dwóch serii hipotecznych listów zastawnych dla banku hipotecznego na łączną kwotę 350 mln zł,
- emisja dwóch serii 2-letnich obligacji dla spółki leasingowej należącej do międzynarodowej grupy finansowej na łączną kwotę 250 mln zł, w których Bank był koordynatorem i dealerem,
- emisja 17-letnich obligacji dla spółki tramwajowej z południowej Polski na łączną kwotę 134,2 mln zł.

Bankowość transakcyjna

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

- wzrost wolumenów przelewów zagranicznych wychodzących oraz przychodzących odpowiednio o 28% i 36% oraz wzrost liczby przelewów wychodzących o 29% w porównaniu do III kwartału 2020 roku,
- przetworzenie ponad 33 tys. transakcji ExpressElixir wychodzących z PekaoBiznes24, co stanowi wzrost o 209% w porównaniu do III kwartału 2020 roku, oraz o 186% w zakresie wolumenu przetworzonych transakcji,
- przetworzenie po 3 kwartałach ponad 125 mln transakcji w ramach usługi Pekao Collect (identyfikującej płatności masowe klientów) o łącznym wolumenie blisko 161 mld zł, co stanowi wzrost o +4,0% w porównaniu do danych po 3 kwartałach 2020 roku (w zakresie liczby transakcji), oraz +14% w zakresie wolumenu przetworzonych transakcji,
- wzrost do 616 mln zł łącznej kwoty transakcji Polecenia Zapłaty co stanowi 21,5% w porównaniu do II kwartału 2021 roku,
- wzrost liczby przelewów wychodzących krajowych o 5% w porównaniu do III kwartału 2020 roku.

Klientom korporacyjnym udostępniliśmy nowe produkty oraz funkcjonalności m.in.:

- kartę do wpłat Pekao CashCard, która pozwala na dokonywanie wyłącznie wpłat gotówkowych z prowadzonej działalności w oznaczonych bankomatach bez ograniczeń związanych z godzinami otwarcia oddziałów Banku,
- możliwość dodania korporacyjnych kart płatniczych do Google Pay,
- Skumulowany Limit (CIL) – dzięki czemu rozszerzyliśmy zakres zarządzania wspólnym, skonsolidowanym saldem na rachunkach klientów grupy korzystających usługi Cash Pool.

5.7 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy

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

O ile pierwsza połowa roku w większości naznaczona była jeszcze silnym wpływem restrykcji pandemicznych na gospodarkę w Polsce, tak kolejne miesiące 2021 roku były już czasem otwierania i silnego napływu optymizmu, związanego m.in. z postępującym procesem szczepień. Obecnie główne obawy dotyczą skali i wpływu wzbierającej czwartej fali pandemii, natomiast uważa się, że jej oddziaływanie gospodarcze pozostanie umiarkowane (mniejsza presja na służbę zdrowia, ewentualne punktowe i regionalne obostrzenia, a tym samym mniejsze konsekwencje gospodarcze). Bank Pekao S.A. szacuje wzrost polskiego PKB w 2021 oraz w 2022 roku o 5,0%.

Dalszy rozwój epidemii będzie miał wpływ na popyt na produkty bankowe oraz ewentualne dalsze zmiany kosztów ryzyka w wyniku aktualizacji założeń o sytuacji gospodarczej.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki banków jest polityka monetarna. W 2020 roku, biorąc pod uwagę sytuację ekonomiczną, RPP zdecydowała się na znaczące obniżenie stóp procentowych, w tym głównej z 1,50% do 0,10%. Bardzo niskie stopy procentowe mają silnie niekorzystny wpływ na wyniki sektora bankowego (poprzez wpływ na wynik odsetkowy banków), a przełożenie tego efektu rozciąga się w czasie i jest wciąż odczuwalne w wynikach banków. W obliczu zmieniającego się otoczenia makroekonomicznego w 2021 roku, w tym odczuwalnej obecnie presji wysokiej inflacji, RPP zdecydowała się już w październiku rozpocząć cykl ponownych podwyżek stóp. Obecnie główna stopa wynosi 0,5%, co korzystnie przełoży się na wyniki banków w kolejnych okresach, choć wynik odsetkowy sektora pozostanie niższy niż w latach wcześniejszych (w warunkach wyższych wówczas stóp rynkowych).

Poza koniunkturą gospodarczą i polityką monetarną, banki odczuwają bezpośredni wpływ sytuacji związanej z epidemią koronawirusa, co wynika z działań podejmowanych przez regulatora oraz strategicznej roli sektora bankowego dla gospodarki.

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

Jednym z ważniejszych czynników w zakresie otoczenia instytucjonalnego pozostaje kwestia walutowych kredytów hipotecznych. Przy braku ostatecznego rozwiązania systemowego w tej sprawie, największe przełożenie na system bankowy będą miały rozstrzygnięcia sądowe w poszczególnych, indywidualnych przypadkach umów. Szereg wydarzeń (m.in. orzeczenia TSUE) skłonił bowiem rosnącą liczbę kredytobiorców do rozstrzygnięcia sporu na drodze sądowej. Będzie to mieć silny negatywny wpływ na wyniki banków, w szczególności tych o dużym portfelu tego typu kredytów. Dotychczas głównym kanałem wpływu były rezerwy założone przez banki w związku z przewidywanym ryzykiem prawnym – miały one silny, negatywny wpływ na wyniki sektora w 2020 roku, jak i 2021 roku. Według większości szacunków, łączne koszty dla sektora mogą sięgnąć kilkudziesięciu miliardów złotych, ale są one trudne do oszacowania i mogą być rozłożone w czasie. Wiele będzie zależało m.in. od faktycznej liczby pozwów (ilu kredytobiorców zdecyduje się na drogę sądową), interpretacji krajowych sądów w poszczególnych sprawach, reakcji krajowych instytucji nadzorujących czy działań samych banków. Ważna w tym kontekście może okazać się opinia Izby Cywilnej Sądu Najwyższego, która na posiedzeniu (kilkukrotnie już przekładanym) ma odnieść się do szeregu pytań, których odpowiedzi mogą stać się wykładnią prawa w przyszłych procesach sądowych. Nie można również wykluczyć scenariusza, w którym kwestia kredytów frankowych znajdzie jednak ostateczne rozwiązanie na drodze ustawowej.

Bank Pekao S.A. będzie monitorował kierunek podejmowanych przez polskie sądy decyzji oraz praktykę rynkową i zachowania kredytobiorców oraz dokonywał na bieżąco oceny prawdopodobieństwa wpływu środków pieniężnych w odniesieniu do przedmiotowych kredytów hipotecznych. Wpływ może być jednak pośredni w przypadku ewentualnych problemów finansowych niektórych mniejszych instytucji o szczególnie dużej ekspozycji na omawiane ryzyko.

Przy założeniu stopniowej poprawy sytuacji epidemicznej, w tym mniejszej dotkliwości czwartej fali (m.in. dzięki szczepieniom), można oczekiwać dalszej odbudowy wolumenów kredytowych. W większym stopniu może to dotyczyć segmentu detalicznego (wciąż solidny popyt na kredyt mieszkaniowy, odbicie w zakresie kredytu konsumenckiego), wolniej natomiast będzie się poprawiać sentyment firm (stopniowo rosnące zainteresowanie kredytem obrotowym i inwestycyjnym). W warunkach silnego rynku pracy mimo wpływu pandemii wciąż solidne tempo będą utrzymywać depozyty gospodarstw domowych. Wysoka baza (napływ środków z „tarcz antykryzysowych” w 2020 roku) ograniczy z kolei bardzo wysoką we wcześniejszych miesiącach dynamikę depozytów firm.

6 Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2021 r. do 30 września 2021 r. oraz za okres od 1 stycznia 2020 r. do 30 września 2020 r. został zaprezentowany w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku.

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

Strategia

Zgodnie ze Strategią, Grupa planuje w 2024 roku osiągnąć ROE na poziomie co najmniej 10% i wskaźnik koszty/dochody (łącznie z BFG) na poziomie około 42%, dzięki:

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

Główne pozycje rachunku zysków i strat

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w 3 kwartałach 2021 r. wyniósł 1 481,2 mln zł, tj. wrócił do poziomu wypracowanego w 3 kwartałach 2019 r. przed pandemią. Wynik ten był wyższy o 564,3 mln zł, tj. 61,5% r/r. Wskaźnik ROE (z liniowym rozkładem BFG) osiągnął poziom 8,0% (7,8% nominalnie).

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w 3 kwartałach 2021 r. wyniosły 6 265,1 mln zł i były wyższe o 5,8% od dochodów osiągniętych w 3 kwartałach 2020 r., głównie dzięki wynikowi pozaodsetkowemu, którego wzrost skompensował negatywny wpływ obniżek stóp procentowych.

- Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w 3 kwartałach 2021 r. wyniósł 4 060,1 mln zł i był wyższy o 63,2 mln zł, tj. 1,6% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2020 r., pomimo negatywnego wpływu obniżek stóp procentowych.
- Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w 3 kwartałach 2021 r. wyniósł 1 992,3 mln zł i był wyższy o 215,0 mln zł, tj. 12,1% w porównaniu do wyniku osiągniętego w 3 kwartałach 2020 r., głównie dzięki dostosowaniu oferty do zmieniających się warunków rynkowych i pozytywnemu sentymentowi na rynkach kapitałowych, co kompensowało negatywny wpływ niższej aktywności klientów w pandemii (głównie przekładającej się na niższe prowizje na działalności kartowej) oraz negatywny wpływ zmian regulacyjnych w obszarze funduszy inwestycyjnych.

W dniu 23 marca 2021 r. Bank zawarł porozumienie określające zasady zwolnień grupowych z siedmioma działającymi w Banku organizacjami związkowymi, w tym ze wszystkimi organizacjami reprezentatywnymi. 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 w 2021 roku na kwotę 120 mln zł i w tej wysokości utworzona została rezerwa restrukturyzacyjna w księgach rachunkowych Banku.

Koszty z działalności operacyjnej z uwzględnieniem składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 3 kwartałach 2021 r. wyniosły 3 141,8 mln zł i były wyższe o 167,7 mln zł, tj. 5,6% w porównaniu do 3 kwartałów 2020 r., głównie z powodu kosztów integracji wynikających z przejęcia wydzielonej części Idea Banku, odbudowy zmiennych kosztów wynagrodzeń oraz rosnącej amortyzacji co jest związane z inwestycjami w transformację Banku. Dynamika kosztów utrzymywała się zgodnie z założeniami Strategii.

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 3 kwartałach 2021 r. wyniosły 259,3 mln zł i były niższe o 77,6 mln zł niż w 3 kwartałach 2020 r.

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. osiągnięty w 3 kwartałach 2021 r. wyniósł 546,1 mln zł i był niższy niż w analogicznym okresie 2020 r. o 49,5% r/r, głównie z powodu stopniowej normalizacji odpisów w kierunku poziomów obserwowanych przed wybuchem pandemii.

Podatek od niektórych instytucji finansowych w 3 kwartałach 2021 r. wyniósł 532,5 mln zł i był wyższy o 37,6 mln zł, tj. 7,6% niż w 3 kwartałach 2020 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy.

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec września 2021 r. wyniosły 171 421,4 mln zł i były wyższe o 15 175,2 mln zł, tj. 9,7% niż na koniec września 2020 r. (z wyłączeniem kredytów przejętych od Idea Banku wyższe o 4,5% r/r).

Kredyty klientów detalicznych na koniec września 2021 r. wyniosły 82 346,9 mln zł i były wyższe o 3 624,6 mln zł, tj. 4,6% niż na koniec września 2020 r., w szczególności dzięki wzrostowi złotych kredytów hipotecznych o 7,1% r/r. Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec września 2021 r. wyniosły 89 074,5 mln zł i były wyższe o 11 550,6 mln zł, tj. 14,9% w porównaniu do końca września 2020 r., ze wzrostem notowanym w segmencie przedsiębiorstw (18,3% r/r) oraz rosnącymi należnościami leasingowymi.

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec września 2021 r. wyniosły 204 512,2 mln zł i były wyższe o 15 902,3 mln zł, tj. 8,4% niż na koniec września 2020 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec września 2021 r. wyniosły 21 759,2 mln zł i były wyższe o 3 425,2 mln zł, tj. 18,7% w porównaniu do końca września 2020 r.

6.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

W 3 kwartałach 2021 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 1 481,2 mln zł, tj. na poziomie zysku netto osiągniętego w 3 kwartałach 2019 r. przed pandemią. Wynik ten był wyższy o 564,3 mln zł, tj. 61,5% r/r, głównie dzięki wyższemu wynikowi z tytułu prowizji i opłat oraz niższemu wynikowi z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe, które ulegają stopniowej normalizacji w kierunku poziomów obserwowanych przed wybuchem pandemii.

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

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2021	3 KWARTAŁY 2020	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	4 060,1	3 996,9	1,6%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 992,3	1 777,3	12,1%
Przychody z tytułu dywidend	26,7	26,3	1,5%
Wynik z działalności handlowej	160,3	135,1	18,7%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	25,7	(14,6)	x
Wynik pozaodsetkowy	2 205,0	1 924,1	14,6%
Dochody z działalności operacyjnej	6 265,1	5 920,9	5,8%
Koszty z działalności operacyjnej	(2 882,5)	(2 637,2)	9,3%
Zysk operacyjny brutto	3 382,7	3 283,7	3,0%
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(546,1)	(1 082,3)	(49,5%)
Zysk operacyjny netto	2 836,6	2 201,4	28,9%
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(259,3)	(336,9)	(23,0%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(532,5)	(494,9)	7,6%
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	1,0	-	x
Zysk brutto	2 045,8	1 369,6	49,4%
Podatek dochodowy	(563,0)	(451,6)	24,7%
Zysk netto	1 482,8	918,0	61,5%
Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 481,2	916,9	61,5%
Przypadający na udziały niedające kontroli	1,6	1,1	45,5%

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w 3 kwartałach 2021 r. wyniosły 6 265,1 mln zł i były wyższe o 5,8% od dochodów osiągniętych w 3 kwartałach 2020 r., głównie dzięki wynikowi pozaodsetkowemu, którego wzrost skompensował negatywny wpływ obniżek stóp procentowych.

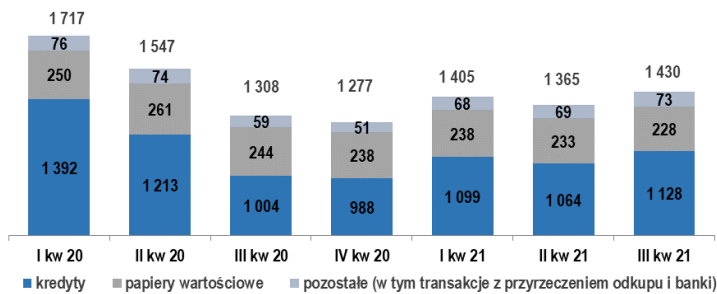
Wynik z tytułu odsetek

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2021	3 KWARTAŁY 2020	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	4 199,9	4 572,2	(8,1%)
Koszty z tytułu odsetek	(139,8)	(575,3)	(75,7%)
w tym koszty z tytułu leasingu	(6,9)	(7,9)	(12,7%)
Wynik z tytułu odsetek	4 060,1	3 996,9	1,6%

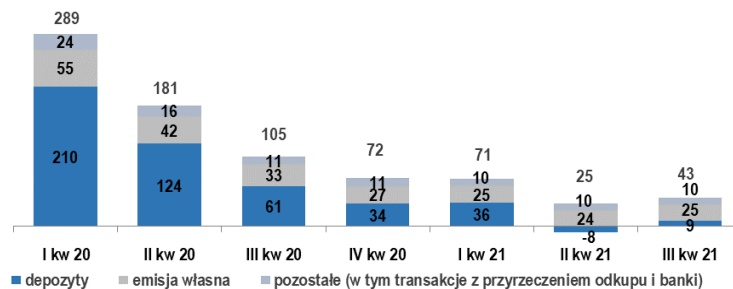
Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w 3 kwartałach 2021 r. wyniósł 4 060,1 mln zł i był wyższy o 63,2 mln zł, tj. 1,6% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2020 r., pomimo negatywnego wpływu obniżek stóp procentowych.

Przychody z tytułu odsetek



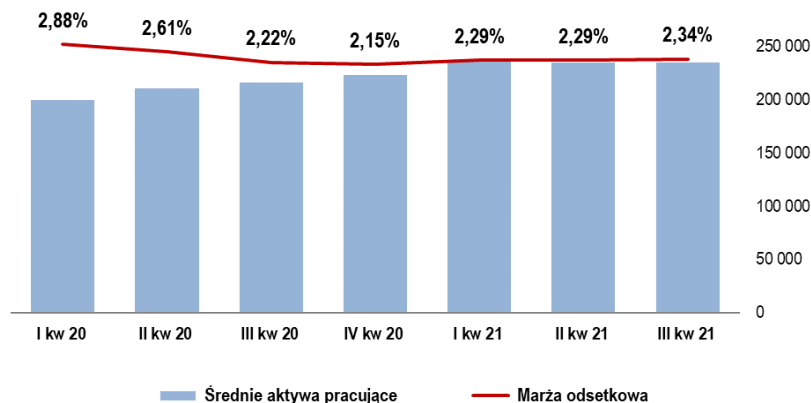
Przychody z tytułu odsetek w 3 kwartałach 2021 r. wyniosły 4 199,9 mln zł i były niższe o 372,3 mln zł r/r z powodu negatywnego wpływu obniżek stóp procentowych na oprocentowanie aktywów. Spadek przychodów został częściowo skompensowany dodatkowymi przychodami odsetkowymi na aktywach przejętych od Idea Bank S.A.

Koszty z tytułu odsetek



Koszty z tytułu odsetek w 3 kwartałach 2021 r. wyniosły 139,8 mln zł i były niższe o 435,5 mln zł r/r (pomimo silnego wzrostu wolumenu depozytów), głównie dzięki dostosowaniu oferty produktowej Banku do warunków rynkowych.

Marża odsetkowa



Marża odsetkowa osiągnięta w III kwartale 2021 r. wyniosła 2,34% i była wyższa o 0,19 p.p., od marży osiągniętej w IV kwartale 2020 r., dzięki działalności komercyjnej oraz pozytywnemu wpływowi aktywów przejętych od Idea Banku.

Wynik pozaodsetkowy

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2021	3 KWARTAŁY 2020	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 380,3	2 111,1	12,8%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(388,0)	(333,8)	16,2%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 992,3	1 777,3	12,1%
Przychody z tytułu dywidend	26,7	26,3	1,5%
Wynik z działalności handlowej	160,3	135,1	18,7%
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	36,9	48,8	(24,4%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	25,7	(14,6)	x
Wynik pozaodsetkowy	2 205,0	1 924,1	14,6%

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w 3 kwartałach 2021 r. wyniósł 1 992,3 mln zł i był wyższy o 215,0 mln zł, tj. 12,1% w porównaniu do wyniku osiągniętego w 3 kwartałach 2020 r., głównie dzięki dostosowaniu oferty do zmieniających się warunków rynkowych i pozytywnemu sentymentowi na rynkach kapitałowych, co kompensowało negatywny wpływ niższej aktywności klientów w pandemii (głównie przekładającej się na niższe prowizje na działalności kartowej), oraz negatywny wpływ zmian regulacyjnych w obszarze funduszy inwestycyjnych.

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

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2021	3 KWARTAŁY 2020	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 992,3	1 777,3	12,1%
Kredyty	411,1	347,6	18,3%
Karty	183,1	204,4	(10,4%)
Fundusze inwestycyjne	276,2	291,5	(5,2%)
Działalność brokerska	103,5	72,0	43,8%
Marża na transakcjach walutowych z klientami	427,3	382,1	11,8%
Pozostałe	591,1	479,7	23,2%

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej z uwzględnieniem składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 3 kwartałach 2021 r. wyniosły 3 141,8 mln zł i były wyższe o 167,7 mln zł, tj. 5,6% w porównaniu do 3 kwartałów 2020 r., głównie z powodu kosztów integracji wynikających z przejścia wydzielonej części Idea Banku, odbudowy zmiennych kosztów wynagrodzeń oraz rosnącej amortyzacji co jest związane z inwestycjami w transformację Banku. Dynamika kosztów utrzymywała się zgodnie z założeniami Strategii.

W dniu 23 marca 2021 r. Bank zawarł porozumienie określające zasady zwolnień grupowych z siedmioma działającymi w Banku organizacjami związkowymi, w tym ze wszystkimi organizacjami reprezentatywnymi. 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 mln zł i w tej wysokości utworzona została rezerwa restrukturyzacyjna w księgach rachunkowych Banku.

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2021	3 KWARTAŁY 2020	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze (*)	(1 565,3)	(1 446,7)	8,2%
Pozostałe koszty administracyjne (**)	(715,9)	(658,2)	8,8%
w tym składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	(26,3)	(19,1)	37,5%
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(481,3)	(397,6)	21,1%
Koszty z działalności operacyjnej z wyłączeniem rezerw	(2 762,5)	(2 502,5)	10,4%
Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia	(120,0)	(120,0)	x
Rezerwa na restrukturyzację sieci oddziałów	-	(14,7)	x
Koszty z działalności operacyjnej	(2 882,5)	(2 637,2)	9,3%

(*) Z wyłączeniem rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia

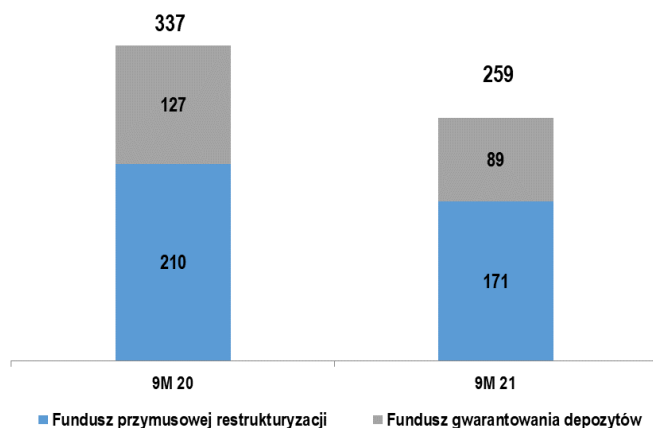
(**) Z wyłączeniem rezerwy na restrukturyzację sieci oddziałów.

Wskaźnik koszty / dochody w 3 kwartałach 2021 r. wyniósł 46,0% i był o wyższy o 1,5 p.p. r/r.

Na koniec września 2021 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 14 790 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 15 334 osobami na koniec września 2020 r. i była niższa r/r pomimo przejęcia przedsiębiorstwa Idea Bank S.A. z wyłączeniami w dniu 3 stycznia 2021 r., którego pracownicy stali się pracownikami Banku na zasadach art. 23 Kodeksu Pracy”.

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 3 kwartałach 2021 r. wyniosły 259,3 mln zł i były niższe o 77,6 mln zł niż w 3 kwartałach 2020 r.



Podatek od niektórych instytucji finansowych

Podatek od niektórych instytucji finansowych w 3 kwartałach 2021 r. wyniósł 532,5 mln zł i był wyższy o 37,6 mln zł, tj. 7,6% niż w 3 kwartałach 2020 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy.

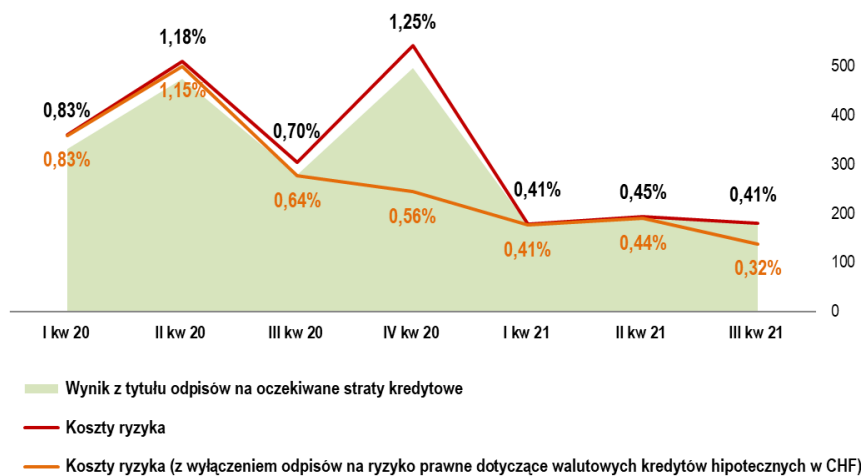
6.2 Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	3 KWARTAŁY 2021	3 KWARTAŁY 2020	3 KWARTAŁY 2021	3 KWARTAŁY 2020
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(575,8)	(924,6)	(557,6)	(876,8)
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitał	36,1	(29,9)	26,0	(32,4)
zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	40,9	(91,2)	57,7	(115,5)
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(498,8)	(1 045,8)	(473,9)	(1 024,7)
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu - rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(47,3)	(36,6)	(44,0)	(35,7)
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(546,1)	(1 082,3)	(517,9)	(1 060,4)

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. osiągnięty w 3 kwartałach 2021 r. wyniósł 546,1 mln zł i był niższy niż w analogicznym okresie 2020 r. o 49,5% r/r, głównie z powodu stopniowej normalizacji odpisów w kierunku poziomów obserwowanych przed wybuchem pandemii.

Koszty ryzyka



Koszty ryzyka w 3 kwartałach 2021 r. wyniosły 0,42% i były niższe r/r o 0,48 p.p. W III kwartale 2021 r. Grupa utworzyła dodatkowo 41,9 mln zł odpisów na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF.

6.3 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

	3 KWARTAŁY 2021	3 KWARTAŁY 2020	ZMIANA
Zysk netto Banku Pekao S.A.	1 442,6	931,8	54,8%
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Pekao Investment Management S.A.	67,5	78,2	(13,7%)
Pekao Leasing Sp. z o.o.	60,6	20,2	> 100%
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	29,9	16,9	76,9%
Pekao Investment Banking S.A. (*)	11,8	(3,6)	x
Centrum Kart S.A.	6,8	(0,6)	x
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	4,8	3,3	45,5%
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	3,5	0,3	> 100%
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	1,3	0,4	> 100%
Pekao Direct Sp. z o.o.	0,6	2,9	(79,3%)
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. w likwidacji (**)	0,0	0,2	x
FPB "MEDIA" Sp. z o.o. w upadłości	0,0	0,0	x
PEUF Sp. z o.o. (***)	0,0	-	x
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. w likwidacji	(0,2)	0,1	x
Pekao Property S.A. w likwidacji	(0,3)	(0,2)	50,0%
Podmioty wyceniane metodą praw własności			
Krajowy Integrator Płatności S.A. (****)	1,0	-	x
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne (*****)	(148,7)	(133,0)	11,8%
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	1 481,2	916,9	61,5%

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

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

(***) Pekao Leasing Sp. z o.o., spółka zależna Banku, nabyła 100% udziałów spółki Metsi Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, która następnie zmieniła nazwę na PeUF Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, co stanowi 100% w głosach na Zgromadzeniu Wspólników PeUF Sp. z o.o.

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

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

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

Skonsolidowany zysk netto Pekao IM po 3 kwartałach 2021 roku wyniósł **67,5 mln zł**, wobec 78,2 mln zł osiągniętego po 3 kwartałach 2020 roku. Na spadek wyniku wpłynęły obniżki stawek wynagrodzenia za zarządzanie funduszami, dostosowane do ograniczeń ustawowych oraz do sytuacji makroekonomicznej.

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

Po 3 kwartałach 2021 roku Pekao Leasing wypracował zysk netto w wysokości **60,6 mln zł**, wobec zysku w wysokości 20,2 mln zł po 3 kwartałach 2020 roku. Wynik ubiegłego okresu był niższy z uwagi na sytuację pandemiczną, w tym wzrost kosztów ryzyka. W efekcie stabilizacji sytuacji COVID-19 po 3 kwartałach 2021 roku koszty ryzyka zmniejszyły się, a Spółka osiągnęła wzrost przychodów o 37,7%, przy utrzymaniu ścisłej kontroli kosztów.

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

Po 3 kwartałach 2021 roku Pekao Faktoring wypracował zysk netto w wysokości **29,9 mln zł**, wobec zysku w wysokości 16,9 mln zł po 3 kwartałach 2020 roku. Po 3 kwartałach 2021 roku Spółka osiągnęła wzrost zaangażowania faktoringowego o 21,2% r/r oraz dochodów o 42,6% przy zachowaniu ścisłej kontroli kosztów operacyjnych oraz kosztów ryzyka. Pekao Faktoring zajmuje I miejsce w obrotach na polskim rynku faktoringowym.

Pekao Investment Banking S.A. – Pekao IB

Po 3 kwartałach 2021 roku Pekao IB osiągnął zysk netto w wysokości **11,8 mln zł**, wobec straty w wysokości -3,6 mln zł po 3 kwartałach 2020 roku. Wypracowany zysk jest efektem większej liczby przeprowadzonych transakcji doradztwa, przy czym po 3 kwartałach ubiegłego roku mniejsza liczba projektów była również efektem niekorzystnej sytuacji gospodarczej wynikającej z pandemii.

Centrum Kart S.A. – Centrum Kart

Po 3 kwartałach 2021 roku Centrum Kart osiągnęła zysk netto w wysokości **6,8 mln zł**, wobec straty w wysokości 0,6 mln zł po 3 kwartałach 2020 roku. Wyższy wynik netto związany jest ze wzrostem dochodów osiągniętych w ramach usług świadczonych dla Banku.

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

Po 3 kwartałach 2021 roku PFS wypracował zysk netto w wysokości 4,8 mln zł (w tym udział Banku w wysokości **3,2 mln zł**), wobec zysku w wysokości 3,3 mln zł osiągniętego po 3 kwartałach 2020 roku. Wynik netto był wyższy głównie dzięki przychodom osiągniętym z obsługi wdrożonych 4 etapów programu PPK.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

Po 3 kwartałach 2021 roku Pekao Bank Hipoteczny zaraportował zysk netto w wysokości **3,5 mln zł**, wobec zysku w wysokości 0,3 mln zł po 3 kwartałach 2020 roku. Wynik jest wyższy dzięki pozyskaniu portfela kredytowego w ramach współpracy z Bankiem Pekao S.A. oraz dzięki niższemu niż w 3 kwartałach 2020 roku składkom i wpłatom na Bankowy Fundusz Gwarancyjny oraz niższemu poziomowi ryzyka kredytowego.

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

Zysk netto DI Xelion po 3 kwartałach 2021 roku wyniósł **1,3 mln zł**, wobec zysku w wysokości 0,4 mln zł osiągniętego po 3 kwartałach 2020 roku. W związku z ustabilizowaniem się sytuacji pandemicznej, klienci wracają do inwestowania w fundusze inwestycyjne, co wpłynęło pozytywnie na osiągnięcie wyższych dochodów i wyniku.

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

Po 3 kwartałach 2021 roku Pekao Direct zaraportowała zysk netto w wysokości **0,6 mln zł**, wobec zysku 2,9 mln zł, po 3 kwartałach 2020 roku. Dochody 3 kwartałów 2021 roku były wyższe o 0,7% r/r, przy wzroście kosztów wynikającym z rosnącej presji na wynagrodzenia telemarketerów. Wpływ na wynik 3 kwartałów 2020 miał wzrost usług świadczonych dla Banku, przy wykorzystaniu zdalnych kanałów komunikacji w sytuacji pandemicznej.

Wyniki Banku Pekao S. A.

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

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2021	3 KWARTAŁY 2020	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	3 879,3	3 875,6	0,1%
Wynik pozaodsetkowy	2 048,9	1 790,8	14,4%
Dochody z działalności operacyjnej	5 928,2	5 666,4	4,6%
Koszty z działalności operacyjnej	(2 664,1)	(2 428,3)	9,7%
Zysk operacyjny brutto	3 264,1	3 238,2	0,8%
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(517,9)	(1 060,4)	(51,2%)
Zysk operacyjny netto	2 746,2	2 177,8	26,1%
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(257,6)	(334,6)	(23,0%)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(532,5)	(494,9)	7,6%
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	(0,2)	1,2	x
Zysk brutto	1 955,9	1 349,4	44,9%
Zysk netto	1 442,6	931,8	54,8%

Zysk netto Banku Pekao S.A. w 3 kwartałach 2021 r. wyniósł 1 442,6 mln zł i był wyższy o 54,8% r/r, głównie dzięki niższemu wynikowi z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe oraz niższym składkom i wpłatom na Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

	30.09.2021	30.09.2020	ZMIANA
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (w mln zł)			
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ^(*)	158 328,7	146 354,4	8,2%
Zobowiązania wobec klientów	196 253,9	181 817,3	7,9%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	-	710,8	x
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 750,0	0,0%
Suma bilansowa	236 535,7	223 433,7	5,9%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku	20 070,8	17 150,0	17,0%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) w %	19,5%	20,9%	(1,4 p.p.)

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

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec września 2021 r. wyniosły 158 328,7 mln zł i były wyższe o 11 974,3 mln zł, tj. 8,2% niż na koniec września 2020 r. (z wyłączeniem kredytów przejętych od Idea Banku wyższe o 2,6% r/r). Na koniec września 2021 r. kredyty detaliczne wyniosły 79 508,3 mln zł, a korporacyjne wyniosły 66 247,7 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów, Certyfikaty Depozytowe i Obligacje podporządkowane na koniec września 2021 r. wyniosły 199 003,9 mln zł i były wyższe o 13 725,8 mln zł, tj. 7,4% w porównaniu z końcem września 2020 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku na koniec września 2021 r. wyniosły 20 070,8 mln zł i były wyższe o 2 920,8 mln zł, tj. 17,0% w porównaniu do końca września 2020 r.

6.4 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

Bilans Banku Pekao S.A. determinuje wielkość sumy bilansowej, jak również strukturę aktywów i pasywów Grupy. Na koniec września 2021 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 95,6%.

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

AKTYWA	30.09.2021		30.09.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	7 346,1	3,0%	5 898,8	2,5%	24,5%
Należności od banków (*)	5 117,0	2,1%	2 362,9	1,0%	> 100%
Należności i pożyczki udzielane klientom (**)	165 335,8	66,8%	150 149,0	64,7%	10,1%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 832,8	0,7%	1 935,0	0,8%	(5,3%)
Papiery wartościowe (***)	56 639,6	22,9%	59 568,1	25,7%	(4,9%)
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	43,2	0,0%	-	-	x
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	3 937,2	1,6%	3 750,8	1,6%	5,0%
Inne aktywa	7 109,1	2,9%	8 449,3	3,6%	(15,9%)
Aktywa razem	247 360,8	100,0%	232 113,9	100,0%	6,6%

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

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

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

PASywa	30.09.2021		30.09.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0	0,0%	0,0	0,0%	x
Zobowiązania wobec innych banków	7 528,6	3,0%	7 399,7	3,2%	1,7%
Zobowiązania wobec klientów	195 841,5	79,2%	181 343,5	78,1%	8,0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 900,2	2,4%	4 491,7	1,9%	31,4%
Zobowiązania podporządkowane	2 770,5	1,1%	2 774,7	1,2%	(0,2%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,0%	30,0	0,0%	x
Zobowiązania z tytułu leasingu	352,2	0,1%	423,6	0,2%	(16,9%)
Inne pasywa	9 968,7	4,0%	10 501,3	4,5%	(5,1%)
Kapitały razem	24 999,1	10,1%	25 149,4	10,8%	(0,6%)
udziały niedające kontroli	11,8	0,0%	11,3	x	4,4%
Pasywa razem	247 360,8	100,0%	232 113,9	100,0%	6,6%

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

(mln zł)

	30.09.2021	30.09.2020	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ^(*)	171 421,4	156 246,2	9,7%
Kredyty i należności z tytułu leasingu finansowego	161 021,1	146 509,9	9,9%
Detaliczne	82 346,9	78 722,3	4,6%
Korporacyjne	78 674,2	67 787,6	16,1%
Nieskarbowe papiery dłużne	10 400,3	9 736,3	6,8%
Pozostałe ^(**)	1 849,9	1 165,5	58,7%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 935,5)	(7 262,7)	9,3%
Finansowanie działalności klientów	165 335,8	150 149,0	10,1%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 832,8	1 935,0	(5,3%)
Finansowanie działalności klientów brutto ^(***)	173 254,2	158 181,2	9,5%

(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

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

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

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec września 2021 r. wyniosły 171 421,4 mln zł i były wyższe o 15 175,2 mln zł, tj. 9,7% niż na koniec września 2020 r. (z wyłączeniem kredytów przejętych od Idea Banku wyższe o 4,5% r/r).

Kredyty klientów detalicznych na koniec września 2021 r. wyniosły 82 346,9 mln zł i były wyższe o 3 624,6 mln zł, tj. 4,6% niż na koniec września 2020 r., w szczególności dzięki wzrostowi złotych kredytów hipotecznych o 7,1% r/r.

Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec września 2021 r. wyniosły 89 074,5 mln zł i były wyższe o 11 550,6 mln zł, tj. 14,9% w porównaniu do końca września 2020 r., ze wzrostem notowanym w segmencie przedsiębiorstw (18,3% r/r) oraz rosnącymi należnościami leasingowymi.

Należności i odpisy aktualizujące ^(*)

(mln zł)

	30.09.2021	30.09.2020	ZMIANA
Wartość brutto należności	173 271,3	157 411,7	10,1%
Koszyk 1	136 963,9	121 919,2	12,3%
Koszyk 2	26 801,4	27 021,1	(0,8%)
Koszyk 3	9 506,0	8 471,4	12,2%
Stan odpisów z tytułu utraty wartości	(7 935,5)	(7 262,7)	9,3%
Koszyk 1	(566,0)	(415,3)	36,3%
Koszyk 2	(1 217,0)	(944,4)	28,9%
Koszyk 3	(6 152,5)	(5 903,0)	4,2%
Wartość netto należności razem	165 335,8	150 149,0	10,1%

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

Relacja należności z utratą wartości (koszyk 3) do wartości brutto należności na koniec września 2021 r. wyniosła 5,5%.

Struktura walutowa należności od klientów (*)

	30.09.2021		30.09.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	143 485,9	82,8%	127 997,8	81,3%	12,1%
Denominowane w walutach obcych (**)	29 785,4	17,2%	29 413,9	18,7%	1,3%
Razem	173 271,3	100,0%	157 411,7	100,0%	10,1%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 935,5)	x	(7 262,7)	x	9,3%
Wartość netto należności razem	165 335,8	x	150 149,0	x	10,1%

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

(**) Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec września 2021 r. wyniósł 82,8%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (84,2%), CHF (9,2%) oraz USD (4,8%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności (*)

	30.09.2021		30.09.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	16 397,9	9,5%	13 074,8	8,3%	25,4%
Od 1 do 3 miesięcy	7 953,8	4,6%	6 577,3	4,2%	20,9%
Od 3 miesięcy do 1 roku	19 122,0	11,0%	14 879,2	9,5%	28,5%
Od 1 roku do 5 lat	58 922,0	34,0%	54 882,1	34,9%	7,4%
Powyżej 5 lat	64 718,3	37,4%	62 440,4	39,7%	3,6%
Należności dla których termin zapadalności upłynął	4 307,5	2,5%	4 392,4	2,8%	(1,9%)
Pozostałe	1 849,8	1,1%	1 165,5	0,7%	58,7%
Razem	173 271,3	100,0%	157 411,7	100,0%	10,1%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(7 935,5)	x	(7 262,7)	x	9,3%
Wartość netto należności razem	165 335,8	x	150 149,0	x	10,1%

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

Na koniec września 2021 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 37,4% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne, kredyty inwestycyjne i nieskarbowe papiery dłużne).

Informacje o kredytach i pożyczkach udzielonych klientom zostały zawarte w Notach Objasniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku.

Zewnętrzne źródła finansowania

	30.09.2021	30.09.2020	ZMIANA
			(mln zł)
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0	0,0	x
Zobowiązania wobec banków	7 528,6	7 399,7	1,7%
Zobowiązania wobec klientów	195 841,5	181 343,5	8,0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 900,2	4 491,7	31,4%
Zobowiązania podporządkowane	2 770,5	2 774,7	(0,2%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	30,0	x
Zewnętrzne źródła finansowania razem	212 040,8	196 039,6	8,2%

Zobowiązania wobec klientów wyniosły 195 841,5 mln zł, wzrost o 8,0% dzięki dynamicznym wzrostom depozytów detalicznych i korporacyjnych.

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

Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	30.09.2021	30.09.2020	ZMIANA
			(mln zł)
Depozyty korporacyjne	81 124,0	79 203,7	2,4%
Podmioty niefinansowe	59 686,5	59 120,0	1,0%
Institucje finansowe niebankowe	4 825,4	6 332,8	(23,8%)
Budżet	16 612,1	13 750,9	20,8%
Depozyty detaliczne	114 305,0	101 805,7	12,3%
Pozostałe (*)	412,5	334,1	23,5%
Zobowiązania wobec klientów (**)	195 841,5	181 343,5	8,0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z tego:	8 670,7	7 266,4	19,3%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	-	710,8	x
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 750,0	0,0%
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	1 244,0	1 422,7	(12,6%)
Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.	156,1	275,9	(43,4%)
Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.	2 365,3	1 236,5	91,3%
Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.	2 130,5	843,1	>100%
Odsetki	24,8	27,4	(9,1%)
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (**)	204 512,2	188 609,9	8,4%
Zobowiązania z tytułu leasingu	352,2	423,6	(16,9%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	30,0	x
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem (***)	204 864,4	189 063,5	8,4%
Fundusze inwestycyjne Pekao TFI S.A.	21 759,2	18 334,0	18,7%
Fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	16 068,5	14 756,8	8,9%
Fundusze zrównoważone	3 182,8	1 987,9	60,1%
Fundusze akcyjne	2 244,0	1 529,5	46,7%
Pracownicze Plany Kapitałowe	263,9	59,9	>100%
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	21 000,3	17 925,1	17,2%

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

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

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

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec września 2021 r. wyniosły 204 512,2 mln zł i były wyższe o 15 902,3 mln zł, tj. 8,4% niż na koniec września 2020 r.

Depozyty detaliczne, oraz pozostałe na koniec września 2021 r. wyniosły 114 671,3 mln zł i były wyższe o 11 838,1 mln zł, tj. 11,5% w porównaniu z końcem września 2020 r. i zwiększyły udział w strukturze finansowania.

Depozyty korporacyjne łącznie z Obligacjami podporządkowanymi, Listami zastawnymi i Obligacjami Pekao Banku Hipotecznego S.A., Obligacjami Pekao Leasing Sp. z o.o., Obligacjami Pekao Faktoring Sp. z o.o., odsetkami oraz pozostałymi, na koniec września 2021 r. wyniosły 89 840,9 mln zł i były wyższe o 4 064,2 mln zł, tj. 4,7% w porównaniu z końcem września 2020 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec września 2021 r. wyniosły 21 759,2 mln zł i były wyższe o 3 425,2 mln zł, tj. 18,7% w porównaniu do końca września 2020 r.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów (*)

	30.09.2021		30.09.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	163 945,3	83,7%	153 102,6	84,4%	7,1%
Denominowane w walutach obcych	31 896,1	16,3%	28 240,8	15,6%	12,9%
Zobowiązania wobec klientów	195 841,5	100,0%	181 343,5	100,0%	8,0%

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

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec września 2021 r. wyniósł 83,7%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (64,0%) oraz USD (28,9%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności (*)

	30.09.2021		30.09.2020		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	181 645,6	92,9%	155 548,2	85,9%	16,8%
Depozyty terminowe	13 783,4	7,1%	25 461,2	14,1%	(45,9%)
Razem depozyty	195 428,9	100,0%	181 009,4	100,0%	8,0%
Odsetki naliczone	5,0	x	85,8	x	(94,2%)
Zobowiązania w drodze	407,5	x	248,3	x	64,1%
Zobowiązania wobec klientów	195 841,5	x	181 343,5	x	8,0%

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

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

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Rezerwy razem	909,3	926,3	958,1	973,2
z tego:				
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	344,8	384,4	412,8	442,8
rezerwy na zobowiązania pracownicze	386,3	418,9	377,7	411,6
pozostałe rezerwy	178,2	123,0	167,6	118,8
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	25,8	28,3	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 555,8	1 231,3	1 250,3	921,9

6.6 Pozycje pozabilansowe

Zestawienie pozycji pozabilansowych

(mln zł)

	30.09.2021	30.09.2020	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	80 026,7	72 128,4	11,0%
Zobowiązania udzielone:	57 472,7	52 662,6	9,1%
finansowe	43 246,1	39 544,8	9,4%
gwarancyjne	14 226,6	13 117,8	8,5%
Zobowiązania otrzymane:	22 554,0	19 465,8	15,9%
finansowe	1 068,8	761,9	40,3%
gwarancyjne	21 485,2	18 703,9	14,9%
Pochodne instrumenty finansowe	444 766,4	414 889,6	7,2%
transakcje stopy procentowej	283 489,2	286 994,7	(1,2%)
transakcje walutowe i na złoto	155 203,8	124 512,3	24,6%
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	6 073,4	3 382,5	79,6%
Pozycje pozabilansowe razem	524 793,1	487 018,0	7,8%

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Notach Objasniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku.

6.7 Adekwatność kapitałowa

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

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

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

Minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie Filara I wynoszą:

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

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

Na wymóg połączonego bufora składają się:

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

Łącznie Grupa zobowiązana jest utrzymywać:

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

Na 30 września 2021 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 17,6%, a współczynnik Tier I 15,7%. Współczynniki kapitałowe były znacznie wyższe od poziomu wymaganego przez prawo.

¹ Bufor antycykliczny wyliczony na dzień 30.09.2021 wynosił 0,0077%

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

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy wg stanu na dzień 30 września 2021 roku, 31 grudnia 2020 roku oraz 30 września 2020 roku.

(tys. zł)

WYMÓG KAPITAŁOWY	30.09.2021	31.12.2020 ⁽¹⁾	30.09.2020
Ryzyko kredytowe	10 556 321	10 103 020	10 014 625
Ryzyko rynkowe	100 430	99 400	83 728
Ryzyko kontrahenta wraz z CVA	326 266	173 859	175 380
Ryzyko operacyjne	854 962	699 703	630 356
Całkowity wymóg kapitałowy	11 837 979	11 075 982	10 904 088
FUNDUSZE WŁASNE			
Kapitał podstawowy Tier I	23 250 342	23 769 613	22 834 363
Kapitał Tier II	2 750 000	2 750 000	2 750 000
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	26 000 342	26 519 613	25 584 363
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,7%	17,2%	16,8%
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	17,6%	19,2%	18,8%

⁽¹⁾ dane za 31 grudnia 2020 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za 2020 rok (potwierdzenie wyniku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na koniec września 2021 roku był niższy o 1,2 p.p., w porównaniu do września 2020 roku, głównie ze względu na wzrost wymogów kapitałowych o 8,6% częściowo skompensowany wzrostem funduszy własnych o 1,6%.

Wzrost funduszy własnych do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego wynika głównie z zatrzymania 25% zysku netto Banku za rok 2020 w kapitale Tier I po Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy oraz zatrzymania 25% zysku netto Banku za pierwsze półrocze 2021 roku po zgodzie KNF po części skompensowany przez spadek waluacji portfela HTC&S.

Całkowity wymóg kapitałowy był wyższy głównie ze względu na wzrost wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w związku ze wzrostem ekspozycji bilansowej i pozabilansowej, wzrost wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w związku ze zwiększonymi rezerwami na kredyty hipoteczne denominowane w walutach obcych oraz wzrost wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta w wyniku wprowadzenia nowej standardowej metody pomiaru wymogu SA CCR.

Wyniki testów warunków skrajnych obejmujących Unię Europejską

Europejski Urząd Nadzoru Bankowego („EBA”) opublikował w dniu 30 lipca 2021 r. wyniki testów warunków skrajnych obejmujących Unię Europejską („stress testy EBA”). Zgodnie z wynikami tegorocznych stress testów EBA, Bank Pekao ma drugą najniższą wrażliwość kapitału na warunki skrajne spośród 50 największych europejskich bankowych grup kapitałowych objętych próbą (zgodnie ze stosowanym kryterium wrażliwości kapitału T1 fully loaded), z wrażliwością wskaźników kapitałowych na warunki skrajne prawie pięciokrotnie poniżej średniej. W poprzednich stress testach EBA z listopada 2018 roku Bank Pekao zajął trzecie miejsce. Jesteśmy dumni z tych wyników gdyż są one ukoronowaniem wieloletniej i konsekwentnej pracy, odpowiedzialnego podejścia do rozwoju biznesu i budowania długoterminowej wartości dla akcjonariuszy.

Stress testy EBA to cykliczne badania kondycji banków europejskich, mające służyć jako ważne źródło informacji do celów procesu przeglądu i oceny nadzorczej. Ich celem jest pomoc właściwym organom w ocenie zdolności banków do spełnienia wymogów ostrożnościowych w ramach scenariuszy skrajnych. W Polsce bezpośrednim badaniem prowadzonym przez EBA zostały objęte dwa banki, w tym Bank Pekao.

Scenariusz niekorzystnych warunków skrajnych został ustalony przez EBC/ESRB i obejmuje trzyletni horyzont czasowy (2021-2023). Testy nie posiadają prognozy określającej ich zaliczenie, zamiast tego mają one służyć jako ważne źródło informacji do celów procesu przeglądu i oceny nadzorczej (BION). Wyniki pomogą właściwym organom w ocenie zdolności Banku do spełnienia stosownych wymogów ostrożnościowych w ramach scenariuszy warunków skrajnych.

Test warunków skrajnych został przeprowadzony przy założeniu statycznego bilansu na grudzień 2020 r., zatem nie uwzględnia przyszłych strategii biznesowych i działań zarządczych. Prezentowane wyniki testu warunków skrajnych nie stanowią prognozy zysków Banku.

Zgodnie z tegorocznymi wynikami testów warunków skrajnych, skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) Banku Pekao byłby w 2023 r. na poziomie 17,7% w scenariuszu bazowym z 3-letnim zyskiem na poziomie 5,0 mld zł oraz 15,4% w scenariuszu skrajnym z 3-letnim zyskiem na poziomie 2,2 mld zł. Obydwa znacząco powyżej wymaganych przez regulatora poziomów oraz docelowych wskaźników kapitałowych.

6.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 3 kwartały 2021 roku

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	3 KWARTAŁY 2021
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	4 060 109
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 992 274
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	26 659
Wynik z działalności handlowej	-	<u>160 268</u>
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	120 363
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2 981
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	36 924
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		<u>25 824</u>
	Pozostałe przychody operacyjne	<u>75 527</u>
	Pozostałe koszty operacyjne	<u>(49 703)</u>
Wynik pozaodsetkowy	-	2 205 025
Dochody z działalności operacyjnej	-	6 265 134
Koszty działalności operacyjnej	-	(2 882 475)
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 685 278)
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 507 719)
	minus - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	259 338
	minus - podatek od niektórych instytucji finansowych	532 513
	Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(481 329)
ZYSK OPERACYJNY	-	3 382 659
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	<u>(546 071)</u>
ZYSK OPERACYJNY NETTO	-	2 836 588
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(259 338)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(532 513)
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	1 048
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	2 045 785
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	<u>(562 966)</u>
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	1 482 819
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 481 208
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	1 611

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 3 kwartały 2020 roku

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	3 KWARTAŁY 2020
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	3 996 851
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 777 350
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	26 271
Wynik z działalności handlowej	-	135 131
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	87 153
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(869)
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	48 847
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		(14 656)
	Pozostałe przychody operacyjne	52 118
	Pozostałe koszty operacyjne	(66 774)
Wynik pozaodsetkowy	-	1 924 096
Dochody z działalności operacyjnej	-	5 920 947
Koszty działalności operacyjnej	-	(2 637 227)
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 566 691)
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 504 756)
	minus - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	336 946
	minus - podatek od niektórych instytucji finansowych	494 896
	Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(397 622)
ZYSK OPERACYJNY	-	3 283 720
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(1 082 307)
ZYSK OPERACYJNY NETTO	-	2 201 413
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(336 946)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(494 896)
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	1 369 571
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(451 564)
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	918 007
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	916 900
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	1 107

7 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

7.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

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

(tys. zł)

	III KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2021	IV KWARTAŁ 2020	III KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2020
Przychody z tytułu odsetek	1 430 228	1 364 910	1 404 779	1 277 205	1 307 670	1 547 044	1 717 440
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 354 688	1 296 270	1 336 590	1 225 600	1 248 391	1 478 805	1 658 059
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 259 802	1 180 899	1 191 489	1 076 910	1 091 978	1 314 397	1 499 810
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	94 886	115 371	145 101	148 690	156 413	164 408	158 249
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	75 540	68 640	68 189	51 605	59 279	68 239	59 381
Koszty z tytułu odsetek	(43 170)	(25 458)	(71 180)	(72 044)	(104 618)	(181 496)	(289 189)
Wynik z tytułu odsetek	1 387 058	1 339 452	1 333 599	1 205 161	1 203 052	1 365 548	1 428 251
Przychody z tytułu prowizji i opłat	842 719	800 788	736 798	794 163	714 908	676 929	719 266
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(139 062)	(128 034)	(120 935)	(137 863)	(119 799)	(109 082)	(104 872)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	703 657	672 754	615 863	656 300	595 109	567 847	614 394
Przychody z tytułu dywidend	1 062	25 597	-	7	268	25 748	255
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	27 197	64 559	28 607	83 386	26 178	50 703	10 272
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	335	847	1 799	22	(117)	992	(1 744)
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	2 917	23 194	10 813	12 285	4 672	23 049	21 126
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(178 138)	(191 900)	(176 033)	(496 153)	(277 387)	(474 010)	(330 910)
Pozostałe przychody operacyjne	28 846	27 944	18 737	16 062	16 436	16 490	19 192
Pozostałe koszty operacyjne	(18 614)	(21 905)	(9 184)	(81 337)	(22 426)	(24 369)	(19 979)
Ogólne koszty administracyjne (*)	(942 081)	(985 347)	(1 265 569)	(898 960)	(878 213)	(909 932)	(1 283 302)
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(506 269)	(532 478)	(646 531)	(473 175)	(459 178)	(489 277)	(618 236)
Pozostałe koszty administracyjne	(435 812)	(452 869)	(619 038)	(425 785)	(419 035)	(420 655)	(665 066)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(163 726)	(160 520)	(157 083)	(141 329)	(139 383)	(134 704)	(123 535)
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	693	355	-	-	-	-	-
Zysk brutto	849 206	795 030	401 549	355 444	528 189	507 362	334 020
Podatek dochodowy	(217 841)	(189 672)	(155 453)	(170 550)	(157 089)	(147 906)	(146 569)
Zysk netto	631 365	605 358	246 096	184 894	371 100	359 456	187 451
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	630 780	604 780	245 648	184 812	370 851	359 151	186 898
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	585	578	448	82	249	305	553

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

7.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2021 oraz 2020 rok

(tys. zł)

	III KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2021	IV KWARTAŁ 2020	III KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2020
Zysk netto	631 365	605 358	246 096	184 894	371 100	359 456	187 451
Inne składniki całkowitych dochodów							
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:							
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez kapitał	(119 754)	(339 051)	(248 072)	196 774	124 982	525 077	(161 105)
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	(116 706)	(318 239)	(240 436)	201 032	130 304	548 841	(147 666)
zysk/strata z przeklasyfikowania po zaprzestaniu ujmowania z zakumulowanych innych całkowitych dochodów do wyniku finansowego	(3 048)	(20 812)	(7 636)	(4 258)	(5 322)	(23 764)	(13 439)
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	(286 668)	(123 581)	(335 520)	(71 505)	4 332	118 954	414 935
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	77 219	87 900	110 883	(23 800)	(24 570)	(122 366)	(48 228)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:							
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez kapitał	(45 232)	38 595	44 385	84 005	(6 572)	21 880	(11 233)
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	(10 672)	(292)	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	8 594	(7 333)	(8 433)	(13 878)	1 249	(4 157)	2 134
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	(365 841)	(343 470)	(436 757)	160 924	99 129	539 388	196 503
Całkowite dochody razem	265 524	261 888	(190 661)	345 818	470 229	898 844	383 954
Przypadający na akcjonariuszy Banku	264 939	261 310	(191 109)	345 745	469 980	898 539	383 401
Przypadający na udziały niedające kontroli	585	578	448	73	249	305	553

7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2021 oraz 2020 rok

(tys. zł)

	III KWARTAŁ 2021	II KWARTAŁ 2021	I KWARTAŁ 2021	IV KWARTAŁ 2020	III KWARTAŁ 2020	II KWARTAŁ 2020	I KWARTAŁ 2020
Wynik z tytułu odsetek	1 387 058	1 339 452	1 333 599	1 205 161	1 203 052	1 365 548	1 428 251
Wynik z tytułu prowizji i opłat	703 657	672 754	615 863	656 300	595 109	567 847	614 394
Przychody z tytułu dywidend	1 062	25 597	-	7	268	25 748	255
Wynik z działalności handlowej	30 449	88 600	41 219	95 693	30 733	74 744	29 654
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	10 232	6 039	9 553	(65 275)	(5 990)	(7 879)	(787)
Wynik pozaodsetkowy	745 400	792 990	666 635	686 725	620 120	660 460	643 516
Dochody z działalności operacyjnej	2 132 458	2 132 442	2 000 234	1 891 886	1 823 172	2 026 008	2 071 767
Koszty z działalności operacyjnej	(899 330)	(939 310)	(1 043 835)	(830 682)	(805 887)	(831 712)	(999 628)
Zysk operacyjny	1 233 128	1 193 132	956 399	1 061 204	1 017 285	1 194 296	1 072 139
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(178 138)	(191 900)	(176 033)	(496 153)	(277 387)	(474 010)	(330 910)
Zysk operacyjny netto	1 054 990	1 001 232	780 366	565 051	739 898	720 286	741 229
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(27 120)	(28 861)	(203 357)	(43 913)	(43 162)	(43 081)	(250 703)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(179 357)	(177 696)	(175 460)	(165 694)	(168 547)	(169 843)	(156 506)
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	693	355	-	-	-	-	-
Zysk brutto	849 206	795 030	401 549	355 444	528 189	507 362	334 020
Podatek dochodowy	(217 841)	(189 672)	(155 453)	(170 550)	(157 089)	(147 906)	(146 569)
Zysk netto	631 365	605 358	246 096	184 894	371 100	359 456	187 451
Przypadający na akcjonariuszy Banku	630 780	604 780	245 648	184 812	370 851	359 151	186 898
Przypadający na udziały niedające kontroli	585	578	448	82	249	305	553

8 Pozostałe informacje

8.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2021.

8.2 Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku

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

8.3 Informacje o toczących się postępowaniach

Wskazanie istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku i jednostek zależnych Banku znajduje się w Nocie Objasniającej nr 37 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku.

8.4 Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń omówione są w Notach Objasniających nr 27 i 31 Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku.

8.5 Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

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

Szczegółowe informacje dotyczące transakcji z jednostkami powiązanymi zostały przedstawione w Nocie Objasniającej nr 39 Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku.

8.6 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu

Opis zasad przyjętych przy sporządzaniu raportu znajduje się w Nocie Objasniającej nr 5 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku.

8.7 Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności

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

8.8 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych

Obligacje podporządkowane

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

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

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

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

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

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu listów zastawnych (kapitał) na koniec września 2021 roku wyniosła 1 244,0 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 6 miesięcy stanowią 8,3%, do 1 roku stanowią 8,7%, do 2 lat stanowią 9,6% do 5 lat stanowią 50,0%, do 10 lat stanowią 23,4% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec września 2021 roku wyniosła 156,1 mln zł, z terminem wymagalności do 1 miesiąca stanowią 0,1% do roku stanowią 50% i do 2 lat stanowią 49,9% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec września 2021 roku wyniosła 2 365,3 mln zł, z terminem wymagalności do 3 miesięcy, do 6 miesięcy, do 1 roku i do 2 lat stanowią odpowiednio 37,8%, 16,9%, 22,6% i 21,8% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) z terminem wymagalności do 3 miesięcy na koniec września 2021 roku wyniosła 2 130,5 mln zł.

8.9 Wydarzenia po dacie bilansu

Zbycie 100% udziałów Domu Inwestycyjnego Xelion Sp. z o.o.

W dniu 29 października 2021 roku została podpisana przyrzeczona umowa sprzedaży 100% udziałów Domu Inwestycyjnego Xelion Sp. z o.o. („Xelion”), w wyniku której Bank zbył na rzecz Quercus TFI S.A. (za pośrednictwem spółki celowej Quercus Agent Transferowy Sp. z o.o.) 120 100 udziałów, stanowiących 100% udziałów w kapitale i uprawniających do 100% głosów na Walnym Zgromadzeniu Xelion. Podpisanie przyrzeczonej umowy sprzedaży Xelion nastąpiło po spełnieniu warunków zawieszających transakcję, zawartych w przedwstępnej umowie sprzedaży udziałów podpisanej w grudniu 2020 roku, tj. po uprzednim uzyskaniu stosownych zgód regulacyjnych, a także wypłacie środków pieniężnych Xelion na rzecz Banku.

W związku z tym, w dniu 29 października 2021 roku nastąpiło przeniesienie własności ww. udziałów na Quercus Agent Transferowy Sp. z o.o.

Rezygnacja Wiceprezesa Zarządu Banku

W dniu 29 października 2021 roku Pan Tomasz Kubiak złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku, jak również ze składu Zarządu Banku ze skutkiem na koniec dnia 4 listopada 2021 roku.

Powołanie Wiceprezesa Zarządu Banku

W dniu 29 października 2021 roku Rada Nadzorcza Banku, po przeprowadzeniu oceny odpowiedniości, powołała Pana Piotra Zborowskiego w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 5 listopada 2021 roku.

**Śródroczne Skrócone
Skonsolidowane Sprawozdanie
Finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A. za okres
9 miesięcy zakończony
dnia 30 września 2021 roku**



Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3	27. Rachunkowość zabezpieczeń	73
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4	28. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	78
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5	29. Wartości niematerialne	79
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6	30. Rzeczowe aktywa trwałe	79
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych ..	9	31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	80
Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.	11	32. Zobowiązania wobec innych banków	81
Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A. 12		33. Zobowiązania wobec klientów	81
Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A.	13	34. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	81
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A.	14	35. Zobowiązania podporządkowane	82
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.	17	36. Rezerwy	83
Noty objaśniające	19	37. Zobowiązania warunkowe	84
1. Informacje ogólne	19	38. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	86
2. Skład Grupy	19	39. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	88
3. Połączenia jednostek gospodarczych	20	40. Zdarzenia po dacie bilansu	92
4. Oświadczenie o zgodności	24	Słowniczek	I
5. Istotne zasady rachunkowości	24		
6. Zastosowanie szacunków i założeń	29		
7. Zarządzanie ryzykiem	31		
8. Informacje dotyczące segmentów działalności	58		
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek	61		
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	63		
11. Przychody z tytułu dywidend	63		
12. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	64		
13. Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	64		
14. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	64		
15. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	65		
16. Ogólne koszty administracyjne	65		
17. Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	66		
18. Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	66		
19. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	67		
20. Zysk netto przypadający na jedną akcję	67		
21. Dywidendy	68		
22. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	69		
23. Należności od banków	69		
24. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	69		
25. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	70		
26. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	71		

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	NOTA	III KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.07.2021 DO 30.09.2021	3 KWARTAŁY 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.09.2021	III KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.07.2020 DO 30.09.2020 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 30.09.2020 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	9	1 430 228	4 199 917	1 307 670	4 572 154
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 354 688	3 987 548	1 248 391	4 385 255
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		1 259 802	3 632 190	1 091 978	3 906 185
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		94 886	355 358	156 413	479 070
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		75 540	212 369	59 279	186 899
Koszty z tytułu odsetek	9	-43 170	-139 808	-104 618	-575 303
Wynik z tytułu odsetek		1 387 058	4 060 109	1 203 052	3 996 851
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	842 719	2 380 305	714 908	2 111 103
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	-139 062	-388 031	-119 799	-333 753
Wynik z tytułu prowizji i opłat		703 657	1 992 274	595 109	1 777 350
Przychody z tytułu dywidend	11	1 062	26 659	268	26 271
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	12	27 197	120 363	26 178	87 153
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	27	335	2 981	-117	-869
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	13	2 917	36 924	4 672	48 847
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	14	-178 138	-546 071	-277 387	-1 082 307
Pozostałe przychody operacyjne	15	28 846	75 527	16 436	52 118
Pozostałe koszty operacyjne	15	-18 614	-49 703	-22 426	-66 774
Ogólne koszty administracyjne	16	-942 081	-3 192 997	-878 213	-3 071 447
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-506 269	-1 685 278	-459 178	-1 566 691
Pozostałe koszty administracyjne		-435 812	-1 507 719	-419 035	-1 504 756
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	17	-163 726	-481 329	-139 383	-397 622
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych	18	693	1 048	-	-
ZYSK BRUTTO		849 206	2 045 785	528 189	1 369 571
Podatek dochodowy	19	-217 841	-562 966	-157 089	-451 564
ZYSK NETTO		631 365	1 482 819	371 100	918 007
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		630 780	1 481 208	370 851	916 900
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		585	1 611	249	1 107
Zysk na akcję (w złotych na akcję)					
podstawowy za okres	20	2,40	5,64	1,41	3,49
rozwodniony za okres	20	2,40	5,64	1,41	3,49

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 92 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

NOTA	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021	III KWARTAŁ 2020	3 KWARTAŁY 2020
	OKRES OD 01.07.2021 DO 30.09.2021	OKRES OD 01.01.2021 DO 30.09.2021	OKRES OD 01.07.2020 DO 30.09.2020	OKRES OD 01.01.2020 DO 30.09.2020
Zysk netto	631 365	1 482 819	371 100	918 007
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:				
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-119 754	-706 877	124 982	488 954
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-3 048	-31 496	-5 322	-42 525
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	27 -286 668	-745 769	4 332	538 221
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	19 77 219	276 002	-24 570	-195 164
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-45 232	37 748	-6 572	4 075
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-292	-292
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	19 8 594	-7 172	1 249	-774
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-365 841	-1 146 068	99 129	835 020
Całkowite dochody razem	265 524	336 751	470 229	1 753 027
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku	264 939	335 140	469 980	1 751 920
2. Przypadające na udziały niedające kontroli	585	1 611	249	1 107

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 92 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	NOTA	30.09.2021	31.12.2020
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	22	7 346 093	4 456 279
Należności od banków	23	5 116 953	2 578 339
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	24	678 016	1 317 709
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	25	4 061 760	4 812 231
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	26	156 810 721	142 487 797
1. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		156 373 828	140 825 741
2. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		172 434	187 001
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		264 459	1 475 055
Instrumenty zabezpieczające	27	331 969	779 063
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	28	66 319 444	70 491 227
1. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		173 402	160 486
2. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty dłużne)		28 970 808	42 737 500
4. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty kapitałowe)		464 320	331 690
5. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		36 710 914	27 261 551
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		60 987	54 123
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	2	43 242	-
Wartości niematerialne	29	2 119 638	2 008 097
Rzeczowe aktywa trwałe	30	1 817 607	1 919 447
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 558 353	1 253 578
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		3 351	4 831
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 555 002	1 248 747
Inne aktywa		1 095 996	1 059 292
AKTYWA RAZEM		247 360 779	233 217 182
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	22	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	32	7 528 621	9 950 663
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	24	402 812	742 804
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	25	3 882 562	4 617 416
Zobowiązania wobec klientów	33	196 193 674	178 303 984
Instrumenty zabezpieczające	27	1 198 229	1 072 959
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34	5 900 194	6 146 708
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	35	2 770 538	2 757 876
Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży		69 937	82 643
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		85 072	339 798
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		59 263	312 006
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		25 809	27 792
Rezerwy	36	909 283	988 704
Pozostałe zobowiązania		3 420 729	2 718 650
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		222 361 651	207 722 205
Kapitały razem			
Kapitał zakładowy		262 470	262 470
Pozostałe kapitały		21 384 578	22 243 269
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		3 340 310	2 977 889
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku		24 987 358	25 483 628
Udziały niedające kontroli		11 770	11 349
KAPITAŁY RAZEM		24 999 128	25 494 977
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		247 360 779	233 217 182

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 92 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 UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2021	262 470	22 243 269	9 137 221	1 982 459	9 386 555	1 355 621	381 413	2 977 889	25 483 628	11 349	25 494 977
Calkowite dochody	-	-1 134 599	-	-	11 469	-1 146 068	-	1 481 208	346 609	1 611	348 220
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne calkowite dochody (netto)	-	-572 571	-	-	-	-572 571	-	-	-572 571	-	-572 571
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne calkowite dochody (netto)	-	42 045	-	-	11 469	30 576	-	-	42 045	-	42 045
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-604 073	-	-	-	-604 073	-	-	-604 073	-	-604 073
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 481 208	1 481 208	1 611	1 482 819
Podział wyniku za rok ubiegły	-	275 908	-	-	287 783	-	-11 875	-1 118 437	-842 529	-1 088	-843 617
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-842 529	-842 529	-1 088	-843 617
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostale kapitały	-	275 908	-	-	287 783	-	-11 875	-275 908	-	-	-
Pozostale	-	-	-	-	-	-	-	-350	-350	-102	-452
Pozostale	-	-	-	-	-	-	-	-350	-350	-102	-452
Kapitał własny na 30.09.2021	262 470	21 384 578	9 137 221	1 982 459	9 685 807	209 553	369 538	3 340 310	24 987 358	11 770	24 999 128

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 92 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2020	262 470	20 665 430	9 137 221	1 982 459	8 787 844	359 668	398 238	2 458 387	23 386 287	11 739	23 398 026
Całkowite dochody	-	995 953	-	-	-	995 953	-	1 101 712	2 097 665	1 180	2 098 845
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-8 872	-	-	-	-8 872	-	-	-8 872	-9	-8 881
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	555 440	-	-	-	555 440	-	-	555 440	-	555 440
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	71 345	-	-	-	71 345	-	-	71 345	-	71 345
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	378 040	-	-	-	378 040	-	-	378 040	-	378 040
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 101 712	1 101 712	1 189	1 102 901
Podział wyniku za rok ubiegły	-	581 861	-	-	598 686	-	-16 825	-581 861	-	-1 469	-1 469
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 469	-1 469
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	581 861	-	-	598 686	-	-16 825	-581 861	-	-	-
Pozostałe	-	25	-	-	25	-	-	-349	-324	-101	-425
Pozostałe	-	25	-	-	25	-	-	-349	-324	-101	-425
Kapitał własny na 31.12.2020	262 470	22 243 269	9 137 221	1 982 459	9 386 555	1 355 621	381 413	2 977 889	25 483 628	11 349	25 494 977

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 92 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 AKCJONARIUSZO M BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZA CJI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 01.01.2020	262 470	20 665 430	9 137 221	1 982 459	8 787 844	359 668	398 238	2 458 387	23 386 287	11 739	23 398 026
Całkowite dochody	-	835 312	-	-	-	835 312	-	916 900	1 752 212	1 107	1 753 319
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	396 052	-	-	-	396 052	-	-	396 052	-	396 052
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	3 301	-	-	-	3 301	-	-	3 301	-	3 301
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	435 959	-	-	-	435 959	-	-	435 959	-	435 959
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	916 900	916 900	1 107	918 007
Podział wyniku za rok ubiegły	-	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	-	-	-
Pozostałe	-	18	-	-	18	-	-	-349	-331	-102	-433
Pozostałe	-	18	-	-	18	-	-	-349	-331	-102	-433
Kapitał własny na 30.09.2020	262 470	22 082 621	9 137 221	1 982 459	9 386 548	1 194 980	381 413	2 793 077	25 138 168	11 275	25 149 443

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 92 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	NOTA	III KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.07.2021 DO 30.09.2021	3 KWARTAŁY 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.09.2021	III KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.07.2020 DO 30.09.2020 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 30.09.2020 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia					
Zysk brutto		849 206	2 045 785	528 189	1 369 571
Korekty razem:		-455 441	212 179	-2 283 896	23 621 830
Amortyzacja	17	163 726	481 329	139 383	397 622
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	18	-693	-1 048	-	-
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-10 412	-47 332	-5 359	-39 005
Wynik z tytułu odsetek	9	-1 387 058	-4 060 109	-1 203 052	-3 996 851
Przychody z tytułu dywidend	11	-1 062	-26 659	-268	-26 271
Odsetki otrzymane		1 329 641	3 924 844	1 362 638	4 515 840
Odsetki zapłacone		-44 538	-194 393	-151 478	-689 771
Podatek dochodowy zapłacony		-199 883	-601 833	-182 669	-579 722
Zmiana stanu należności od banków	38	-28 833	1 158 627	-16 566	-16 041
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	38	-192 158	703 779	39 135	446 513
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	38	-495 601	759 515	79 664	-3 256 586
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	38	-2 183 976	-1 939 612	1 056 493	-1 493 791
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	38	-38 143	395 346	203 892	-219 272
Zmiana stanu pozostałych aktywów	38	-153 542	-1 079 760	369 322	486 968
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	38	-1 237 559	-2 277 798	-788 549	181 929
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		-142 194	-339 992	23 033	140 639
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	38	436 849	-899 030	-64 165	3 134 769
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	38	3 761 012	4 450 543	-2 676 786	24 000 269
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-373 980	-381 753	-330 582	-299 273
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		12 765	12 662	4 979	-
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-556	-1 697	-1 119	-8 591
Zmiana stanu rezerw	38	1 339	-83 310	-19 644	173 740
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	38	329 415	259 860	-122 198	768 715
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		393 765	2 257 964	-1 755 707	24 991 401
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej					
Wpływ z działalności inwestycyjnej		45 188 520	186 846 033	126 413 105	211 771 151
Dotacja otrzymana z tytułu przejęcia części działalności Idea Bank S.A.	3	-	193 904	-	-
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		45 161 142	186 547 904	126 411 814	211 735 845
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		26 316	77 566	1 023	9 035
Dywidendy otrzymane		1 062	26 659	268	26 271
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-44 187 247	-182 755 237	-132 119 520	-234 565 752
Nabycie jednostek stowarzyszonych		-	-42 193	-	-
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-44 042 457	-182 359 196	-131 844 980	-233 938 799
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-144 790	-353 848	-274 540	-626 953
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		1 001 273	4 090 796	-5 706 415	-22 794 601

	III KWARTAŁ 2021 OKRES NOTA OD 01.07.2021 DO 30.09.2021	3 KWARTAŁY 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.09.2021	III KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.07.2020 DO 30.09.2020 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 30.09.2020 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy z działalności finansowej	750 142	3 621 556	2 388 008	7 459 717
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	750 142	750 142	240 614	1 209 085
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	2 871 414	2 147 394	6 250 632
Wydatki z działalności finansowej	472 996	-4 678 702	-2 152 479	-8 362 586
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	182 457	-1 018 465	228 205	-519 657
Wykup dłużnych papierów wartościowych	1 160 849	-2 731 691	-2 352 685	-7 757 977
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-842 529	-842 529	-	-
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu	-27 781	-86 017	-27 999	-84 952
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	1 223 138	-1 057 146	235 529	-902 869
Przepływy pieniężne netto razem	2 618 176	5 291 614	-7 226 593	1 293 931
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	58 236	24 372	19 547	113 479
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	2 618 176	5 291 614	-7 226 593	1 293 931
Środki pieniężne na początek okresu	9 678 786	7 005 348	15 471 496	6 950 972
Środki pieniężne na koniec okresu	38	12 296 962	8 244 903	8 244 903

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 92 stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.

	III KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.07.2021 DO 30.09.2021	3 KWARTAŁY 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.09.2021	III KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.07.2020 DO 30.09.2020 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 30.09.2020 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	1 349 313	3 966 007	1 245 503	4 369 248
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 274 526	3 752 872	1 185 718	4 179 794
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 173 575	3 383 950	1 028 651	3 699 930
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	100 951	368 922	157 067	479 864
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	74 787	213 135	59 785	189 454
Koszty z tytułu odsetek	-24 932	-86 753	-84 363	-493 677
Wynik z tytułu odsetek	1 324 381	3 879 254	1 161 140	3 875 571
Przychody z tytułu prowizji i opłat	734 556	2 077 055	624 546	1 834 044
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-135 440	-376 789	-118 295	-328 966
Wynik z tytułu prowizji i opłat	599 116	1 700 266	506 251	1 505 078
Przychody z tytułu dywidend	1 062	168 166	269	174 125
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	26 639	116 097	24 486	76 104
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	335	2 981	-117	-869
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	2 917	36 924	4 672	48 258
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-182 364	-517 903	-272 363	-1 060 398
Pozostałe przychody operacyjne	28 710	72 053	17 292	49 717
Pozostałe koszty operacyjne	-18 133	-47 551	-21 154	-61 575
Ogólne koszty administracyjne	-879 632	-3 006 244	-820 656	-2 891 704
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-443 933	-1 497 408	-402 861	-1 391 779
Pozostałe koszty administracyjne	-435 699	-1 508 836	-417 795	-1 499 925
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-152 485	-447 927	-128 753	-366 042
Zysk (strata) z jednostek zależnych	-	-170	1 543	1 178
ZYSK BRUTTO	750 546	1 955 946	472 610	1 349 443
Podatek dochodowy	-199 011	-513 338	-146 492	-417 603
ZYSK NETTO	551 535	1 442 608	326 118	931 840
Zysk na akcję (w złotych na akcję)				
podstawowy za okres	2,11	5,50	1,24	3,55
rozwodniony za okres	2,11	5,50	1,24	3,55

Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A.

	III KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.07.2021 DO 30.09.2021	III KWARTAŁY 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.09.2021	III KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.07.2020 DO 30.09.2020	3 KWARTAŁY 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 30.09.2020
Zysk netto	551 535	1 442 608	326 118	931 840
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:	-110 950	-697 932	126 202	490 857
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-107 902	-666 436	131 524	532 793
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-3 048	-31 496	-5 322	-41 936
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-286 668	-745 769	4 332	538 221
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	75 547	274 303	-24 802	-195 525
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-45 232	37 748	-6 572	4 075
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	8 594	-7 172	1 249	-774
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-358 709	-1 138 822	100 409	836 854
Całkowite dochody razem	192 826	303 786	426 527	1 768 694

Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A.

	30.09.2021	31.12.2020
AKTYWA		
Kasa, należności od Banku Centralnego	7 345 697	4 456 272
Należności od banków	6 353 711	2 917 839
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	870 195	1 613 337
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	4 086 471	4 842 279
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	141 795 842	128 726 959
1. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	141 258 543	126 951 240
2. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	172 434	187 001
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	364 865	1 588 718
Instrumenty zabezpieczające	331 969	779 063
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	68 997 039	72 657 423
1. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	173 402	160 486
2. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty dłużne)	31 804 040	44 606 162
4. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty kapitałowe)	464 320	331 690
5. Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	36 555 277	27 559 085
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	35 924	35 738
Inwestycje w jednostkach zależnych	1 542 623	1 542 792
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	42 194	-
Wartości niematerialne	1 262 293	1 139 355
Rzeczowe aktywa trwałe	1 735 869	1 834 635
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 249 413	939 978
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 249 413	939 978
Inne aktywa	886 412	895 326
AKTYWA RAZEM	236 535 652	222 380 996
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	3 263 956	5 225 544
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	402 812	742 804
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	3 885 477	4 636 116
Zobowiązania wobec klientów	196 643 881	178 827 283
Instrumenty zabezpieczające	1 198 229	1 072 959
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	523 305
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	2 770 538	2 757 876
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	51 688	309 449
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	51 688	309 449
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Rezerwy	958 087	1 052 781
Pozostałe zobowiązania	3 240 887	2 585 508
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	212 415 555	197 733 625
Kapitały		
Kapitał zakładowy	262 470	262 470
Pozostałe kapitały	20 729 961	21 573 419
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	3 127 666	2 811 482
KAPITAŁY RAZEM	24 120 097	24 647 371
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	236 535 652	222 380 996

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

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE	WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE					
Kapitał własny na 1.01.2021	262 470	21 573 419	9 137 221	1 982 459	8 852 566	1 368 046	233 127	2 811 482	24 647 371	
Calkowite dochody	-	-1 127 353	-	-	11 469	-1 138 822	-	1 442 608	315 255	
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-565 325	-	-	-	-565 325	-	-	-565 325	
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	42 045	-	-	11 469	30 576	-	-	42 045	
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-604 073	-	-	-	-604 073	-	-	-604 073	
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 442 608	1 442 608	
Podział wyniku za rok ubiegły	-	283 895	-	-	283 895	-	-	-1 126 424	-842 529	
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-842 529	-842 529	
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	283 895	-	-	283 895	-	-	-283 895	-	
Kapitał własny na 30.09.2021	262 470	20 729 961	9 137 221	1 982 459	9 147 930	229 224	233 127	3 127 666	24 120 097	

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

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY			POZOSTAŁE
Kapitał własny na 1.01.2020	262 470	20 016 851	9 137 221	1 982 459	8 300 933	363 111	233 127	2 247 467	22 526 788
Calkowite dochody	-	836 854	-	-	-	836 854	-	931 840	1 768 694
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	397 594	-	-	-	397 594	-	-	397 594
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	3 301	-	-	-	3 301	-	-	3 301
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	435 959	-	-	-	435 959	-	-	435 959
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	931 840	931 840
Podział wyniku za rok ubiegły	-	562 409	-	-	562 409	-	-	-562 409	-
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	562 409	-	-	562 409	-	-	-562 409	-
Pozostałe	-	-10 776	-	-	-10 776	-	-	-	-10 776
Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Pekao Investment Banking S.A.	-	-10 776	-	-	-10 776	-	-	-	-10 776
Kapitał własny na 30.09.2020	262 470	21 405 338	9 137 221	1 982 459	8 852 566	1 199 965	233 127	2 616 898	24 284 706

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.

	III KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.07.2021 DO 30.09.2021	III KWARTAŁY 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.09.2021	III KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.07.2020 DO 30.09.2020 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 30.09.2020 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia				
Zysk brutto	750 546	1 955 946	472 610	1 349 443
Korekty razem:	1 461 257	1 713 541	-1 025 976	24 280 129
Amortyzacja	152 485	447 927	128 753	366 042
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-10 247	-47 831	-5 313	-38 220
Wynik z tytułu odsetek	-1 324 381	-3 879 254	-1 161 140	-3 875 571
Przychody z tytułu dywidend	-1 062	-168 166	-269	-174 125
Odsetki otrzymane	1 250 430	3 692 925	1 299 016	4 309 030
Odsetki zapłacone	-13 781	-115 521	-119 969	-597 730
Podatek dochodowy zapłacony	-186 574	-556 771	-177 723	-525 633
Zmiana stanu należności od banków	6 550	562 462	-147 738	-81 940
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	45 649	805 100	-130 481	114 590
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-508 686	764 852	74 902	-3 277 957
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-1 889 381	-685 370	2 248 931	-414 097
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-59 895	452 408	175 267	-181 213
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-73 032	-890 858	294 298	383 884
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-432 394	-1 875 672	-456 465	104 336
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	-142 194	-339 992	23 033	140 639
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	437 285	-914 815	-62 788	3 138 590
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	3 923 193	4 376 317	-3 010 611	23 906 111
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-12 774	-18 394	-5 655	-20
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	12 765	12 662	4 979	-
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości	-182	-587	-911	-7 953
Zmiana stanu rezerw	10 361	-98 583	-11 665	200 185
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	277 122	190 702	15 573	791 181
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 211 803	3 669 487	-553 366	25 629 572
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Wpływy z działalności inwestycyjnej	47 591 279	192 279 610	126 416 688	211 550 370
Dotacja otrzymana z tytułu przejęcia części działalności Idea Bank S.A.	-	193 904	-	-
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	47 590 218	192 005 658	126 354 231	211 314 057
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-	2	2
Dywidendy otrzymane	1 061	80 048	62 455	236 311
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-46 152 213	-188 692 031	-132 331 410	-234 650 300
Nabycie jednostek stowarzyszonych	-	-42 193	-	-
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-46 020 076	-188 320 595	-132 146 988	-234 170 923
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-132 137	-329 243	-184 422	-479 377
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 439 066	3 587 579	-5 914 722	-23 099 930

	III KWARTAŁ 2021 OKRES OD 01.07.2021 DO 30.09.2021	III KWARTAŁY 2021 OKRES OD 01.01.2021 DO 30.09.2021	III KWARTAŁ 2020 OKRES OD 01.07.2020 DO 30.09.2020 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWARTAŁY 2020 OKRES OD 01.01.2020 DO 30.09.2020 PRZEKSZTAŁCONY
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy z działalności finansowej	-	-	-	479 940
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	-	-	-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	479 940
Wydatki z działalności finansowej	-1 017 265	-1 664 761	-743 481	-1 611 159
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	-98 551	-212 086	-32 274	-154 873
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-48 410	-524 138	-683 222	-1 371 398
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-842 529	-842 529	-	-
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu	-27 775	-86 008	-27 985	-84 888
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-1 017 265	-1 664 761	-743 481	-1 131 219
Przepływy pieniężne netto razem	2 633 604	5 592 305	-7 211 569	1 398 423
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	58 501	24 387	20 250	113 710
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	2 633 604	5 592 305	-7 211 569	1 398 423
Środki pieniężne na początek okresu	10 255 050	7 296 349	15 830 174	7 220 182
Środki pieniężne na koniec okresu	12 888 654	12 888 654	8 618 605	8 618 605

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 września 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 III kwartał 2021 roku.

2. Skład Grupy

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.09.2021	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
<i>PeUF Sp. z o.o.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Finansowa pomocnicza</i>	<i>100,00</i>	<i>-</i>
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)	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
<i>FPB - Media Sp. z o.o. (w upadłości)</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Działalność deweloperska</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100,00	100,00
Pekao Investment Management S.A.	Warszawa	Holdingowa	100,00	100,00
<i>Pekao TFI S.A.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Zarządzanie aktywami</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>

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

Na dzień 30 września 2021 oraz 31 grudnia 2020 roku Grupa nie posiadała udziałów w jednostkach współkontrolowanych.

Jednostki stowarzyszone

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.09.2021	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.

Zbycie 100% udziałów Domu Inwestycyjnego Xelion Sp. z o.o.

W dniu 29 października 2021 roku została podpisana przyrzeczona umowa sprzedaży 100% udziałów Domu Inwestycyjnego Xelion Sp. z o.o. („Xelion”), w wyniku której Bank zbył na rzecz Quercus TFI S.A. (za pośrednictwem spółki celowej Quercus Agent Transferowy Sp. z o.o.) 120 100 udziałów, stanowiących 100% udziałów w kapitale i uprawniających do 100% głosów na Walnym Zgromadzeniu Xelion. Podpisanie przyrzeczonej umowy sprzedaży Xelion nastąpiło po spełnieniu warunków zawieszających transakcję, zawartych w przedwstępnej umowie sprzedaży udziałów podpisanej w grudniu 2020 roku, tj. po uprzednim uzyskaniu stosownych zgód regulacyjnych, a także wypłacie środków pieniężnych Xelion na rzecz Banku.

W związku z tym, w dniu 29 października 2021 r. nastąpiło przeniesienie własności ww. udziałów na Quercus Agent Transferowy Sp. z o.o. W niniejszym sprawozdaniu finansowym, Grupa prezentuje aktywa i zobowiązania spółki Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. jako przeznaczone do sprzedaży, gdyż zbycie udziałów nastąpiło po dacie bilansu.

Nabycie udziałów w spółce PeUF Sp. z o.o.

W 2021 roku Pekao Leasing Sp. z o.o., spółka zależna Banku, dokonała nabycia 100% udziałów w spółce Metsi Sp. z o.o. za cenę 5 tysięcy złotych. Po zmianie umowy spółki Metsi Sp. z o.o., prowadzi ona działalność pod firmą PeUF Sp. z o.o. i zajmuje się dystrybucją ubezpieczeń.

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 odnoszonymi się do:
 - instrumentów finansowych emitowanych przez GetBack S.A. oraz podmioty powiązane GetBack S.A.,
 - certyfikatów inwestycyjnych, w szczególności certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez Lartiq (dawniej Trigon) [Profit XXII NS FIZ, Profit XXIII, NS FIZ, Profit XXIV NS FIZ] reprezentowane przez Lartiq TFI S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.), Universe NS FIZ, Universe 2 NS FIZ oraz pozostałe fundusze inwestycyjne reprezentowane przez Altus TFI S.A.,
 - b) obejmowaniem ochroną ubezpieczeniową, wykonywaniem czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego lub dystrybuowaniem ubezpieczeń w zakresie ubezpieczeń na życie, jeżeli związane są z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (także ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe),
 - c) świadczeniem usług jako agent firmy inwestycyjnej,
 - d) działalnością Idea Bank S.A., która nie jest objęta statutem Banku,

oraz roszczeń wynikających z tych praw i zobowiązań, w tym objętych postępowaniami cywilnymi i administracyjnymi, niezależnie od daty ich podniesienia.

- 2) akcji oraz udziałów w spółkach zależnych i stowarzyszonych z Idea Bank S.A.,
- 3) obligacji korporacyjnych wyemitowanych przez GetBack S.A.,

dalej jako „Przejmowana Działalność”.

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

Uzasadnienie Transakcji

Idea Bank S.A. był bankiem komercyjnym oferującym usługi bankowe świadczone na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, takie jak m. in. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, udzielanie kredytów, udzielanie gwarancji bankowych, emitowanie papierów wartościowych. Współczynnik adekwatności kapitałowej Idea Banku S.A. według ostatniego dostępnego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30 września 2020 roku kształtował się na poziomie 2,51% (względem 10,5% wymaganego przepisami prawa) i był istotnie poniżej wymogów regulacyjnych.

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

Uwarunkowania cenowe

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

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

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

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

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

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

Prowizoryczne rozliczenie nabycia Przejętej Działalności Idea Bank S.A.

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

Zgodnie z MSSF 3.45 Bank dokonuje ostatecznego rozliczenia nabycia w okresie maksymalnie jednego roku od dnia objęcia kontroli. Zastosowanie MSSF 3 wymaga m. in. przeprowadzenia procesu identyfikacji oraz wyceny nabytych aktywów i przejętych zobowiązań do wartości godziwej na dzień przejęcia oraz ujęcia i wyceny wartości firmy lub zysku z okazyjnego nabycia. W związku z powyższym zaprezentowane poniżej wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań wycenionych według wartości godziwej mogą ulec zmianie, co może wpłynąć na 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
AKTYWA RAZEM	14 395 542	14 019 000
Zobowiązania wobec innych banków	125 484	125 488
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	164 176	164 176
Zobowiązania wobec klientów	13 504 707	13 575 553
Rezerwy	8 389	3 889
Pozostałe zobowiązania	342 485	343 798
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	14 145 241	14 212 904

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

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

Istotne założenia przyjęte do wyceny według wartości godziwej

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

Kasa, należności od Banku Centralnego oraz Należności od banków

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

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

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

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

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

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

Ze względu na uznanie przedmiotowej gwarancji CRM jako uznanej ochrony 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 dziewięciu miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” (MSR 34), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020.

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

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

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Informacje ogólne

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 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 trwałe (lub grupy do zbycia) przeznaczone do sprzedaży wyceniane są w niższej z następujących dwóch kwot: ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

W okresie trzech kwartałów 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 dziewięciu miesięcy zakończony dnia 30 września 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 III KWARTAŁ 2020 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA III KWARTAŁ 2020 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-5 990	5 990	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	16 436	16 436
Pozostałe koszty operacyjne	-	-22 426	-22 426

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2020 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2020 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-14 656	14 656	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	52 118	52 118
Pozostałe koszty operacyjne	-	-66 774	-66 774

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

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA III KWARTAŁ 2020 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA III KWARTAŁ 2020 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-3 862	3 862	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	17 292	17 292
Pozostałe koszty operacyjne	-	-21 154	-21 154

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2020 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2020 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-11 858	11 858	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	49 717	49 717
Pozostałe koszty operacyjne	-	-61 575	-61 575

W sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku Grupa dokonała zmian w sposobie prezentacji wybranych pozycji skonsolidowanego 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)”.

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

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	DANE ZA III KWARTAŁ 2020 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA III KWARTAŁ 2020 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zysk brutto	-	528 189	528 189
Zysk netto	370 851	-370 851	-
Podatek dochodowy	157 089	-157 089	-
Zmiana stanu pozostałych aktywów	369 571	-249	369 322
Zmiana należności z tytułu leasingu finansowego	-102 317	102 317	-
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	1 158 810	-102 317	1 056 493

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2020 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2020 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zysk brutto	-	1 369 571	1 369 571
Zysk netto	916 900	-916 900	-
Podatek dochodowy	451 564	-451 564	-
Zmiana stanu pozostałych aktywów	488 075	-1 107	486 968
Zmiana należności z tytułu leasingu finansowego	-560 976	560 976	-
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	-932 815	-560 976	-1 493 791

W sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku Bank dokonał zmian w sposobie prezentacji wybranych pozycji jednostkowego 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".

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

JEDNOTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	DANE ZA III KWARTAŁ 2020 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA III KWARTAŁ 2020 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zysk brutto	-	472 610	472 610
Zysk netto	326 118	-326 118	-
Podatek dochodowy	146 492	-146 492	-

JEDNOTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2020 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2020 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zysk brutto	-	1 349 443	1 349 443
Zysk netto	931 840	-931 840	-
Podatek dochodowy	417 603	-417 603	-

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 WPLYWU
MSSF 4 (zmiana) „Umowy ubezpieczeniowe”	Główne zmiany obejmują: <ul style="list-style-type: none"> odroczenie terminu pierwszego zastosowania MSSF 17 o dwa lata na roczne okresy sprawozdawcze rozpoczynające się 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie, przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 o dwa lata. W rezultacie kwalifikujące się jednostki będą zobowiązane do stosowania MSSF 9 w odniesieniu do rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie. 	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSSF 9 (zmiana) „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 7 (zmiana) „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” oraz MSSF 4 (zmiana) „Umowy ubezpieczeniowe” oraz MSSF 16 (zmiana) „Leasing”	Główne zmiany obejmują: <ol style="list-style-type: none"> 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, 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, celem umożliwienia użytkownikom zrozumienia charakteru i zakresu ryzyk wynikających z reformy wskaźników stóp procentowych, na które jednostka jest narażona, oraz sposobu, w jaki jednostka zarządza tymi ryzykami, a także postępów jednostki w przechodzeniu z wskaźników stóp procentowych na alternatywne stopy referencyjne oraz w jaki sposób jednostka zarządza tym przejściem, zmiany wymagają ujawnienia: <ul style="list-style-type: none"> informacji o sposobie zarządzania przejściem z wskaźników referencyjnych stóp procentowych na alternatywne stopy referencyjne, postępach poczynionych na dzień sprawozdawczy oraz ryzyku wynikającym z przejścia, informacji ilościowych na temat aktywów finansowych niebędących instrumentami pochodnymi, zobowiązań finansowych niebędących instrumentami pochodnymi i instrumentów pochodnych, które nadal podlegają referencyjnym wskaźnikom stóp procentowych podlegającym reformie, wykazanych w podziale według znaczących wskaźników referencyjnych stóp procentowych, informacji w zakresie, w jakim reforma wskaźników stóp procentowych spowodowała zmiany w strategii zarządzania ryzykiem jednostki, opis tych zmian oraz sposób zarządzania tym ryzykiem przez jednostkę. 	Zmiana standardów nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSSF 16 (zmiana) „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 modyfikację leasingu i rozlicza je zgodnie z innymi mającymi zastosowanie wytycznymi. Wynikowe rozliczenie będzie zależało od szczegółów udogodnień. Na przykład, jeśli udogodnienie ma formę jednorazowej obniżki czynszu, zostanie rozliczone jako zmienna opłata leasingowa i ujęte w rachunku zysków i strat. Praktyczne rozwiązanie będzie miało zastosowanie tylko wtedy, gdy: <ul style="list-style-type: none"> skorygowana zapłata jest zasadniczo taka sama lub mniejsza od pierwotnej zapłaty, obniżenie opłat leasingowych dotyczy opłat należnych do 30 czerwca 2022 r. lub wcześniej, i do warunków najmu nie wprowadzono żadnych innych merytorycznych zmian. 	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego 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 WPLYWU
MSSF 3 (zmiana) „Połączenia jednostek”	Zmiany do MSSF 3 obejmują: <ul style="list-style-type: none"> zaktualizowanie MSSF 3 tak, aby odnosił się do Założeń koncepcyjnych z 2018 roku zamiast do Założeń z 1989 roku, dodanie do MSSF 3 wymogu, zgodnie z którym w przypadku transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMSF 21 jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast Założeń koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które przyjęła w ramach połączenia jednostek, i dodanie do MSSF 3 wyraźnego stwierdzenia, że jednostka przejmująca nie ujmuje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek. <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.
MSR 16 (zmiana) „Rzeczowe aktywa trwałe”	Zmiany do MSR 16 zabraniają odliczania od kosztu wytworzenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych jakichkolwiek wpływów ze sprzedaży pozycji wytworzonych w trakcie doprowadzenia tego składnika aktywów do miejsca i stanu umożliwiającego mu działanie w sposób zamierzony przez kierownictwo. Zamiast tego jednostka ujmuje przychody ze sprzedaży takich pozycji oraz koszt wytworzenia tych pozycji w rachunku zysków i strat. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSR 37 (zmiana) „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”	Zmiany do MSR 37 precyzują, że „koszt wykonania” umowy rodzącej obciążenia obejmuje „koszty bezpośrednio związane z umową”. Koszty bezpośrednio związane z umową mogą być kosztami inkrementalnymi związanymi z wykonaniem umowy lub alokacją innych kosztów, które są bezpośrednio związane z realizacją umów. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”	Nowy standard wymaga wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych w wysokości aktualnej wartości wypłaty i zapewnia bardziej jednolite podejście do wyceny i prezentacji wszystkich umów ubezpieczeniowych. Wymogi te mają na celu osiągnięcie spójnego ujmowania umów ubezpieczeniowych opartego na określonych zasadach rachunkowości. MSSF 17 zastępuje MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” i związane z nimi interpretacje w dniu zastosowania nowego standardu. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”	Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśniają one, że klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna opierać się na prawach istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”	Zmiany do MSR 1 obejmują: <ul style="list-style-type: none"> • jednostka jest zobowiązana do ujawnienia istotnych (z ang. „material”) zasad rachunkowości zamiast znaczących (z ang. „significant”) zasad rachunkowości, • wyjaśnienie, że informacje o polityce rachunkowości mogą być istotne ze względu na swój charakter, nawet jeżeli odnośne kwoty są nieistotne, • wyjaśnienie, że informacje o polityce rachunkowości są istotne, jeżeli użytkownicy sprawozdań finansowych jednostki potrzebowaliby ich do zrozumienia innych istotnych informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych, • doprecyzowanie, że jeżeli jednostka ujawnia nieistotne zasady rachunkowości, takie informacje nie mogą przesłaniać istotnych zasad rachunkowości. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 8 (zmiana) „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”	Zmiany do MSR 8 obejmują: <ul style="list-style-type: none"> • zastąpienie definicji zmiany wartości szacunkowych definicją wartości szacunkowych. Zgodnie z nową definicją wartości szacunkowe to „kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny”, • wyjaśnienie, że zmiana wartości szacunkowej wynikająca z nowych informacji lub nowych wydarzeń nie stanowi korekty błędu. Ponadto skutki zmiany danych wejściowych lub techniki wyceny zastosowanej do ustalenia wartości szacunkowej stanowią zmiany wartości szacunkowych, o ile nie wynikają one z korekty błędów poprzednich okresów, • wyjaśnienie, że zmiana wartości szacunkowej może wpłynąć tylko na zysk lub stratę bieżącego okresu lub zysk lub stratę zarówno okresu bieżącego, jak i okresów przyszłych. Skutek zmiany dotyczący bieżącego okresu ujmuje się jako przychód lub koszt bieżącego okresu. Ewentualny wpływ na przyszłe okresy ujmuje się jako przychód lub koszt w przyszłych okresach. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 12 (zmiana) „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 września 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 września 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 września 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 września 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 września 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 września 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.

Dość niski poziom zaszczepienia w Polsce przyczynia się do rosnącej liczby osób zakażonych wirusem SARS-Cov-2 wywołującym chorobę Covid-19, a tym samym do utrzymywania się czynników niepewności w zakresie sytuacji makroekonomicznej, takich jak: ryzyko ograniczenia działalności niektórych sektorów gospodarki narażonych na skutki pandemii, ryzyko rozprzestrzenienia epidemii, w tym pojawienia się nowych mutacji SARS-Cov-2 i potencjalnej nieefektywności obecnych szczepionek. Grupa odzwierciedla wymienione czynniki w stosowanym podejściu do zarządzaniu 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 wiarytelności, 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 trzecim kwartale 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 trzech kwartałach 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 trzech kwartałach 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 kolejnych fal 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 (z prawdopodobieństwem realizacji 45%), optymistycznego (zakładającego pozytywne zmiany jakości portfela w kolejnych latach względem scenariusza bazowego, z prawdopodobieństwem realizacji 5%) oraz pesymistycznego (zakładającego negatywne zmiany sytuacji w kolejnych latach względem scenariusza bazowego, z prawdopodobieństwem realizacji 50%).

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).

30.09.2021	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	-184 240	-628 612	228 724

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 września 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	46
-5,0%	-85	250	n/d
-1,0%	-18	50	n/d
1,0%	18	-50	n/d
5,0%	88	-248	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	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	2 729 506	168	-	86	2 729 760
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	1 295 830	-	-	-	1 295 830
Transfer do Koszyka 1	11	-11	-	-1	-1
Transfer do Koszyka 2	-34 130	34 135	-	-5	-
Transfer do Koszyka 3	-1	-9	-	10	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	7 471 990	-	-	-	7 471 990
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-2 954 383	-661	-	-12	-2 955 056
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-18 910	-412	-	7	-19 315
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.09.2021	8 489 913	33 210	-	85	8 523 208
ODPIS					
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	1 232	-	-	4	1 236
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	445	-	-	-	445
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-89	-1	-	-3	-93
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-259	-	-	-	-259
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-23	1	-	-	-22
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.09.2021	1 306	-	-	1	1 307

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

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

	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)				RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA	
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2020	3 918 225	291	-	96	3 918 612
Transfer do Koszyka 1	23	-21	-	-2	-
Transfer do Koszyka 2	-34	45	-	-11	-
Transfer do Koszyka 3	-6	-16	-	22	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 784 218	-	-	-	1 784 218
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (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
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2020	2 729 506	168	-	86	2 729 760
ODPIS					
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2020	1 361	-	-	1	1 362
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-2	-	-	2	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	287	-	-	-	287
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (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
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2020	1 232	-	-	4	1 236

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

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

OGÓLEM	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	113 515 763	25 978 924	5 236 011	3 292 482	39 572	148 062 752	720 770	754 285	1 475 055
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	11 188 837	-	-	-	872 105	12 060 942	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	6 798 007	-6 619 810	-9 295	-168 902	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-10 717 864	10 954 504	-25 214	-211 426	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-501 681	-903 494	154 871	1 250 302	2	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	33 071 422	-	-	-	5 314	33 076 736	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-24 604 269	-3 092 832	-459 709	-227 172	-152 658	-28 536 640	-589 056	-620 398	-1 209 454
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-77 628	-258 682	-29	-336 339	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1 885	-912	-2	-201	-	-3 000	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-266 643	-18 448	84 133	40 567	47 390	-113 001	-80	-1 062	-1 142
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.09.2021	128 481 687	26 297 932	4 903 167	3 716 968	811 696	164 211 450	131 634	132 825	264 459
W tym wartość bilansowa brutto wg stanu na 30.09.2021 kredytów i pożyczek pochodzących z nabycia części działalności Idea Bank S.A.	6 682 104	1 103 077	42 490	179 179	769 009	8 775 859	-	-	-
ODPIS (**)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	390 616	1 175 162	3 568 016	2 087 241	15 976	7 237 011	5 242	21 329	26 571
Transfer do Koszyka 1	209 772	-154 727	-1 615	-53 430	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-22 123	96 629	-7 602	-66 904	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-45 930	-110 380	-203 296	359 606	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	139 582	-	-	-	2 098	141 680	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-44 593	-39 082	-36 158	-32 942	-22 260	-175 035	-3 916	-19 259	-23 175
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-77 628	-258 682	-29	-336 339	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfer między koszykami) (***)	-110 858	226 633	223 653	296 311	7 420	643 159	59	941	1 000
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	10 397	17 925	101 813	48 460	148 551	327 146	-225	-340	-565
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.09.2021	526 863	1 212 160	3 567 183	2 379 660	151 756	7 837 622	1 160	2 671	3 831

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 165 778 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 392 314 tys. złotych.

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 30 września 2021 roku wyniosła 2 088 tys. złotych.

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

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

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

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

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

NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	49 845 330	10 386 311	4 957 895	609 049	31 859	65 830 444	720 770	754 285	1 475 055
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	10 945 224	-	-	-	839 930	11 785 154	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	3 913 850	-3 898 465	-8 196	-7 189	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 873 825	6 898 539	-18 330	-6 384	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-200 267	-475 019	170 581	504 705	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	20 729 074	-	-	-	2 478	20 731 552	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-17 145 561	-1 468 590	-471 188	-55 104	-127 921	-19 268 364	-589 056	-620 398	-1 209 454
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-69 846	-35 403	-	-105 249	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-117	190	-	-	-	73	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-48 705	-28 711	70 069	14 588	22 871	30 112	-80	-1 062	-1 142
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.09.2021	61 165 003	11 414 255	4 630 985	1 024 262	769 217	79 003 722	131 634	132 825	264 459
W tym wartość bilansowa brutto wg stanu na 30.09.2021 kredytów i pożyczek pochodzących z nabycia części działalności Idea Bank S.A.	6 433 311	1 004 437	27 709	178 750	737 323	8 381 530	-	-	-
ODPIS (*)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	253 166	256 267	3 360 851	531 917	12 773	4 414 974	5 242	21 329	26 571
Transfer do Koszyka 1	61 787	-56 933	-1 327	-3 527	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-18 819	24 751	-3 391	-2 541	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-10 371	-18 529	-184 109	213 009	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	101 712	-	-	-	261	101 973	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (spłaty)	-35 310	-18 923	-33 834	-11 676	-22 023	-121 766	-3 916	-19 259	-23 175
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-69 846	-35 403	-	-105 249	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	41 151	96 349	208 763	67 055	9 367	422 685	59	941	1 000
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	9 582	4 110	97 312	33 936	149 717	294 657	-225	-340	-565
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.09.2021	402 898	287 092	3 374 419	792 770	150 095	5 007 274	1 160	2 671	3 831

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

NALEŻNOŚCI OD PRZEDSIĘBIORSTW	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2020	55 206 302	4 529 400	4 902 173	628 826	33 916	65 300 617	771 987	608 620	1 380 607
Transfer do Koszyka 1	1 823 809	-1 817 146	-941	-5 722	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-9 012 687	9 033 051	-15 894	-4 470	-	-	-131 894	131 894	-
Transfer do Koszyka 3	-738 433	-187 111	850 222	75 322	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	20 777 940	-	-	-	20	20 777 960	100 000	-	100 000
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (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
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2020	49 845 330	10 386 311	4 957 895	609 049	31 859	65 830 444	720 770	754 285	1 475 055
ODPIS (*)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2020	191 429	102 522	3 229 499	551 444	7 925	4 082 819	3 407	17 401	20 808
Transfer do Koszyka 1	41 844	-38 512	-312	-3 020	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-55 447	60 654	-3 055	-2 152	-	-	-503	503	-
Transfer do Koszyka 3	-28 310	-10 532	41 739	-2 897	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	80 903	-	-	-	200	81 103	330	-	330
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisanie z bilansu (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
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2020	253 166	256 267	3 360 851	531 917	12 773	4 414 974	5 242	21 329	26 571

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

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – KREDYTY NA NIERUCHOMOŚCI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	51 376 624	12 877 516	93 775	1 004 285	1 330	65 353 530
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	43 943	-	-	-	9 521	53 464
Transfer do Koszyka 1	2 324 055	-2 221 217	-1 099	-101 739	-	-
Transfer do Koszyka 2	-3 113 617	3 258 980	-6 720	-138 643	-	-
Transfer do Koszyka 3	-146 470	-221 728	-13 703	381 901	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	8 698 140	-	-	-	72	8 698 212
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-4 555 990	-1 008 304	-8 617	-70 358	-1 158	-5 644 427
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-2 517	-3 555	-	-6 072
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-715	-389	-2	-35	-	-1 141
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-2 524	5 455	9 548	-2 718	16 202	25 963
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.09.2021	54 623 446	12 690 313	70 665	1 069 138	25 967	68 479 529
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	20 648	528 449	55 782	365 269	173	970 321
Transfer do Koszyka 1	54 568	-36 223	-288	-18 057	-	-
Transfer do Koszyka 2	-330	31 818	-4 163	-27 325	-	-
Transfer do Koszyka 3	-4 045	-22 339	-13 075	39 459	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	6 304	-	-	-	12	6 316
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-899	-4 809	-2 197	-9 289	-117	-17 311
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-2 517	-3 555	-	-6 072
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-48 539	80 672	4 494	73 116	-71	109 672
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1 698	9 025	5 954	-3 483	-538	9 260
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.09.2021	26 009	586 593	43 990	416 135	-541	1 072 186

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

NALEŻNOŚCI OD LUDNOŚCI – POZOSTAŁE KREDYTY I POŻYCZKI	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	9 914 404	2 576 845	72 081	1 679 138	6 381	14 248 849
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	13 985	-	-	-	4 889	18 874
Transfer do Koszyka 1	456 639	-396 666	-	-59 973	-	-
Transfer do Koszyka 2	-602 321	668 885	-165	-66 399	-	-
Transfer do Koszyka 3	-154 942	-206 747	-1 990	363 679	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 407 699	-	-	-	2 764	3 410 463
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-2 628 451	-602 292	1 874	-101 712	-1 179	-3 331 760
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5 200	-219 722	-29	-224 951
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-1 053	-713	-	-166	-	-1 932
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-117 943	6 123	7 007	28 702	12 086	-64 025
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.09.2021	10 288 017	2 045 435	73 607	1 623 547	24 912	14 055 518
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	113 302	383 954	39 344	1 190 054	3 031	1 729 685
Transfer do Koszyka 1	90 557	-58 711	-	-31 846	-	-
Transfer do Koszyka 2	-2 855	39 940	-47	-37 038	-	-
Transfer do Koszyka 3	-31 514	-69 512	-6 095	107 121	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	31 536	-	-	-	1 825	33 361
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-8 335	-15 319	-127	-11 977	-120	-35 878
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5 200	-219 722	-29	-224 951
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-102 517	50 326	10 228	156 141	-1 877	112 301
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	2 495	4 794	-2 672	18 018	-674	21 961
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.09.2021	92 669	335 472	35 431	1 170 751	2 156	1 636 479

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

	DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU				DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY			
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO								
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2021	27 263 713	38 433	32 971	-	27 335 117	42 593 115	144 385	42 737 500
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	15 080	-	-	40 266	55 346	312 513	-	312 513
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-206 447	206 447	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	14 843 229	-	-	-	14 843 229	167 540 017	-	167 540 017
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-5 699 306	-	-	-	-5 699 306	-181 904 478	-30 229	-181 934 707
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	281 545	735	1 208	-711	282 777	315 580	-95	315 485
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.09.2021	36 497 814	245 615	34 179	39 555	36 817 163	28 856 747	114 061	28 970 808
ODPIS (*)								
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2021	40 018	582	32 971	-5	73 566	60 041	3 102	63 143
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-5 482	5 482	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	24 050	-	-	-	24 050	16 912	-	16 912
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-2 595	-	-	-	-2 595	-16 571	-9	-16 580
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-8 472	222	-	-	-8 250	-14 893	641	-14 252
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	48	-	1 208	18 222	19 478	-	-	-
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.09.2021	47 567	6 286	34 179	18 217	106 249	45 489	3 734	49 223

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

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

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

Moratoria wdrożone w 2020 roku ze względu na Covid-19

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

31 marca 2021 roku Grupa zakończyła stosowanie moratoriów opracowanych przez Grupę zgodnie z 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 września 2021 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego ww. moratoriami (czynnymi i wygasłymi) wynosiła 13 594 miliony złotych (na dzień 31 grudnia 2020 roku 14 606 milionów złotych), a moratoriami objęto 69 277 klientów (na dzień 31 grudnia 2020 roku 69 902 klientów). Wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego czynnymi moratoriami na 30 września 2021 roku wynosiła 71 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2020 roku 605 milionów złotych). Negatywny wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych rozpoznany za trzy kwartały 2021 roku związany z tymi moratoriami wyniósł - 2,7 miliona złotych (za trzy kwartały 2020 roku - 6,8 miliona złotych) i został rozpoznany w wyniku odsetkowym.

Na dzień 30 września 2021 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego gwarancjami portfelowymi BGK, ograniczającymi skutki Covid-19, wynosiła 5 758 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2020 roku 3 417 milionów złotych), a gwarancje obejmowały 8 703 klientów (na dzień 31 grudnia 2020 roku 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

	30.09.2021					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		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	127 954 824	25 085 772	1 335 984	1 337 308	659 940	156 373 828
Ekspozycje forborne brutto	990 520	416 520	2 899 222	794 928	133 279	5 234 469
Odpis z tytułu utraty wartości	-1 580	-30 214	-1 889 628	-466 292	-3 915	-2 391 629
Ekspozycje forborne netto	988 940	386 306	1 009 594	328 636	129 364	2 842 840
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	131 634	132 825	-	-	-	264 459
Ekspozycje forborne	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik, w tym:						172 434
Ekspozycje forborne						1 943

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

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

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

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

Na dzień 30 września 2021 roku Grupa posiadała portfel walutowych kredytów hipotecznych w CHF o łącznej wartości bilansowej brutto w kwocie 2 690,5 milionów złotych (tj. 629,7 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:

	30.09.2021					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Wartość bilansowa brutto ekspozycji, w tym:	2 402	2 442 663	43 336	201 471	592	2 690 464
ekspozycje denominowane w CHF	2 402	2 440 074	43 336	201 013	592	2 687 417
ekspozycje indeksowane do CHF	-	2 589	-	458	-	3 047
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):	-1	-403 187	-20 866	-104 189	-150	-528 393
ekspozycje denominowane w CHF	-1	-403 164	-20 866	-103 973	-150	-528 154
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-23	-	-216	-	-239
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	2 401	2 039 476	22 470	97 282	442	2 162 071
ekspozycje denominowane w CHF	2 401	2 036 910	22 470	97 040	442	2 159 263
ekspozycje indeksowane do CHF	-	2 566	-	242	-	2 808

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 392 314 tys. złotych.

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

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

Na dzień 30 września 2021 roku średnie LTV dla portfela kredytów hipotecznych w CHF dla ludności należącego do Grupy wyniosło 35,7% (na 31 grudnia 2020 roku 38,1%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela kredytów hipotecznych wynoszącym 54,2% (na 31 grudnia 2020 roku 55,8%).

2) Postępowania sądowe związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

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

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

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

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

W ocenie Grupy, spodziewane 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 września 2021 roku przeciwko Grupie toczyło się 1 337 indywidualnych spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 377,9 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 okresie trzech kwartałów 2021 roku Grupa w sprawach z powództwa kredytobiorców otrzymała 52 niekorzystne wyroki sądowe, w tym 6 wyroków mających charakter prawomocny, oraz 8 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 września 2021 roku poziom rezerwy na wyżej wymienione ryzyko prawne związane z umowami kredytów hipotecznych walutowych w CHF oszacowanej przez Grupę wynosił 488,1 milionów złotych i wzrósł o 52 miliony 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 167,2 milionów złotych na dzień 30 września 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 320,9 milionów złotych na dzień 30 września 2021 roku (360,0 milionów złotych na dzień 31 grudnia 2020 roku).

Zasady oszacowania tych rezerw przez Grupę na dzień 30 września 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 30.09.2021
Liczba pozwów	+20%	62 487
	-20%	-62 487
Prawdopodobieństwo przegranej	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	24 124
	-10 p.p.	-36 913
Prawdopodobieństwo scenariusza unieważnienia umowy	+10 p.p. (nie więcej niż 100%)	16 004
	-10 p.p.	-28 459

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 września 2021 roku Grupa przyjmuje podejście, iż kwota rezerwy dotycząca ekspozycji kredytowych niespłaconych na dzień 30 września 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	30.09.2021	31.12.2020
Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych, w tym:	392 314	345 131
Rezerwa indywidualna	142 727	65 420
Rezerwa portfelowa	249 587	279 711
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	95 827	90 939
Rezerwa indywidualna	24 475	10 668
Rezerwa portfelowa	71 352	80 271
Razem	488 141	436 070

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021	III KWARTAŁ 2020	3 KWARTAŁY 2020
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-41 853	-47 270	-24 825	-36 554
Pozostałe koszty operacyjne	-8 148	-5 051	-4 901	-9 336
Razem	-50 001	-52 321	-29 726	-45 890

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 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawiają poniższe tabele.

	30.09.2021	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	49	13	70	413
ryzyko stopy procentowej	2 262	801	2 038	4 072
Portfel handlowy	2 685	810	2 039	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.

W trzecim kwartale 2021 roku nadal istotny wpływ na poziom ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej i na wielkość realizowanego wyniku odsetkowego miały 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 września 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	30.09.2021	31.12.2020
NII	-6,31	-6,31
EVE	-5,77	-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	30.09.2021	31.12.2020
Waluty razem (*)	1 332	287

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

Pozycja walutowa

30.09.2021	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE - INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	31 643 209	27 175 801	25 434 301	29 837 989	63 720
USD	8 715 765	9 687 532	8 626 074	7 674 192	-19 885
CHF	2 772 185	622 006	1 449 095	3 600 595	-1 321
GBP	403 102	1 123 588	769 120	47 560	1 074
NOK	317 999	74 710	5 393	248 452	230
SEK	85 936	76 932	37 239	45 730	513
CAD	24 164	64 343	53 365	13 969	-783
DKK	57 196	20 311	6 344	43 236	-7
CZK	32 652	53 374	611 335	590 460	153
RON	2 862	4 479	222 106	220 714	-225
CNY	12 743	52 090	716 206	676 008	851
HRK	4 373	17 825	134 101	120 348	301
HUF	4 042	12 600	427 146	418 778	-190
Pozostałe waluty	32 220	59 464	99 635	70 452	1 939
RAZEM	44 108 448	39 045 055	38 591 460	43 608 483	46 370

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

7.3 Ryzyko płynności

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

Regulacyjne wskaźniki płynności LCR i NSFR (*)

MIARY PŁYNNOŚCI		LIMIT REGULACYJNY	30.09.2021	31.12.2020
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	247%	251%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	148%	145%

(*) Wartości wyznaczone zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych.

Tabele poniżej przedstawiają urealnioną lukę płynności:

30.09.2021	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	69 121 138	9 940 345	30 725 879	75 757 000	61 816 417	247 360 779
Pasywa bilansowe	23 348 220	15 881 344	30 222 175	38 065 889	139 843 151	247 360 779
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-10 758 683	1 367 659	907 673	3 306 784	4 522 948	-653 619
Luka okresowa	35 014 235	-4 573 340	1 411 377	40 997 895	-73 503 786	-653 619
Luka skumulowana	-	30 440 895	31 852 272	72 850 167	-653 619	-

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

7.4 Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020, z zastrzeżeniem, że zgodnie z decyzją wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego, wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego dla przejętej części przedsiębiorstwa Idea Banku SA wyliczany jest metodą standardową.

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

30.09.2021	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	10 038 158	16 019 920	9 059 090	35 117 168
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	438 288	165 873	73 855	678 016
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	4 056 936	4 824	4 061 760
Banki	-	967 497	4 824	972 321
Klienci	-	3 089 439	-	3 089 439
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	331 969	-	331 969
Banki	-	43 434	-	43 434
Klienci	-	288 535	-	288 535
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 599 870	11 465 142	8 370 116	29 435 128
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	173 402	173 402
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	264 459	264 459
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	172 434	172 434
Zobowiązania:	402 812	5 075 985	4 806	5 483 603
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	402 812	-	-	402 812
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	3 877 756	4 806	3 882 562
Banki	-	882 714	-	882 714
Klienci	-	2 995 042	4 806	2 999 848
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 198 229	-	1 198 229
Banki	-	890 847	-	890 847
Klienci	-	307 382	-	307 382

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

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

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

3 KWARTAŁY 2021	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH
Stan na początek okresu	43 532	1 712	1 475 055	187 001	160 486	10 490 998	-
Zwiększenia, w tym:	3 560 767	10 242	92 883	2 538	12 916	3 537 649	4 390
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	-	4 453	-	-	-	85 309	-
Reklasyfikacja	987	-	-	-	-	737 462	-
Transakcje zawarte w 2021 roku.	-	-	52 830	461	-	-	-
Zakup / udzielenie	3 558 415	-	-	-	-	2 569 241	-
Rozliczenie / wykup	-	-	-	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	1 365	5 789	40 053	2 077	12 916	145 637	-
ujęty w rachunku zysków i strat	876	5 789	40 053	2 077	12 916	130 543	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	489	-	-	-	-	15 094	-
Zmniejszenia, w tym:	-3 530 444	-7 130	-1 303 479	-17 105	-	-5 658 531	416
Reklasyfikacja	-307	-	-	-	-	-336 609	-
Rozliczenie / wykup	-21 729	-7 130	-1 087 460	-17 105	-	-4 131 499	-
Sprzedaż	-3 503 572	-	-195 500	-	-	-1 096 416	-
Strata z instrumentów finansowych	-4 836	-	-20 519	-	-	-94 007	416
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-	-	-	-298	416
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-4 836	-	-20 519	-	-	-93 709	-
Stan na koniec okresu	73 855	4 824	264 459	172 434	173 402	8 370 116	4 806
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w :	-4 248	371	-5 153	2 056	-	-75 830	-416
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-4 248	371	-2 496	2 056	-	64 300	-416
wynik z tytułu odsetek	484	-	-1 496	68	-	51 189	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe wynik z tytułu odpisów	-	-	-1 000	-	-	13 111	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-4 732	371	-	1 988	-	-	-416
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-2 657	-	-	-140 130	-

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

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

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

W okresie od 1 stycznia do 30 września 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, obligacje korporacyjne i municypalne, dla których szacowane parametry kredytowe miały nieistotny wpływ na wycenę, oraz instrumenty pochodne rynku kapitałowego, dla których szacowana korelacja nieistotnie wpływała na wycenę,
- z Poziomu 2 do Poziomu 3 przeniesiono obligacje korporacyjne i municypalne, dla których wpływ szacowanych parametrów kredytowych na wycenę był istotny oraz instrumenty pochodne rynku kapitałowego, dla których szacowana zmienność miała istotny wpływ na wycenę.

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Grupa stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 września 2021 roku jest następujący:

AKTYWO / ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.09.2021	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPLYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.09.2021	
					SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Korporacyjne i municypalne papiery wartościowe	7 999 077	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,34%-1,24%	231 916	-244 563
Skarbowe papiery wartościowe	36 188	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread do obligacji referencyjnej	0,07%-0,69%	2 122	-2 122
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	4 824	Model Black Scholes	Zmienność	2,9-4,3	1 233	-1 073
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	172 434	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,33%-1,26%	3 733	-3 637
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	264 459	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	3,23%-4,16%	2 643	-2 605

AKTYWA FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.09.2021	PARAMETR	SCENARIUSZ	WPLYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.09.2021	
				SCENARIUSZ POZYTYWNY	SCENARIUSZ NEGATYWNY
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	173 402	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	346 516	Stopa dyskontowa	+1% / -1%	66 953	-48 310

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

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

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

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

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.

30.09.2021	WARTOSC BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	7 346 093	7 346 327	3 941 145	3 405 182	-
Należności od banków	5 116 953	5 109 441	-	3 542 173	1 567 268
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	156 373 828	156 182 387	-	1 832 766	154 349 621
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	36 710 914	37 200 140	22 090 596	7 013 020	8 096 524
Inne aktywa	1 095 996	1 095 996	-	-	1 095 996
Aktywa razem	206 643 784	206 934 291	26 031 741	15 793 141	165 109 409
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	7 528 621	7 520 505	-	924 042	6 596 463
Zobowiązania wobec klientów	196 193 674	195 872 767	-	-	195 872 767
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 900 194	5 907 538	-	5 907 538	-
Zobowiązania podporządkowane	2 770 538	2 771 513	-	2 771 513	-
Pozostałe zobowiązania	3 420 729	3 420 729	-	-	3 420 729
Zobowiązania razem	215 813 756	215 493 052	-	9 603 093	205 889 959

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

8. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

Segmenty branżowe

Segmentacja Grupy obejmuje następujące obszary:

- Bankowość Detaliczną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi klientów indywidualnych (z wyłączeniem 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 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,
- 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,
- 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 września 2021 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	1 912 042	2 882	895 275	301 203	1 088 515	4 199 917
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-32 699	-7 484	-48 334	-2 212	-49 079	-139 808
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 879 343	-4 602	846 941	298 991	1 039 436	4 060 109
Przychody odsetkowe wewnętrzne	391 445	29 656	4 612	24 301	-450 014	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-588 973	-2 301	-255 449	-104 497	951 220	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	-197 528	27 355	-250 837	-80 196	501 206	-
Wynik z tytułu odsetek	1 681 815	22 753	596 104	218 795	1 540 642	4 060 109
Wynik z tytułu prowizji i opłat	831 508	136 537	507 613	486 970	29 646	1 992 274
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	3 982	-1 010	102 130	31 481	76 168	212 751
Dochody z działalności operacyjnej	2 517 305	158 280	1 205 847	737 246	1 646 456	6 265 134
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-670 384	-61 369	-160 461	-144 453	-648 611	-1 685 278
Pozostałe koszty administracyjne	-899 317	-23 502	-130 769	-193 355	531 075	-715 868
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-150 755	-12 278	-15 652	-13 457	-289 187	-481 329
Koszty działalności operacyjnej	-1 720 456	-97 149	-306 882	-351 265	-406 723	-2 882 475
Zysk operacyjny brutto	796 849	61 131	898 965	385 981	1 239 733	3 382 659
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-239 708	965	-137 090	-116 306	-53 932	-546 071
Zysk operacyjny netto	557 141	62 096	761 875	269 675	1 185 801	2 836 588
Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-218 929	-616	-129 398	-53 124	142 729	-259 338
Podatek od niektórych instytucji finansowych					-532 513	-532 513
Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych					1 048	1 048
Zysk brutto	338 212	61 480	632 477	216 551	797 065	2 045 785
Podatek dochodowy						-562 966
Zysk netto						1 482 819
Przypadający na akcjonariuszy Banku						1 481 208
Przypadający na udziały niedające kontroli						1 611
Aktywa alokowane	80 759 494	1 083 659	64 151 191	20 737 047	65 205 987	231 937 378
Aktywa niealokowane						15 423 401
Aktywa ogółem						247 360 779
Zobowiązania alokowane	110 323 041	16 168 905	50 943 822	27 833 365	7 771 818	213 040 951
Zobowiązania niealokowane						9 320 700
Zobowiązania ogółem						222 361 651

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

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	2 378 746	4 778	1 152 060	336 404	700 166	4 572 154
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-223 854	-90 858	-166 998	-26 144	-67 449	-575 303
Wynik odsetkowy zewnętrzny	2 154 892	-86 080	985 062	310 260	632 717	3 996 851
Przychody odsetkowe wewnętrzne	604 802	113 034	204 884	76 661	-999 381	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-1 051 193	-5 399	-473 484	-151 305	1 681 381	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	-446 391	107 635	-268 600	-74 644	682 000	-
Wynik z tytułu odsetek	1 708 501	21 555	716 462	235 616	1 314 717	3 996 851
Wynik z tytułu prowizji i opłat	818 499	120 088	364 776	410 648	63 339	1 777 350
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	14 175	-1 044	56 619	32 615	44 381	146 746
Dochody z działalności operacyjnej	2 541 175	140 599	1 137 857	678 879	1 422 437	5 920 947
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-653 156	-56 352	-161 521	-123 035	-572 627	-1 566 691
Pozostałe koszty administracyjne	-864 151	-19 282	-101 913	-187 570	500 002	-672 914
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-133 320	-8 734	-21 652	-6 210	-227 706	-397 622
Koszty działalności operacyjnej	-1 650 627	-84 368	-285 086	-316 815	-300 331	-2 637 227
Zysk operacyjny brutto	890 548	56 231	852 771	362 064	1 122 106	3 283 720
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-359 858	-2 763	-345 776	-373 910	-	-1 082 307
Zysk operacyjny netto	530 690	53 468	506 995	-11 846	1 122 106	2 201 413
Opłaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-217 077	-561	-137 967	-48 670	67 329	-336 946
Podatek od niektórych instytucji finansowych					-494 896	-494 896
Zysk brutto	313 613	52 907	369 028	-60 516	694 539	1 369 571
Podatek dochodowy						-451 564
Zysk netto						918 007
Przypadający na akcjonariuszy Banku						916 900
Przypadający na udziały niedające kontroli						1 107
Aktywa alokowane	78 881 777	1 005 128	58 143 068	17 624 941	59 929 363	215 584 277
Aktywa niealokowane						16 529 672
Aktywa ogółem						232 113 949
Zobowiązania alokowane	99 134 077	16 689 689	47 791 385	30 142 158	3 269 690	197 026 999
Zobowiązania niealokowane						9 937 507
Zobowiązania ogółem						206 964 506

Uzgodnienie dochodów z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	3 KWARTAŁY 2021	3 KWARTAŁY 2020
Wynik z tytułu odsetek	4 060 109	3 996 851
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 992 274	1 777 350
Przychody z tytułu dywidend	26 659	26 271
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	120 363	87 153
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2 981	-869
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	36 924	48 847
Dochody z działalności operacyjnej	6 239 310	5 935 603
Pozostałe przychody operacyjne	75 527	52 118
Pozostałe koszty operacyjne	-49 703	-66 774
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	6 265 134	5 920 947

9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	III 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	1 259 802	94 886	-	1 354 688
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	1 126 234	1 980	-	1 128 214
Lokaty w bankach	-2 306	-	-	-2 306
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	321	-	-	321
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	135 553	92 906	-	228 459
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	75 540	75 540
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	97	97
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	74 656	74 656
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	787	787
Razem	1 259 802	94 886	75 540	1 430 228

	3 KWARTAŁY 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	3 632 190	355 358	-	3 987 548
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	3 272 377	17 878	-	3 290 255
Lokaty w bankach	-2 343	-	-	-2 343
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	682	-	-	682
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	361 474	337 480	-	698 954
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	212 369	212 369
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	311	311
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	211 026	211 026
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	1 032	1 032
Razem	3 632 190	355 358	212 369	4 199 917

Przychody z tytułu odsetek

	III 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	1 091 978	156 413	-	1 248 391
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	995 449	8 485	-	1 003 934
Lokaty w bankach	-91	-	-	-91
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	207	-	-	207
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	96 413	147 928	-	244 341
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	59 279	59 279
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	176	176
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	58 428	58 428
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	675	675
Razem	1 091 978	156 413	59 279	1 307 670

	3 KWARTAŁY 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	3 906 185	479 070	-	4 385 255
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	3 582 651	24 515	-	3 607 166
Lokaty w bankach	12 911	-	-	12 911
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	10 437	-	-	10 437
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	300 186	454 555	-	754 741
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	186 899	186 899
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	1 970	1 970
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	179 007	179 007
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	5 922	5 922
Razem	3 906 185	479 070	186 899	4 572 154

Koszty z tytułu odsetek

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021	III KWARTAŁ 2020	3 KWARTAŁY 2020
Depozyty klientów	-8 730	-36 450	-60 759	-394 649
Depozyty innych banków	-1 017	-3 191	-1 342	-7 077
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-36	-62	-2	-6 995
Kredyty i pożyczki	-6 663	-19 514	-7 033	-28 606
Leasing	-1 881	-6 916	-2 505	-7 920
Dłużne papiery wartościowe	-24 843	-73 675	-32 977	-130 056
Razem	-43 170	-139 808	-104 618	-575 303

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

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021	III KWARTAŁ 2020	3 KWARTAŁY 2020
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	188 057	537 971	143 470	437 728
Karty płatnicze	158 101	440 549	147 329	434 872
Kredyty i pożyczki	125 012	343 284	96 632	284 373
Marża na transakcjach walutowych z klientami	162 785	427 311	132 047	382 075
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	118 989	355 616	118 338	349 689
Operacje papierami wartościowymi	29 428	97 967	26 208	69 980
Działalność powiernicza	18 397	51 682	14 936	41 470
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	20 152	56 932	16 220	48 455
Pozostałe	21 798	68 993	19 728	62 461
Razem	842 719	2 380 305	714 908	2 111 103

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021	III KWARTAŁ 2020	3 KWARTAŁY 2020
Karty płatnicze	-95 490	-257 452	-80 382	-230 487
Przelewy i przekazy	-5 925	-16 555	-5 303	-15 937
Operacje papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-10 737	-36 383	-14 440	-31 618
Usługi pośrednictwa	-13 746	-39 863	-10 236	-29 007
Działalność powiernicza	-5 760	-17 946	-5 008	-14 552
Obsługa rachunków bankowych	-1 253	-3 340	-1 083	-3 193
Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	-429	-916	-433	-733
Pozostałe	-5 722	-15 576	-2 914	-8 226
Razem	-139 062	-388 031	-119 799	-333 753

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

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021	III KWARTAŁ 2020	KWARTAŁY 2020
Od emitentów papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 062	1 082	268	785
Od emitentów instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	25 577	-	25 486
Razem	1 062	26 659	268	26 271

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

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021	III KWARTAŁ 2020	3 KWARTAŁY 2020
Wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	741	2 014	1 401	-2 262
Wynik z papierów wartościowych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-8 470	2 528	3 969	6 900
Wynik z pozycji wymiany	-16 728	56 453	-4 481	-28 472
Wynik z instrumentów pochodnych	47 232	42 125	17 648	75 996
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	4 422	17 243	7 641	34 991
Razem	27 197	120 363	26 178	87 153

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

Zrealizowane zyski

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021	III KWARTAŁ 2020	3 KWARTAŁY 2020
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2 029	8 611	279	9 684
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 109	31 856	5 333	44 552
Zobowiązania finansowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	1
Razem	5 138	40 467	5 612	54 237

Zrealizowane straty

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021	III KWARTAŁ 2020	3 KWARTAŁY 2020
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-2 038	-3 034	-868	-3 215
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-63	-361	-11	-2 027
Zobowiązania finansowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-120	-148	-61	-148
Razem	-2 221	-3 543	-940	-5 390

Zrealizowany zysk netto	2 917	36 924	4 672	48 847
--------------------------------	--------------	---------------	--------------	---------------

14. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021	III KWARTAŁ 2020	3 KWARTAŁY 2020
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*)	-91 142	-562 627	-239 559	-925 074
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-20 411	-13 205	-5 558	459
Kredyty i pożyczki wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	167	22 175	1	-4 767
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-10 302	13 920	-8 813	-25 137
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	-14 597	40 936	1 367	-91 234
Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecyjnych	-41 853	-47 270	-24 825	-36 554
Razem	-178 138	-546 071	-277 387	-1 082 307

(*) 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

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021	III KWARTAŁ 2020	3 KWARTAŁY 2020
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	7 778	17 451	66	245
Przychody z wynajmu lokali, terminali oraz sprzętu IT	5 285	15 564	5 335	14 005
Przychody netto z leasingu operacyjnego (*)	896	2 570	6	-459
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	3 915	11 812	3 756	10 479
Przychody uboczne	2 001	8 395	2 973	13 160
Odzyskane koszty windykacji	2 523	6 206	3 328	7 530
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług netto	1 381	4 144	1 408	4 007
Pozostałe	5 067	9 385	-436	3 151
Razem	28 846	75 527	16 436	52 118

(*) Przychody netto z leasingu operacyjnego

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021	III KWARTAŁ 2020	3 KWARTAŁY 2020
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	2 852	8 406	1 869	5 720
Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	-1 956	-5 836	-1 863	-6 179
Razem	896	2 570	6	-459

Pozostałe koszty operacyjne

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021	III KWARTAŁ 2020	3 KWARTAŁY 2020
Rezerwa na zobowiązania sporne i pozostałe (*)	20	-13 912	-12 325	-23 178
Rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-8 148	-5 051	-4 901	-9 336
Strata na sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-674	-2 915	-89	-10 092
Koszty monitorowania transakcji kartowych	-4 256	-9 673	1 091	-3 302
Koszty uboczne	-536	-3 106	-632	-5 182
Koszty z tytułu reklamacji klientów i roszczeń spornych	-1 002	-2 502	-1 245	-2 604
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości majątku trwałego, należności spornych i innych aktywów	1 794	615	-805	-2 004
Odszkodowania, kary i grzywny	-781	-1 876	-253	-654
Pozostałe	-5 031	-11 283	-3 267	-10 422
Razem	-18 614	-49 703	-22 426	-66 774

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

16. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021	III KWARTAŁ 2020	3 KWARTAŁY 2020
Wynagrodzenia	-431 045	-1 439 624	-385 513	-1 325 441
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-77 558	-238 265	-74 035	-232 939
Koszty płatności na bazie akcji	2 334	-7 389	370	-8 311
Razem	-506 269	-1 685 278	-459 178	-1 566 691

Pozostałe koszty administracyjne

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021	III KWARTAŁ 2020	3 KWARTAŁY 2020
Koszty rzeczowe	-217 275	-659 693	-197 366	-626 651
Podatki i opłaty	-10 198	-29 920	-9 156	-27 190
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-27 120	-259 338	-43 162	-336 946
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-1 862	-26 255	-804	-19 073
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-179 357	-532 513	-168 547	-494 896
Razem	-435 812	-1 507 719	-419 035	-1 504 756
Razem ogólne koszty administracyjne	-942 081	-3 192 997	-878 213	-3 071 447

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 trzy kwartały 2021 roku został obciążony kosztami kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny banków w wysokości 88 746 tys. złotych (za trzy kwartały 2020 roku - 126 560 tys. złotych) oraz rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w wysokości 170 592 tys. złotych (za 2020 - 210 386 tys. złotych).

17. Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021	III KWARTAŁ 2020	3 KWARTAŁY 2020
Rzeczowe aktywa trwałe	-80 272	-240 971	-77 040	-228 683
Wartości niematerialne	-83 454	-240 358	-62 343	-168 939
Razem	-163 726	-481 329	-139 383	-397 622

18. Zysk (strata) z jednostek stowarzyszonych

Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021	III KWARTAŁ 2020	3 KWARTAŁY 2020
Krajowy Integrator Płatności S.A. (*)	693	1 048	-	-
Razem	693	1 048	-	-

(*) 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

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021	III KWARTAŁ 2020	3 KWARTAŁY 2020
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżący podatek dochodowy	-272 041	-602 373	-234 696	-785 750
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników zysków i strat	-271 677	-595 628	-234 573	-780 131
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	-5 994	-	-4 975
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-364	-751	-123	-644
Odroczony podatek dochodowy	54 200	39 407	77 607	334 186
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	54 200	39 407	77 607	334 186
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-217 841	-562 966	-157 089	-451 564
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	85 813	268 830	-23 321	-195 938
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	54 467	141 696	-823	-102 262
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	22 752	134 306	-23 747	-92 902
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	77 219	276 002	-24 570	-195 164
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	8 594	-7 172	1 249	-774
przeszacowanie instrumentów kapitałowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 594	-7 172	1 249	-774
przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	-
RAZEM OBCIĄŻENIE	-132 028	-294 136	-180 410	-647 502

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.

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021	III KWARTAŁ 2020	3 KWARTAŁY 2020
Zysk netto	630 780	1 481 208	370 851	916 900
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)	2,40	5,64	1,41	3,49

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

Na 30 września 2021 roku oraz na 30 września 2020 roku w Grupie nie występują instrumenty rozładniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021	III KWARTAŁ 2020	3 KWARTAŁY 2020
Zysk netto	630 780	1 481 208	370 851	916 900
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)	2,40	5,64	1,41	3,49

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 dopuszczaly 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 dopuszczaly 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 dopuszczaly 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 przypadła 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	30.09.2021	31.12.2020
Gotówka	3 941 145	4 306 094
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	3 405 126	150 198
Pozostałe należności	56	-
Razem brutto	7 346 327	4 456 292
Odpis z tytułu utraty wartości	-234	-13
Razem netto	7 346 093	4 456 279

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	30.09.2021	31.12.2020
Depozyty terminowe	-	-
Razem	-	-

23. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.09.2021	31.12.2020
Rachunki bieżące	324 621	273 795
Lokaty międzybankowe	2 883 095	179 332
Kredyty i pożyczki	124 133	35 282
Zabezpieczenia pieniężne	1 189 862	1 173 087
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	348 493	719 015
Środki pieniężne w drodze	247 822	199 051
Razem brutto	5 118 026	2 579 562
Odpisy aktualizujące wartość należności	-1 073	-1 223
Razem netto	5 116 953	2 578 339

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

	30.09.2021	31.12.2020
AKTYWA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe	674 346	1 312 316
Kapitałowe papiery wartościowe	3 670	5 393
Aktywa finansowe razem	678 016	1 317 709
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe	402 812	742 804
Zobowiązania finansowe razem	402 812	742 804

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

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.09.2021	31.12.2020
AKTYWA FINANSOWE		
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	483 790	976 025
bony skarbowe	-	100
obligacje skarbowe	483 790	975 925
Papiery wartościowe emitowane przez banki	32 135	135 299
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	157 577	200 992
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	844	-
Aktywa finansowe razem	674 346	1 312 316
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	402 812	742 804
obligacje skarbowe	402 812	742 804
Zobowiązania finansowe razem	402 812	742 804

Kapitałowe papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.09.2021	31.12.2020
Akcje	2 678	5 393
Jednostki uczestnictwa	992	-
Razem	3 670	5 393

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.09.2021	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
Swapy stopy procentowej (IRS)	2 834 502	2 807 917
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	194	1 099
Opcje	16 366	10 314
Pozostałe	539	746
Transakcje walutowe i na złoto		
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	125 495	113 702
Forwardy walutowe	245 828	373 570
Swapy walutowe (FX-Swap)	299 307	56 402
Opcje walutowe i na złoto	63 521	48 740
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
Opcje	27 341	27 264
Pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
Opcje	18 086	16 566
Pozostałe	430 581	426 242
Razem	4 061 760	3 882 562

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
Razem	4 812 231	4 617 416

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

	30.09.2021			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	78 876 403	132 824	13 281	79 022 508
Kredyty w rachunku bieżącym	10 764 010	-	-	10 764 010
Kredyty operacyjne	12 408 269	-	16 666	12 424 935
Kredyty na inwestycje	23 388 128	131 635	17 700	23 537 463
Kredyty gotówkowe	13 659 035	-	-	13 659 035
Należności z tytułu kart płatniczych	1 065 530	-	-	1 065 530
Należności z tytułu leasingu finansowego	8 491 891	-	-	8 491 891
Należności faktoringowe	11 718 569	-	-	11 718 569
Pozostałe kredyty i pożyczki	1 923 658	-	124 787	2 048 445
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 832 771	-	-	1 832 771
Środki pieniężne w drodze	83 186	-	-	83 186
Wartość bilansowa brutto	164 211 450	264 459	172 434	164 648 343
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-7 837 622	-	-	-7 837 622
Wartość bilansowa	156 373 828	264 459	172 434	156 810 721

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 3 831 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 392 314 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
Wartość bilansowa brutto	148 062 752	1 475 055	187 001	149 724 808
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-7 237 011	-	-	-7 237 011
Wartość bilansowa	140 825 741	1 475 055	187 001	142 487 797

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

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.09.2021					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	79 003 722	-5 007 274	73 996 448	264 459	27 507	74 288 414
Należności od ludności	82 535 047	-2 708 665	79 826 382	-	124 788	79 951 170
Należności od jednostek budżetowych	2 672 681	-121 683	2 550 998	-	20 139	2 571 137
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	164 211 450	-7 837 622	156 373 828	264 459	172 434	156 810 721

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 3 831 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 392 314 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
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	148 062 752	-7 237 011	140 825 741	1 475 055	187 001	142 487 797

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

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

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 września 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 30 czerwca 2023 roku 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, a 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 września 2021 roku:

- CFH CIRS (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 wyżej wymienionego planu jest wprowadzenie odpowiednich klauzul w umowach z kontrahentami. W zakresie umów kredytowych po dacie sprawozdawczej Komisja Europejska wprowadziła wskaźniki referencyjne z grupy SARON jako zamienniki dla wskaźników referencyjnych z grupy LIBOR CHF. W zakresie 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 września 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

30.09.2021	POWIĄZANIE FVH IRS OBLIGACJE - ZABEZPIECZENIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG		RAZEM
	ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE			
Wartość nominalna	200 000	2 130 782	2 330 782
Wartość bilansowa – aktywa	-	-	-
Wartość bilansowa – zobowiązania	12 557	103 813	116 370
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	15 753	48 594	64 347
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej”	653	2 328	2 981
POZYCJE ZABEZPIECZANE			
Wartość bilansowa – aktywa	212 585	2 297 333	2 509 918
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej uwzględniona w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej ujętej w bilansie – aktywa	10 393	142 083	152 476
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	-15 100	-46 265	-61 365
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej pozostająca w bilansie dla tych pozycji zabezpieczanych, dla których zaprzestano korygowania pozycji bilansowej o korekty do wartości godziwej	-	-	-

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

31.12.2020	POWIĄZANIE FVH IRS OBLIGACJE - ZABEZPIECZENIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG		RAZEM
	ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE			
Wartość nominalna	200 000	2 359 246	2 559 246
Wartość bilansowa – aktywa	-	-	-
Wartość bilansowa – zobowiązania	26 944	171 136	198 080
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Kwota zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	-11 384	-34 162	-45 546
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej”	-179	-668	-847
POZYCJE ZABEZPIECZANE			
Wartość bilansowa – aktywa	225 471	2 595 811	2 821 282
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej uwzględniona w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej ujętej w bilansie – aktywa	25 494	187 793	213 287
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano pozycję zabezpieczaną	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	11 205	33 496	44 701
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej pozostająca w bilansie dla tych pozycji zabezpieczanych, dla których zaprzestano korygowania pozycji bilansowej o korekty do wartości godziwej	-	-	-

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (cash flow hedge)

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

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

Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na bilans i wynik finansowy

RODZAJ POWIĄZANIA WEDŁUG STANU NA 30.09.2021	RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ		RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ /WALUTOWE	
	CFH IRS KREDYTY/	CFH IRS DEPOZYTY	CFH CIRS	CFH FX-SWAP
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE				
Wartość nominalna	21 825 000	474 000	8 672 561	23 104 246
Wartość bilansowa – aktywa	295 512	1 222	-	35 235
Wartość bilansowa – zobowiązania	283 673	19 187	666 869	112 130
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	-782 878	23 125	14 901	-4 409
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”	-5 918	-	1 870	-
Kwota przeniesiona z kapitału z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych do rachunku zysków i strat jako korekta reklasifikacyjna	-	-	-	-
Nazwa linii w rachunku zysków i strat, w której ujmuje się korektę reklasifikacyjną	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy
POZYCJE ZABEZPIECZANE				
Kwota zmiany wartości godziwej derywatu hipotetycznego reprezentującego pozycję zabezpieczaną, która to zmiana jest podstawą do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	780 436	-23 125	-18 211	4 409
Saldo pozycji kapitału z tytułu CFH dla relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń będzie kontynuowana po zakończeniu danego okresu sprawozdawczego	-108 138	-13 615	-26 841	-3 696
Saldo pozostające w pozycji kapitału z tytułu CFH dla tych relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń nie jest już stosowana	-	-	-	-

Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na bilans i wynik finansowy

RODZAJ POWIĄZANIA WEDŁUG STANU NA 31.12.2020	RYZYO STOPY PROCENTOWEJ		RYZYO STOPY PROCENTOWEJ /WALUTOWE	
	CFH IRS KREDYTY/	CFH IRS DEPOZYTY	CFH CIRS	CFH FX-SWAP
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE				
Wartość nominalna	15 692 000	1 155 289	4 706 380	28 146 997
Wartość bilansowa – aktywa	766 961	6 765	-	5 337
Wartość bilansowa – zobowiązania	2 085	47 829	561 308	263 657
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego stanowiące podstawę wyznaczenia kwoty nieefektywności zabezpieczenia	475 586	-14 395	14 303	-1 080
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia pozycji netto, ujęte w odrębnej linii pozostałych całkowitych dochodów	-	-	-	-
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”	7 742	-	-	4
Kwota przeniesiona z kapitału z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych do rachunku zysków i strat jako korekta reklasifikacyjna	-	-	-	-
Nazwa linii w rachunku zysków i strat, w której ujmuje się korektę reklasifikacyjną	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy
POZYCJE ZABEZPIECZANE				
Kwota zmiany wartości godziwej derywatu hipotetycznego reprezentującego pozycję zabezpieczaną, która to zmiana jest podstawą do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	-466 966	14 395	-16 776	1 077
Saldo pozycji kapitału z tytułu CFH dla relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń będzie kontynuowana po zakończeniu danego okresu sprawozdawczego	668 822	-36 727	-39 329	713
Saldo pozostające w pozycji kapitału z tytułu CFH dla tych relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń nie jest już stosowana	-	-	-	-

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

	3 KWARTAŁY 2021	3 KWARTAŁY 2020
Stan na początek okresu	593 479	126 763
RYZYO STOPY PROCENTOWEJ		
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	-753 848	526 040
Część straty przeniesiona do rachunku zysków i strat w związku z brakiem oczekiwania wystąpienia pozycji zabezpieczanej	-	-
RYZYO STOPY PROCENTOWEJ / RYZYO WALUTOWE		
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	8 079	12 181
Część straty przeniesiona do rachunku zysków i strat w związku z brakiem oczekiwania wystąpienia pozycji zabezpieczanej	-	-
Stan na koniec okresu	-152 290	664 984

28. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.09.2021	31.12.2020
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	36 710 914	27 261 551
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	28 970 808	42 737 500
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	464 320	331 690
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	173 402	160 486
Razem	66 319 444	70 491 227

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	30.09.2021	31.12.2020
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	21 907 192	19 759 086
bony skarbowe	-	808 649
obligacje skarbowe	21 907 192	18 950 437
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	19 400	74 678
Papiery wartościowe emitowane przez banki	6 564 331	2 229 516
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	5 153 220	2 037 279
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	3 066 771	3 160 992
Razem	36 710 914	27 261 551
w tym utrata wartości aktywów	-106 249	-73 566

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.09.2021	31.12.2020
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	15 505 663	21 378 138
bony skarbowe	-	1 737 500
obligacje skarbowe	15 255 452	19 390 658
Pozostałe	250 211	249 980
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	999 997	1 000 000
Papiery wartościowe emitowane przez banki	3 546 078	8 942 332
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	6 989 514	8 787 943
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	1 929 556	2 629 087
Razem	28 970 808	42 737 500
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-49 223	-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

	30.09.2021	31.12.2020
Akcje i udziały	464 320	331 690
Razem	464 320	331 690

Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.09.2021	31.12.2020
Akcje	173 402	160 486
Razem	173 402	160 486

29. Wartości niematerialne

	30.09.2021	31.12.2020
Wartości niematerialne, w tym:	1 371 086	1 260 449
koszty prac rozwojowych	10 672	10 071
patenty i licencje	833 868	760 462
Inne	133 967	144 155
nakłady na wartości niematerialne	392 579	345 761
Wartość firmy (*)	748 552	747 648
Razem	2 119 638	2 008 097

(*) 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

	30.09.2021	31.12.2020
Środki trwałe, w tym:	1 770 117	1 791 346
grunty i budynki	1 146 506	1 224 142
maszyny i urządzenia	405 777	384 718
środki transportu	105 916	73 407
inne	111 918	109 079
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	47 490	128 101
Razem	1 817 607	1 919 447

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2021 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 80 082 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 12 370 tys. złotych (w roku 2020 wyniosła 5 254 tys. złotych).

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

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 września 2021 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 12 469 tys. złotych (na 31 grudnia 2020 roku – 45 043 tys. złotych).

31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKCJI WEDŁUG STANU NA 30.09.2021	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	Obligacje	19 658	18 603	19 676
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	705 437	674 000	-
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	169 353	165 000	147 362
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	Obligacje	330 726	318 400	309 539
Kredyt lombardowy i techniczny	Obligacje	5 886 994	5 797 643	-
Inne kredyty	Obligacje	345 985	340 100	280 408
Emisja dłużnych papierów wartościowych	Kredyty, obligacje	1 738 299	1 742 459	1 245 765
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	Obligacje, depozyty pieniężne	33 667	33 667	-
Transakcje pochodne	Obligacje	45 018	43 861	31 895
Blokada aktywów w związku z umową technicznego limitu kredytowego w Izbie Rozliczeniowej	Obligacje	40 274	32 430	-

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

	30.09.2021	31.12.2020
Rachunki bieżące	235 593	951 990
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	1 163 322	2 070 855
Otrzymane kredyty i pożyczki	6 050 857	6 305 526
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	19 676	589 928
Środki pieniężne w drodze	59 029	32 175
Zobowiązania z tytułu leasingu	144	189
Razem	7 528 621	9 950 663

Zobowiązania wobec innych banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

33. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.09.2021	31.12.2020
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	64 512 971	59 387 184
środki na rachunkach bieżących	62 878 690	56 053 193
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	1 634 281	3 333 991
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	16 612 149	12 281 660
środki na rachunkach bieżących	16 529 970	12 109 189
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	82 179	172 471
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	114 308 825	105 776 513
środki na rachunkach bieżących	102 239 204	88 796 952
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	12 069 621	16 979 561
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	152 563
Środki pieniężne w drodze	407 509	299 842
Zobowiązania z tytułu leasingu	352 220	406 222
Razem	196 193 674	178 303 984

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

	30.09.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu obligacji	4 654 429	4 304 447
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	-	523 305
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	1 245 765	1 318 956
Razem	5 900 194	6 146 708

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

35. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane wg rodzaju

RODZAJ TRANSAKCJI	WARTOŚĆ NOMINALNA	WALUTA	OPROCENTOWANIE	DATA EMISJI	DATA ZAPADALNOŚCI	WARUNKI	WARTOŚĆ BILANSOWA NA 30.09.2021
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	1 259 288
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	554 584
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	201 898
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	352 225
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	402 543
Razem	2 750 000						2 770 538

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
Razem	2 750 000						2 757 876

36. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

3 KWARTALY 2021	REZERWY NA SPRAWY SPORNE (*)	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	178 589	81 077	294 880	383 415	50 743	988 704
Zwiększenia z tytułu nabycia części działalności Idea Bank S.A.	392	-	-	1 608	-	2 000
Utworzenie/aktualizacja rezerw	20 624	105 000	16 055	163 052	7 388	312 119
Wykorzystanie rezerw	-22 370	-134 534	-22 680	-	-11 492	-191 076
Rozwiązanie rezerw	-1 758	-	-	-203 988	-	-205 746
Różnice kursowe	714	-	-	515	-	1 229
Inne zmiany	1 889	-	-	164	-	2 053
Stan na koniec okresu	178 080	51 543	288 255	344 766	46 639	909 283
Krótkoterminowe	35 547	51 543	14 266	91 568	78	193 002
Długoterminowe	142 533	-	273 989	253 198	46 561	716 281

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 95 827 tys. złotych oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich w kwocie 14 541 tys. złotych na dzień 30 września 2021 roku.

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

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

Rezerwy na sprawy sporne

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

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

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

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

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

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

Na dzień 30 września 2021 roku saldo rezerwy dotyczącej przedterminowych spłat kredytów konsumenckich wykonanych przed wyrokiem TSUE (tj. przed dniem 11 września 2019 roku) wynosi 14,5 milionów złotych (19,7 miliona złotych na dzień 31 grudnia 2020 roku) i zawiera zwiększenie rezerwy w kwocie 8,5 miliona złotych w ciągu trzech kwartałów 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 września 2021 roku Grupa dokonała szacunku możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości. W związku z powyższym Grupa ujęła kwotę 12,8 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 aktuarusza 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 września 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. Postanowieniem z dnia 6 lipca 2021 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie odrzucił apelację powoda. Wyrok Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 7 lutego 2020 roku oddalający powództwo jest prawomocny i ostateczny. Sprawa zakończona w trzecim kwartale 2021 roku,

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 trzecim kwartale 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 września 2021 roku wynosi 178 080 tys. złotych (na 31 grudnia 2020 roku 178 589 tys. złotych).

Ponadto, na dzień 30 września 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

	30.09.2021	31.12.2020
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz banków	692 781	551 503
na rzecz klientów	41 967 047	39 930 464
na rzecz podmiotów budżetowych	586 287	721 915
Razem	43 246 115	41 203 882

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.09.2021	31.12.2020
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:		
Gwarancje	1 308 726	1 603 269
gwarancje subemisji papierów wartościowych	-	-
potwierdzone akredytywy eksportowe	29 514	43 879
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:	11 087 682	10 610 484
Gwarancje	8 281 729	7 443 561
gwarancje subemisji papierów wartościowych	2 663 060	3 013 647
Poręczenia	142 893	153 276
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	1 800 663	1 360 653
Gwarancje	58 767	35 551
gwarancje subemisji papierów wartościowych	1 741 896	1 325 102
Razem	14 226 585	13 618 285

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.09.2021	31.12.2020
Finansowe, w tym:	1 068 819	563 455
od banków	309 221	563 455
od klientów	759 598	-
od podmiotów budżetowych	-	-
Gwarancyjne, w tym:	21 485 157	20 345 840
od banków	10 572 238	8 596 465
od klientów	9 682 656	10 642 784
od podmiotów budżetowych	1 230 263	1 106 591
Razem	22 553 976	20 909 295

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

	30.09.2021	30.09.2020
Kasa, należności od Banku Centralnego	7 346 093	5 898 799
Należności od banków z terminem wymagalności do 3 miesięcy	4 950 869	2 346 104
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	12 296 962	8 244 903

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 30 września 2021 roku 3 405 126 tys. złotych (na dzień 30 września 2020 roku 1 763 821 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

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	-28 833	-137 203
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	-	1 295 830
Razem	-28 833	1 158 627

Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	-192 158	638 607
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	-	65 172
Razem	-192 158	703 779

Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	-495 601	750 471
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	-	9 044
Razem	-495 601	759 515

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

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	-2 183 976	-14 000 554
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	-	12 060 942
Razem	-2 183 976	-1 939 612

Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	-38 143	-57 822
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	-	453 168
Razem	-38 143	395 346

Zmiana stanu pozostałych aktywów

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	-153 542	-1 214 604
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	-	134 844
Razem	-153 542	-1 079 760

Zmiana stanu zobowiązań wobec banków

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	-1 237 559	-2 152 310
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	-	-125 488
Razem	-1 237 559	-2 277 798

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	436 849	-734 854
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	-	-164 176
Razem	436 849	-899 030

Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	3 761 012	18 026 096
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	-	-13 575 553
Razem	3 761 012	4 450 543

Zmiana stanu rezerw

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	1 339	-79 421
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	-	-3 889
Razem	1 339	-83 310

Zmiana stanu pozostałych zobowiązań

	III KWARTAŁ 2021	3 KWARTAŁY 2021
Zmiana stanu wynikająca z sald bilansowych	329 415	603 658
Zmiany wynikające z połączenia jednostek	-	-343 798
Razem	329 415	259 860

39. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanymi 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 powiązanymi 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 powiązonym 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 września 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.	20	-	2 385	4 390	132 031	-	240
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	34	-	1 538	11 025	273 107	119	910
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.		-	-			-	
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	653	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1 603	-	-	-	2 088	-	-
Razem	1 657	-	3 923	15 415	407 879	119	1 150

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 2020 roku

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

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 września 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.	-1 338	-	38 246	-614	886	-414
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-5	-2	39 842	-170	1 103	-17 359
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	154	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	35	-	-	-	-	-
Razem	-1 308	-2	78 242	-784	1 989	-17 773

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 września 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.	-1 198	-279	26 629	-379	236	-3 134
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	175	-444	31 412	-163	1 658	-11 406
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	3	-15	1	-	-	-
Razem	-1 020	-738	58 042	-542	1 894	-14 540

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 września 2021 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 710	107 078	699 958	532 784
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	7 072	102 172	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	204	-	-	-
Razem	9 986	209 250	699 958	532 784

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2020 roku

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

Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	3 KWARTAŁY 2021	3 KWARTAŁY 2020
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	9 082	8 320
Świadczenia po okresie zatrudnienia	492	242
Świadczenia długoterminowe (**)	716	675
Płatności na bazie akcji (***)	3 477	1 930
Razem	13 767	11 167
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	935	853
Razem	935	853

(*) 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 września 2021 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 września 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	
	3 KWARTAŁY 2021	3 KWARTAŁY 2020
Zarządy Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	10 394	10 124
Świadczenia po okresie zatrudnienia	1 168	1 138
Świadczenia długoterminowe	1 033	1 558
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	156	395
Razem	12 751	13 215
Rady Nadzorcze Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	797	508
Razem	797	508

40. Zdarzenia po dacie bilansu

Istotne zdarzenia po dacie bilansu zostały przedstawione w Nocie 8.9 „Wydarzenia po dacie bilansu” Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2021 roku.

03.11.2021 data	Leszek Skiba imię/nazwisko	Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
03.11.2021 data	Jarosław Fuchs imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
03.11.2021 data	Marcin Gadomski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
03.11.2021 data	Tomasz Kubiak imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
03.11.2021 data	Jerzy Kwieciński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
03.11.2021 data	Paweł Strączyński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
03.11.2021 data	Błażej Szczecki imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
03.11.2021 data	Wojciech Werochowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
03.11.2021 data	Magdalena Zmitrowicz imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis

Słowniczek

MSSF – Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej (IFRS – International Financial Reporting Standards) to standardy, interpretacje i ich struktura przyjęte przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości RMSR (IASB – International Accounting Standards Board).

MSR – Międzynarodowe Standardy Rachunkowości (IAS – International Accounting Standards) – starsza nazwa standardów stanowiących część obecnych MSSF.

KIMSF – Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej (IFRIC – International Financial Reporting Interpretations Committee) komitet działający w ramach Rady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości publikujący interpretacje MSSF.

CIRS – ang. Currency Interest Rate Swap – swap walutowo-procentowy jest to transakcja wymiany kwot kapitału i płatności odsetkowych w różnych walutach pomiędzy dwoma partnerami.

IRS – ang. Interest Rate Swap – umowa pomiędzy dwiema stronami, na podstawie której strony wypłacają sobie wzajemnie (w określonych odstępach czasu w trakcie trwania kontraktu) odsetki od umownego nominalu kontraktu, naliczane według odmiennej stopy procentowej.

FRA – ang. Forward Rate Agreement – umowa, w ramach której dwaj kontrahenci ustalają wysokość stopy procentowej, która będzie obowiązywała w przyszłości dla określonej kwoty wyrażonej w walucie transakcji dla z góry ustalonego okresu.

CAP – opcja cap na stopy procentowe to umowa finansowa, która ogranicza ryzyko, jakie ponosi pożyczający przy zmiennej stopie procentowej, narażający się na możliwość poniesienia strat w wyniku wzrostu stopy procentowej. Opcja cap to seria opcji call na stopy procentowe, w której wystawca gwarantuje nabywcy, że zrekompensuje mu dodatkowe koszty odsetkowe, które musi on płacić od swojego kredytu, jeśli oprocentowanie kredytu wzrośnie powyżej uzgodnionej stopy procentowej.

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

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

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

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

EL – ang. Expected Loss – oczekiwana strata kredytowa.

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

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

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