

**Raport Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A.
za III kwartał 2023 roku**



**Sprawozdanie z działalności
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za III kwartał 2023 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	8
5. Uwarunkowania wewnętrzne	11
5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	11
5.2 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.	11
5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku	11
5.4 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku	12
5.5 Oceny wiarygodności finansowej.....	13
5.6 Opis dokonań Banku Pekao S.A.	15
5.7 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	25
6. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	26
6.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	26
6.2 Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	29
6.3 Struktura zysku netto	30
6.4 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	33
6.5 Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	36
6.6 Pozycje pozabilansowe.....	37
6.7 Adekwatność kapitałowa	38
6.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	40
7. Skonsolidowany rachunek zysków i strat - w ujęciu kwartalnym	42
7.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2023 i 2022 rok	42
7.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów - w ujęciu kwartalnym	43
7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna - w ujęciu kwartalnym	43
8. Pozostałe informacje	44
8.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	44
8.2 Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności	44
8.3 Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku	44
8.4 Informacje o toczących się postępowaniach	44
8.5 Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń	44
8.6 Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	44
8.7 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu.....	44
8.8 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych	44
8.9 Wydarzenia po dacie bilansowej	46

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

	3 KWARTAŁY 2023	3 KWARTAŁY 2022	2022	2021
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Dochody z działalności operacyjnej	11 176	6 941	10 761	8 522
Koszty z działalności operacyjnej	(3 497)	(3 046)	(4 083)	(3 739)
Zysk brutto	6 270	1 420	2 883	3 002
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	4 855	832	1 718	2 175
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	25,2%	4,9%	7,6%	8,7%
Zwrot z aktywów (ROA)	2,2%	0,4%	0,6%	0,9%
Marża odsetkowa	4,2%	2,7%	3,3%	2,4%
Koszty / dochody (łącznie ze składkami na BFG oraz opłatą ponoszona na System Ochrony)	33,0%	54,7%	44,9%	47,3%
Koszty ryzyka	0,42%	0,68%	1,12%	0,45%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Suma bilansowa	309 935	279 563	281 139	250 567
Finansowanie działalności klientów (*)	168 898	175 896	167 510	169 073
Zobowiązania wobec klientów (**)	239 695	206 780	209 596	194 804
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	12 758	11 388	13 127	8 117
Kapitały	28 336	20 949	22 775	23 863
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów (*) / suma bilansowa	54,5%	62,9%	59,6%	67,5%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	32,5%	18,6%	25,3%	22,9%
Depozyty (***) / suma bilansowa	81,5%	78,0%	79,2%	81,0%
Finansowanie działalności klientów (*) / depozyty (***)	66,9%	80,6%	75,2%	83,3%
Kapitały / suma bilansowa	9,1%	7,5%	8,1%	9,5%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) (****)	17,3%	17,3%	17,4%	17,7%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ				
Liczba zatrudnionych	15 086	14 645	14 642	14 702
Placówki ogółem	580	615	597	650
Liczba bankomatów	1 301	1 371	1 328	1 475

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

(**) 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 wg stanu na 30 września 2022 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za I połowę 2022 roku, zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

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.

	3 KWARTAŁY 2023	3 KWARTAŁY 2022	2022	2021
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Dochody z działalności operacyjnej	10 825	6 713	10 417	8 084
Koszty z działalności operacyjnej	(3 206)	(2 813)	(3 756)	(3 438)
Zysk brutto	6 274	1 496	3 012	2 995
Zysk netto	4 908	941	1 898	2 237
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	26,1%	5,8%	8,7%	9,2%
Zwrot z aktywów (ROA)	2,3%	0,5%	0,7%	0,9%
Marża odsetkowa	4,3%	2,7%	3,3%	2,4%
Koszty / dochody (łącznie ze składkami na BFG oraz opłatą ponoszona na System Ochrony)	31,4%	53,0%	43,2%	46,1%
Koszty ryzyka	0,40%	0,68%	1,12%	0,41%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE				
Suma bilansowa	297 572	268 880	271 705	241 275
Finansowanie działalności klientów (*)	154 954	163 273	155 477	157 783
Zobowiązania wobec klientów (**)	240 050	206 970	209 802	195 064
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	5 060	5 835	8 683	2 940
Kapitały	27 792	20 297	22 190	23 100
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów (*) / suma bilansowa	52,1%	60,7%	57,2%	65,4%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	34,1%	19,8%	26,8%	24,2%
Depozyty (***) / suma bilansowa	82,4%	79,1%	80,4%	82,1%
Finansowanie działalności klientów (*) / depozyty (***)	63,2%	76,7%	71,2%	79,7%
Kapitały / suma bilansowa	9,3%	7,5%	8,2%	9,6%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	19,9%	18,8%	19,5%	19,6%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ				
Liczba zatrudnionych	12 734	12 485	12 435	12 661
Placówki ogółem	580	615	597	650
Liczba bankomatów	1 301	1 371	1 328	1 475

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

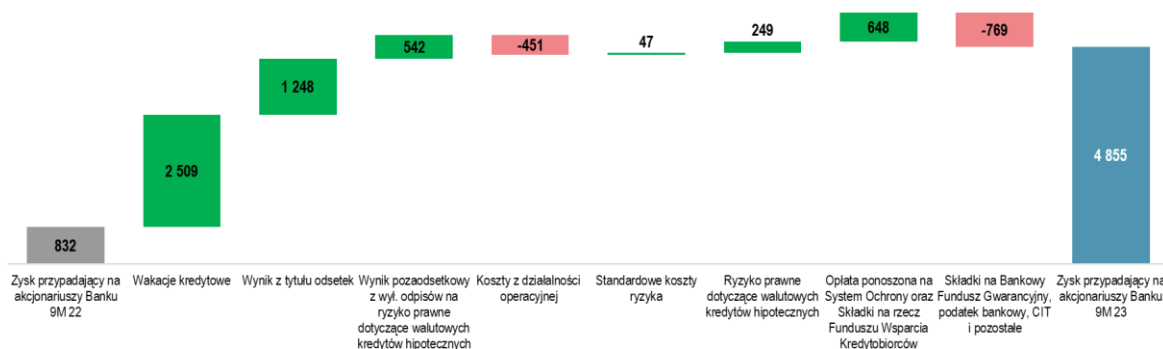
(**) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu i zobowiązań z tytułu leasingu.

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

3. Podsumowanie wyników

Główne pozycje rachunku zysków i strat

W 3 kwartałach 2023 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 4 855,3 mln zł. Wynik ten jest wyższy o 4 023,8 mln zł od wyniku osiągniętego w 3 kwartałach 2022 r., głównie dzięki niższym kosztom związanym z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (wakacje kredytowe), niższym rezerwom na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych, braku dodatkowych kosztów regulacyjnych, w tym na System Ochrony Banku i wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, niższym składkom na BFG, a także wyższym dochodom pomimo wzrostu kosztów operacyjnych.



Wskaźnik ROE osiągnął poziom 25,2%.

Dochody z działalności operacyjnej Grupy w 3 kwartałach 2023 r. wyniosły 11 175,7 mln zł i były wyższe o 61,0% od dochodów osiągniętych w 3 kwartałach 2022 r., głównie dzięki wynikowi z tytułu odsetek i wynikowi z działalności handlowej.

- Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w 3 kwartałach 2023 r. wyniósł 8 790,6 mln zł i był wyższy o 3 757,1 mln zł, tj. 74,6% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2022 r. W wyniku z tytułu odsetek w 3 kwartałach 2022 r. ujęto koszty związane z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu w wysokości 2 429 mln zł.
- Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w 3 kwartałach 2023 r. wyniósł 2 127,9 mln zł i był niższy o 7,3 mln zł, tj. 0,3% w porównaniu do wyniku osiągniętego w 3 kwartałach 2022 r., głównie z powodu dostosowania oferty do warunków rynkowych oraz z powodu wysokiej marży na transakcjach walutowych z klientami w ubiegłym roku na skutek zwiększonej aktywności klientów na rynku walutowym po wybuchu wojny.
- Wynik z działalności handlowej osiągnięty w 3 kwartałach 2023 r. wyniósł 407,4 mln zł i był wyższy o 381,2 mln zł, w porównaniu do wyniku osiągniętego 3 kwartałach 2022 r., z powodu wyższego wyniku z pozycji wymiany oraz wyższej wyceny instrumentów pochodnych.
- Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto osiągnięte w 3 kwartałach 2023 r. wyniosły (minus) 179,4 mln zł i były wyższe o 101,4 mln zł w porównaniu do 3 kwartałów 2022 r., głównie ze względu na niższe rezerwy na sprawy sporne oraz aktualizację wyceny nieruchomości dokonaną w 2022 r.

Koszty z działalności operacyjnej w 3 kwartałach 2023 r. wyniosły 3 496,8 mln zł i były wyższe o 451,3 mln zł, tj. 14,8% w porównaniu do 3 kwartałów 2022 r., głównie z powodu inflacyjnej indeksacji wynagrodzeń oraz wyższych kosztów utrzymania nieruchomości ze względu na wzrost cen energii oraz płacy minimalnej.

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 3 kwartałach 2023 r. wyniósł 563,4 mln zł i był niższy o 361,4 mln zł, tj. 39,1% niż w 3 kwartałach 2022 r., głównie dzięki niższym rezerwom na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF.

Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 3 kwartałach 2023 r. wyniosły 190,4 mln zł i były niższe o 76,8 mln zł niż w 3 kwartałach 2022 r.

Podatek od niektórych instytucji finansowych w 3 kwartałach 2023 r. wyniósł 659,2 mln zł i był wyższy o 20,7 mln zł, tj. 3,2% niż w 3 kwartałach 2022 r. ze względu na wzrost aktywów Banku.

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec września 2023 r. wyniosły 177 296,5 mln zł i były niższe o 6 025,9 mln zł, tj. 3,3% niż na koniec września 2022 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec września 2023 r. wyniosły 76 794,1 mln zł i były niższe o 932,4 mln zł, tj. 1,2% niż na koniec września 2022 r.

Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec września 2023 r. wyniosły 100 502,5 mln zł i były niższe o 5 093,4 mln zł, tj. 4,8% w porównaniu do końca września 2022 r.

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec września 2023 r. wyniosły 252 452,8 mln zł i były wyższe o 34 285,3 mln zł, tj. 15,7% niż na koniec września 2022 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec września 2023 r. wyniosły 22 637,5 mln zł i były wyższe o 5 168,3 mln zł, tj. 29,6% w porównaniu do końca września 2022 r.

Nadal zwiększaliśmy działalność komercyjną, aktywnie wspieraliśmy klientów w utrzymaniu płynności finansowej, kontynuowaliśmy digitalizację i automatyzację procesów oraz wdrażanie zaawansowanych rozwiązań cyfrowych.

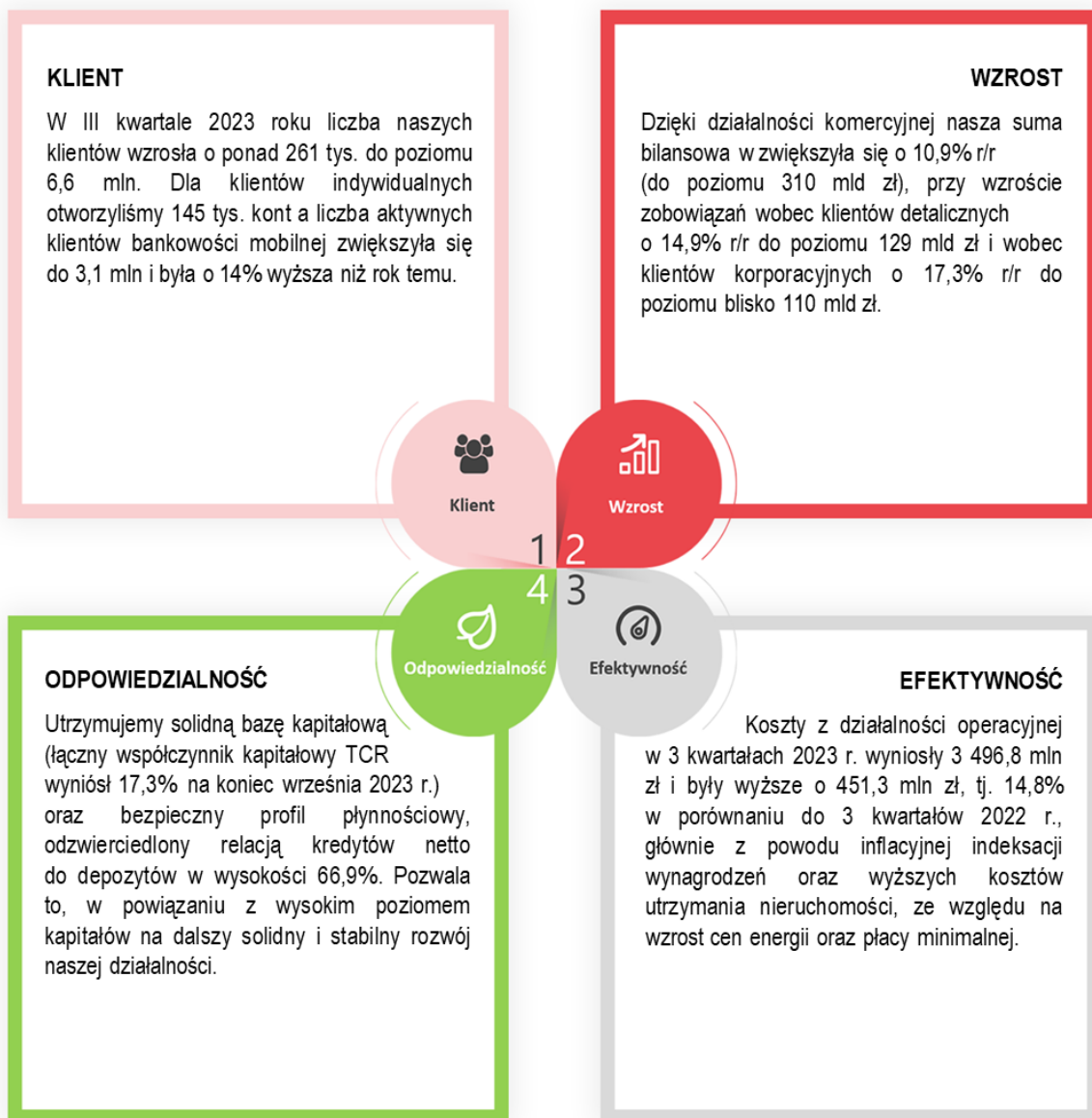
Otworzyliśmy ponad 145 tys. nowych kont a liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej zwiększyła się do 3,1 mln i była o 14% wyższa niż rok temu.

W ciągu pierwszych 3 miesięcy funkcjonowania rządowego programu mieszkaniowego „Bezpieczny kredyt 2%”, podpisaliśmy ponad 7 tys. umów na kwotę 2,8 mld zł, co pozwoliło osiągnąć ponad 40% udział w sektorze bankowym. Oferta cieszy się bardzo dużym zainteresowaniem a utrzymująca się duża liczba pozyskiwanych wniosków (3-krotnie więcej niż przed wprowadzeniem tego programu) stanowi potencjał do utrzymania wysokich wolumenów sprzedaży kredytów mieszkaniowych w kolejnych miesiącach.

Klientom indywidualnym udostępniliśmy bogatą ofertę depozytową, m.in. oprocentowanie w wysokości 7,0% w skali roku na kontach oszczędnościowych, lokatę z funduszem na 8,0% w skali roku na okres 12 miesięcy, lokaty z „Żubrem” w PeoPay z oprocentowaniem do 7,0% w skali roku.

Przedłużyliśmy ofertę specjalną dla klientów indywidualnych i firmowych z Ukrainy.

Nasza działalność koncentrowała się w następujących kluczowych obszarach strategicznych (zgodnie ze Strategią na lata 2021-2024):



Strategia biznesowa i główne cele finansowe

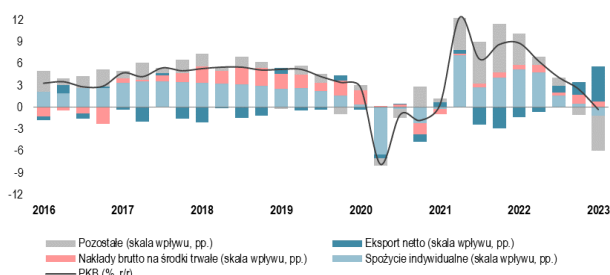
„Odpowiedzialny Bank. Nowoczesne bankowanie” to strategia Banku Pekao S.A. na lata 2021-2024 ogłoszona w marcu 2021 roku („Strategia”). Zgodnie z planami strategicznym:

- jesteśmy bankiem uniwersalnym, chcemy być bankiem pierwszego wyboru dla naszych klientów,
- rozwijamy zdalny model dystrybucji i obsługi klienta,
- stawiamy na efektywność kosztową i procesową,
- rośniemy w najbardziej dochodowych segmentach rynku.

Naszą ambicją jest silna pozycja wśród najbardziej rentownych i efektywnych banków w Polsce, w tym podniesienie rentowności kapitału własnego (ROE), obniżenie wskaźnika kosztów do dochodów oraz wzrost liczby aktywnych klientów bankowości mobilnej.

4. Zewnętrzne warunki działania

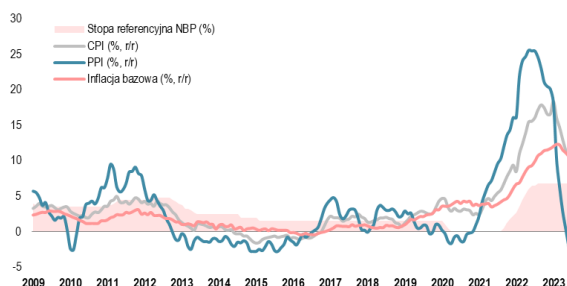
Wzrost gospodarczy



W II kwartale 2023 roku nastąpił spadek PKB o 0,6% r/r wobec spadku o 0,3% kwartał wcześniej. Struktura wzrostu wskazała na mocne i najsilniejsze od kryzysu pandemicznego tąpnięcie konsumpcji o 2,7% r/r. W kierunku wzrostu PKB oddziaływał solidny wynik inwestycji (+7,9% r/r) oraz wkład eksportu netto (+3,4 p.p.). II kwartał 2023 roku najprawdopodobniej był dołkiem bieżącego cyklu koniunkturalnego. Bieżące dane z krajowej gospodarki sugerują, że III kwartał 2023 roku przyniesie lekkie ożywienie - w naszej ocenie PKB wzrośnie o 0,3% r/r.

Gospodarka będzie odbudowywać się w powolnym tempie ze względu na nadal ograniczoną skłonność do konsumpcji i słaby popyt zza granicy. W rezultacie rok 2023 okaże się czasem stagnacji gospodarczej, a wzrost PKB spowolni do 0,4% z 5,1% w 2022 roku. Natomiast w roku 2024 odbicie PKB nabierze tempa z uwagi na regenerację popytu wewnętrznego, lecz będzie ono ograniczane przez spadek inwestycji publicznych i niższy wkład eksportu netto.

Inflacja i polityka pieniężna



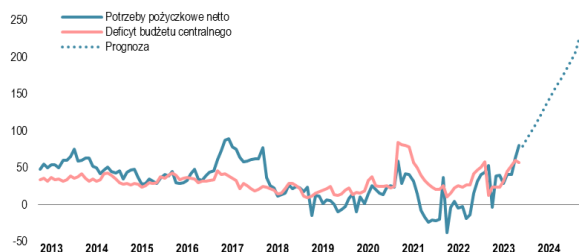
Inflacja konsumencka (CPI) w Polsce utrzymywała w III kwartale 2023 roku trend dezinfacyjny, obniżając się we wrześniu do poziomów jednocyfrowych (8,2% r/r). Dezinflacja nie jest tylko zasługą wygasających szoków zewnętrznych czy wysokiej bazy odniesienia, ale w coraz większej mierze także słabnącym oddziaływaniem inflacyjnych czynników krajowych. Bieżące momentum wskazuje na łagodzenie presji inflacyjnej, a wrzesień był piątym miesiącem z rzędu bez wzrostu cen.

W obliczu słabszej koniunktury w dół poszła również inflacja bazowa, która spadła we wrześniu do 8,4% r/r. W III kwartale 2023 roku obniżyły się nadal ceny żywności, co było zasługą nie tylko sezonowych spadków cen owoców i warzyw, ale także większości towarów spożywczych. W porównaniu do września 2022 roku ceny żywności były wyższe o 10,1%, jednakże inflacja żywnościowa w ujęciu rok do roku będzie w kolejnych miesiącach nadal spadać i już w październiku osiągnie poziom wyraźnie jednocyfrowy. Ceny paliw oraz nośników energii były względnie stabilne w III kwartale 2023 roku. W samym wrześniu ceny paliw obniżyły się o 3,1% m/m. Z kolei ceny nośników energii spadły we wrześniu o 0,7%, co było głównie konsekwencją wprowadzenia wyższego limitu zużycia energii elektrycznej z zamrożoną ceną dla gospodarstw domowych. Stopniowo kończy się także prawie roczny, spadkowy trend cen węgla.

Inflacja w ostatnim kwartale 2023 roku dalej będzie się obniżać. Według naszych prognoz na koniec roku inflacja spadnie poniżej 7% r/r. Tempo dezinflacji wyraźnie obniży się w 2024 roku. Dużą niepewność generują tutaj czynniki regulowane, jak np. nowe taryfy energetyczne dla gospodarstw domowych czy kwestia zniesienia Tarczy Antyinflacyjnej (zakładamy powrót 5% stawki VAT na żywność z początku 2024 roku). Istnieje duże ryzyko utrzymania się inflacji na podwyższonym poziomie, w okolicach 5% r/r, w dłuższym terminie.

Dotychczasowe posiedzenia Rady Polityki Pieniężnej (RPP) nie przynosiły zmian w polityce pieniężnej – stopa referencyjna NBP wynosiła w dalszym ciągu 6,75%. Tym niemniej, w II kwartale RPP zaczęła sygnalizować gotowość do zmian stóp procentowych pod koniec roku. Wypowiedzi jej przedstawicieli (na czele z Prezesem NBP) wskazują, że jeśli trend spadkowy inflacji będzie kontynuowany i prognozy będą w dalszym ciągu wskazywać na jego kontynuację w 2024 roku, to na jesieni 2023 roku dojdzie do obniżek stóp. Po lipcowym posiedzeniu RPP te przewidywania stały się dość jednoznacznie zapowiedziami cięć stóp procentowych. W naszej opinii warunki zarysowane przez Prezesa NBP będą spełnione już we wrześniu i na pierwszym posiedzeniu RPP po wakacjach zostanie zainicjowany cykl obniżek stóp procentowych. Łącznie stopy procentowe zostaną obniżone o 100 p.b. pod koniec 2024 roku.

Polityka fiskalna

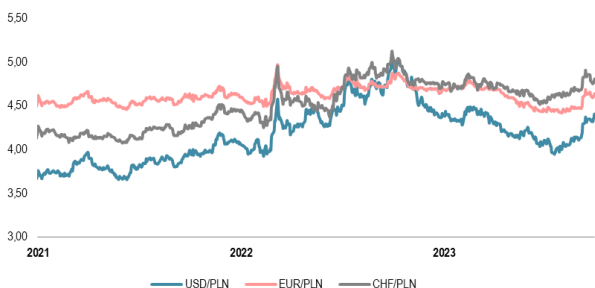


Kondycja finansów publicznych w III kwartale 2023 roku pogarszała się a deficyt w budżecie państwa wzrósł z 12,7 mld zł na koniec czerwca do 34,7 mld zł na koniec września 2023. Wprawdzie dochody podatkowe w tym okresie wzrosły - z około 40 mld zł w skali miesiąca średnio w pierwszej połowie roku do 43 mld zł średnio od lipca do września, to jeszcze mocniej przyspieszyły wydatki publiczne - z 47 do 56 mld zł średnio w miesiącu w tych samych okresach. Na plus można zaliczyć systematyczną poprawę dochodów z podatku PIT a także choć w

mniejszym stopniu dochodów z VAT. In minus zaskoczyły natomiast wpływy z CIT, które spadają wraz z pogarszającą się koniunkturą przedsiębiorstw. Wzrost wydatków budżetowych jest związany z kosztami zamrożenia cen energii i paliw do gospodarstw domowych oraz małych i średnich firm a także z kosztami zwiększonych wydatków zbrojeniowych po wybuchu wojny w Ukrainie.

Podtrzymujemy opinię, że deficyt finansów publicznych w całym 2023 roku wyniesie około 4,2% PKB, a więc o 0,5 p.p. więcej niż w 2022 roku. Spodziewamy się, że wysoki deficyt (>4% PKB) utrzyma się w kolejnych latach do 2025 roku. Będzie to związane ze wzrostem transferów socjalnych, np. waloryzacja świadczenia 500+ do 800+ oraz wysokie wydatki zbrojeniowe na podstawie już zawartych umów (np. na zakup samolotów F-35, helikopterów AH-64, artylerii raketowej oraz czołgów). Nie ma planów by wydatkom tym towarzyszył współmierny wzrost obciążeń podatkowych. Spowoduje to zwiększenie potrzeb pożyczkowych budżetu państwa, który wywrze presję na wzrost rentowności obligacji skarbowych.

Kurs walutowy



III kwartał 2023 roku był okresem systematycznego wzrostu rynkowych stóp procentowych. Dość szybko wzrost ten przestał mieć znamiona odreagowania po mini-kryzysie bankowym a dość szybko stał się tematem samym w sobie. Na przestrzeni tych trzech miesięcy rentowność amerykańskiej 10-latki wzrosła o 70 pb a niemieckiej o 45 pb. Ruchy na krótkim końcu były odpowiednio mniejsze i w konsekwencji krzywe dochodowości wyraźnie się stromiły. Ich przyczyny były wieloznaczne i można wymienić wśród nich przede wszystkim retorykę głównych banków

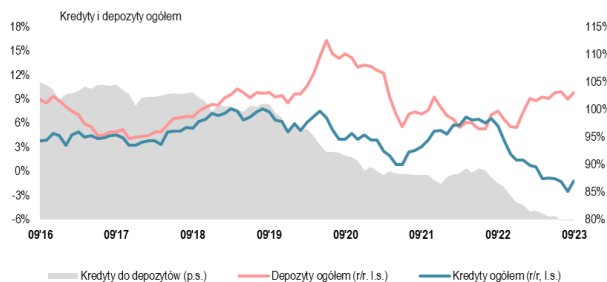
centralnych (chcących utrzymywać stopy procentowe wysoko przez długi czas), znaczący wzrost podaży obligacji z uwagi na pogorszenie sytuacji fiskalnej w USA, relatywnie dobre dane z głównych gospodarek (zwłaszcza amerykańskiej) i spekulacje na temat wzrostu odporności głównych gospodarek na wysokie stopy procentowe.

Trwający od początku roku trend aprecjacyjny złotego znalazł swoją kulminację w lipcu 2023 roku i od tego czasu podlegał presji deprecjacyjnej. Z początku wynikała ona z pogorszenia otoczenia globalnego (umocnienie USD i wzrost rynkowych stóp) oraz z wyczerpania dominujących wcześniej narracji dotyczących przyczyn jego umocnienia. We wrześniu jednak na pierwszym planie znalazł się inny czynnik – zaskakująca decyzja RPP o obcięciu stóp procentowych o 75 pb przyczyniła się do osłabienia złotego o prawie 20 groszy w stosunku do Euro i CHF oraz nieco więcej w stosunku do USD. Kres tej deprecjacji położy dopiero reakcja na wynik wyborów parlamentarnych w październiku. III kwartał 2023 roku był okresem osłabienia złotego i delikatnego wzrostu rentowności papierów skarbowych.

Sektor bankowy

Na koniec września 2023 roku zysk netto w sektorze bankowym wyniósł 21,2 mld zł i jest wyższy o 16,7 mld zł niż w analogicznym okresie roku poprzedniego (+283,5% r/r) i o 2,5 mld zł wyższy niż w sierpniu (13,2% m/m). Głównym czynnikiem wzrostu zysku był wynik odsetkowy, który wzrósł o 17,1 mld zł, czyli 32,6% r/r (przychody odsetkowe wzrosły o 45 mld zł przy kosztach wyższych o 27,1 mld zł). Po stronie kosztów należy odnotować bardzo istotny wzrost poziomu rezerw (o 4,3 mld zł), co wskazuje na rosnące koszty ryzyka.

Suma bilansowa sektora bankowego wyniosła we wrześniu 3,0 bln zł, co stanowi wzrost +8,4% r/r. Suma depozytów (wycenianych wg zamortyzowanego kosztu) wzrosła o 6,5% r/r. Wzrost aktywów sektora bankowego był napędzany przede wszystkim przez instrumenty dłużne, których wartość wzrosła o 154,0 mld zł (42,2% r/r).



Zgodnie z danymi NBP, luka pomiędzy kredytami a depozytami się pogłębia. Dodatnia dynamika depozytów (9,8% r/r we wrześniu) i ujemna dynamika kredytów (-1,2% r/r) powodują utrzymanie spadkowego trendu stosunku kredytów do depozytów, który plasuje się obecnie na najniższym od 21 lat poziomie 78,0%. Obserwowane od kilku miesięcy spadki wartości kredytów dla gospodarstw domowych powoli wyhamowują (odczyt wrześniowy wyniósł -3,9% wobec -4,3% w sierpniu). W kolejnych miesiącach należy oczekiwać kontynuacji tego trendu ze względu na

rozpoczęty we wrześniu cykl obniżek stóp procentowych. Odnotowany w ostatnich miesiącach wyraźny spadek wartości kredytów dla przedsiębiorstw (-5,1% r/r we wrześniu, -6,2% r/r w sierpniu) jest najprawdopodobniej pochodną zeszlatorocznej wysokiej bazy statystycznej. Natomiast po stronie depozytów sytuacja jest stabilna: wzrost depozytów ogółem pozostaje stabilny (9,8% we wrześniu) wobec nieznacznego przyspieszenia w obrębie depozytów gospodarstw domowych (12,2% r/r wobec 11,6% w sierpniu) i stabilnej dynamiki w segmencie depozytów przedsiębiorstw (11,1% r/r wobec 11,0% w sierpniu).

5. Uwarunkowania wewnętrzne

5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przedstawiony jest w Notach Objasniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku.

5.2 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.

W III kwartale 2023 roku nie wystąpiły zmiany w Grupie Kapitałowej.

5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Rada Nadzorcza Banku

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA III KWARTAŁ 2023 ROKU	30.09.2023	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓŁROCZE 2023 ROKU
Beata Kozłowska-Chyła Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Beata Kozłowska-Chyła Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Beata Kozłowska-Chyła 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	Małgorzata Sadurska Wiceprzewodnicząca 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	Marcin Izdebski Członek Rady Nadzorczej

Zarząd Banku

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA III KWARTAŁ 2023 ROKU	30.09.2023	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓŁROCZE 2023 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
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	Paweł Strączyński Wiceprezes Zarządu Banku
Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku	Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku	Błażej Szczecki Wiceprezes Zarządu Banku
Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku	Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku	Wojciech Werochowski Wiceprezes Zarządu Banku
Piotr Zborowski Wiceprezes Zarządu Banku	Piotr Zborowski Wiceprezes Zarządu Banku	Piotr Zborowski Wiceprezes Zarządu Banku
Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku

5.4 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 30 września 2023 roku kapitał zakładowy Banku wyniósł 262 470 034 zł i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu. Kapitał zakładowy Banku dzielił się na 262 470 034 akcji następujących serii:

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

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

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ		
					NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA III KWARTAŁ 2023 ROKU	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓŁROCZE 2023 ROKU
					Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	52 494 007
Polski Fundusz Rozwoju S.A.	33 596 166	12,80%	33 596 166	12,80%		
Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	16 800 000	6,40%	16 800 000	6,40%		
Fundusze zarządzane przez Powszechne Towarzystwo Emerytalne Allianz Polska S.A.	15 500 051	5,91%	15 500 051	5,91%		
Podmioty zależne zarządzane przez BlackRock, Inc	-	-	13 231 421	5,04%		
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	144 079 810	54,89%	130 848 389	49,85%		
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%		

W dniu 10 października 2023 roku w raporcie bieżącym nr 23/2023 Bank Pekao S.A. poinformował, że otrzymał zawiadomienie od BlackRock, Inc. o zmniejszeniu udziału poniżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

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.

Na dzień 30 września 2023 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 rządu	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
Długoterminowy rating emisji obligacji SP serii SP1	BBB+	-
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	A2	-
Krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta	Prime-1	-

27 czerwca 2023 roku agencja ratingowa S&P Global Ratings poinformowała Bank o utrzymaniu ocen ratingowych Banku na dotychczasowym poziomie i stabilnej perspektywy ratingowej Banku oraz o przyznaniu długoterminowego ratingu na poziomie BBB+ dla emisji obligacji „Senior Preferred” serii SP1.

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez S&P, oceny ratingowe odzwierciedlają ograniczoną ekspozycję Banku na kredyty hipoteczne w CHF, co stawia Bank w komfortowej sytuacji w zakresie ryzyka prawnego związanego z tymi kredytami. Ponadto, biorąc pod uwagę silną kapitalizację, Pekao może skorzystać na ograniczeniach kapitałowych konkurentów i zyskać udziały rynkowe w biznesie korporacyjnym i detalicznym w przypadku wzrostu popytu na kredyty w przyszłości. Zdaniem S&P, silna pozycja kapitałowa Pekao oraz solidna rentowność zapewniają wygodne bufory, aby zaabsorbować koszty potencjalnie niekorzystnych scenariuszy. Obecność Banku w Grupie PZU przynosi korzyści w biznesie bankowości korporacyjnej, a także wspiera plasowanie instrumentów MREL na rynku krajowym.

W dniu 28 września 2023 roku agencja ratingowa Agencja Fitch Ratings poinformowała Bank o podtrzymaniu długookresowej oceny emitenta (IDR) Banku Pekao S.A. na poziomie „BBB” z perspektywą Stabilną oraz ocenę viability (VR) na poziomie „bbb”.

Oceny ratingowe Banku Pekao S.A. odzwierciedlają jego silną pozycję rynkową oraz sprawdzony i stabilny model biznesowy. W połączeniu z umiarkowanym apetytem na ryzyko pozwala bankowi generować dość stabilne zyski, przy jednoczesnym utrzymaniu rozsądnej kapitalizacji oraz silnego finansowania i płynności. Dzieje się tak pomimo narażenia na ryzyko w krajowym środowisku operacyjnym, w tym ryzyko interwencji rządu. Ratingi krajowe Banku Pekao S.A. odzwierciedlają wiarygodność kredytową banku na tle innych emitentów w Polsce.

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.

6 września 2023 roku agencja ratingowa Fitch Ratings potwierdziła długoterminową ocenę ratingową (IDR) Pekao Banku Hipotecznego S.A., na poziomie „BBB” z perspektywą Stabilną.

11 września 2023 roku agencja ratingowa Fitch Ratings podtrzymała rating hipotecznych listów zastawnych Pekao Banku Hipotecznego S.A., na poziomie „BBB+”, z perspektywą Stabilną.

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

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

	30.09.2023	30.09.2022
Placówki ogółem	580	615
własne	505	532
partnerskie	75	83
Liczba własnych bankomatów	1 301	1 371

Liczba rachunków

Na koniec września 2023 roku Bank prowadził 7 850,5 tys. złotych rachunków bieżących, 363,7 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 584,6 tys. rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej.

	30.09.2023	30.09.2022
Liczba złotych rachunków bieżących ^(*)	7 850,5	7 300,0
w tym pakiety	5 585,8	5 211,1
Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**)	363,7	379,3
w tym złotych	340,0	353,9
Liczba rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej ^(***)	584,6	593,7

(*) 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 w Banku model zarządczy, w którym głównym kryterium podziału sprawozdawczości Grupy jest klasyfikacja klienta w zależności od jego profilu i modelu obsługi.

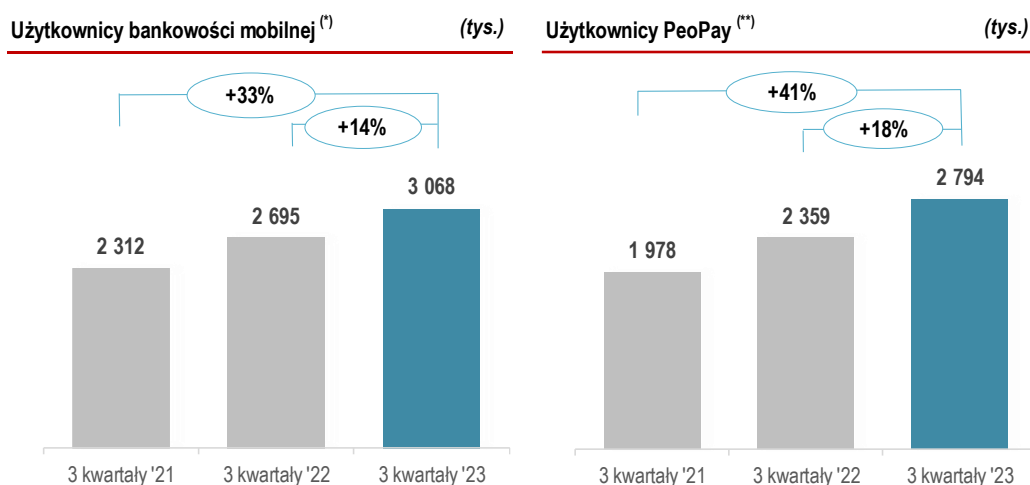
BANKOWOŚĆ DETALICZNA I BANKOWOŚĆ PRYWATNA
Strategia - Filar Klient

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 polecenia naszych usług. Kluczową miarą sukcesu, do której dążymy, jest skokowy awans w rankingach satysfakcji klientów.

Rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej

W III kwartale 2023 roku liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej zwiększyła się o 93,5 tys. do 3,1 mln i była o 14% wyższa niż rok temu oraz o 33% wyższa niż dwa lata temu. Liczba aktywnych klientów mobilnych, korzystających z aplikacji PeoPay zwiększyła się o 99 tys. do 2,8 mln i była o 18% wyższa niż przed rokiem i o 41% wyższa 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.

W III kwartale 2023 roku liczba klientów firmowych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej utrzymała się na poziomie 241 tys. Liczba aktywnych klientów firmowych bankowości mobilnej zwiększyła się o 4 tys. do poziomu 141 tys.

W III kwartale 2023 roku wprowadziliśmy następujące rozwiązania w bankowości elektronicznej:

- nowe wizerunki kart oraz personalizację aplikacji PeoPay w ramach Strategii dla Młodych,
- możliwość przekierowania klienta podczas obsługi przez pracownika do aplikacji PeoPay lub serwisu Pekao24 - do dowolnego ekranu w aplikacji czy serwisie,
- możliwość weryfikacji tożsamości pracownika Banku w aplikacji PeoPay i serwisie Pekao24, przez klienta podczas rozmowy telefonicznej,
- monitorowanie satysfakcji klienta po zakończonym procesie w Pekao24,
- udostępnienie nowych landing page dla wniosku o dofinansowanie do żłobka, rodzinnego kapitału opiekuńczego oraz profilu zaufanego.

Strategia - Filar Wzrost

Dążymy do wzrostu biznesu w najbardziej rentownych segmentach rynku, które przyniosą poprawę dochodowości, tj. consumer finance oraz w segmencie mikrofirm. W ciągu czterech lat **planujemy pozyskiwać rocznie ponad 400 tys. klientów indywidualnych** i zwiększać 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. Wzmacniamy również synergie biznesowe z Grupą PZU, czego efektem będzie **wzrost sprzedaży produktów ubezpieczeniowych** i dwukrotny wzrost składki przypisanej brutto do 2024 roku.

W III kwartale 2023 roku otworzyliśmy 145 tys. kont dla klientów indywidualnych, od początku roku blisko 450 tys. rachunków, utrzymując rekordowy poziom akwizycji. Wpływ na wyniki akwizycji miały: kampania telewizyjna i internetowa Kont Przekorzystnych ze złotą kartą, akwizycja kont na selfie połączona z atrakcyjnym oprocentowaniem Konta Oszczędnościowego dla nowych klientów oraz działania promocyjne skierowane do klientów w wieku do 26 lat.

Osiągnęliśmy również znaczący wzrost w liczbie otwartych nowych Kont Świat Premium dedykowanych dla klientów, którzy deponują na produktach oszczędnościowych Banku oszczędności powyżej 200 tys. złotych. Od początku roku liczba otwartych nowych kont osiągnęła poziom 22 tys., co stanowi wzrost o ponad +40% w porównaniu do analogicznego okresu 2022 roku.

W III kwartale 2023 roku promowaliśmy ofertę wakacyjną „Lato pełne swobody” skierowaną dla nowych klientów – Konto Przekorzystne ze złotą kartą z gwarancją niskich kursów przewalutowania oraz brakiem prowizji za wypłaty pieniędzy ze wszystkich bankomatów w kraju i zagranicą.

Wprowadziliśmy nową platformę komunikacyjną „Jak nie teraz to kiedy ...”, skierowaną przede wszystkim do ludzi młodych, wchodzących w dorosłość, prezentując im bezpieczne, nowoczesne i kompleksowe rozwiązania finansowe, dzięki którym realizacja ich pasji, celów i marzeń stanie się prostsza.

Wiedza i zaangażowanie pracowników oddziałów zostało docenione w badaniu Instytucja Roku, w kategorii jakość obsługi w placówkach bankowych dla młodych klientów w wieku do 17 lat zajęliśmy I miejsce, natomiast w kategorii ogólnej zajęliśmy II miejsce.

W sierpniu przygotowaliśmy ofertę w ramach akcji „powrót do szkoły”, dzięki której klienci mogli zyskać atrakcyjny bonus za otwarcie konta (dla rodzica i dziecka) oraz atrakcyjne oprocentowanie Konta Oszczędnościowego 7% do kwoty 100 tys. zł na 152 dni a na rachunku oszczędnościowym Mój Skarb 7% w skali roku do kwoty 5 tys. zł przez okres 5 miesięcy od otwarcia konta.

Obywatelom Ukrainy nadal oferujemy specjalne warunki prowadzenia Konta Przekorzystnego, w ramach którego obsługa karty do konta i wypłaty gotówki ze wszystkich bankomatów w Polsce i za granicą (w tym na Ukrainie) są bezpłatne przez okres 24 miesięcy. Przelewy wychodzące do banków w Ukrainie i przychodzące z banków z Ukrainy również są bezpłatne do końca roku 2023 roku. Nasze produkty promujemy na jednym z największych portali w Polsce - ukrainianinpoland.pl

Karty płatnicze

W ciągu pierwszych trzech kwartałów 2023 roku osiągnęliśmy najlepszy wynik sprzedaży kart kredytowych w porównaniu do lat poprzednich, a w porównaniu do analogicznego okresu 2022 roku sprzedaż wzrosła ponad dwukrotnie. Na koniec III kwartału 2023 roku liczba aktywnych Kart Kredytowych z Żubrem przekroczyła 100 tys. sztuk (wzrost +11% kw/kw). Od momentu wprowadzenia do oferty Karty Kredytowej z Żubrem udział Banku w sprzedaży kart kredytowych niemal się podwoił, i prawie co piąta tego typu karta wydawana w Polsce to nowy produkt Banku. W programie Bezcenne Chwile Mastercard posiadacze Karty Kredytowej z Żubrem mogą zyskać aż 600 zł w punktach, które można wymienić na atrakcyjne nagrody. Promocja potrwa do końca grudnia 2023 roku.

Również dla klientów biznesowych przygotowaliśmy atrakcyjną ofertę kart kredytowych. Posiadacze karty MOTO Biznes mogą korzystać z oprocentowania 9,99% oraz otrzymywać zwrot wydatków za płatności na stacjach paliw, nawet do 600 zł rocznie. Nowy proces sprzedaży kart kredytowych dla klientów segmentu biznes pozwolił na istotny wzrost liczby sprzedanych kart kredytowych MOTO Biznes w porównaniu do 2022 roku.

Produkty kredytowe

W III kwartale 2023 roku sprzedaż pożyczek gotówkowych mierzona wolumenem netto osiągnęła poziom 1,36 mld zł, tj. więcej o +15% w porównaniu z III kwartałem ubiegłego roku oraz 1,50 mld zł, tj. wzrost o +24% r/r w ujęciu wolumenu podpisanych umów. Od początku roku sprzedaż wyniosła 4,24 mld zł, w ujęciu wolumenu podpisanych umów, co stanowi wzrost +18,3% w porównaniu do ubiegłego roku. Liczba zawartych umów po 9 miesiącach była wyższa o +15,4% r/r.

Na wzrost liczby udzielanych pożyczek gotówkowych miał wpływ rozwój procesów zdalnej sprzedaży i ich dostępność w kanałach elektronicznych w serwisie Pekao24 i w aplikacji mobilnej PeoPay. W porównaniu do III kwartału 2022 roku odnotowaliśmy kolejny rekordowy wynik sprzedaży zdalnej prawie 1 mld zł, ze wzrostem o +20% r/r. W okresie 9 miesięcy wzrost wolumenu udzielanych pożyczek w kanałach elektronicznych wyniósł +28,5%, natomiast udział pożyczek sprzedawanych cyfrowo wyniósł 82% wszystkich zawartych umów.

Kredyty mieszkaniowe

W III kwartale 2023 roku oferta kredytów mieszkaniowych była dostosowywana do sytuacji rynkowej. Jako jeden z pierwszych banków wprowadziliśmy do oferty Bezpieczny Kredyt 2% w ramach rządowego programu „Pierwsze Mieszkanie”. W pierwszym tygodniu obowiązywania programu pozyskaliśmy 1,5 tys. wniosków i podpisaliśmy pierwsze umowy z klientami.

W ciągu pierwszych 3 miesięcy funkcjonowania programu podpisaliśmy ponad 7 tys. umów o Bezpieczny kredyt 2%, na kwotę 2,8 mld zł, co pozwoliło osiągnąć ponad 40% udział w sektorze bankowym. Oferta cieszy się bardzo dużym zainteresowaniem a utrzymująca się duża liczba pozyskiwanych wniosków (3-krotnie więcej niż przed wprowadzeniem tego programu) stanowi potencjał do utrzymania wysokich wolumenów sprzedaży kredytów mieszkaniowych w kolejnych miesiącach.

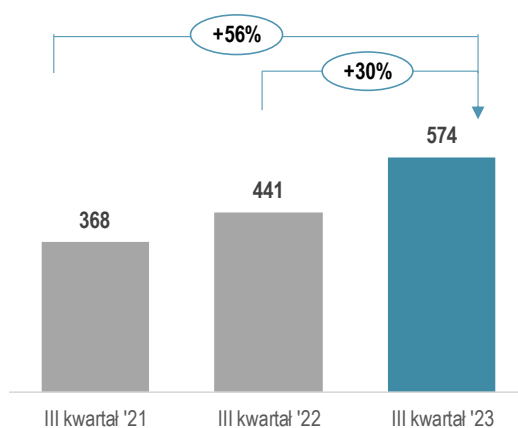
W III kwartale 2023 roku sprzedaż kredytów mieszkaniowych osiągnęła poziom 3,55 mld zł i był to 7-krotny wzrost sprzedaży w porównaniu do III kwartału 2022 roku. We wrześniu osiągnęliśmy rekordowy wolumen sprzedaży na poziomie ponad 1,7 mld zł. W sierpniu i wrześniu 2023 roku udział rynkowy w wolumenie sprzedaży Banku był powyżej 26%. Od początku roku sprzedaż wyniosła 5,53 mld zł, co stanowi wzrost o +82,5% w porównaniu do ubiegłego roku i osiągnęła wyższą dynamikę wzrostu w porównaniu do całego sektora bankowego.

Na początku października do oferty Banku weszła również nowa oferta ugód dla kredytobiorców posiadających aktywne kredyty mieszkaniowe denominowane do CHF, które znajdują się w portfelu Banku niemal w całości w drodze przyłączenia wydzielonej części Banku BPH SA w 2007 roku.

Finansowanie klienta biznes

W III kwartale 2023 roku nowa sprzedaż finansowania dla klientów biznes ogółem wyniosła 574 mln zł i była wyższa o +30% r/r. Dynamiczny wzrost nowej sprzedaży kredytów bankowych w segmencie biznes w III kwartale 2023 roku o +65% r/r do poziomu 296 mln zł, wspierany był wdrożeniem ścieżki oceny ryzyka, która pozwala na przeprowadzenie szybkiej kalkulacji dostępnego limitu i szybkie uruchomienie pożyczki lub limitu odnawialnego, wdrożeniem kredytu na utrzymanie płynności finansowej przez producentów rolnych oraz realizowanymi działaniami marketingowymi wspierającymi rozwój relacji z klientami.

Sprzedaż finansowania dla klientów biznes (mln zł)

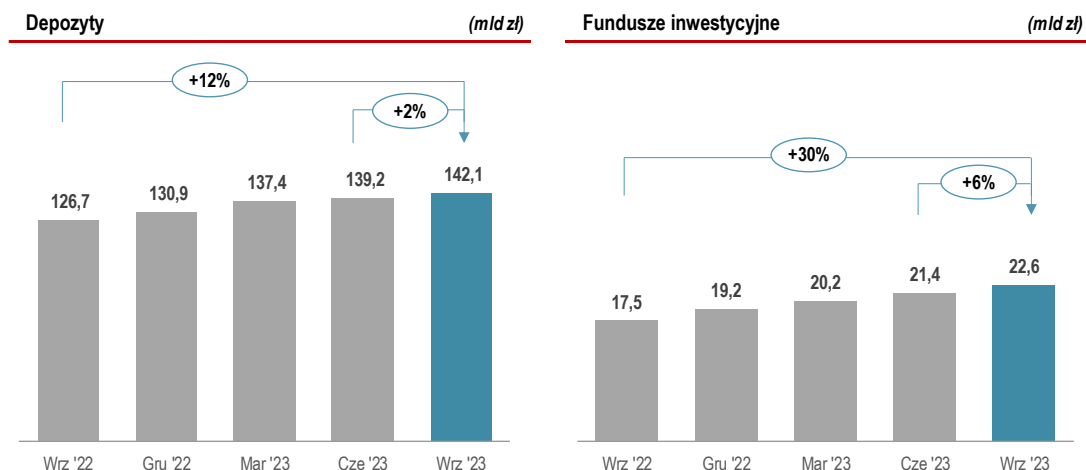


Rozwój w obszarze produktów ubezpieczeniowych

W III kwartale 2023 roku rozwijaliśmy i digitalizowaliśmy ofertę bancassurance i assurbanking. Prowadziliśmy działania wspierające sprzedaż, w tym promocję ubezpieczeń komunikacyjnych i podróży. Dzięki temu liczba polis ubezpieczeń komunikacyjnych sprzedanych w III kwartale 2023 roku była o +56% wyższa niż w II kwartale 2023 roku, natomiast sprzedaż ubezpieczeń podróży była wyższa o +256% r/r.

Udział kredytów hipotecznych sprzedawanych z ubezpieczeniem w III kwartale 2023 roku utrzymał się na stabilnym wysokim poziomie 93,2% (w odniesieniu do potencjału czyli kredytów, gdzie ubezpieczenie mogło być zaoferowane), a w zakresie pożyczek gotówkowych wyniósł 41,6%.

W ramach współpracy assurbanking po III kwartale 2023 roku pozyskano o +17% więcej klientów niż w analogicznym okresie poprzedniego roku.

Działalność depozytowa, maklerska oraz sprzedaż produktów inwestycyjnych


Na koniec września 2023 roku łączna wartość depozytów posiadanych przez klientów indywidualnych (w tym klienci Bankowości Prywatnej) i klientów biznesowych wyniosła 142,1 mld zł, ze wzrostem o +2,9 mld zł (+2%) w porównaniu do końca czerwca 2023 roku oraz +15,4 mld zł (+12%) w porównaniu do września 2022 roku.

W III kwartale 2023 roku największym zainteresowaniem wśród nowych klientów indywidualnych cieszyły się promocje na kontach oszczędnościowych oraz rachunkach Mój Skarb. Klienci posiadający konto oszczędnościowe wybierali lokaty promocyjne Lokata z Żubrem lub Lokata Bankuj z Pekao z oprocentowaniem 7%. Wśród klientów oczekujących wyższych dochodów na środkach deponowanych oraz akceptujących możliwość lokowania części oszczędności na produktach inwestycyjnych dużym zainteresowaniem cieszyły się Lokata inwestująca oraz Lokata z funduszem.

Aktywnie oferowaliśmy nowy produkt oszczędnościowy Konto Mieszkaniowe, które zostało wdrożone w ramach nowego rządowego Programu Pierwsze Mieszkanie. Do końca września otworzyliśmy 1,5 tys. kont.

W III kwartale 2023 roku dla klientów indywidualnych wprowadziliśmy do oferty następujące produkty inwestycyjne:

- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału w dniu wykupu w PLN: Certyfikat z Ochroną Kapitału Powiązany z Akcjami Alphabet Inc. - Class A, Microsoft Corporation i Nvidia Corporation na 1 rok i 3 miesiące w PLN, emitowany przez Goldman Sachs International,
- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału w dniu wykupu w PLN: Roczny Certyfikat z Ochroną Kapitału Powiązany z Akcjami Samsung Electronics Co., Ltd., Apple Inc. i Nvidia Corporation w PLN, emitowany przez Goldman Sachs International,
- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału w dniu wykupu w USD: Dwuletni Certyfikat ze 100% Ochroną Kapitału Tylko w Terminie Zapadalności Typu Worst Of Powiązany z Akcjami Samsung Electronics Co Ltd i Alphabet Inc Class C w USD, emitowany przez SG,
- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału w dniu wykupu w EUR: Dwuletni Certyfikat ze 100% Ochroną Kapitału Tylko w Terminie Zapadalności Typu Worst Of Powiązany z Akcjami Tesla Inc i Toyota Motor Corp w EUR, emitowany przez SG Issuer,
- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału w dniu wykupu: 15-miesięczny Certyfikat Powiązany z Akcjami: Mercedes-Benz Group AG, Pfizer Inc i Ubisoft Entertainment SA z Ochroną Kapitału Tylko w Terminie Zapadalności w PLN, emitowany przez SG Issuer,

Stosujemy preferencyjne warunki cenowe dla klientów nabywających produkty inwestycyjne za pośrednictwem aplikacji internetowych oraz aktywnie zachęcamy klientów do korzystania z kanałów zdalnych.

BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW

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

W III kwartale 2023 roku kontynuowaliśmy działania w zakresie automatyzacji i digitalizacji procesu kredytowego oraz rozwoju funkcjonalności bankowości elektronicznej, umożliwiających samoobsługę klienta.

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 lepsze dopasowanie oferty, poprawę jakości obsługi i zwiększenie skłonności do polecenia naszych usług.

Działalność kredytowa i finansowanie klientów

W III kwartale 2023 roku utrzymaliśmy wysoką dynamikę wolumenu portfela kredytów +7% r/r co przełożyło się na wzrost o +2,4 mld zł. Dynamika wzrostu w segmentach wyniosła:

- małych i średnich przedsiębiorstw: +17% r/r, wzrost o +1,5 mld zł,
- średnich korporacji: +4% r/r, wzrost o +0,9 mld zł.

Wzrost wartości wolumenu portfela finansowań widoczny jest w zarówno w kredytach bankowych, jak i leasingu oraz faktoringu. W III kwartale 2023 roku wartość sprzedanych nowych kredytów (bez odnowień), w segmencie MŚP osiągnęła poziom 5,0 mld zł, utrzymując wysoki poziom z poprzednich kwartałów i 2022 roku.

W ramach współpracy z Agencją Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa wprowadziliśmy do oferty dwa nowe kredyty: płynnościowy i skupowy. Pozwolą one na kompleksowe wsparcie rolników, polegające m.in. na zastosowaniu dopłat do oprocentowania kredytów oraz zabezpieczeniu gwarancją lub poręczeniem spłaty kredytów udzielonych na sfinansowanie części kosztów inwestycji (kredyt skupowy) czy przeciwdziałanie zagrożeniu utraty płynności finansowej ze względu na ograniczenia na rynku rolnym spowodowane agresją Federacji Rosyjskiej wobec Ukrainy (kredyt płynnościowy). Oprocentowanie tych kredytów wynosi 2% w skali roku.

Akwizycja klientów

Utrzymaliśmy wysoki poziom akwizycji nowych klientów, w segmencie MŚP pozyskaliśmy ponad 2 tys. klientów a w segmencie MID ponad 500 nowych klientów.

W III kwartale 2023 roku rozpoczęliśmy pilotaż aplikacji, która dzięki automatyzacji wewnętrznych procesów związanych z akwizycją oraz z parametryzacją produktów wspiera pracowników w nawiązywaniu relacji z nowymi klientami.

Strefa Samoobsługowa w PekaoBiznes24

W III kwartale 2023 roku konsekwentnie rozwijaliśmy strefę samoobsługową PekaoBiznes24, uruchomiliśmy w pełni automatyczny proces zarządzania dostępem do modułu kartowego, w którym udostępniliśmy dystrybucję PINu na telefon użytkownika poprzez SMS. Zmodyfikowaliśmy obsługę produktu autowypłata, wprowadziliśmy dodatkowe opcje w zakresie zarządzania zleconymi przekazami w obrocie dewizowym. Usprawniliśmy również zarządzanie danymi osobowymi użytkowników bankowości elektronicznej, w tym nadawanie uprawnień dla nowych użytkowników bankowości elektronicznej.

BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

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

KLIENT

Na koniec III kwartału 2023 roku obsługiwaliśmy 6,6 tys. klientów. Współpracujemy z największymi firmami, dostarczamy wsparcie w zakresie merytorycznego, operacyjnego i finansowego rozwoju naszych klientów zarówno przy codziennym prowadzeniu biznesu jak i przy dużych projektach strategicznych.

Strategia

Od 2021 roku, realizujemy strategię zakładającą efektywny wzrost wolumenów z wykorzystaniem przewag konkurencyjnych takich jak: dogłębna ekspertyza sektorowa, wiedza z zakresu finansowania specjalistycznego oraz rosnąca digitalizacja procesów. Zgodnie ze strategią, chcemy utrzymać pozycję lidera oraz zachować wysoki udział rynkowy w dochodach.

Plany i aspiracje Bankowości Korporacyjnej, opierają się na 4 filarach:

Wzrost:

- wzrost sprzedaży krzyżowej,
- utrzymanie udziału rynkowego w segmencie dużych korporacji.

Efektywność:

- digitalizacja i automatyzacja procesów,
- popularyzacja self-service w kanałach cyfrowych.

Klient:

- specjalistyczna, zindywidualizowana obsługa skomplikowanych transakcji,
- wsparcie w finansowaniu projektów sektora publicznego.

Odpowiedzialność:

- odpowiedzialne zarządzanie kapitałem,
- wsparcie zrównoważonego rozwoju gospodarczego.

Integralną częścią strategii biznesowej jest przyjęta strategia ESG, w ramach której chcemy angażować się w finansowanie projektów zrównoważonych, wspierać transformację energetyczną swoich klientów oraz ich przejście na gospodarkę niskoemisyjną. Cele te chcemy osiągnąć m.in. poprzez finansowanie rozwoju OZE, podmiotów z branż nowych technologii, a także poprzez aktywne uczestnictwo w rządowych i unijnych programach odbudowy i transformacji klimatycznej.

Nasze podejście do wzrostu koncentruje się na rozwoju nowoczesnych cyfrowych narzędzi, wspierających pracę analityków i doradców. Realizujemy to poprzez automatyzację oraz dostarczanie danych rynkowych, zwiększających kompetencje doradcze i ułatwiających budowę długoterminowych relacji biznesowych. Istotnie angażujemy się w projekty związane z odpowiedzialnym podejściem do prowadzenia biznesu, a także rozwijamy bankowość międzynarodową i wspieramy ekspansję zagraniczną klientów.

Wzmacniając efektywność koncentrujemy się na zwiększaniu poziomu robotyzacji i automatyzacji zarówno procesów wewnętrznych jak i rozwiązań dostępnych dla klientów. Pracujemy nad ciągłym poszerzaniem zakresu operacji samoobsługowych w kanałach cyfrowych oraz liczby produktów dostępnych do zakupu on-line.

Nieziennie budujemy kulturę klientocentryczną i chcemy być dla naszych klientów bankiem podstawowej relacji. Dlatego staramy się szybko i trafnie rozpoznawać ich potrzeby. Doradzamy, opierając się na znajomości profilu, branży i segmentu klienta oraz staramy się zwiększać poziom jego zadowolenia z interakcji z Bankiem.

Wspierając zrównoważony rozwój gospodarczy angażujemy się w rządowe i unijne programy odbudowy gospodarki i transformacji klimatycznej. Wspomagamy i finansujemy transformację energetyczną naszych klientów oraz ich rozwój w kierunku zrównoważonego biznesu. Istotnym obszarem naszej działalności jest także współpraca z podmiotami sektora publicznego, gdzie oprócz inwestycji zielonych i projektów infrastrukturalnych, finansujemy odpowiedzialne społecznie projekty.

Ponadto, **odpowiedzialnie zarządzamy kapitałem** poprzez lepszą selekcję klientów, produktów i transakcji. Opieramy się o ekspertyzę sektorową, elastyczną i wyspecjalizowaną ofertę produktową oraz kompetencje w zakresie strukturyzacji finansowania. Nasze możliwości są dodatkowo wzmacniane przez szerokie kompetencje w zakresie działań na polskich i zagranicznych rynkach finansowych.

Współpraca z instytucjami finansowymi i usługi powiernicze

Bank zajmuje wiodącą pozycję w obsłudze krajowych instytucji finansowych, koncentrując się na świadczeniu najwyższej jakości usług dla firm ubezpieczeniowych, funduszy inwestycyjnych, domów maklerskich, podmiotów infrastruktury sektora finansowego, banków spółdzielczych oraz kas oszczędnościowo-kredytowych. Paleta usług obejmuje nowoczesne produkty bankowości transakcyjnej, produkty rozliczeniowe, produkty skarbowe, usługi powiernicze i usługi banku depozytariusza, a także dostęp do wszechstronnej oferty podmiotów Grupy Pekao adresowanej do klientów tego segmentu.

Aktywnie wspieramy mikro, małe i średnie polskie firmy. W lipcu zabezpieczyliśmy gwarancją wypłatę 100 mln euro kredytu od Banku Rozwoju Rady Europy dla spółki Pekao Leasing, który został przeznaczony na finansowanie inwestycji podejmowanych przez polskie mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa poprzez zakup środków trwałych i urządzeń produkcyjnych niezbędnych do ich podstawowej działalności w szczególności tych związanych z inwestycjami proekologicznymi i wspierającymi przedsiębiorczości kobiet.

We wrześniu podpisaliśmy pierwszą umowę kredytową z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBOiR) na kwotę 150 mln euro kredytu dla Pekao Leasing, zabezpieczonego gwarancją Banku Pekao, które również zostaną wykorzystane przez Pekao Leasing na wsparcie polskich mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, dotkniętych skutkami rosyjskiej inwazji na Ukrainę. Około 60% kredytu sfinansuje zielone inwestycje, zgodnie z podejściem EBOiR do ekologicznej transformacji gospodarki, w tym m.in. poprawę w zakresie efektywności energetycznej, zasobów i wody, energii odnawialnej i minimalizacji odpadów, wspierając polskie przedsiębiorstwa w zwiększaniu wykorzystania wydajnych technologii. Bank był koordynatorem i gwarantem w obu transakcjach.

Prowadzimy szeroką współpracę z bankami z całego świata. Posiadamy ponad 1,3 tys. wymienionych kluczy swift, bezpośredni lub pośredni dostęp do najważniejszych systemów rozliczeniowych, rachunki nostro oraz prowadzimy rachunki loro dla bardzo dużej grupy banków zagranicznych. Dysponujemy infrastrukturą zapewniającą sprawne rozliczenia zagraniczne w 19 najważniejszych walutach.

Bankowość transakcyjna

W III kwartale 2023 roku w obszarze bankowości transakcyjnej odnotowaliśmy:

- wzrost wolumenu transakcji w ramach usługi Pekao Collect o +2,5% w porównaniu do III kwartału 2022 roku (przetworzyliśmy ponad 43 mln transakcji o łącznym wolumenie ponad 76 mld zł),
- wzrost liczby przelewów zagranicznych wychodzących o +10% oraz wzrost liczby przelewów przychodzących o +6% w porównaniu do 3 kwartałów 2022 roku,
- wzrost liczby przelewów krajowych Elixir o +5% oraz wzrost liczby przelewów natychmiastowych ExpressElixir wysłanych z PekaoBiznes24 o +13% (dla płatności krajowych utrzymujemy około 19,5% udział w rynku) w porównaniu do III kwartału 2022 roku.

Do najważniejszych osiągnięć w obszarze bankowości transakcyjnej zaliczamy:

- wprowadzenie do oferty możliwości realizowania w placówkach Poczty Polskiej S.A. wpłat gotówkowych w formie otwartej,
- wdrożenie automatyzacji obsługi zwrotów przekazów pocztowych dla usługi Pekao Przekaz, dzięki temu kwoty zwrotu na rachunki klientów są księgowane automatycznie w dniu dokonania przelewu z Poczty Polskiej,
- wprowadzenie usługi dostarczenia kodu PIN do kart biznesowych przy użyciu wiadomości SMS.

W Strefie Samoobsługowej w PekaoBiznes24:

- udostępniliśmy wszystkim klientom możliwość otwarcia nowego rachunku rozliczeniowego, z którego klient może skorzystać już chwilę po podpisaniu wniosku. Potwierdzenie otwarcia konta klient otrzymuje w formie elektronicznej z pieczęcią kwalifikowaną Banku,
- wprowadziliśmy nowe funkcjonalności, pozwalające na zlecenia zmian lub korektę do wysłanych dyspozycji przelewów zagranicznych,
- wdrożyliśmy "Wniosek o modyfikację uprawnień do kart z limitem", który pozwala klientom samodzielnie modyfikować uprawnienia użytkowników do kart z limitem kredytowym,
- wdrożyliśmy „Wniosek o dostępność usługi Autowypłata”, który daje klientom możliwość samodzielnego dodawania lub usuwania rachunków dostępnych w usłudze oraz modyfikacji trybów realizacji usługi.

Wprowadziliśmy możliwość stosowania wskaźnika referencyjnego WIRON (Warsaw Interest Rate Overnight) do oprocentowania rachunków bankowych (także w ramach usługi automatycznego inwestowania środków).

Od września 2023 roku honorujemy w oddziałach Banku identyfikację klientów dokumentem mDowód, dostępnego w aplikacji mObywatel.

Finansowanie handlu

W ciągu 9 miesięcy 2023 roku największą dynamikę wzrostu, wśród produktów finansowania handlu, odnotowaliśmy w obszarze gwarancji i poręczeń. Kwota nowych transakcji wzrosła o blisko +36% w stosunku do analogicznego okresu 2022 roku. Natomiast w ramach usługi Otwartej Platformy Finansowania (OPF) sfinansowaliśmy faktury o wartości blisko 1,8 mld zł, przy wzroście liczby wykupionych faktur o 4%.

Współpraca z klientami międzynarodowymi

W ramach wspierania ekspansji polskich przedsiębiorstw na rynkach europejskich oraz w krajach rozwijających się udzielaliśmy kredytów oraz opracowywaliśmy kompleksowe oferty krótko- i długoterminowego finansowania, jak i zabezpieczania ryzyka działalności międzynarodowej. Klienci Banku mogą korzystać z pakietu najkorzystniejszych rozwiązań finansowych, dostosowanych do modelu prowadzonej działalności.

Bankowość inwestycyjna, finansowanie strukturyzowane i nieruchomości komercyjne

Oferujemy klientom usługi z zakresu bankowości inwestycyjnej, finansowania strukturyzowanego oraz finansowania projektów dotyczących nieruchomości komercyjnych, w tym finansowania budowy powierzchni magazynowych.

W III kwartale 2023 roku do najważniejszych projektów finansowania należą:

- udzielenie w ramach konsorcjum instytucji finansowych kredytu na łączną kwotę 3,9 mld zł na budowę morskiej farmy wiatrowej o mocy 1,2GW,
- udzielenie kredytu na kwotę 25 mln EUR jednemu z liderów deweloperów na budowę parku logistycznego w centralnej Polsce,
- udzielenie kredytu konsorcjalnego w łącznej wysokości 681 mln zł firmie z branży transportu kolejowego,
- udzielenie kredytu konsorcjalnego firmie z branży telekomunikacyjnej na kwotę 180 mln zł.

Emisje papierów dłużnych

W III kwartale 2023 roku za pośrednictwem Banku wyemitowano nieskarbowe papiery dłużne (przedsiębiorstw, banków i samorządów) na łączną kwotę ponad 11,5 mld zł, wśród których na szczególną uwagę zasługują następujące transakcje:

- emisje dwóch serii obligacji własnych MREL Banku: 2-letnich (2NC1) papierów senioralnych uprzywilejowanych na kwotę 750 mln zł oraz 4-letnich (4NC3) papierów senioralnych nieuprzywilejowanych na kwotę 350 mln zł, które Bank przeprowadził samodzielnie,
- emisja 7-letnich euroobligacji wiodącego koncernu multienergetycznego w Polsce na kwotę 500 mln EUR, w której Bank pełnił funkcję globalnego koordynatora na Polskę oraz współprowadzącego księgę popytu,
- emisja 6-letnich euroobligacji międzynarodowej instytucji finansowej na kwotę 1 mld zł, w której Bank pełnił funkcję wyłącznego organizatora,

- emisja obligacji zrównoważonego rozwoju (sustainability-linked bonds) na kwotę 820 mln zł, dla największego dostawcy zintegrowanych usług medialno-telekomunikacyjnych w Polsce z terminem wykupu w styczniu 2030 roku. Bank pełnił funkcję współorganizatora emisji i współprowadzącego księgę popytu. Obligacje sfinansują realizację strategii rozwoju grupy emitenta, obejmującą budowę aktywów produkujących czystą energię i zielony wodór i są oparte o cele zrównoważonego rozwoju,
- emisja 3,5-letnich zielonych obligacji spółki, należącej do międzynarodowej grupy deweloperskiej na kwotę 340 mln zł, w której Bank był współorganizatorem i dealerem. Wpływy z emisji będą przeznaczone wyłącznie na inwestycje przyjazne dla środowiska, w tym budynki neutralne energetycznie czy odnawialne źródła energii, jak farmy słoneczne i wiatrowe realizowane na potrzeby tych projektów,
- emisja krótkoterminowych papierów wartościowych multilateralnej instytucji finansowej na kwotę 500 mln zł, w której Bank pełnił funkcję dealera,
- emisja 2 serii obligacji spółki z branży leasingowej z Grupy Kapitałowej Banku Pekao w PLN na łączną kwotę 900 mln zł oraz emisja 11 serii obligacji spółki z branży faktoringowej z Grupy Kapitałowej Banku w PLN i EUR na łączną kwotę równoważącą około 5 559 mld zł, w których to transakcjach Bank pełnił rolę wyłącznego organizatora i dealera,
- emisja krótkoterminowych obligacji banku hipotecznego z Grupy Kapitałowej Banku Pekao na kwotę 200 mln zł, w której Bank pełnił rolę wyłącznego organizatora i dealera,
- emisja krótkoterminowych obligacji spółki leasingowej należącej do międzynarodowej grupy finansowej na kwotę 100 mln PLN,
- emisja 6 serii obligacji przedsiębiorstwa zajmującego się zagospodarowaniem odpadów komunalnych i surowcowych na łączną kwotę prawie 239 mln zł,
- emisja 27 serii obligacji 9 jednostek samorządu terytorialnego (JST) na łączną kwotę 728 mln zł,
- emisja 3,5-letnich obligacji spółki będącej największym dystrybutorem IT w Polsce na kwotę 80 mln zł, dla której Bank pełnił funkcję wyłącznego organizatora i dealera.

Kompleksowa współpraca z jednostkami sektora finansów publicznych

Finansowanie sektora publicznego oraz projektów komunalnych to element naszej strategii. Prowadzimy obsługę oraz udzielamy finansowania jednostkom samorządu terytorialnego, przedsiębiorstwom komunalnym, uczelniom, a także podmiotom powstałym w ramach partnerstwa publiczno-prywatnego. Bierzymy aktywny udział w działaniach związanych z współtworzeniem oraz rozwijaniem polskiej infrastruktury, w tym wspieraniem zrównoważonego rozwoju gospodarki i ochrony środowiska.

Współpracujemy z 11 z 12 polskich metropolii (92% udziału w rynku) oraz prowadzimy bieżącą obsługę budżetu dla 5 z nich, współpracujemy z co czwartą gminą w Polsce (udział w rynku to 25%), mamy 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 wiodącym bankiem dla państwowych uczelni wyższych – ponad 60 z nich korzysta z naszych usług.

W III kwartale 2023 roku udzieliliśmy finansowania wspierającego rozwój jednostek samorządu terytorialnego w kwocie ponad 400 mln zł. W obszarze finansowania spółek komunalnych zwiększyliśmy zaangażowanie o ponad 120 mln zł oraz nawiązaliśmy współpracę z kolejnymi dwiema uczelniami wyższymi.

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.

W otoczeniu makroekonomicznym nasz scenariusz zakłada wyhamowanie tempa dezinflacji przy stabilnym wzroście gospodarczym i podwyższonej niepewności. Indeks CPI rośnie coraz wolniej (średni wzrost cen w drugim kwartale wyniósł 13,1% r/r, w kolejnych kwartałach prognozujemy odpowiednio 9,7% i 6,6%, zaś w 2024 roku przeciętnie 5,5%). Wyhamowanie dezinflacji wiąże się z malejącą rolą procesów cenowych niezależnych od koniunktury w Polsce (przede wszystkim ceny nośników energii i paliw, jak również towarów). Oznacza to wzrost niepewności związany z coraz silniejszą rolą czynników krajowych na dynamikę cen.

Perspektywy dotycząca wzrostu gospodarczego pozostają optymistyczne. Polska przekroczyła wyraźny dołek koniunktury w drugim kwartale (-0,6% r/r), w kolejnych kwartałach oczekujemy przyspieszenia wzrostu odpowiednio do 0,3% i 2,0%, zaś w 2024 roku wzrost PKB wyniesie przeciętnie 2,0%. Do roli kluczowego motoru wzrostu powróci konsumpcja prywatna przy jednoczesnym wygaszeniu ujemnego wkładu zapasów i ujemnej kontrybucji eksportu netto. Wzrost gospodarczy połączony z mocną konsumpcją stanowi czynnik ryzyka oddziałujący w kierunku wolniejszych niż zakładane spadków inflacji, ale i będzie miał wpływ na popyt na produkty bankowe oraz ewentualne dalsze zmiany kosztów ryzyka w wyniku aktualizacji założeń o sytuacji gospodarczej.

Kluczowym czynnikiem makroekonomicznym wpływającym na wynik finansowy sektora bankowego jest polityka pieniężna. Rozpoczęty przez RPP w październiku 2021 roku cykl podwyżek wyniósł stopę referencyjną do historycznego poziomu 6,75% miała pozytywny wpływ na wynik finansowy sektora, zwiększając wynik odsetkowy. Wobec spadających wskaźników inflacji należało się spodziewać pierwszych obniżek stóp w drugiej połowie 2023 roku - wewnętrzne prognozy zakładały łączne obniżki o 100 p.b. do końca roku. Tym niemniej wyraźnie ekspansywna optyka przyjęta przez RPP zmusza do rewizji prognoz – obecnie oczekujemy stopy referencyjnej w wysokości 5,5% na koniec 2023 roku i 4,0% w grudniu 2024 roku. Szybsze od spodziewanych cięcia w polityce pieniężnej mogą negatywnie wpłynąć na wyniki sektora, jednakże - ze względu na stymulacyjny efekt takiej polityki – ujemny wpływ obniżek powinien być złagodzony poprzez efekty drugiej rundy (stymulacja wzrostu gospodarczego będzie się wiązała ze zwiększonym popytem na kredyt).

Istotnym czynnikiem wpływającym na zysk Grupy są rządowe programy wsparcia kredytobiorców, w tym wakacje kredytowe i Bezpieczny kredyt 2%. Koszt wakacji kredytowych dla Banku wynosi wg wewnętrznych szacunków 1,8 mld zł (jest to łączna kwota kosztu za lata 2022-2023). Potencjalne przedłużenie programu na 2024 rok pozostaje nierozstrzygnięte: rząd przedstawił projekt przedłużenia (z wprowadzonymi dodatkowymi obostrzeniami), ale los tego projektu w nowym Sejmie jest niepewny. Z kolei rządowy Bezpieczny kredyt 2% nie stanowi obecnie kosztu dla Banku (i nie będzie stanowić w średnim okresie), a wg danych z 1 sierpnia 2023 roku Pekao cieszyło się 60% udziałem w rynku tego instrumentu.

Wyniki finansowe Grupy mogą być również podatne na ryzyka związane z cyklem inwestycyjnym (napływ środków z Krajowego Planu Odbudowy, KPO). Napływ funduszy europejskich z KPO - zwłaszcza wobec prognozowanego na lata 2024-2025 wyhamowania wpływów z unijnej perspektywy budżetowej 2021-2027 - mógłby stanowić istotny impuls stymulujący koniunkturę, dodatnio wpływając na dynamikę inwestycji i popyt na kredyt dla przedsiębiorstw. Należy w tym miejscu zaznaczyć, że zgodnie z wewnętrznymi prognozami średnioroczna dynamika nakładów na środki trwałe będzie w Polsce ujemna, zaś odbicia można oczekiwać dopiero w latach 2025-2026. Data napływu środków z KPO będzie uzależniona od wyniku negocjacji politycznych, prowadzonych między rządem a KE, a także od przeprowadzenia wymaganych przez Komisję procesów administracyjnych i legislacyjnych. Perspektywa przedłużającego się procesu powoływania nowego rządu w Polsce stanowi w tym kontekście dodatkowy czynnik ryzyka.

6. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2023 r. do 30 września 2023 r. oraz za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 września 2022 r. został zaprezentowany w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku.

W Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2023 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.

6.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

W 3 kwartałach 2023 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 4 855,3 mln zł. Wynik ten jest wyższy o 4 023,8 mln zł od wyniku osiągniętego w 3 kwartałach 2022 r., głównie dzięki niższym kosztom związanym z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (wakacje kredytowe), niższym rezerwom na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych, braku dodatkowych kosztów regulacyjnych, w tym na System Ochrony Banku i wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, niższym składkom na BFG, a także wyższym dochodom pomimo wzrostu kosztów operacyjnych.

	3 KWARTAŁY 2023	3 KWARTAŁY 2022	ZMIANA
	(mln zł)		
Wynik z tytułu odsetek	8 790,6	5 033,5	74,6%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 127,9	2 135,2	(0,3%)
Przychody z tytułu dywidend	29,2	26,7	9,4%
Wynik z działalności handlowej	407,4	26,2	> 100%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(179,4)	(280,8)	(36,1%)
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	(193,2)	(128,5)	50,4%
Wynik pozaodsetkowy	2 385,1	1 907,4	25,0%
Dochody z działalności operacyjnej	11 175,7	6 940,8	61,0%
Koszty z działalności operacyjnej	(3 496,8)	(3 045,5)	14,8%
Zysk operacyjny brutto	7 678,9	3 895,4	97,1%
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(563,4)	(924,9)	(39,1%)
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	(19,4)	(333,5)	(94,2%)
Zysk operacyjny netto	7 115,5	2 970,5	> 100%
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(190,4)	(267,2)	(28,7%)
Oplata ponoszona na System Ochrony	-	(482,1)	x
Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	-	(165,8)	x
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(659,2)	(638,5)	3,2%
Zysk z jednostek stowarzyszonych	4,0	3,1	29,0%
Zysk brutto	6 269,9	1 419,9	> 100%
Podatek dochodowy	(1 412,8)	(586,4)	> 100%
Zysk netto	4 857,1	833,5	> 100%
Przypadający na akcjonariuszy Banku	4 855,3	831,5	> 100%
Przypadający na udziały niedające kontroli	1,8	2,0	(10,0%)

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Grupy w 3 kwartałach 2023 r. wyniosły 11 175,7 mln zł i były wyższe o 61,0% od dochodów osiągniętych w 3 kwartałach 2022 r., głównie dzięki wynikowi z tytułu odsetek i wynikowi z działalności handlowej.

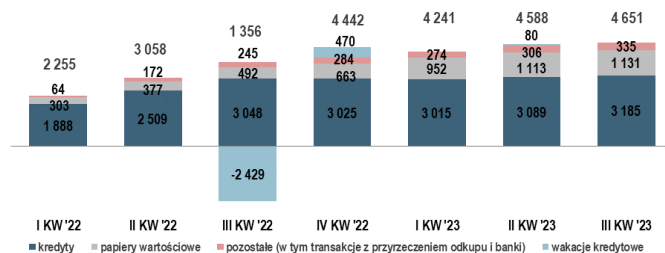
Wynik z tytułu odsetek

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2023	3 KWARTAŁY 2022	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	13 480,2	6 668,4	> 100%
Koszty z tytułu odsetek	(4 689,6)	(1 634,9)	> 100%
Wynik z tytułu odsetek	8 790,6	5 033,5	74,6%

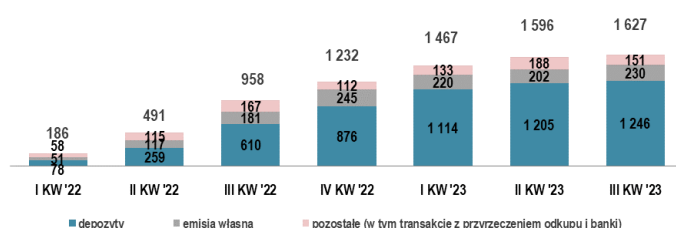
Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w 3 kwartałach 2023 r. wyniósł 8 790,6 mln zł i był wyższy o 3 757,1 mln zł, tj. 74,6% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2022 r. W wyniku z tytułu odsetek w 3 kwartałach 2022 r. ujęto koszty związane z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu w wysokości 2 429 mln zł.

Przychody z tytułu odsetek



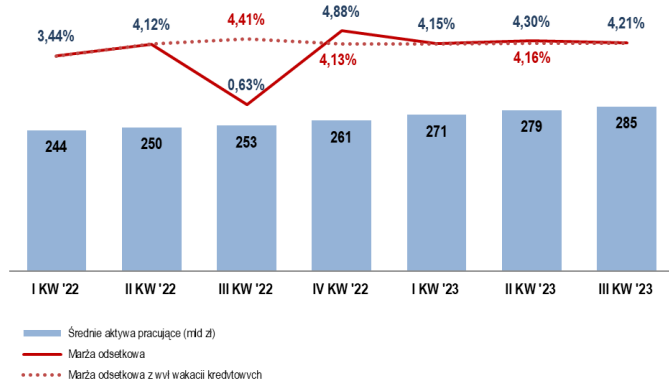
Przychody z tytułu odsetek w 3 kwartałach 2023 r. wyniosły 13 480,2 mln zł i były wyższe o 6 811,9 mln zł r/r, głównie dzięki wyższym stopom procentowym oraz wyższym wolumenom. W IV kwartale 2022 r. i w II kwartale 2023 r. ujęto jednorazowy przychód w kwotach odpowiednio 470,3 mln zł i 80,3 mln zł, w związku z aktualizacją rezerwy związanej z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (wakacje kredytowe).

Koszty z tytułu odsetek



Koszty z tytułu odsetek w 3 kwartałach 2023 r. wyniosły 4 689,6 mln zł i były wyższe o 3 054,7 mln zł r/r, z powodu dostosowania oferty produktowej Banku do warunków rynkowych i oczekiwań klientów.

Marża odsetkowa



Marża odsetkowa osiągnięta w 3 kwartałach 2023 r. wyniosła 4,22% i była wyższa o 1,51 p.p., od marży osiągniętej w 3 kwartałach 2022 r.

Wynik pozaodsetkowy

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2023	3 KWARTAŁY 2022	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 654,0	2 575,9	3,0%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(526,1)	(440,7)	19,4%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 127,9	2 135,2	(0,3%)
Przychody z tytułu dywidend	29,2	26,8	9,0%
Wynik z działalności handlowej	407,4	26,2	> 100%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(179,4)	(280,8)	(36,1%)
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	(193,2)	(128,5)	50,4%
Wynik pozaodsetkowy	2 385,1	1 907,4	25,0%

Wynik pozaodsetkowy osiągnięty w 3 kwartałach 2023 r. wyniósł 2 385,1 i był wyższy o 477,7 ml zł, tj. 25,0% w porównaniu do wyniku osiągniętego w ubiegłym roku, dzięki wyższemu wynikowi z działalności handlowej, w szczególności wynikowi z pozycji wymiany oraz wynikowi z instrumentów pochodnych.

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w 3 kwartałach 2023 r. wyniósł 2 127,9 mln zł i był niższy o 7,3 mln zł, tj. 0,3% w porównaniu do wyniku osiągniętego w 3 kwartałach 2022 r., głównie z powodu dostosowania oferty do warunków rynkowych oraz z powodu wysokiej marży na transakcjach walutowych z klientami w ubiegłym roku na skutek zwiększonej aktywności klientów na rynku walutowym po wybuchu wojny.

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

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2023	3 KWARTAŁY 2022	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 127,9	2 135,2	(0,3%)
Kredyty	448,0	417,8	7,2%
Karty	248,8	222,2	12,0%
Fundusze inwestycyjne	256,1	226,3	13,2%
Działalność brokerska	129,9	100,7	29,0%
Marża na transakcjach walutowych z klientami	545,8	565,3	(3,4%)
Pozostałe	499,3	602,9	(17,2%)

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej w 3 kwartałach 2023 r. wyniosły 3 496,8 mln zł i były wyższe o 451,3 mln zł, tj. 14,8% w porównaniu do 3 kwartałów 2022 r., głównie z powodu inflacyjnej indeksacji wynagrodzeń oraz wyższych kosztów utrzymania nieruchomości, ze względu na wzrost cen energii oraz płacy minimalnej.

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2023	3 KWARTAŁY 2022	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(2 027,4)	(1 708,3)	18,7%
Pozostałe koszty administracyjne i amortyzacja	(1 469,4)	(1 337,2)	9,9%
Koszty z działalności operacyjnej	(3 496,8)	(3 045,5)	14,8%

Wskaźnik koszty / dochody w 3 kwartałach 2023 r. wyniósł 31,3% i był niższy o 12,6 p.p. r/r.

Na koniec września 2023 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 15 086 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 14 645 osobami na koniec września 2022 r.

Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 3 kwartałach 2023 r. wyniosły 190,4 mln zł i były niższe o 76,8 mln zł niż w 3 kwartałach 2022 r.

Podatek od niektórych instytucji finansowych

Podatek od niektórych instytucji finansowych w 3 kwartałach 2023 r. wyniósł 659,2 mln zł i był wyższy o 20,7 mln zł, tj. 3,2% niż w 3 kwartałach 2022 r. ze względu na wzrost aktywów Banku.

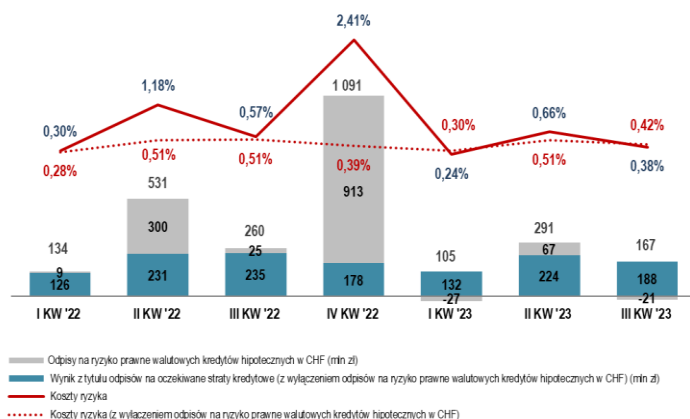
6.2 Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe

(mln zł)

	GRUPA		BANK	
	3 KWARTAŁY 2023	3 KWARTAŁY 2022	3 KWARTAŁY 2023	3 KWARTAŁY 2022
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(501,6)	(605,2)	(463,6)	(574,5)
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitał	9,7	10,1	19,2	15,3
zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	(52,2)	3,6	(37,7)	26,3
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(544,0)	(591,4)	(482,1)	(532,9)
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu - rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(19,4)	(333,5)	(15,1)	(333,0)
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(563,4)	(924,9)	(497,2)	(865,9)

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 3 kwartałach 2023 r. wyniósł 563,4 mln zł i był niższy o 361,4 mln zł, tj. 39,1% niż w 3 kwartałach 2022 r., głównie dzięki niższym rezerwom na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF.

Koszty ryzyka



Koszty ryzyka Grupy z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w 3 kwartałach 2023 r. wyniosły 0,42% i były niższe o 0,26 p.p. od poziomu ubiegłego roku. Wzrost kosztów ryzyka w II kwartale 2023 r. względem I kwartału wynika z ujęcia zdarzeń jednorazowych w obu kwartałach oraz aktualizacji parametrów modeli, które skutkowało rozwiązaniem rezerw w I kwartale.

6.3 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

	3 KWARTAŁY 2023	3 KWARTAŁY 2022	ZMIANA
Zysk netto Banku Pekao S.A.	4 908,3	941,3	> 100%
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Pekao Leasing Sp. z o.o.	74,0	82,4	(10,2%)
Pekao Investment Management S.A.	70,3	46,6	50,9%
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	33,2	28,6	16,1%
Pekao Investment Banking S.A.	12,3	7,2	70,8%
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	5,4	6,0	(10,0%)
PEUF Sp. z o.o.	5,3	2,6	> 100%
Centrum Kart S.A.	3,8	6,3	(39,7%)
Pekao Direct Sp. z o.o.	2,8	1,2	> 100%
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. w likwidacji	1,6	0,4	> 100%
Pekao Property S.A. w likwidacji	0,6	(0,1)	x
FPB "MEDIA" Sp. z o.o. w upadłości	0,0	0,0	x
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	(17,4)	(88,1)	(80,2%)
Podmioty wyceniane metodą praw własności			
Krajowy Integrator Płatności S.A.	4,0	3,1	29,0%
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne ^(*)	(248,9)	(206,0)	20,8%
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	4 855,3	831,5	> 100%

^(*) 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 Leasing Sp. z o.o. – Pekao Leasing***

Po 3 kwartałach 2023 roku Pekao Leasing wypracował zysk netto w wysokości **74,0 mln zł**, wobec zysku w wysokości 82,4 mln zł po 3 kwartałach 2022 roku. Wynik Pekao Leasing obciążony jest wyższym kosztem finansowania oraz inflacyjnym wzrostem kosztów działania, przy wyższych kosztach ryzyka, z powodu przeszacowania rezerw na klientów uzależnionych od wzrostu cen energii i wzrostu portfela.

Pekao Investment Management S.A. – Pekao IM

Skonsolidowany zysk netto Pekao IM po 3 kwartałach 2023 roku wyniósł **70,3 mln zł**, wobec 46,6 mln zł osiągniętych po 3 kwartałach 2022 roku. Na wynik wpływ miała poprawiająca się sytuacja na rynku kapitałowym, skłaniająca klientów do inwestowania w fundusze inwestycyjne, co również przełożyło się na wzrost wartości aktywów zarządzanych przez Pekao TFI.

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

Po 3 kwartałach 2023 roku Pekao Faktoring wypracował zysk netto w wysokości **33,2 mln zł**, wobec 28,6 mln zł po 3 kwartałach 2022 roku. Wyższy wynik Pekao Faktoring to efekt dalszego rozwoju biznesu (wzrost poziomu dochodów o 8,2% r/r) oraz niższego poziomu ryzyka kredytowego. Pekao Faktoring zajmuje I miejsce w obrotach na polskim rynku faktoringowym.

Pekao Investment Banking S.A. – Pekao IB

Po 3 kwartałach 2023 roku Pekao IB osiągnął zysk netto w wysokości **12,3 mln zł**, wobec zysku 7,2 mln po 3 kwartałach 2022 roku. Wpływ na wynik miały wyższe dochody z sfinalizowanych transakcji z obszaru doradztwa na kapitałowym rynku prywatnym i publicznym w porównaniu do ubiegłego roku.

PeUF Sp. z o.o. – PeUF

Po 3 kwartałach 2023 roku PeUF wypracował zysk netto w wysokości **5,3 mln zł**. Spółka rozpoczęła działalność biznesową od II kwartału 2022 roku.

Krajowy Integrator Płatności S.A. – KIP

Po 3 kwartałach 2023 roku KIP wypracował zysk netto w wysokości 10,3 mln zł (z czego **4,0 mln zł** uwzględniono w wyniku Grupy), wobec 7,3 mln zł osiągniętych po 3 kwartałach 2022 roku. Wyniki są efektem kontynuacji rozwoju działalności KIP w obszarze obsługi płatności internetowych, serwisach usługowych, większej gamy usług świadczonych przez KIP, w tym w ramach współpracy z Bankiem.

Centrum Kart S.A. – Centrum Kart

Po 3 kwartałach 2023 roku Spółka wypracowała zysk netto w wysokości **3,8 mln zł** w porównaniu do 6,3 mln zł po 3 kwartałach 2022 roku. Na wynik wpłynęła stabilizacja dochodów, przy inflacyjnie rosnących kosztach funkcjonowania spółki.

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

Po 3 kwartałach 2023 roku PFS wypracował zysk netto w wysokości 5,4 mln zł (w tym udział Banku w wysokości **3,6 mln zł**), wobec zysku w wysokości 6,0 mln zł osiągniętego po 3 kwartałach 2022 roku. Wynik netto był niższy ze względu na rosnące koszty działania, w tym związane z rozpoczęciem obsługi nowego klienta, pomimo wzrostu przychodów.

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

Po 3 kwartałach 2023 roku Pekao Direct zaraportował zysk netto w wysokości **2,8 mln zł**, wobec 1,2 mln zysku osiągniętego po 3 kwartałach 2022 roku. Na wynik wpłynął wzrost dochodów, wynikający ze wzrostu skali obsługi klientów oraz wzrostu sprzedaży produktów bankowych kanałami zdalnymi, jak również uwzględniający zmianę stawek, wynikających z rosnących kosztów funkcjonowania spółki.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

Po 3 kwartałach 2023 roku Pekao Bank Hipoteczny zaraportował stratę netto w wysokości **17,4 mln zł**, wobec straty w wysokości 88,1 mln zł po 3 kwartałach 2022 roku. Na wynik okresu bieżącego wpłynęło zwiększenie o 20,8 mln zł rezerwy na ryzyko prawne, związane z posiadaniem portfelem kredytów hipotecznych denominowanych do CHF. Natomiast strata po 3 kwartałach 2022 była wynikiem głównie uwzględnienia wakacji kredytowych dla kredytów hipotecznych w PLN i kosztów Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

Wyniki Banku Pekao S.A.

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

	3 KWARTAŁY 2023	3 KWARTAŁY 2022	ZMIANA
			(mln zł)
Wynik z tytułu odsetek	8 546,0	4 888,7	74,8%
Wynik pozaodsetkowy	2 279,0	1 824,3	24,9%
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	(176,6)	(126,1)	40,0%
Dochody z działalności operacyjnej	10 825,0	6 713,0	61,3%
Koszty z działalności operacyjnej	(3 206,0)	(2 812,5)	14,0%
Zysk operacyjny	7 619,0	3 900,4	95,3%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(497,2)	(865,9)	(42,6%)
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	(15,1)	(333,0)	(95,5%)
Zysk operacyjny netto	7 121,8	3 034,6	> 100%
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(188,2)	(264,7)	(28,9%)
Oplata ponoszona na System Ochrony	-	(482,1)	x
Wpłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	-	(153,5)	x
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(659,2)	(638,5)	3,2%
Zysk brutto	6 274,4	1 495,8	> 100%
Zysk netto	4 908,3	941,3	> 100%

Zysk netto Banku Pekao S.A. w 3 kwartałach 2023 r. wyniósł 4 908,3 mln zł i był wyższy o 3 967,0 mln zł, w porównaniu do osiągniętego 3 kwartałach 2022 r., głównie dzięki niższym kosztom związanym z modyfikacją umów kredytów hipotecznych zlotowych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu (wakacje kredytowe), niższym rezerwom na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych, braku dodatkowych kosztów regulacyjnych, w tym na System Ochrony Banku i wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, niższym składkom na BFG, a także wyższym dochodom pomimo wzrostu kosztów operacyjnych.

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

	30.09.2023	30.09.2022	ZMIANA
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (w mln zł)			
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej (*)	162 936,1	170 326,6	(4,3%)
Zobowiązania wobec klientów	240 050,3	206 970,4	16,0%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	298,4	829,7	(64,0%)
Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	-	2 158,8	x
Obligacje senioralne	1 850,0	-	x
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 750,0	0,0%
Transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	1 094,5	2 148,8	(49,1%)
Suma bilansowa	297 571,6	268 880,2	10,7%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku	18 837,4	15 837,1	18,9%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) w %	19,9%	18,8%	1,1 p.p.

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

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec września 2023 r. wyniosły 162 936,1 mln zł i były niższe o 7 390,5 mln zł tj. 4,3% niż na koniec września 2022 r. Na koniec września 2023 r. kredyty detaliczne wyniosły 74 620,5 mln zł, a korporacyjne wyniosły 77 500,5 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe, Certyfikaty Depozytowe, Obligacje senioralne i Obligacje podporządkowane na koniec września 2023 r. wyniosły 244 948,7 mln zł i były wyższe o 32 239,8 mln zł tj. 15,2% w porównaniu z końcem września 2022 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku na koniec września 2023 r. wyniosły 18 837,4 mln zł i były wyższe o 3 000,3 mln zł, tj. 18,9% w porównaniu do końca września 2022 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 2023 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 96,0%.

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

AKTYWA	30.09.2023		30.09.2022		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	11 312,5	3,6%	17 879,3	6,4%	(36,7%)
Należności od banków (*)	6 452,0	2,1%	6 096,3	2,2%	5,8%
Należności i pożyczki udzielane klientom (**)	168 898,4	54,5%	175 896,2	62,9%	(4,0%)
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	4 025,8	1,3%	975,1	0,3%	> 100%
Papiery wartościowe (***)	100 819,8	32,5%	52 105,3	18,6%	93,5%
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	51,6	0,0%	46,6	0,0%	10,7%
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	4 109,1	1,3%	3 734,8	1,3%	10,0%
Inne aktywa	14 265,6	4,6%	22 828,9	8,2%	(37,5%)
Aktywa razem	309 934,8	100,0%	279 562,5	100,0%	10,9%

(*) 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	30.09.2023		30.09.2022		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	x
Zobowiązania wobec innych banków	7 792,0	2,5%	9 141,3	3,3%	(14,8%)
Zobowiązania wobec klientów	239 695,1	77,3%	206 779,9	74,0%	15,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 912,1	3,2%	8 551,1	3,1%	15,9%
Zobowiązania podporządkowane	2 845,6	0,9%	2 836,5	1,0%	0,3%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 094,5	0,4%	2 148,8	0,8%	(49,1%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	518,8	0,2%	312,4	0,1%	66,1%
Inne pasywa	19 741,0	6,4%	28 843,3	10,3%	(31,6%)
Kapitały razem	28 335,7	9,1%	20 949,2	7,5%	35,3%
udziały niedające kontroli	12,0	0,0%	12,2	0,0%	(1,6%)
Pasywa razem	309 934,8	100,0%	279 562,5	100,0%	10,9%

Struktura kredytów i pożyczek według klientów

(mln zł)

	30.09.2023	30.09.2022	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej (*)	177 296,5	183 322,4	(3,3%)
Kredyty i należności z tytułu leasingu finansowego	166 922,1	173 494,6	(3,8%)
Detaliczne	76 794,1	77 726,5	(1,2%)
Korporacyjne	90 128,1	95 768,1	(5,9%)
Nieskarbowe papiery dłużne	10 374,4	9 827,8	5,6%
Pozostałe (**)	2 086,5	1 882,6	10,8%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(10 484,6)	(9 308,8)	12,6%
Finansowanie działalności klientów	168 898,4	175 896,2	(4,0%)
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	4 022,5	973,6	>100%
Finansowanie działalności klientów brutto (***)	181 319,0	184 296,0	(1,6%)

(*) Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odsprzedaży.

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

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

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec września 2023 r. wyniosły 177 296,5 mln zł i były niższe o 6 025,9 mln zł, tj. 3,3% niż na koniec września 2022 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec września 2023 r. wyniosły 76 794,1 mln zł i były niższe o 932,4 mln zł, tj. 1,2% niż na koniec września 2022 r. Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec września 2023 r. wyniosły 100 502,5 mln zł i były niższe o 5 093,4 mln zł, tj. 4,8% w porównaniu do końca września 2022 r.

Należności i odpisy aktualizujące (*)

	30.09.2023	30.09.2022	ZMIANA
Wartość brutto należności	179 383,0	185 205,0	(3,1%)
Koszyk 1	150 787,9	153 906,5	(2,0%)
Koszyk 2	16 794,5	20 791,4	(19,2%)
Koszyk 3	11 800,6	10 507,1	12,3%
Stan odpisów z tytułu utraty wartości	(10 484,6)	(9 308,8)	12,6%
Koszyk 1	(881,8)	(827,5)	6,6%
Koszyk 2	(1 151,6)	(1 386,3)	(16,9%)
Koszyk 3	(8 451,2)	(7 095,0)	19,1%
Wartość netto należności razem	168 898,4	175 896,2	(4,0%)

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

Relacja należności z utratą wartości (koszyk 3) do wartości brutto należności na koniec września 2023 r. wyniosła 6,6%.

Struktura walutowa należności od klientów (*)

	30.09.2023		30.09.2022		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	141 286,1	78,8%	147 045,9	79,4%	(3,9%)
Denominowane w walutach obcych (**)	38 096,9	21,2%	38 159,1	20,6%	(0,2%)
Razem	179 383,0	100,0%	185 205,0	100,0%	(3,1%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(10 484,6)	x	(9 308,8)	x	12,6%
Wartość netto należności razem	168 898,4	x	175 896,2	x	(4,0%)

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

(**) Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec września 2023 r. wyniósł 78,8%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (86,9%), CHF (6,2%) oraz USD (5,6%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności (*)

	30.09.2023		30.09.2022		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	22 866,4	12,7%	27 779,8	15,0%	(17,7%)
Od 1 do 3 miesięcy	8 231,7	4,6%	8 539,3	4,6%	(3,6%)
Od 3 miesięcy do 1 roku	19 689,7	11,0%	17 580,8	9,5%	12,0%
Od 1 roku do 5 lat	54 890,0	30,6%	57 689,0	31,1%	(4,9%)
Powyżej 5 lat	66 865,4	37,3%	66 596,0	36,0%	0,4%
Należności dla których termin zapadalności upłynął	4 753,4	2,6%	5 137,5	2,8%	(7,5%)
Pozostałe	2 086,4	1,2%	1 882,6	1,0%	10,8%
Razem	179 383,0	100,0%	185 205,0	100,0%	(3,1%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(10 484,6)	x	(9 308,8)	x	12,6%
Wartość netto należności razem	168 898,4	x	175 896,2	x	(4,0%)

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

Na koniec września 2023 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 37,3% 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 Objaśniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku.

Zewnętrzne źródła finansowania

	30.09.2023	30.09.2022	ZMIANA
			(mln zł)
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	x
Zobowiązania wobec banków	7 792,0	9 141,3	(14,8%)
Zobowiązania wobec klientów	239 695,1	206 779,9	15,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 912,1	8 551,1	15,9%
Zobowiązania podporządkowane	2 845,6	2 836,5	0,3%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 094,5	2 148,8	(49,1%)
Zewnętrzne źródła finansowania razem	261 339,3	229 457,6	13,9%

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

	30.09.2023	30.09.2022	ZMIANA
			(mln zł)
Depozyty korporacyjne	109 533,4	93 414,7	17,3%
Podmioty niefinansowe	87 031,8	71 935,5	21,0%
Instytucje finansowe niebankowe	5 897,6	6 429,9	(8,3%)
Budżet	16 604,0	15 049,3	10,3%
Depozyty detaliczne	129 000,6	112 308,6	14,9%
Pozostałe (*)	1 161,1	1 056,6	9,9%
Zobowiązania wobec klientów (**)	239 695,1	206 779,9	15,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z tego:	12 757,7	11 387,6	12,0%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	298,4	829,7	(64,0%)
Certyfikaty Depozytowe	-	2 158,8	x
Obligacje senioralne	1 850,0	-	x
Obligacje podporządkowane	2 750,0	2 750,0	0,0%
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	986,8	936,4	5,4%
Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.	386,8	7,0	> 100%
Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.	2 818,6	1 747,6	61,3%
Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.	3 482,3	2 813,8	23,8%
Odsetki	184,8	144,3	28,1%
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (**)	252 452,8	218 167,5	15,7%
Zobowiązania z tytułu leasingu	518,8	312,4	66,1%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 094,5	2 148,8	(49,1%)
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem (***)	254 066,1	220 628,7	15,2%
Fundusze inwestycyjne Pekao TFI S.A.	22 637,5	17 469,2	29,6%
Fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	15 721,4	12 988,0	21,0%
Fundusze zrównoważone	4 008,6	2 237,6	79,1%
Fundusze akcyjne	1 951,5	1 779,5	9,7%
Pracownicze Plany Kapitałowe	956,0	464,0	> 100%
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	19 585,9	16 483,6	18,8%

(*) 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 2023 r. wyniosły 252 452,8 mln zł i były wyższe o 34 285,3 mln zł, tj. 15,7% niż na koniec września 2022 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec września 2023 r. wyniosły 130 322,4 mln zł i były wyższe o 16 316,8 mln zł, tj. 14,3% w porównaniu z końcem września 2022 r.

Depozyty korporacyjne łącznie z Obligacjami podporządkowanymi, Certyfikatami Depozytowymi, Obligacjami Senioralnymi, 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 2023 r. wyniosły 122 130,4 mln zł i były wyższe o 17 968,5 mln zł, tj. 17,3% w porównaniu z końcem września 2022 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec września 2023 r. wyniosły 22 637,5 mln zł i były wyższe o 5 168,3 mln zł, tj. 29,6% w porównaniu do końca września 2022 r.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów (*)

	30.09.2023		30.09.2022		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	197 253,3	82,3%	168 293,5	81,4%	17,2%
Denominowane w walutach obcych	42 441,8	17,7%	38 486,4	18,6%	10,3%
Zobowiązania wobec klientów	239 695,1	100,0%	206 779,9	100,0%	15,9%

(*) 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 2023 r. wyniósł 82,3%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (62,6%) oraz USD (30,5%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności (*)

	30.09.2023		30.09.2022		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	168 494,4	70,6%	160 402,2	78,0%	5,0%
Depozyty terminowe	70 039,6	29,4%	45 321,1	22,0%	54,5%
Razem depozyty	238 534,1	100,0%	205 723,3	100,0%	15,9%
Odsetki naliczone	792,3	x	203,2	x	> 100%
Zobowiązania w drodze	368,8	x	853,5	x	(56,8%)
Zobowiązania wobec klientów	239 695,1	x	206 779,9	x	15,9%

(*) 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	
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
Rezerwy razem w tym:	1 639,8	1 095,4	1 602,8	1 124,9
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	448,5	367,6	486,5	426,4
rezerwy na zobowiązania pracownicze	371,3	270,3	362,5	261,6
pozostałe rezerwy	820,0	457,5	753,8	436,9
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	21,1	23,5	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 275,0	2 080,5	973,3	1 787,3

6.6 Pozycje pozabilansowe

Zestawienie pozycji pozabilansowych - Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A.

(mln zł)

	30.09.2023	30.09.2022	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	98 822,0	94 106,2	5,0%
Zobowiązania udzielone:	66 349,4	61 464,2	7,9%
finansowe	55 068,3	48 476,1	13,6%
gwarancyjne	11 281,1	12 988,1	(13,1%)
Zobowiązania otrzymane:	32 472,6	32 642,0	(0,5%)
finansowe	855,2	465,8	83,6%
gwarancyjne	31 617,4	32 176,2	(1,7%)
Pochodne instrumenty finansowe	507 895,8	517 186,1	(1,8%)
transakcje stopy procentowej	387 880,9	334 922,2	15,8%
transakcje walutowe i na złoto	112 450,7	174 075,9	(35,4%)
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	7 564,2	8 188,0	(7,6%)
Pozycje pozabilansowe razem	606 717,8	611 292,3	(0,7%)

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Nocie Objaśniającej Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 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, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami, 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 Kapitałowa Banku Pekao S.A. oraz Bank Pekao S.A. powinny 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%.

Na wymóg połączonego bufora, według stanu na 30 września 2023, składają się:

- bufor zabezpieczający w wysokości 2,50%,
- bufor antycykliczny w wysokości 0,02%¹,
- bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 1,00%,
- bufor ryzyka systemowego w wysokości 0,00%².

W ramach Filara II Bank Pekao S.A. ani Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. nie posiadają dodatkowego wymogu kapitałowego (P2R).

Łącznie Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. i Bank Pekao S.A. zobowiązane są utrzymywać:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie 11,52%,
- Współczynnik kapitału Tier I (T1) na poziomie 9,52%,
- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie 8,02%.

Współczynniki kapitałowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz Banku Pekao S.A. były znacznie wyższe od minimalnej wartości współczynników wymaganych przez prawo.

¹ Bufor antycykliczny wyliczony na dzień 30.09.2023 wynosił 0,0199% dla Banku oraz 0,0231% dla Grupy.

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.

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A.

Na 30 września 2023 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 17,3%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I 15,6%.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wg stanu na dzień 30 września 2023 roku oraz 30 września 2022 roku.

(tys. zł)

WYMÓG KAPITAŁOWY	30.09.2023	30.09.2022^(*)
Ryzyko kredytowe	10 291 288	10 474 852
Ryzyko rynkowe	96 131	91 899
Ryzyko kontrahenta wraz z CVA	222 164	333 206
Ryzyko operacyjne	1 434 416	1 018 388
Całkowity wymóg kapitałowy	12 043 999	11 918 345
FUNDUSZE WŁASNE		
Kapitał podstawowy Tier I	23 464 744	23 089 526
Kapitał Tier II	2 519 989	2 750 000
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	25 984 733	25 839 526
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,6%	15,5%
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	17,3%	17,3%

^(*) Dane wg stanu na 30 września 2022 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za pierwszą połowę 2022 roku, zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. na koniec września 2023 roku był na analogicznym poziomie jak we wrześniu 2022 roku, głównie ze względu na wzrost funduszy własnych o 0,6% przy jednoczesnym wzroście całkowitego wymogu kapitałowego o 1,1%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. na koniec września 2023 roku był wyższy o 0,1 p.p. w porównaniu do września 2022 roku.

Niższa kwota kapitału Tier II na koniec września 2023 roku w porównaniu do września 2022 roku wynika z amortyzacji obligacji podporządkowanych serii A (w okresie ostatnich 5 lat terminu zapadalności instrumentu).

6.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2023 rok

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	3 KWARTAŁY 2023
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	8 790 649
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 127 928
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	29 166
Wynik z działalności handlowej	-	<u>407 432</u>
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	383 191
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	562
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	23 679
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		<u>(179 429)</u>
	Pozostałe przychody operacyjne	<u>86 528</u>
	Pozostałe koszty operacyjne	<u>(265 957)</u>
Wynik pozaodsetkowy	-	2 385 097
Dochody z działalności operacyjnej	-	11 175 746
Koszty działalności operacyjnej	-	(3 496 791)
	Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	(4 346 331)
	minus - Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	190 376
	minus - Oplata ponoszona na System Ochrony	-
	minus - Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	-
	minus - podatek od niektórych instytucji finansowych	659 164
ZYSK OPERACYJNY		7 678 955
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	<u>(563 448)</u>
ZYSK OPERACYJNY NETTO		7 115 507
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(190 376)
Oplata ponoszona na System Ochrony	Oplata ponoszona na System Ochrony	-
Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(659 164)
Zysk z jednostek stowarzyszonych	Zysk z jednostek stowarzyszonych	3 983
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	6 269 950
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	<u>(1 412 829)</u>
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	4 857 121
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	4 855 348
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	1 773

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2022 rok

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	3 KWARTAŁY 2022
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	5 033 486
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 135 173
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	26 790
Wynik z działalności handlowej	-	26 171
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	34 156
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	1 963
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	(9 948)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		(280 777)
	Pozostałe przychody operacyjne	88 878
	Pozostałe koszty operacyjne	(369 655)
Wynik pozaodsetkowy	-	1 907 357
Dochody z działalności operacyjnej	-	6 940 843
Koszty działalności operacyjnej	-	(3 045 479)
	Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	(4 599 185)
	minus - Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	267 219
	minus - Oplata ponoszona na System Ochrony	482 140
	minus - Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	165 835
	minus - podatek od niektórych instytucji finansowych	638 512
ZYSK OPERACYJNY	-	3 895 364
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(924 869)
ZYSK OPERACYJNY NETTO	-	2 970 495
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(267 219)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Oplata ponoszona na System Ochrony	(482 140)
	Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	(165 835)
	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(638 512)
Zysk z jednostek stowarzyszonych	Zysk z jednostek stowarzyszonych	3 122
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	1 419 911
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(586 394)
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	833 517
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	831 507
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	2 010

7. Skonsolidowany rachunek zysków i strat - w ujęciu kwartalnym

7.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2023 i 2022 rok

(tys. zł)

	III KWARTAŁ 2023	II KWARTAŁ 2023	I KWARTAŁ 2023	IV KWARTAŁ 2022	III KWARTAŁ 2022	II KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2022
Przychody z tytułu odsetek	4 651 473	4 587 755	4 241 029	4 442 443	1 355 719	3 057 527	2 255 114
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	4 638 046	4 578 968	4 234 233	4 429 212	1 347 093	3 051 232	2 252 388
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 215 857	4 096 596	3 793 993	4 129 794	1 188 983	2 934 683	2 150 399
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	422 189	482 372	440 240	299 418	158 110	116 549	101 989
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	13 427	8 787	6 796	13 231	8 626	6 295	2 726
Koszty z tytułu odsetek	(1 626 937)	(1 595 966)	(1 466 705)	(1 232 092)	(957 828)	(491 018)	(186 028)
Wynik z tytułu odsetek	3 024 536	2 991 789	2 774 324	3 210 351	397 891	2 566 509	2 069 086
Przychody z tytułu prowizji i opłat	912 791	886 236	854 967	863 087	872 750	866 981	836 184
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(184 120)	(172 907)	(169 039)	(191 085)	(158 431)	(151 121)	(131 190)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	728 671	713 329	685 928	672 002	714 319	715 860	704 994
Przychody z tytułu dywidend	534	28 198	434	1 084	440	26 074	276
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	76 330	144 811	162 050	153 057	20 509	(39 778)	53 425
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	695	583	(716)	1 434	(404)	1 197	1 170
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	14 085	12 526	(2 932)	6 382	1 357	(7 095)	(4 210)
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(167 247)	(291 003)	(105 198)	(1 091 035)	(259 850)	(530 575)	(134 444)
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	21 136	(67 485)	26 975	(912 861)	(24 757)	(300 061)	(8 636)
Pozostałe przychody operacyjne	22 673	25 874	37 981	48 126	36 384	23 884	28 610
Pozostałe koszty operacyjne	(91 018)	(74 047)	(100 892)	(271 971)	(141 176)	(199 060)	(29 419)
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	(61 061)	(59 968)	(72 172)	(222 988)	(17 966)	(104 256)	(6 306)
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	(1 396 865)	(1 408 527)	(1 540 939)	(1 268 697)	(1 354 898)	(1 797 035)	(1 447 252)
Zysk z jednostek stowarzyszonych	1 413	1 529	1 041	1 894	1 465	565	1 092
Zysk / strata brutto	2 213 807	2 145 062	1 911 081	1 462 627	(583 963)	760 546	1 243 328
Podatek dochodowy	(497 442)	(451 086)	(464 301)	(576 653)	40 859	(291 813)	(335 440)
Zysk / strata netto	1 716 365	1 693 976	1 446 780	885 974	(543 104)	468 733	907 888
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 715 626	1 693 372	1 446 350	886 063	(543 583)	467 925	907 165
2. Przypadający na udziały niedające kontroli	739	604	430	(89)	479	808	723

7.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów - w ujęciu kwartalnym

(tys. zł)

	III KWARTAŁ 2023	II KWARTAŁ 2023	I KWARTAŁ 2023	IV KWARTAŁ 2022	III KWARTAŁ 2022	II KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2022
Zysk / strata netto	1 716 365	1 693 976	1 446 780	885 974	(543 104)	468 733	907 888
Inne składniki całkowitych dochodów							
<i>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:</i>							
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):							
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	174 028	145 191	334 181	184 673	(57 938)	(295 037)	(449 834)
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	(5 044)	(5 894)	(3 290)	(9 835)	(3 297)	(2 319)	(4 328)
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	466 219	427 080	561 425	762 134	42 254	(987 309)	(800 343)
<i>Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:</i>							
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)							
	18 395	(5 004)	42 807	25 253	(5 833)	(45 946)	(21 309)
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	(21 621)	-	(22 402)	-	14 251	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	653 598	539 752	935 123	939 823	(24 814)	(1 316 360)	(1 275 814)
Całkowite dochody razem	2 369 963	2 233 728	2 381 903	1 825 797	(567 918)	(847 627)	(367 926)
Przypadający na akcjonariuszy Banku	2 369 224	2 233 124	2 381 473	1 825 874	(568 397)	(848 435)	(368 649)
Przypadający na udziały niedające kontroli	739	604	430	(77)	479	808	723

7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna - w ujęciu kwartalnym

(tys. zł)

	III KWARTAŁ 2023	II KWARTAŁ 2023	I KWARTAŁ 2023	IV KWARTAŁ 2022	III KWARTAŁ 2022	II KWARTAŁ 2022	I KWARTAŁ 2022
Wynik z tytułu odsetek	3 024 536	2 991 789	2 774 324	3 210 351	397 891	2 566 509	2 069 086
Wynik z tytułu prowizji i opłat	728 671	713 329	685 928	672 002	714 319	715 860	704 994
Przychody z tytułu dywidend	534	28 198	434	1 084	440	26 074	276
Wynik z działalności handlowej	91 110	157 920	158 402	160 873	21 462	(45 676)	50 385
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(68 345)	(48 173)	(62 911)	(223 845)	(104 792)	(175 176)	(809)
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	(61 061)	(59 968)	(72 172)	(222 988)	(17 966)	(104 256)	(6 306)
Wynik pozaodsetkowy	751 970	851 274	781 853	610 114	631 429	521 082	754 846
Dochody z działalności operacyjnej	3 776 506	3 843 063	3 556 177	3 820 465	1 029 320	3 087 591	2 823 932
Koszty z działalności operacyjnej	(1 174 688)	(1 192 202)	(1 129 901)	(1 037 472)	(981 886)	(1 085 318)	(978 275)
Zysk operacyjny	2 601 818	2 650 861	2 426 276	2 782 993	47 434	2 002 273	1 845 657
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(167 247)	(291 003)	(105 198)	(1 091 035)	(259 850)	(530 575)	(134 444)
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	21 136	(67 485)	26 975	(912 861)	(24 757)	(300 061)	(8 636)
Zysk operacyjny netto	2 434 571	2 359 858	2 321 078	1 691 958	(212 416)	1 471 698	1 711 213
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-	1 339	(191 715)	-	57 040	(57 040)	(267 219)
Oplata ponoszona na System Ochrony	-	-	-	-	(41 838)	(440 302)	-
Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	-	-	-	(3 547)	(165 835)	-	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(222 177)	(217 664)	(219 323)	(227 678)	(222 379)	(214 375)	(201 758)
Zysk z jednostek stowarzyszonych	1 413	1 529	1 041	1 894	1 465	565	1 092
Zysk / strata brutto	2 213 807	2 145 062	1 911 081	1 462 627	(583 963)	760 546	1 243 328
Podatek dochodowy	(497 442)	(451 086)	(464 301)	(576 653)	40 859	(291 813)	(335 440)
Zysk / strata netto	1 716 365	1 693 976	1 446 780	885 974	(543 104)	468 733	907 888
Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 715 626	1 693 372	1 446 350	886 063	(543 583)	467 925	907 165
Przypadający na udziały niedające kontroli	739	604	430	(89)	479	808	723

8. Pozostałe informacje

8.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2023.

8.2 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.

8.3 Akcje Banku i podmiotów powiązanych w posiadaniu Władz Banku

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2023 roku oraz na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2023 roku, osoby zarządzające i nadzorujące w Banku nie posiadały akcji Banku Pekao S.A.

8.4 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 31 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku.

8.5 Informacja o pochodnych instrumentach finansowych i rachunkowości zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń omówione są w Nocie Objasniającej nr 31 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku.

8.6 Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank i jednostki zależne w III kwartale 2023 roku nie zawarły z podmiotami powiązanymi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W III kwartale 2023 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 27 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku.

8.7 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 2023 roku.

8.8 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe są alternatywnymi w stosunku do tradycyjnych depozytów bankowych produktami inwestycyjnymi dla klientów Banku. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec września 2023 roku wyniosła 298,4 mln zł. Czynne są 3 emisje Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z maksymalnym terminem wymagalności do 22 grudnia 2023 roku.

Obligacje senioralne

3 kwietnia 2023 roku Bank wyemitował 3-letnie obligacje senioralne nieuprzywilejowane („obligacje SNP”) o łącznej wartości nominalnej 0,75 mld zł. Obligacje SNP posiadają opcję dającą Bankowi prawo do ich wcześniejszego wykupu w terminie 2 lat od dnia emisji, pod warunkiem uzyskania zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Obligacje SNP, zgodnie z art. 97a ust. 1 pkt. 2 Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, będą stanowić zobowiązania kwalifikowalne Banku. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalyst.

28 lipca 2023 roku Bank wyemitował 4-letnie obligacje senioralne nieuprzywilejowane o łącznej wartości nominalnej 0,35 mld zł oraz 2-letnie obligacje senioralne uprzywilejowane („obligacje SP”) o łącznej wartości nominalnej 0,75 mld zł. Obligacje SNP posiadają opcję dającą Bankowi prawo do ich wcześniejszego wykupu w terminie 3 lat od dnia emisji, natomiast obligacje SP posiadają opcję dającą Bankowi prawo do ich wcześniejszego wykupu w terminie 1 roku od dnia emisji, pod warunkiem uzyskania zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Obligacje SNP oraz SP, zgodnie z art. 97a ust. 1 pkt. 2 Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, będą stanowić zobowiązania kwalifikowalne Banku. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalyst.

Obligacje podporządkowane

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 Catalyst.

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 Catalyst.

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 Catalyst.

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 Catalyst.

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 Catalyst.

3 sierpnia 2022 roku Zarząd Banku podjął uchwałę dotyczącą niekorzystania z opcji wcześniejszego wykupu obligacji wyemitowanych przez Bank w dniu 30 października 2017 roku o wartości nominalnej 1,25 mld zł.

29 sierpnia 2023 roku Zarząd Banku podjął uchwałę dotyczącą niekorzystania z uprawnienia do wcześniejszego wykupu obligacji podporządkowanych wyemitowanych przez Bank w dniu 15 października 2018 roku o wartości nominalnej 0,55 mld zł.

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu listów zastawnych (kapitał) na koniec września 2023 roku, wyniosła 986,8 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 6 miesięcy stanowią 14,0%, do 2 lat stanowią 31,4%, do 5 lat stanowią 54,6%.

Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec września 2023 roku wyniosła 386,8 mln zł, z terminem wymagalności do 6 miesięcy.

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec września 2023 roku wyniosła 2 818,6 mln zł, z terminem wymagalności do 3 miesięcy, do 6 miesięcy, do 1 roku, stanowią odpowiednio 47,8%, 27,8% i 24,4%.

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 2023 roku wyniosła 3 482,3 mln zł.

8.9 Wydarzenia po dacie bilansowej

Wyrażenie zgody przez Zarząd Banku Pekao S.A. na ustanowienie programu emisji średnioterminowych euroobligacji

31 października 2023 roku Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na ustanowienie przez Bank jako emitenta programu („Program EMTN”) emisji średnioterminowych euroobligacji („Euroobligacje”).

Program EMTN został ustanowiony na następujących warunkach:

1. kwota Programu EMTN wyniesie maksymalnie 5 000 000 000 EUR lub równowartość tej kwoty w innych walutach,
2. Euroobligacje emitowane w ramach Programu EMTN będą oferowane i sprzedawane poza terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki do, na rachunek lub na rzecz osób innych niż osoby amerykańskie, zgodnie z Regulacją S (ang. Regulation S) wydaną na podstawie amerykańskiej Ustawy o Papierach Wartościowych z 1933 roku (U.S. Securities Act of 1933) („Amerykańska Ustawa o Papierach Wartościowych”). Euroobligacje nie zostaną zarejestrowane zgodnie z Amerykańską Ustawą o Papierach Wartościowych ani innymi stanowymi przepisami dotyczącymi papierów wartościowych,
3. Euroobligacje mogą być emitowane w euro, złotych lub innych walutach w dowolnej liczbie transz, o różnej strukturze odsetkowej i zapadalności,
4. Euroobligacje mogą być emitowane jako obligacje zielone lub zrównoważone,
5. Euroobligacje zostaną zdeponowane u wspólnego depozytariusza i zarejestrowane w imieniu podmiotu wyznaczonego jako wspólny depozytariusz dla Euroclear Bank SA/NV lub Clearstream Banking, S.A.,
6. Bank będzie mógł ubiegać się o dopuszczenie poszczególnych serii Euroobligacji do oficjalnych notowań na Giełdzie Papierów Wartościowych w Luksemburgu (ang. Luxembourg Stock Exchange „LuxSE”) oraz dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez LuxSE, Luxembourg Green Exchange, Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. lub inny podmiot prowadzący rynek regulowany w rozumieniu Dyrektywy 2014/65/UE w sprawie rynków instrumentów finansowych (z późniejszymi zmianami),
7. emisja każdej serii Euroobligacji w ramach Programu EMTN zostanie zatwierdzona odrębnymi uchwałami Zarządu Banku.

W związku z Programem EMTN Bank sporządzi prospekt podstawowy, który zostanie zatwierdzony przez Commission de Surveillance du Secteur Financier w Luksemburgu.

**Śródroczne Skrócone
Skonsolidowane Sprawozdanie
Finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A. za okres
9 miesięcy zakończony
dnia 30 września 2023 roku**



I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
VI. Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.	11
VII. Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A.	12
VIII. Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A.	13
IX. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku Pekao S.A.	14
X. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.	17
XI. Noty objaśniające skonsolidowanego sprawozdania finansowego	19
1. Informacje ogólne.....	19
2. Skład Grupy.....	19
3. Połączenia jednostek gospodarczych.....	20
4. Oświadczenie o zgodności.....	20
5. Istotne zasady rachunkowości.....	24
6. Zastosowanie szacunków i założeń	25
7. Informacje dotyczące segmentów działalności.....	27
8. Przychody i koszty z tytułu odsetek.....	30
9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	32
10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	33
11. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe.....	33
12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	33
13. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	34
14. Podatek dochodowy.....	35
15. Dywidendy.....	35
16. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	35
17. Należności od banków	36
18. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu).....	36
19. Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	37
20. Papiery wartościowe	41
21. Zobowiązania wobec innych banków.....	42
22. Zobowiązania wobec klientów	42
23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	42
24. Rezerwy	43
25. Zobowiązania i aktywa warunkowe	43
26. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	45
27. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	46
28. Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF	50
29. Podstawowe miary płynności	54
30. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	54
31. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwrócenie takich odpisów	59
32. Nabycie i sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych oraz zobowiązania z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych	59
33. Zdarzenia po dacie bilansu.....	59

I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	NOTA	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTAŁY 2023	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022
		OKRES OD 01.07.2023 DO 30.09.2023	OKRES OD 01.01.2023 DO 30.09.2023	OKRES OD 01.07.2022 DO 30.09.2022	OKRES OD 01.01.2022 DO 30.09.2022
				PRZEKSZTAŁCONY	PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	8	4 651 473	13 480 257	1 355 719	6 668 360
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		4 638 046	13 451 247	1 347 093	6 650 713
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		4 215 857	12 106 446	1 188 983	6 274 065
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		422 189	1 344 801	158 110	376 648
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		13 427	29 010	8 626	17 647
Koszty z tytułu odsetek	8	-1 626 937	-4 689 608	-957 828	-1 634 874
Wynik z tytułu odsetek		3 024 536	8 790 649	397 891	5 033 486
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9	912 791	2 653 994	872 750	2 575 915
Koszty z tytułu prowizji i opłat	9	-184 120	-526 066	-158 431	-440 742
Wynik z tytułu prowizji i opłat		728 671	2 127 928	714 319	2 135 173
Przychody z tytułu dywidend		534	29 166	440	26 790
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	10	76 330	383 191	20 509	34 156
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		695	562	-404	1 963
Zysk / strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy		14 085	23 679	1 357	-9 948
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	11	-167 247	-563 448	-259 850	-924 869
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych		21 136	-19 374	-24 757	-333 454
Pozostałe przychody operacyjne	12	22 673	86 528	36 384	88 878
Pozostałe koszty operacyjne	12	-91 018	-265 957	-141 176	-369 655
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych		-61 061	-193 201	-17 966	-128 528
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	13	-1 396 865	-4 346 331	-1 354 898	-4 599 185
Zysk z jednostek stowarzyszonych		1 413	3 983	1 465	3 122
ZYSK / STRATA BRUTTO		2 213 807	6 269 950	-583 963	1 419 911
Podatek dochodowy	14	-497 442	-1 412 829	40 859	-586 394
ZYSK / STRATA NETTO		1 716 365	4 857 121	-543 104	833 517
1. Przypadająca na akcjonariuszy Banku		1 715 626	4 855 348	-543 583	831 507
2. Przypadająca na udziały niedające kontroli		739	1 773	479	2 010
Zysk / strata na akcję (w złotych na akcję)					
podstawowy za okres		6,54	18,50	-2,07	3,17
rozwodniony za okres		6,54	18,50	-2,07	3,17

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 59 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	III KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.07.2023 DO 30.09.2023	3 KWARTALY 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.09.2023	III KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.07.2022 DO 30.09.2022	3 KWARTALY 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.09.2022
Zysk / strata netto	1 716 365	4 857 121	-543 104	833 517
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	168 984	639 172	-61 235	-812 753
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	174 028	653 400	-57 938	-802 809
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-5 044	-14 228	-3 297	-9 944
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	466 219	1 454 724	42 254	-1 745 398
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 (netto)	18 395	56 198	-5 833	-73 088
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-21 621	-	14 251
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	653 598	2 128 473	-24 814	-2 616 988
Całkowite dochody razem	2 369 963	6 985 594	-567 918	-1 783 471
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku	2 369 224	6 983 821	-568 397	-1 785 481
2. Przypadające na udziały niedające kontroli	739	1 773	479	2 010

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 59 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	NOTA	30.09.2023	31.12.2022
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	16	11 312 470	13 436 334
Należności od banków	17	6 452 017	4 678 613
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	18	10 212 324	15 088 916
Instrumenty zabezpieczające		622 401	279 589
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	19	162 422 401	158 720 990
Papiery wartościowe	20	110 209 151	80 317 445
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		1 112 464	929 526
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		12 038	12 382
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		51 566	48 476
Wartości niematerialne		2 339 871	2 253 287
Rzeczowe aktywa trwałe		1 769 223	1 572 093
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 289 395	1 849 574
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		14 388	271 047
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14	1 275 007	1 578 527
Inne aktywa		2 129 438	1 951 807
AKTYWA RAZEM		309 934 759	281 139 032
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-	-
Zobowiązania wobec innych banków	21	7 791 984	8 594 396
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		431 216	874 591
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	18	10 010 184	15 521 489
Zobowiązania wobec klientów	22	241 308 438	210 747 090
Instrumenty zabezpieczające		1 638 387	3 176 413
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	23	9 912 101	10 337 485
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych		2 845 575	2 789 132
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		1 256 545	26 826
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		1 235 404	4 001
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14	21 141	22 825
Rezerwy	24	1 639 843	1 402 154
Pozostałe zobowiązania		4 764 811	4 894 444
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		281 599 084	258 364 020
Kapitały razem			
Kapitał zakładowy		262 470	262 470
Pozostałe kapitały		21 590 003	18 978 222
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		6 471 193	3 522 191
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku		28 323 666	22 762 883
Udziały niedające kontroli		12 009	12 129
KAPITAŁY RAZEM		28 335 675	22 775 012
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		309 934 759	281 139 032

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 59 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚNY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE	WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚNY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
Kapitał własny na 1.01.2023	262 470	18 978 222	9 137 221	1 982 459	10 800 588	-3 295 657	353 611	3 522 191	22 762 883	12 129	22 775 012
Całkowite dochody razem	-	2 128 473	-	-	-	2 128 473	-	4 855 348	6 983 821	1 773	6 985 594
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-21 621	-	-	-	-21 621	-	-	-21 621	-	-21 621
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	639 172	-	-	-	639 172	-	-	639 172	-	639 172
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	56 198	-	-	-	56 198	-	-	56 198	-	56 198
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	1 454 724	-	-	-	1 454 724	-	-	1 454 724	-	1 454 724
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	2 128 473	-	-	-	2 128 473	-	-	2 128 473	-	2 128 473
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	4 855 348	4 855 348	1 773	4 857 121
Podział wyniku za rok ubiegły	-	483 312	-	-	481 993	-	1 319	-1 905 900	-1 422 588	-1 792	-1 424 380
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 422 588	-1 422 588	-1 792	-1 424 380
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	483 312	-	-	481 993	-	1 319	-483 312	-	-	-
Pozostałe	-	-4	-	-	8 405	-8 409	-	-446	-450	-101	-551
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-	-	-	8 409	-8 409	-	-	-	-	-
Pozostałe	-	-4	-	-	-4	-	-	-446	-450	-101	-551
Kapitał własny na 30.09.2023	262 470	21 590 003	9 137 221	1 982 459	11 290 986	-1 175 593	354 930	6 471 193	28 323 666	12 009	28 335 675

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 59 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2022	262 470	19 554 958	9 137 221	1 982 459	9 684 220	-1 618 480	369 538	4 034 001	23 851 429	11 857	23 863 286
Całkowite dochody razem	-	-1 677 177	-	-	-	-1 677 177	-	1 717 570	40 393	1 933	42 326
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-8 163	-	-	-	-8 163	-	-	-8 163	12	-8 151
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-637 915	-	-	-	-637 915	-	-	-637 915	-	-637 915
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-47 835	-	-	-	-47 835	-	-	-47 835	-	-47 835
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-983 264	-	-	-	-983 264	-	-	-983 264	-	-983 264
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	-1 677 177	-	-	-	-1 677 177	-	-	-1 677 177	12	-1 677 165
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 717 570	1 717 570	1 921	1 719 491
Podział wyniku za rok ubiegły	-	1 100 409	-	-	1 116 336	-	-15 927	-2 229 030	-1 128 621	-1 560	-1 130 181
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 128 621	-1 128 621	-1 560	-1 130 181
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 100 409	-	-	1 116 336	-	-15 927	-1 100 409	-	-	-
Pozostałe	-	32	-	-	32	-	-	-350	-318	-101	-419
Pozostałe	-	32	-	-	32	-	-	-350	-318	-101	-419
Kapitał własny na 31.12.2022	262 470	18 978 222	9 137 221	1 982 459	10 800 588	-3 295 657	353 611	3 522 191	22 762 883	12 129	22 775 012

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 59 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZA CJI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2022	262 470	19 554 958	9 137 221	1 982 459	9 684 220	-1 618 480	369 538	4 034 001	23 851 429	11 857	23 863 286
Całkowite dochody	-	-2 616 988	-	-	-	-2 616 988	-	831 507	-1 785 481	2 010	-1 783 471
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	14 251	-	-	-	14 251	-	-	14 251	-	14 251
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-812 753	-	-	-	-812 753	-	-	-812 753	-	-812 753
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-73 088	-	-	-	-73 088	-	-	-73 088	-	-73 088
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-1 745 398	-	-	-	-1 745 398	-	-	-1 745 398	-	-1 745 398
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	-2 616 988	-	-	-	-2 616 988	-	-	-2 616 988	-	-2 616 988
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	831 507	831 507	2 010	833 517
Podział wyniku za rok ubiegły	-	1 100 409	-	-	1 116 336	-	-15 927	-2 229 030	-1 128 621	-1 560	-1 130 181
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 128 621	-1 128 621	-1 560	-1 130 181
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 100 409	-	-	1 116 336	-	-15 927	-1 100 409	-	-	-
Pozostałe	-	31	-	-	31	-	-	-350	-319	-101	-420
Pozostałe	-	31	-	-	31	-	-	-350	-319	-101	-420
Kapitał własny na 30.09.2022	262 470	18 038 410	9 137 221	1 982 459	10 800 587	-4 235 468	353 611	2 636 128	20 937 008	12 206	20 949 214

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 59 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

NOTA	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTAŁY 2023	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022
	OKRES OD 01.07.2023 DO 30.09.2023	OKRES OD 01.01.2023 DO 30.09.2023	OKRES OD 01.07.2022 DO 30.09.2022	OKRES OD 01.01.2022 DO 30.09.2022
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia				
Zysk / strata brutto	2 213 807	6 269 950	-583 963	1 419 911
Korekty razem:	17 132 465	24 593 621	-2 713 217	4 850 736
Amortyzacja	13 152 808	466 768	160 617	477 718
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-1 413	-3 983	-1 465	-3 122
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-19 444	-38 349	-21 427	-37 036
Wynik z tytułu odsetek	8 -3 024 536	-8 790 649	-397 891	-5 033 486
Przychody z tytułu dywidend	-534	-29 166	-440	-26 790
Odsetki otrzymane	4 438 096	13 245 316	1 153 864	6 047 894
Odsetki zapłacone	-1 564 112	-4 356 941	-949 262	-1 542 550
Podatek dochodowy zapłacony	199 335	-118 268	-14 369	-512 541
Zmiana stanu należności od banków	22 774	274 020	150 202	64 669
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	1 513 503	4 876 592	-284 100	-10 835 507
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	-2 732 966	-3 558 823	-3 510 633	-7 212 964
Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)	-470 614	-834 914	-987 679	-819 903
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-623 537	464 194	-228 092	-3 364 973
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-15 814	-429 056	-4 006 796	-182 009
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	-160 975	-443 375	-18 931	-9 221
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-1 358 752	-5 511 305	195 903	10 485 568
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	19 495 430	30 238 705	6 060 895	14 124 854
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-446	-1 027 390	-72 545	-304 487
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	59 235	56 443	53 970	75 010
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości	-286	-1 058	-502	-1 668
Zmiana stanu rezerw	51 521	237 689	88 409	212 247
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	1 173 192	-122 829	-82 945	3 249 033
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	19 346 272	30 863 571	-3 297 180	6 270 647
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Wpływy z działalności inwestycyjnej	295 561 203	950 359 490	6 294 824	24 740 008
Zbycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	295 556 758	950 314 431	6 285 021	24 661 110
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 911	15 893	9 363	52 108
Dywidendy otrzymane	534	29 166	440	26 790
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-314 172 255	-980 073 494	-2 520 129	-17 982 522
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-313 991 260	-979 422 705	-2 426 608	-17 740 606
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-180 995	-650 789	-93 521	-241 916
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-18 611 052	-29 714 004	3 774 695	6 757 486

	NOTA	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTALY 2023	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTALY 2022
		OKRES OD 01.07.2023 DO 30.09.2023	OKRES OD 01.01.2023 DO 30.09.2023	OKRES OD 01.07.2022 DO 30.09.2022	OKRES OD 01.01.2022 DO 30.09.2022
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej					
Wpływy z działalności finansowej		1 628 093	2 578 095	2 933 954	6 128 831
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków		528 093	728 095	922 952	1 555 547
Emisja dłużnych papierów wartościowych		1 100 000	1 850 000	2 011 002	4 573 284
Wydatki z działalności finansowej		-1 266 962	-3 803 851	-2 254 562	-3 147 544
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		-478 949	-1 068 108	-314 032	-858 198
Wykup dłużnych papierów wartościowych		652 775	-1 243 078	-784 935	-1 076 857
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-1 422 588	-1 422 588	-1 128 621	-1 128 621
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu		-18 200	-70 077	-26 974	-83 868
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		361 131	-1 225 756	679 392	2 981 287
Przepływy pieniężne netto razem		1 096 351	-76 189	1 156 907	16 009 420
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		232 524	-56 183	178 470	286 284
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		1 096 351	-76 189	1 156 907	16 009 420
Środki pieniężne na początek okresu		16 520 845	17 693 385	22 588 138	7 735 625
Środki pieniężne na koniec okresu	26	17 617 196	17 617 196	23 745 045	23 745 045

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 11 do 59 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

VI. Rachunek zysków i strat Banku Pekao S.A.

	III KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.07.2023 DO 30.09.2023	3 KWARTAŁY 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.09.2023	III KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.07.2022 DO 30.09.2022 PRZEKSZTAŁCONY	3 KWAARTALY 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.09.2022 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	4 389 398	12 768 429	1 262 516	6 301 057
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	4 372 051	12 727 945	1 252 443	6 279 747
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3 924 969	11 263 272	1 047 814	5 779 713
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	447 082	1 464 673	204 629	500 034
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	17 347	40 484	10 073	21 310
Koszty z tytułu odsetek	-1 444 646	-4 222 346	-844 571	-1 412 318
Wynik z tytułu odsetek	2 944 752	8 546 083	417 945	4 888 739
Przychody z tytułu prowizji i opłat	805 083	2 363 339	790 904	2 336 924
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-195 577	-559 623	-164 463	-456 710
Wynik z tytułu prowizji i opłat	609 506	1 803 716	626 441	1 880 214
Przychody z tytułu dywidend	529	237 789	439	211 657
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	79 465	380 901	17 771	23 898
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	695	562	-404	1 963
Zysk / strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	14 085	23 679	1 357	-9 948
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-134 079	-497 209	-250 804	-865 881
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	19 520	-15 122	-25 049	-333 005
Pozostałe przychody operacyjne	21 367	81 160	33 843	82 804
Pozostałe koszty operacyjne	-87 818	-248 876	-141 265	-366 374
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-57 982	-176 672	-18 149	-126 227
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 292 649	-4 053 433	-1 261 312	-4 351 296
ZYSK / STRATA BRUTTO	2 155 853	6 274 372	-555 989	1 495 776
Podatek dochodowy	-482 552	-1 366 050	36 804	-554 449
ZYSK / STRATA NETTO	1 673 301	4 908 322	-519 185	941 327
Zysk / strata na akcję (w złotych na akcję)				
podstawowy za okres	6,37	18,70	-1,97	3,59
rozwodniony za okres	6,37	18,70	-1,97	3,59

VII. Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Pekao S.A.

	III KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.07.2023 DO 30.09.2023	3 KWARTALY 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.09.2023	III KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.07.2022 DO 30.09.2022	3 KWARTALY 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.09.2022
Zysk / strata netto	1 673 301	4 908 322	-519 185	941 327
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto):	167 232	627 532	-58 323	-811 773
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	172 276	641 760	-55 026	-801 829
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-5 044	-14 228	-3 297	-9 944
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	466 219	1 454 724	42 254	-1 745 398
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 (netto)	18 395	56 198	-5 833	-73 088
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-21 621	-	14 251
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	651 846	2 116 833	-21 902	-2 616 008
Całkowite dochody razem	2 325 147	7 025 155	-541 087	-1 674 681

VIII. Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Pekao S.A.

	30.09.2023	31.12.2022
AKTYWA		
Kasa, należności od Banku Centralnego	11 312 138	13 434 904
Należności od banków	7 163 109	5 401 659
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	10 256 120	15 134 095
Instrumenty zabezpieczające	622 401	279 589
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	148 040 936	142 425 702
Papiery wartościowe	111 306 733	86 151 126
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 112 464	929 526
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	12 038	12 382
Inwestycje w jednostkach zależnych	1 742 425	1 742 425
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	42 194	42 194
Wartości niematerialne	1 489 979	1 407 781
Rzeczowe aktywa trwałe	1 659 354	1 501 069
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	973 312	1 547 469
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	267 289
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	973 312	1 280 180
Inne aktywa	1 838 447	1 694 590
AKTYWA RAZEM	297 571 650	271 704 511
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	3 570 016	4 134 618
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	431 216	874 591
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	10 024 998	15 538 551
Zobowiązania wobec klientów	241 672 073	210 988 577
Instrumenty zabezpieczające	1 638 387	3 176 413
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 214 236	5 893 923
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	2 845 575	2 789 132
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	1 231 788	-
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	1 231 788	-
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Rezerwy	1 602 825	1 394 068
Pozostałe zobowiązania	4 548 432	4 725 101
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	269 779 546	249 514 974
Kapitały razem		
Kapitał zakładowy	262 470	262 470
Pozostałe kapitały	20 936 255	18 343 689
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	6 593 379	3 583 378
KAPITAŁY RAZEM	27 792 104	22 189 537
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	297 571 650	271 704 511

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

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY					WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY			POZOSTAŁE
Kapitał własny na 1.01.2023	262 470	18 343 689	9 137 221	1 982 459	10 254 551	-3 263 669	233 127	3 583 378	22 189 537
Całkowite dochody	-	2 116 833	-	-	-	2 116 833	-	4 908 322	7 025 155
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-21 621	-	-	-	-21 621	-	-	-21 621
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	627 532	-	-	-	627 532	-	-	627 532
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	56 198	-	-	-	56 198	-	-	56 198
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	1 454 724	-	-	-	1 454 724	-	-	1 454 724
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	2 116 833	-	-	-	2 116 833	-	-	2 116 833
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	4 908 322	4 908 322
Podział wyniku za rok ubiegły	-	475 733	-	-	475 733	-	-	-1 898 321	-1 422 588
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 422 588	-1 422 588
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	475 733	-	-	475 733	-	-	-475 733	-
Pozostałe	-	-	-	-	8 409	-8 409	-	-	-
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	8 409	-8 409	-	-	-
Kapitał własny na 30.09.2023	262 470	20 936 255	9 137 221	1 982 459	10 738 693	-1 155 245	233 127	6 593 379	27 792 104

	POZOSTAŁE KAPITAŁY							WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE		
Kapitał własny na 1.01.2022	262 470	18 915 464	9 137 221	1 982 459	9 146 343	-1 583 686	233 127	3 921 887	23 099 821
Calkowite dochody	-	-1 679 983	-	-	-	-1 679 983	-	1 898 320	218 337
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-8 536	-	-	-	-8 536	-	-	-8 536
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-640 348	-	-	-	-640 348	-	-	-640 348
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-47 835	-	-	-	-47 835	-	-	-47 835
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-983 264	-	-	-	-983 264	-	-	-983 264
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	-1 679 983	-	-	-	-1 679 983	-	-	-1 679 983
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 898 320	1 898 320
Podział wyniku za rok ubiegły	-	1 108 208	-	-	1 108 208	-	-	-2 236 829	-1 128 621
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 128 621	-1 128 621
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 108 208	-	-	1 108 208	-	-	-1 108 208	-
Kapitał własny na 31.12.2022	262 470	18 343 689	9 137 221	1 982 459	10 254 551	-3 263 669	233 127	3 583 378	22 189 537

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE		
Kapitał własny na 1.01.2022	262 470	18 915 464	9 137 221	1 982 459	9 146 343	-1 583 686	233 127	3 921 887	23 099 821
Calkowite dochody	-	-2 616 008	-	-	-	-2 616 008	-	941 327	-1 674 681
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	14 251	-	-	-	14 251	-	-	14 251
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-811 773	-	-	-	-811 773	-	-	-811 773
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-73 088	-	-	-	-73 088	-	-	-73 088
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-1 745 398	-	-	-	-1 745 398	-	-	-1 745 398
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	-2 616 008	-	-	-	-2 616 008	-	--	-2 616 008
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	941 327	941 327
Podział wyniku za rok ubiegły	-	1 108 208	-	-	1 108 208	-	-	-2 236 829	-1 128 621
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 128 621	-1 128 621
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	1 108 208	-	-	1 108 208	-	-	-1 108 208	-
Kapitał własny na 30.09.2022	262 470	17 407 664	9 137 221	1 982 459	10 254 551	-4 199 694	233 127	2 626 385	20 296 519

X. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku Pekao S.A.

	III KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.07.2023 DO 30.09.2023	3 KWARTAŁY 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.09.2023	III KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.07.2022 DO 30.09.2022	3 KWARTAŁY 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.09.2022
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia				
Zysk / strata brutto	2 155 853	6 274 372	-555 989	1 495 776
Korekty razem:	17 701 131	24 229 087	-2 177 468	3 475 519
Amortyzacja	139 982	430 864	149 294	444 284
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-19 413	-38 004	-21 386	-36 673
Wynik z tytułu odsetek	-2 944 752	-8 546 083	-417 945	-4 888 739
Przychody z tytułu dywidend	-529	-237 789	-439	-211 657
Odsetki otrzymane	4 199 091	12 582 357	1 081 632	5 727 038
Odsetki zapłacone	-1 300 799	-3 851 652	-627 411	-1 088 125
Podatek dochodowy zapłacony	212 034	-55 116	-	-467 535
Zmiana stanu należności od banków	116 311	31 705	428 859	-121 948
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	1 490 890	4 877 975	-316 480	-10 867 969
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-2 437 793	-5 495 072	-3 210 046	-8 318 533
Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)	-341 267	-118 523	-1 038 017	-923 920
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-557 991	477 399	250 098	-2 923 695
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-108 736	-312 370	-4 116 520	-310 507
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	-160 975	-443 375	-18 931	-9 221
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-1 352 893	-5 513 553	205 851	10 505 265
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	19 489 986	30 353 470	5 804 472	13 907 792
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-37 689	8 798	-51 036	-74 752
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	59 234	56 443	53 970	75 010
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości	-193	-507	-219	-764
Zmiana stanu rezerw	40 267	208 757	88 883	188 879
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	1 216 366	-186 637	-422 097	2 871 289
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	19 856 984	30 503 459	-2 733 457	4 971 295
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Wpływy z działalności inwestycyjnej	298 833 483	963 716 796	11 065 841	36 285 841
Zbycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	298 831 082	963 499 474	11 009 587	36 084 678
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 871	6 913	4 099	14 831
Dywidendy otrzymane	530	210 409	52 155	186 332
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-317 011 393	-989 123 812	-6 002 324	-26 787 102
Nabycie jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-	-65 000	-65 000
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-316 861 673	-988 533 668	-5 853 765	-26 511 003
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-149 720	-590 144	-83 559	-211 099
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-18 177 910	-25 407 016	5 063 517	9 498 739

	III KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.07.2023 DO 30.09.2023	3 KWARTALY 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 30.09.2023	III KWARTAŁ 2022 OKRES OD 01.07.2022 DO 30.09.2022	3 KWARTALY 2022 OKRES OD 01.01.2022 DO 30.09.2022
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy z działalności finansowej	1 100 000	1 850 000	2 012 939	4 573 284
Emisja dłużnych papierów wartościowych	1 100 000	1 850 000	2 012 939	4 573 284
Wydatki z działalności finansowej	-1 717 386	-7 276 003	-3 014 405	-3 217 053
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	-173 503	-219 506	-104 847	-244 776
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-103 942	-5 567 202	-1 754 046	-1 760 023
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 422 588	-1 422 588	-1 128 621	-1 128 621
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu	-17 353	-66 707	-26 891	-83 633
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-617 386	-5 426 003	-1 001 466	1 356 231
Przepływy pieniężne netto razem	1 061 688	-329 560	1 328 594	15 826 265
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	232 397	-56 324	183 184	293 529
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	1 061 688	-329 560	1 328 594	15 826 265
Środki pieniężne na początek okresu	16 820 138	18 211 386	22 771 178	8 273 507
Środki pieniężne na koniec okresu	17 881 826	17 881 826	24 099 772	24 099 772

XI. Noty objaśniające skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank Pekao S.A.” lub „Bank”) z siedzibą w Polsce, ul. Żubra 1, 01-066 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.

Akcje Banku są notowane na Gieldzie Papierów Wartościowych (GPW) w Warszawie. Papiery wartościowe Banku znajdujące się w obrocie na rynkach regulowanych są klasyfikowane w sektorze bankowym.

Bank Pekao S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym oferującym na rynku polskim szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonych w statucie Banku. Bank prowadzi operacje zarówno w złotych polskich, jak i w walutach obcych oraz aktywnie uczestniczy w obrocie na krajowym i zagranicznych rynkach finansowych. Ponadto, poprzez jednostki zależne Grupa prowadzi działalność maklerską, leasingową, faktoringową oraz świadczy inne usługi finansowe. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. nie wykazuje istotnych cech sezonowości lub cykliczności.

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 Rondzie Daszyńskiego 4, której w 34,2% udziałowcem jest Skarb Państwa.

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących „Grupę”, a także dane jednostek stowarzyszonych wycenionych metodą praw własności.

Strukturę akcjonariatu Banku przedstawiono w punkcie 5.4 Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2023 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	
			30.09.2023	31.12.2022
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi leasingowe	100,00	100,00
PeUF Sp. z o.o.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Investment Banking S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	66,50	66,50
Pekao Direct Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call- center	100,00	100,00
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
FPB - Media Sp. z o.o. (w upadłości)	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Pekao Investment Management S.A.	Warszawa	Holdingowa	100,00	100,00
Pekao TFI S.A.	Warszawa	Zarządzanie aktywami	100,00	100,00

Na dzień 30 września 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku wszystkie spółki zależne zostały objęte konsolidacją.

Na dzień 30 września 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku Grupa nie posiadała udziałów w jednostkach współkontrolowanych.

Jednostki stowarzyszone

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.09.2023	31.12.2022
Krajowy Integrator Płatności S.A.	Poznań	Pośrednictwo pieniężne	38,33	38,33

3. Połączenia jednostek gospodarczych

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku oraz w 2022 roku nie wystąpiły połączenia jednostek gospodarczych.

4. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 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 oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 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 3 kwartały 2023 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 7 listopada 2023 roku.

4.1. 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 2023 roku

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
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.	Grupa dokonała analizy oferowanych produktów, czy spełniają definicję umów ubezpieczenia w świetle w MSSF 17. Wyniki analizy wskazują, iż oferowane przez Grupę produkty nie przenoszą znaczącego ryzyka ubezpieczeniowego i nie są umowami ubezpieczeniowymi. Tym samym nowy standard nie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz „Zasady praktyki MSSF 2: Ujawnianie informacji dotyczących zasad rachunkowości” (zmiana)	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 potrzebowałyby 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. 	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
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. 	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego 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.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSSF 17 (zmiana) „Umowy ubezpieczeniowe” oraz MSSF 9 (zmiana) „Instrumenty finansowe”	Główna zmiana dotyczy jednostek, które po raz pierwszy zastosują jednocześnie MSSF 17 i MSSF 9. Zmiana dotyczy aktywów finansowych, dla których prezentowane są informacje porównawcze w momencie pierwszego zastosowania MSSF 17 i MSSF 9, ale w przypadku gdy informacje te nie zostały przekształcone do MSSF 9. Zmiana pozwala na prezentację danych porównawczych dotyczących składnika aktywów finansowych jakby wymogi klasyfikacji i wyceny zawarte w MSSF 9 były już wcześniej stosowane do tego składnika aktywów finansowych. Stosując „nakładkę” klasyfikacyjną do składnika aktywów finansowych, jednostka nie ma obowiązku stosowania wymogów dotyczących utraty wartości zawartych w MSSF 9. Nie ma zmian w wymaganiach przejściowych w MSSF 9.	Zmiana standardów nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

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

Nie wystąpiły nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały wydane przez RMSR i zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale jeszcze nie weszły w życie.

4.3. 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
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”	Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśniają one, że na klasyfikację zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe wpływają jedynie klauzule umowne, które jednostka jest zobowiązana przestrzegać na dzień bilansowy lub przed nim. Ponadto jednostka musi ujawnić w sprawozdaniu finansowym informacje, które pozwolą użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumieć ryzyko, że zobowiązania długoterminowe z klauzulami umownymi staną się wymagalne w ciągu dwunastu miesięcy. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSSF 16 (zmiana) „Leasing”	Zmiany do MSSF 16 precyzują wymogi, które sprzedawca-leasingobiorca wykorzystuje do wyceny zobowiązania z tytułu leasingu wynikającego z transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego, aby sprzedawca-leasingobiorca nie rozpoznał żadnej kwoty zysku lub straty, która odnosi się do prawa użytkownika, które zachowuje. Transakcja sprzedaży i leasingu zwrotnego polega na przekazaniu składnika aktywów przez jednostkę (sprzedającego-leasingobiorcę) innej jednostce (nabywcy-leasingodawcy) oraz leasingu zwrotnego tego samego składnika aktywów przez sprzedającego-leasingobiorcę. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSR 12 (zmiana) „Podatek dochodowy”	<p>Zmiany dają firmom tymczasowe zwolnienie z rozliczania podatku odroczonego wynikającego z międzynarodowej reformy podatkowej Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju („OECD”). W grudniu 2021 roku OECD opublikowała modelowe zasady filaru drugiego, aby zapewnić, że duże międzynarodowe firmy będą podlegać minimalnej stawce podatkowej w wysokości 15%.</p> <p>Zmiany do MSR 12 obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wyjątek od wymogów MSR 12 polegający na tym, że jednostka nie rozpoznaje i nie ujawnia informacji o aktywach i zobowiązaniach z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych z podatkiem dochodowym w drugim filarze OECD. Jednostka musi ujawnić, że zastosowała wyjątek, • wymóg ujawnienia, zgodnie z którym jednostka musi osobno ujawnić swoje bieżące obciążenie podatkowe (dochód) związane z podatkami dochodowymi z drugiego filaru, • wymóg ujawnienia informacji, który stanowi, że w okresach, w których przepisy dotyczące drugiego filaru zostały uchwalone, ale jeszcze nie weszły w życie, jednostka ujawnia znane lub dające się racjonalnie oszacować informacje, które pomagają użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumieć ekspozycję jednostki na podatek dochodowy dotyczący drugiego filaru wynikający z tych przepisów, • wymóg zastosowania wyjątku przez jednostkę oraz wymóg ujawnienia faktu zastosowania wyjątku niezwłocznie po wydaniu zmian oraz retrospektywnie zgodnie z MSR 8. Pozostałe wymogi w zakresie ujawnień są wymagane dla rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później. <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>
MSR 7 (zmiana) „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” oraz MSSF 7 (zmiana) „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”	<p>Zmiany do MSR 7 oraz MSSF 7 „Umowy finansowania dostawców” obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> • nie definiują umów finansowania dostawców. Zamiast tego zmiany opisują cechy umowy, w przypadku której jednostka jest zobowiązana do przekazania informacji. Zmiany zwracają uwagę, że umowy, które są wyłącznie wsparciem kredytowym dla jednostki lub instrumentami wykorzystywanymi przez jednostkę do bezpośredniego uregulowania należnych kwot z dostawcą, nie są umowami finansowania dostawców, • jednostki będą musiały ujawnić w notach informacje, które umożliwią użytkownikom sprawozdań finansowych ocenić, w jaki sposób umowy finansowania dostawców wpływają na zobowiązania i przepływy pieniężne jednostki oraz zrozumieć wpływ umów finansowania dostawców na ekspozycję jednostki na ryzyko płynności oraz w jaki sposób jednostka mogłaby ucierpieć, gdyby umowy nie były już dla niej dostępne, • dodanie do MSR 7 wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat: <ul style="list-style-type: none"> ➢ warunków umów finansowania dostawców, ➢ dla umów na początek i koniec okresu sprawozdawczego: <ul style="list-style-type: none"> a) wartości bilansowej zobowiązań finansowych, które są częścią umowy, oraz powiązanej pozycji, w której są ujęte, b) wartości bilansowej zobowiązań finansowych ujawnionych w punkcie a), za które dostawcy otrzymali już zapłatę od dostawców finansowania, c) zakres terminów płatności zobowiązań finansowych ujawnionych w punkcie a) i porównywalnych zobowiązań handlowych, które nie są częścią umowy finansowania dostawcy, oraz ➢ rodzaju i skutków niegotówkowych zmian wartości bilansowej zobowiązań finansowych będących częścią umowy, • dodanie umów finansowania dostawców jako przykład w ramach wymogów dotyczących ujawniania informacji o ryzyku płynności w MSSF 7. <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa uważa, że zmiana standardów nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSR 21 (zmiana) „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”	<p>Zmiany do MSR 21:</p> <ul style="list-style-type: none"> określają, kiedy waluta jest wymierna na inną walutę, a kiedy nie – waluta jest wymierna, gdy jednostka jest w stanie wymienić tę walutę na inną walutę za pośrednictwem rynków lub mechanizmów wymiany, które tworzą wykonalne prawa i obowiązki bez zbędnej zwłoki w dniu wyceny i w określonym celu; waluta nie jest wymierna na inną walutę, jeżeli jednostka może pozyskać jedynie nieznaczną ilość tej innej waluty, określają, w jaki sposób jednostka ustala kurs wymiany obowiązujący w przypadku, gdy waluta nie jest wymierna – jeżeli waluta nie jest wymierna na dzień wyceny, jednostka szacuje kasowy kurs wymiany jako kurs, który miałby zastosowanie w przypadku zwykłej transakcji pomiędzy uczestnikami rynku na dzień wyceny i który wiernie odzwierciedlały panujące warunki gospodarcze, wymagają ujawnienia dodatkowych informacji, gdy waluta nie jest wymierna – gdy waluta nie jest wymierna, jednostka ujawnia informacje, które umożliwią użytkownikom jej sprawozdań finansowych ocenę, w jaki sposób brak wymierności waluty wpływa lub jak oczekuje się, że będzie mieć wpływ na jej wyniki finansowe, sytuację finansową i przepływy pieniężne. <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2025 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>

4.4. Inne oczekiwane zmiany w przepisach

Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom zakłada możliwość wprowadzenia zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR, przy czym szczegóły dotyczące zamiennika oraz data jego wprowadzenia zostaną ustalone dedykowanym rozporządzeniem Ministra Finansów.

W związku z powyższym, w lipcu 2022 roku została powołana narodowa grupa robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych („NGR”) składająca się m.in. z przedstawicieli Ministerstwa Finansów, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, a także największych banków, towarzystw ubezpieczeniowych oraz firm inwestycyjnych. Celem NGR jest przygotowanie nowego wskaźnika oraz harmonogramu jego wdrożenia w taki sposób aby zapewnić bezpieczeństwo systemu finansowego.

W III kwartale 2022 roku NGR podjął decyzję o wyborze indeksu WIRON (Warsaw Interest Rate Overnight) jako alternatywnego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, którego danymi wejściowymi są informacje reprezentujące transakcje ON (overnight).

WIRON ma się stać docelowo kluczowym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej, który będzie stosowany w umowach finansowych (np. umowach kredytu), instrumentach finansowych (np. papierach dłużnych lub instrumentach pochodnych) oraz przez fundusze inwestycyjne (np. w ustalaniu opłat za zarządzanie).

Ponadto, w III kwartale 2022 roku NGR opracowała harmonogram tzw. Mapy Drogowej, którego celem jest stworzenie płynnego rynku kasowych i pochodnych instrumentów finansowych stosujących wybrany wskaźnik referencyjny dla polskiego złotego (PLN), przygotowanie operacyjne i techniczne wszystkich uczestników rynku finansowego do zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID przez WIRON, przeprowadzenie wymaganych zmian w przepisach prawa polskiego oraz zbudowanie pełnej świadomości przeprowadzanej reformy i jej konsekwencji wśród wszystkich uczestników rynku finansowego, w szczególności konsumentów.

Z uwagi na fakt, że na reformę wskaźników referencyjnych składa się bardzo wiele wzajemnie powiązanych elementów, proces ten będzie rozłożony w czasie. NGR określiła w Mapie Drogowej, że przy efektywnej współpracy wszystkich zaangażowanych stron, reforma wskaźników referencyjnych w Polsce zostanie zrealizowana w całości do końca 2027 roku.

5. Istotne zasady rachunkowości

Informacje ogólne

Niniejsze 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).

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

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i zobowiązań oraz pomiaru wyniku finansowego, za wyjątkiem opisanych poniżej zmian w sposobie prezentacji w rachunku zysków i strat przychodów i kosztów z tytułu odsetek od instrumentów pochodnych zabezpieczających.

Przyjęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym zasady rachunkowości, poza zmianami w sposobie prezentacji w rachunku zysków i strat przychodów i kosztów z tytułu odsetek od instrumentów pochodnych zabezpieczających, są zgodne z zasadami stosowanymi przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych oraz przez wszystkie jednostki Grupy. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2023 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 4.2 oraz Nota 4.3). W ocenie Grupy zmiany standardów i interpretacji nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Porównywalność danych finansowych

W śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku Grupa i Bank dokonały zmian zasad rachunkowości w sposobie prezentacji w rachunku zysków i strat przychodów i kosztów z tytułu odsetek od instrumentów pochodnych zabezpieczających, ujmując je łącznie z odsetkami od pozycji zabezpieczanych.

Zmiana prezentacji wyżej wymienionych przychodów i kosztów z tytułu odsetek, w ocenie Grupy i Banku lepiej oddaje naturę tych transakcji i zwiększa przejrzystość rachunku zysków i strat z punktu widzenia jego użytkowników.

Wskazane powyżej zmiany zasad rachunkowości spowodowały konieczność przekształcenia danych porównawczych, natomiast nie miały one wpływu na poziom prezentowanego wyniku finansowego.

Wpływ zmian na dane porównawcze skonsolidowanego rachunku zysków i strat przedstawiają poniższe zestawienia.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA III KWARTAŁ 2022 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA III KWARTAŁ 2022 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Przychody z tytułu odsetek	1 357 913	-2 194	1 355 719
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 512 453	-165 360	1 347 093
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 352 082	-163 099	1 188 983
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	160 371	-2 261	158 110
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-154 540	163 166	8 626
Koszty z tytułu odsetek	-960 022	2 194	-957 828

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2022 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2022 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Przychody z tytułu odsetek	6 670 260	-1 900	6 668 360
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	6 786 497	-135 784	6 650 713
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	6 392 958	-118 893	6 274 065
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	393 539	-16 891	376 648
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-116 237	133 884	17 647
Koszty z tytułu odsetek	-1 636 774	1 900	-1 634 874

Wpływ zmian na dane porównawcze jednostkowego rachunku zysków i strat przedstawiają poniższe zestawienia.

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA III KWARTAŁ 2022 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA III KWARTAŁ 2022 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Przychody z tytułu odsetek	1 264 710	-2 194	1 262 516
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 417 803	-165 360	1 252 443
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 210 913	-163 099	1 047 814
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	206 890	-2 261	204 629
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-153 093	163 166	10 073
Koszty z tytułu odsetek	-846 765	2 194	-844 571

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2022 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE ZA 3 KWARTAŁY 2022 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Przychody z tytułu odsetek	6 302 957	-1 900	6 301 057
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	6 415 531	-135 784	6 279 747
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 898 606	-118 893	5 779 713
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	516 925	-16 891	500 034
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-112 574	133 884	21 310
Koszty z tytułu odsetek	-1 414 218	1 900	-1 412 318

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.

Szacunki i związane z nimi założenia podlegają bieżącej weryfikacji. Zmiany szacunków księgowych są ujęte prospektywnie począwszy od okresu, w którym dokonano zmiany szacunku.

Istotne szacunki księgowe 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 ujmuje odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu tego instrumentu finansowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym. W przeciwnym przypadku Grupa ujmuje odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia.

Grupa, w celu wyznaczenia oczekiwanych strat kredytowych wyodrębnia instrumenty finansowych indywidualnie znaczące, w szczególności: wszystkie aktywa finansowe wobec kredytobiorcy, dla którego łączne zaangażowanie Grupy na datę bilansową 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 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 formalnego oszacowania wartości odzyskiwalnej (danego aktywa bądź – w przypadku wartości firmy - wszystkich ośrodków wypracowujących środki pieniężne, których dotyczy dana wartość firmy). W sytuacji gdy wartość bilansowa danego składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, uznaje się utratę jego wartości i dokonuje odpisu aktualizującego jego wartość do poziomu wartości odzyskiwanej. Wartość odzyskiwalna jest jedną z dwóch następujących wartości w zależności od tego, która z nich jest wyższa: wartość godziwa danego składnika aktywów lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne, pomniejszona o koszty zbycia lub wartość użytkowa ustalana dla poszczególnych składników aktywów.

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

Na dzień 30 września 2023 roku Grupa nie stwierdziła konieczności dokonywania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów trwałych, w tym wartości firmy.

Rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 30 września 2023 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 niekorzystną linię orzeczniczą dotyczącą 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 28.

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Na dzień 30 września 2023 roku Grupa 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).

Grupa oszacowała również możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów hipotecznych.

Ponadto, w odniesieniu do ekspozycji bilansowych na dzień 30 września 2023 roku Grupa dokonała oszacowania możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości, co zostało odzwierciedlone w pomniejszeniu wartości bilansowej brutto tych ekspozycji.

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

Zasady wyceny do wartości godziwej

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz niekwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do 31 grudnia 2022 roku.

Koszty modyfikacji umów kredytów hipotecznych złotych w zakresie możliwego zawieszenia spłaty

W związku z wejściem w życie w 2022 roku ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, umożliwiającej konsumentom posiadającym umowy kredytów hipotecznych złotych zawieszenie ich spłaty, Grupa szacuje koszty związane z modyfikacją tych umów z tego tytułu, uwzględniając ustalony eksperymentalny wskaźnik partycypacji. Szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 8.

7. 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 małych i średnich przedsiębiorstw oraz średnich korporacji o obrotach rocznych do 500 mln złotych, oraz poniżej 50 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 2023 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	5 676 234	7 416	3 942 762	1 465 990	2 387 855	13 480 257
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-1 651 873	-338 579	-2 062 123	-268 836	-368 197	-4 689 608
Wynik odsetkowy zewnętrzny	4 024 361	-331 163	1 880 639	1 197 154	2 019 658	8 790 649
Przychody odsetkowe wewnętrzne	5 719 447	595 312	3 521 625	1 361 547	-11 197 931	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-4 265 852	-7 075	-3 724 920	-1 179 019	9 176 866	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	1 453 595	588 237	-203 295	182 528	-2 021 065	-
Wynik z tytułu odsetek	5 477 956	257 074	1 677 344	1 379 682	-1 407	8 790 649
Wynik z tytułu prowizji i opłat	856 557	109 720	526 219	517 836	117 596	2 127 928
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	-201 995	-934	203 938	39 145	217 015	257 169
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-193 201	-	-	-	-	-193 201
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	6 132 518	365 860	2 407 501	1 936 663	333 204	11 175 746
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-835 270	-79 185	-234 353	-206 277	-672 269	-2 027 354
Pozostałe koszty administracyjne, amortyzacja (w tym alokacja kosztów działalności)	-1 419 239	-54 050	-222 898	-283 940	510 690	-1 469 437
Koszty z działalności operacyjnej	-2 254 509	-133 235	-457 251	-490 217	-161 579	-3 496 791
Zysk operacyjny brutto	3 878 009	232 625	1 950 250	1 446 446	171 625	7 678 955
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-283 234	4 115	-238 672	18 719	-64 376	-563 448
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-19 374	-	-	-	-	-19 374
Zysk operacyjny netto	3 594 775	236 740	1 711 578	1 465 165	107 249	7 115 507
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-99 419	-206	-71 658	-33 127	14 034	-190 376
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-245 997	-934	-124 775	-84 959	-202 499	-659 164
Zysk z jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-	3 983	3 983
Zysk brutto	3 249 359	235 600	1 515 145	1 347 079	-77 233	6 269 950
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	-1 412 829
Zysk netto	-	-	-	-	-	4 857 121
Przypadający na akcjonariuszy Banku	-	-	-	-	-	4 855 348
Przypadający na udziały niedające kontroli	-	-	-	-	-	1 773
Aktywa alokowane	74 038 123	241 016	76 084 210	26 747 278	109 642 449	286 753 076
Aktywa niealokowane	-	-	-	-	-	23 181 683
Aktywa ogółem	-	-	-	-	-	309 934 759
Zobowiązania alokowane	130 121 767	14 523 899	75 314 622	36 171 135	5 970 369	262 101 792
Zobowiązania niealokowane	-	-	-	-	-	19 497 292
Zobowiązania ogółem	-	-	-	-	-	281 599 084

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 30 września 2022 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	2 028 916	6 355	2 588 578	1 004 123	1 040 388	6 668 360
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-306 596	-61 430	-886 277	-53 102	-327 469	-1 634 874
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 722 320	-55 075	1 702 301	951 021	712 919	5 033 486
Przychody odsetkowe wewnętrzne	4 416 465	477 992	1 919 113	700 766	-7 514 336	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-2 996 245	-5 370	-2 245 850	-741 159	5 988 624	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	1 420 220	472 622	-326 737	-40 393	-1 525 712	-
Wynik z tytułu odsetek	3 142 540	417 547	1 375 564	910 628	-812 793	5 033 486
Wynik z tytułu prowizji i opłat	826 858	109 497	521 214	545 177	132 427	2 135 173
Pozostałe dochody pozao odsetkowe	-234 545	-965	85 837	46 145	-124 288	-227 816
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-128 528	-	-	-	-	-128 528
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	3 734 853	526 079	1 982 615	1 501 950	-804 654	6 940 843
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-733 291	-64 519	-190 297	-172 378	-547 847	-1 708 332
Pozostałe koszty administracyjne, amortyzacja (w tym alokacja kosztów działalności)	-1 137 019	-43 999	-177 330	-234 224	255 425	-1 337 147
Koszty z działalności operacyjnej	-1 870 310	-108 518	-367 627	-406 602	-292 422	-3 045 479
Zysk operacyjny brutto	1 864 543	417 561	1 614 988	1 095 348	-1 097 076	3 895 364
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-591 379	-1 445	-130 782	-143 738	-57 525	-924 869
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-333 454	-	-	-	-	-333 454
Zysk operacyjny netto	1 273 164	416 116	1 484 206	951 610	-1 154 601	2 970 495
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-106 764	-239	-70 981	-30 669	-58 566	-267 219
Oplata ponoszona na System Ochrony	-	-	-	-	-482 140	-482 140
Wpłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	-165 835	-	-	-	-	-165 835
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-265 715	-979	-193 927	-78 788	-99 103	-638 512
Zysk z jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-	3 122	3 122
Zysk brutto	734 850	414 898	1 219 298	842 153	-1 791 288	1 419 911
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	-586 394
Zysk netto	-	-	-	-	-	833 517
Przypadający na akcjonariuszy Banku	-	-	-	-	-	831 507
Przypadający na udziały niedające kontroli	-	-	-	-	-	2 010
Aktywa alokowane	75 313 074	247 477	78 066 714	25 695 606	68 219 057	247 541 928
Aktywa niealokowane	-	-	-	-	-	32 020 573
Aktywa ogółem	-	-	-	-	-	279 562 501
Zobowiązania alokowane	114 185 991	14 729 101	62 451 830	30 167 689	7 863 701	229 398 312
Zobowiązania niealokowane	-	-	-	-	-	29 214 975
Zobowiązania ogółem	-	-	-	-	-	258 613 287

Uzgodnienie dochodów z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	3 KWARTAŁY 2023	3 KWARTAŁY 2022
Wynik z tytułu odsetek	8 790 649	5 033 486
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 127 928	2 135 173
Przychody z tytułu dywidend	29 166	26 790
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	383 191	34 156
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	562	1 963
Zysk / strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	23 679	-9 948
Dochody z działalności operacyjnej	11 355 175	7 221 620
Pozostałe przychody operacyjne	86 528	88 878
Pozostałe koszty operacyjne	-265 957	-369 655
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	11 175 746	6 940 843

8. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	III KWARTAŁ 2023			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	4 215 857	422 189	-	4 638 046
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	3 178 354	2 329	-	3 180 683
Lokaty w bankach	216 238	-	-	216 238
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	109 903	-	-	109 903
Dłużne papiery wartościowe	711 362	419 860	-	1 131 222
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	13 427	13 427
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	4 717	4 717
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	8 710	8 710
Razem (*)	4 215 857	422 189	13 427	4 651 473

(*) w tym przychody od pochodnych instrumentów zabezpieczających w kwocie minus 231 250 tys. złotych.

	3 KWARTAŁY 2023			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	12 106 446	1 344 801	-	13 451 247
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	9 344 184	12 015	-	9 356 199
Lokaty w bankach	607 983	-	-	607 983
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	290 971	-	-	290 971
Dłużne papiery wartościowe	1 863 308	1 332 786	-	3 196 094
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	29 010	29 010
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	13 851	13 851
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	15 159	15 159
Razem (*)	12 106 446	1 344 801	29 010	13 480 257

(*) w tym przychody od pochodnych instrumentów zabezpieczających w kwocie minus 806 808 tys. złotych.

Przychody z tytułu odsetek

	III KWARTAŁ 2022			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	1 188 983	158 110	-	1 347 093
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	611 305	4 770	-	616 075
Lokaty w bankach	165 061	-	-	165 061
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	74 303	-	-	74 303
Dłużne papiery wartościowe	338 314	153 340	-	491 654
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	8 626	8 626
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	3 036	3 036
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	5 590	5 590
Razem (*)	1 188 983	158 110	8 626	1 355 719

(*) w tym przychody od pochodnych instrumentów zabezpieczających w kwocie minus 165 360 tys. złotych.

	3 KWARTAŁY 2022			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	6 274 065	376 648	-	6 650 713
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	4 997 749	11 754	-	5 009 503
Lokaty w bankach	316 776	-	-	316 776
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	152 708	-	-	152 708
Dłużne papiery wartościowe	806 832	364 894	-	1 171 726
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	17 647	17 647
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	6 863	6 863
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	10 784	10 784
Razem (*)	6 274 065	376 648	17 647	6 668 360

(*) w tym przychody od pochodnych instrumentów zabezpieczających w kwocie minus 135 783 tys. złotych.

Modyfikacja oczekiwanych przepływów pieniężnych dotyczących umów kredytów hipotecznych złotych

Zgodnie z par. 5.4.3 MSSF 9 wprowadzone w lipcu 2022 roku przepisami Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom uprawnienia klientów do skorzystania z zawieszenia przez nich spłat kredytu stanowiły modyfikację oczekiwanych przepływów pieniężnych i wymagały skorygowania wartości bilansowej brutto ww. kredytów poprzez wyznaczenie i ujęcie w wyniku finansowym Grupy szacowanego kosztu wynikającego z ww. uprawnienia jako różnicy pomiędzy:

- 1) wartością bieżącą oczekiwanych przepływów pieniężnych z portfela kredytowego spełniającego kryteria Ustawy (wartość bilansowa brutto tego portfela),
- 2) wartością bieżącą oczekiwanych przepływów pieniężnych przedmiotowego portfela, wyznaczoną w oparciu o zmodyfikowane przepływy pieniężne uwzględniające warunki przedmiotowej Ustawy (tj. możliwość zawieszenia spłaty rat kredytowych w wyznaczonych ramach czasowych przy jednoczesnym wydłużeniu okresu kredytowania) zdyskontowane pierwotną (tj. aktualną na datę wykonywania pierwotnego szacunku) efektywną stopą procentową ww. portfela, z uwzględnieniem szacowanego poziomu partycypacji klientów uprawnionych, którzy w ocenie Grupy z tego prawa skorzystają oraz ujęcia w wynikach finansowych kosztu związanego z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu.

Na dzień 30 września 2023 roku Grupa utrzymała założenia ww. szacunków w odniesieniu do:

- 1) stanu aktualnego na datę bilansową portfela objętego ww. uprawnieniami tj. wolumenu umów kredytowych, które spełniają kryteria do skorzystania z uprawnień w IV kwartale 2023 roku,
- 2) oczekiwanego poziomu wskaźnika partycypacji (skorzystania z uprawnień wynikających z Ustawy) na kolejne miesiące 2023 roku, tj. biorąc pod uwagę dotychczasową partycypację (poziom partycypacji w ujęciu wolumenu kredytów około 70% na dzień 30 września 2023 roku) oraz obserwowane trendy, Grupa oszacowała wskaźnik partycypacji na rok 2023 na poziomie 72%,
- 3) przeznaczenia przez kredytobiorców korzystających z wakacji kredytowych 60% kwot zawieszonych płatności na przedterminową spłatę kredytu.

Grupa podtrzymała pierwotnie przyjęte szacunki w odniesieniu do wykorzystania maksymalnego przewidzianego w Ustawie okresu zawieszenia spłat.

Ze względu na fakt, iż powyższe wyliczenie stanowi szacunek co do oczekiwanego wykorzystania przez klientów uprawnień wynikających z Ustawy, a faktyczna realizacja będzie miała miejsce w okresie wyznaczonym Ustawą, tj. do końca 2023 roku na warunkach określonych w Ustawie, ewentualne zmiany w ww. zakresie będą ujmowane na bieżąco w przyszłych wynikach finansowych Grupy.

Koszty z tytułu odsetek

	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTAŁY 2023	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022
Depozyty klientów	-1 245 826	-3 565 455	-610 254	-946 806
Depozyty innych banków	-20 565	-62 901	-28 898	-65 767
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-61 572	-218 011	-102 472	-192 498
Kredyty i pożyczki	-62 476	-177 317	-32 887	-73 457
Leasing	-6 294	-13 940	-2 753	-7 995
Dłużne papiery wartościowe	-230 204	-651 984	-180 564	-348 351
Razem (*)	-1 626 937	-4 689 608	-957 828	-1 634 874

(*) w tym koszty od pochodnych instrumentów zabezpieczających w kwocie odpowiednio dla III kwartału 2023 roku plus 9 285 tys. złotych i dla 3 kwartałów 2023 roku plus 20 189 tys. złotych, dla III kwartału 2022 roku plus 2 194 tys. złotych i dla 3 kwartałów 2022 roku plus 1 900 tys. złotych.

9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTAŁY 2023	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	153 541	460 657	178 410	555 896
Karty płatnicze	219 815	619 670	192 522	544 547
Kredyty i pożyczki	120 017	371 608	109 189	312 279
Marża na transakcjach walutowych z klientami	184 816	545 869	192 871	565 337
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	112 960	329 273	95 284	293 839
Operacje papierami wartościowymi	47 381	123 336	32 926	103 382
Działalność powiernicza	17 638	51 072	17 497	53 812
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	20 801	61 527	22 430	64 111
Pozostałe	35 822	90 982	31 621	82 712
Razem	912 791	2 653 994	872 750	2 575 915

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTAŁY 2023	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022
Karty płatnicze	-128 559	-370 916	-113 143	-316 206
Przelewy i przekazy	-5 000	-18 067	-6 919	-19 383
Operacje papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-15 980	-47 138	-13 493	-39 238
Usługi pośrednictwa	-16 312	-38 370	-9 773	-18 862
Działalność powiernicza	-5 448	-15 857	-5 122	-17 778
Obsługa rachunków bankowych	-1 492	-4 114	-1 489	-4 021
Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	-1 205	-2 823	-608	-1 946
Pozostałe	-10 124	-28 781	-7 884	-23 308
Razem	-184 120	-526 066	-158 431	-440 742

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

	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTALY 2023	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTALY 2022
Wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-858	-3 222	2 666	3 284
Wynik z papierów wartościowych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-7 088	18 181	-10 814	-28 471
Wynik z pozycji wymiany	30 898	206 993	-12 607	7 779
Wynik z instrumentów pochodnych	38 879	133 928	40 797	55 216
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	14 499	27 311	467	-3 652
Razem	76 330	383 191	20 509	34 156

11. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTALY 2023	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTALY 2022
Należności od banków i banku centralnego	851	2 909	-5 452	-13 326
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*) (**)	-180 322	-510 105	-275 134	-921 598
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	21 136	-19 374	-24 757	-333 454
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-6 358	-13 755	-3 651	-3 682
Kredyty i pożyczki wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	268	2 540	198	53
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	950	7 126	7 838	10 090
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	17 364	-52 163	16 351	3 594
Razem	-167 247	-563 448	-259 850	-924 869

(*) Pozycja obejmuje również odpisy na należności z tytułu leasingu finansowego.

(**) W roku 2023 Grupa dokonała sprzedaży portfela wierzytelności kredytowych w łącznej wartości bilansowej brutto 360 782 tys. złotych. Zrealizowany wynik brutto na transakcji wyniósł 38 865 tys. złotych.

12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne

	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTALY 2023	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTALY 2022
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	1 137	8 843	15 842	22 702
Przychody z wynajmu lokali, terminali oraz sprzętu IT	6 440	18 459	5 608	16 910
Przychody netto z leasingu operacyjnego (*)	1 130	3 608	947	2 617
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	3 748	9 020	3 858	11 187
Przychody uboczne	2 541	21 181	2 323	7 728
Odzyskane koszty windykacji	3 457	11 630	3 093	12 922
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług netto	2 040	5 069	2 403	5 100
Pozostałe	2 180	8 718	2 310	9 712
Razem	22 673	86 528	36 384	88 878

(*) Przychody netto z leasingu operacyjnego

	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTALY 2023	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTALY 2022
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	2 352	7 337	2 664	8 032
Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	-1 222	-3 729	-1 717	-5 415
Razem	1 130	3 608	947	2 617

Pozostałe koszty operacyjne

	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTALY 2023	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTALY 2022
Rezerwa na zobowiązania spome i pozostałe (*)	1 997	12 634	-102 879	-130 921
Rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-61 061	-193 201	-17 966	-128 528
Koszty windykacji należności kredytowych i faktoringowych	-8 327	-23 621	-6 123	-19 248
Strata na sprzedaży/likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-131	-655	-38	-299
Koszty monitorowania transakcji kartowych	-5 412	-15 656	-5 586	-14 570
Koszty uboczne	-1 770	-4 362	-1 752	-5 986
Koszty z tytułu reklamacji klientów i roszczeń spornych	-3 920	-15 823	-2 919	-7 769
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości majątku trwałego, należności spornych i innych aktywów	-2 598	-3 130	-899	-47 371
Odszkodowania, kary i grzywny	-341	-1 212	-420	-1 561
Pozostałe	-9 455	-20 931	-2 594	-13 402
Razem	-91 018	-265 957	-141 176	-369 655

(*) Pozycja obejmuje również rezerwę na zwroty prowizji w przypadku przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich spłaconych przed wyrokiem TSUE oraz rezerwę na zwroty prowizji z tytułu przedpłaconych kredytów hipotecznych (Nota 24).

13. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTALY 2023	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTALY 2022
Wynagrodzenia	-577 571	-1 697 114	-478 605	-1 437 404
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-107 376	-315 224	-87 352	-257 388
Koszty płatności na bazie akcji	-3 472	-15 016	-3 009	-13 540
Razem	-688 419	-2 027 354	-568 966	-1 708 332

Pozostałe koszty administracyjne

	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTALY 2023	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTALY 2022
Koszty rzeczowe	-321 489	-937 369	-239 851	-799 582
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-222 177	-659 164	-222 379	-638 512
Oplata ponoszona na System Ochrony	-	-	-41 838	-482 140
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w tym:	-	-190 376	57 040	-267 219
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	-190 376	-	-210 179
na fundusz gwarancyjny banków	-	-	57 040	-57 040
Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	-	-	-165 835	-165 835
Oplaty na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-2 008	-32 110	-2 242	-29 094
Pozostałe podatki i opłaty	-9 964	-33 190	-10 210	-30 753
Razem	-555 638	-1 852 209	-625 315	-2 413 135

Amortyzacja

	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTALY 2023	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTALY 2022
Rzeczowe aktywa trwałe	-75 857	-240 997	-77 633	-240 412
Wartości niematerialne	-76 951	-225 771	-82 984	-237 306
Razem	-152 808	-466 768	-160 617	-477 718

Razem ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 396 865	-4 346 331	-1 354 898	-4 599 185
---	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

14. Podatek dochodowy

	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTAŁY 2023	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżący podatek dochodowy	-600 266	-1 608 292	-353 388	-405 661
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników zysków i strat	-599 739	-1 616 946	-353 058	-393 235
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-73	10 184	1	-11 189
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-454	-1 530	-331	-1 237
Odroczony podatek dochodowy	102 824	195 463	394 247	-180 733
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	102 824	195 463	394 247	-180 733
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-497 442	-1 412 829	40 859	-586 394
KAPITAŁY WŁASNE				
Podatek bieżący dochodowy	-1 973	-1 973	-	-
Odroczony podatek dochodowy	-151 340	-497 299	5 819	613 861
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-109 360	-341 232	-9 912	409 414
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-39 638	-149 929	14 363	190 646
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-148 998	-491 161	4 451	600 060
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-2 342	-6 138	1 368	13 801
przeszacowanie instrumentów kapitałowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-2 342	-11 210	1 368	17 144
przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	5 072	-	-3 343
RAZEM OBCIĄŻENIE	-650 755	-1 912 101	46 678	27 467

15. Dywidendy

W dniu 6 czerwca 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku Banku za rok 2022 w kwocie 1 898 320 125,62 złotych. Na dywidendę dla akcjonariuszy została przekazana kwota 1 422 587 584,28 złotych, a na kapitał rezerwowy kwota 475 732 541,34 złotych. Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 5,42 złotych. Dzień dywidendy został wyznaczony na 4 lipca 2023 roku, a termin wypłaty dywidendy na 18 lipca 2023 roku.

16. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

	30.09.2023	31.12.2022
Gotówka	4 442 805	4 316 728
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	5 828 649	7 935 484
Lokaty	1 046 633	1 191 833
Pozostałe należności	92	110
Razem brutto	11 318 179	13 444 155
Odpisy aktualizujące wartość należności	-5 709	-7 821
Razem netto	11 312 470	13 436 334

17. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.09.2023	31.12.2022
Rachunki bieżące	539 753	436 980
Lokaty międzybankowe	3 414 107	668 335
Kredyty i pożyczki	108 452	159 135
Zabezpieczenia pieniężne	887 059	2 150 015
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 439 026	755 684
Pozostałe	65 145	511 305
Razem brutto	6 453 542	4 681 454
Odpisy aktualizujące wartość należności	-1 525	-2 841
Razem netto	6 452 017	4 678 613

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.09.2023	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
Swapy stopy procentowej (IRS)	8 845 184	8 690 354
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	106 061	133 839
Opcje	74 122	77 966
Pozostałe	748	358
Transakcje walutowe i na złoto		
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	101 130	277 521
Forwardy walutowe	299 563	242 915
Swapy walutowe (FX-Swap)	354 268	195 102
Opcje walutowe i na złoto	19 551	19 582
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
Opcje	861	858
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
Opcje	67 229	67 176
Pozostałe	343 607	304 513
Razem	10 212 324	10 010 184

31.12.2022	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
Swapy stopy procentowej (IRS)	13 484 234	13 339 355
Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	40 125	36 501
Opcje	98 847	109 757
Pozostałe	4 541	183
Transakcje walutowe i na złoto		
Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	149 206	780 597
Forwardy walutowe	467 115	316 622
Swapy walutowe (FX-Swap)	353 402	469 236
Opcje walutowe i na złoto	49 910	38 713
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
Opcje	1 810	1 804
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
Opcje	-	-
Pozostałe	439 726	428 721
Razem	15 088 916	15 521 489

19. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.09.2023			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	75 295 001	258	7 230	75 302 489
Kredyty w rachunku bieżącym	15 028 828	-	-	15 028 828
Kredyty operacyjne	11 189 009	-	7 714	11 196 723
Kredyty na inwestycje	27 301 554	91 778	8 684	27 402 016
Kredyty gotówkowe	13 350 262	-	-	13 350 262
Należności z tytułu kart płatniczych	1 167 578	-	-	1 167 578
Należności z tytułu leasingu finansowego	11 048 163	-	-	11 048 163
Należności faktoringowe	9 056 809	-	-	9 056 809
Pozostałe kredyty i pożyczki	4 966 973	-	170 486	5 137 459
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	4 025 849	-	-	4 025 849
Pozostałe	52 081	-	-	52 081
Wartość bilansowa brutto	172 482 107	92 036	194 114	172 768 257
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-10 345 856	-	-	-10 345 856
Wartość bilansowa	162 136 251	92 036	194 114	162 422 401

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 891 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 1 745 173 tys. złotych.

	31.12.2022			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	75 136 487	257	9 262	75 146 006
Kredyty w rachunku bieżącym	14 439 605	-	-	14 439 605
Kredyty operacyjne	12 575 920	-	11 647	12 587 567
Kredyty na inwestycje	26 768 715	253 440	11 396	27 033 551
Kredyty gotówkowe	12 767 146	-	-	12 767 146
Należności z tytułu kart płatniczych	1 090 998	-	-	1 090 998
Należności z tytułu leasingu finansowego	9 900 109	-	-	9 900 109
Należności faktoringowe	7 896 200	-	-	7 896 200
Pozostałe kredyty i pożyczki	6 374 851	-	151 615	6 526 466
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 337 846	-	-	1 337 846
Pozostałe	37 490	-	-	37 490
Wartość bilansowa brutto	168 325 367	253 697	183 920	168 762 984
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-10 041 994	-	-	-10 041 994
Wartość bilansowa	158 283 373	253 697	183 920	158 720 990

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 3 431 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 1 724 895 tys. złotych.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.09.2023					
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	RAZEM
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS (**)	WARTOŚĆ BILANSOWA			
Należności od przedsiębiorstw	93 672 623	-6 230 641	87 441 982	92 036	14 300	87 548 318
Należności od ludności	77 228 668	-4 107 113	73 121 555	-	170 487	73 292 042
Należności od jednostek budżetowych	1 580 816	-8 102	1 572 714	-	9 327	1 582 041
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	172 482 107	-10 345 856	162 136 251	92 036	194 114	162 422 401

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 891 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 1 745 173 tys. złotych.

	31.12.2022					
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU			WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY – WARTOŚĆ BILANSOWA (*)	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK – WARTOŚĆ BILANSOWA	RAZEM
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS (**)	WARTOŚĆ BILANSOWA			
Należności od przedsiębiorstw	89 346 720	-5 944 032	83 402 688	253 697	18 218	83 674 603
Należności od ludności	77 272 224	-3 976 483	73 295 741	-	151 615	73 447 356
Należności od jednostek budżetowych	1 706 423	-121 479	1 584 944	-	14 087	1 599 031
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	168 325 367	-10 041 994	158 283 373	253 697	183 920	158 720 990

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 3 431 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 1 724 895 tys. złotych.

Poniższe tabele przedstawiają zmiany poziomu odpisów oraz wartości bilansowej brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom.

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) ANALIZA INDYWIDUALNA		ANALIZA GRUPOWA	NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	RAZEM
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO										
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023	137 554 326	19 412 535	4 556 264	5 440 539	1 361 703	168 325 367	253 697	-	-	253 697
Transfer do Koszyka 1	5 380 095	-5 136 670	-99 196	-144 229	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 522 276	6 689 208	-36 743	-130 189	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1 255 632	-1 155 604	831 485	1 579 751	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	41 510 488	-	-	-	40 836	41 551 324	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-33 195 598	-3 372 811	-914 780	-605 219	-122 061	-38 210 469	-167 238	-	-	-167 238
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-346 271	-445 852	-33 676	-825 799	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2 013	-244	-	-66	41	-2 282	-	-	-	-
Korekta związana z wakacjami kredytowymi (****)	693 625	69 360	44	3 782	254	767 065	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	92 527	-26 536	167 019	281 901	361 990	876 901	5 577	-	-	5 577
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 30.09.2023	144 255 542	16 479 238	4 157 822	5 980 418	1 609 087	172 482 107	92 036	-	-	92 036
ODPIS (**)										
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2023	842 019	1 304 247	3 399 720	3 716 461	779 547	10 041 994	3 431	-	-	3 431
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11), w tym:										
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	299 594	-	-	-	3 705	303 299	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-116 667	-55 802	-4 934	-44 863	-10 804	-233 070	-1 654	-	-	-1 654
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (***)	-317 443	252 866	179 339	335 206	-10 092	439 876	-886	-	-	-886
Transfer do Koszyka 1	250 333	-232 520	-2 989	-14 824	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-60 182	100 668	-812	-39 674	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-56 021	-157 136	-210 631	423 788	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-346 271	-445 852	-33 676	-825 799	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	982	-47 550	-84 322	357 009	393 437	619 556	-	-	-	-
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 30.09.2023	842 615	1 164 773	2 929 100	4 287 251	1 122 117	10 345 856	891	-	-	891

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 549 633 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 1 745 173 tys. złotych.

(****) Rozliczenie części wyniku związanego z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku (szczegóły w Nocie 8).

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 30 września 2023 roku wyniosła 55 999 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 1.01.2022	132 465 053	25 032 106	4 501 279	3 541 375	983 888	166 523 701	115 140	130 689	245 829
Transfer do Koszyka 1	10 383 110	-10 151 133	-128 531	-103 446	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-10 306 954	10 597 882	-80 547	-210 381	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1 424 079	-2 241 611	709 758	2 955 932	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	41 673 707	-	-	-	127 971	41 801 678	150 000	-	150 000
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-34 522 928	-4 012 596	-419 755	-498 391	-76 513	-39 530 183	-7 865	-131 930	-139 795
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-310 996	-345 474	-5 113	-661 583	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-4 470	-511	-	-144	-	-5 125	-	-	-
Korekta związana z wakacjami kredytowymi (****)	-946 413	-93 044	-59	-5 551	-120	-1 045 187	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	237 300	281 442	285 115	106 619	331 590	1 242 066	-3 578	1 241	-2 337
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2022	137 554 326	19 412 535	4 556 264	5 440 539	1 361 703	168 325 367	253 697	-	253 697
ODPIS (**)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2022	586 640	1 101 304	3 412 466	2 357 048	243 695	7 701 153	1 954	1 923	3 877
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat, w tym:	-57 950	313 774	75 396	1 641 794	7 300	1 980 314	1 478	-1 923	-445
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	298 241	-	-	-	11 289	309 530	1 778	-	1 778
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-99 536	-70 843	-14 271	-50 328	-4 123	-239 101	-	-1 923	-1 923
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (***)	-256 655	384 617	89 667	1 692 122	134	1 909 885	-300	-	-300
Transfer do Koszyka 1	452 007	-384 658	-39 988	-27 361	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-77 154	168 996	-16 400	-75 442	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-198 592	-216 935	34 255	381 272	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-310 996	-345 474	-5 113	-661 583	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	137 068	321 766	244 987	-215 376	533 665	1 022 110	-1	-	-1
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2022	842 019	1 304 247	3 399 720	3 716 461	779 547	10 041 994	3 431	-	3 431

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 540 240 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 1 724 895 tys. złotych.

(****) Ujęcie wyniku związanego z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłaty kredytu oraz rozliczenie części tego wyniku w 2022 roku (szczegóły w Nocie 8).

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 31 grudnia 2022 roku wyniosła 56 263 tys. złotych.

20. Papiery wartościowe

	30.09.2023	31.12.2022
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	946 029	878 534
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	90 543 249	62 655 238
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18 123 941	16 234 557
Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu	8 770	2 268
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	381 456	359 659
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	205 706	187 189
Razem	110 209 151	80 317 445

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.09.2023	31.12.2022
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	789 916	673 701
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	789 916	673 701
Papiery wartościowe emitowane przez banki	47 042	19 595
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	108 836	184 809
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	235	429
Razem	946 029	878 534

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	30.09.2023	31.12.2022
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	38 092 165	27 891 583
bony skarbowe	7 010 861	3 033 902
obligacje skarbowe	31 081 304	24 857 681
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	23 068 167	12 245 549
Papiery wartościowe emitowane przez banki	14 524 058	9 859 598
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	10 279 950	8 941 791
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	4 578 909	3 716 717
Razem	90 543 249	62 655 238
utrata wartości aktywów	-186 117	-154 471

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.09.2023	31.12.2022
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	7 953 795	8 005 145
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	7 703 785	7 756 577
pozostałe	250 010	248 568
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	4 397 200	998 900
Papiery wartościowe emitowane przez banki	2 163 032	3 114 123
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	2 214 191	2 526 227
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	1 395 723	1 590 162
Razem	18 123 941	16 234 557
utrata wartości aktywów (*)	-28 576	-35 772

(*) 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 przeznaczone do obrotu

	30.09.2023	31.12.2022
Akcje	8 770	2 268
Razem	8 770	2 268

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

	30.09.2023	31.12.2022
Akcje i udziały	381 456	359 659
Razem	381 456	359 659

Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.09.2023	31.12.2022
Akcje	205 706	187 189
Razem	205 706	187 189

21. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.09.2023	31.12.2022
Rachunki bieżące	1 200 062	827 482
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	1 593 783	2 468 248
Otrzymane kredyty i pożyczki	4 811 913	5 156 566
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	20 410	50 942
Pozostałe	165 549	90 789
Zobowiązania z tytułu leasingu	267	369
Razem	7 791 984	8 594 396

22. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.09.2023	31.12.2022
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	93 044 334	76 823 387
środki na rachunkach bieżących	64 544 658	57 966 167
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	28 499 676	18 857 220
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	16 624 308	13 758 619
środki na rachunkach bieżących	12 298 150	12 158 968
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	4 326 158	1 599 651
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	129 657 678	118 671 856
środki na rachunkach bieżących	91 655 858	87 558 793
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	38 001 820	31 113 063
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 094 522	879 014
Pozostałe	368 802	341 984
Zobowiązania z tytułu leasingu	518 794	272 230
Razem	241 308 438	210 747 090

23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.09.2023	31.12.2022
Zobowiązania z tytułu obligacji	8 603 283	3 487 601
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	314 065	5 893 923
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	994 753	955 961
Razem	9 912 101	10 337 485

Grupa terminowo wywiązuje się z zobowiązań z tytułu wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

24. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

3 KWARTAŁY 2023	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	586 884	10 864	244 130	396 861	163 415	1 402 154
Utworzenie/aktualizacja rezerw	278 388	-	24 072	317 448	28 472	648 380
Wykorzystanie rezerw	-41 797	-3 583	-10 034	-	-30 499	-85 913
Rozwiązanie rezerw	-96 879	-	-	-265 285	-943	-363 107
Różnice kursowe	482	-	-	-515	-	-33
Inne zmiany	-	-	26 693	-	11 669	38 362
Stan na koniec okresu	727 078	7 281	284 861	448 509	172 114	1 639 843
Krótkoterminowe	2 588	7 281	21 850	120 276	28 421	180 416
Długoterminowe	724 490	-	263 011	328 233	143 693	1 459 427

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 652 230 tys. złotych (szczegóły dotyczące tej rezerwy zaprezentowano w Nocie 28) oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich i hipotecznych w kwocie 16 595 tys. złotych na dzień 30 września 2023 roku.

2022	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	211 909	17 330	240 368	360 133	53 368	883 108
Utworzenie/aktualizacja rezerw	553 461	-	24 410	317 895	134 705	1 030 471
Wykorzystanie rezerw	-24 452	-6 466	-30 566	-	-24 658	-86 142
Rozwiązanie rezerw	-155 634	-	-144	-288 057	-	-443 835
Różnice kursowe	1 600	-	-	6 890	-	8 490
Inne zmiany	-	-	10 062	-	-	10 062
Stan na koniec okresu	586 884	10 864	244 130	396 861	163 415	1 402 154
Krótkoterminowe	4 239	10 864	6 866	109 563	539	132 071
Długoterminowe	582 645	-	237 264	287 298	162 876	1 270 083

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 473 517 tys. złotych (szczegóły dotyczące tej rezerwy zaprezentowano w Nocie 28) oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich i hipotecznych w kwocie 35 323 tys. złotych na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych rezerw zostały przedstawione w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku.

25. Zobowiązania i aktywa warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 30 września 2023 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 stowarzyszenia – powództwo o zapłatę odszkodowania przeciwko Bankowi i 3 innym osobom prawnym za szkodę poniesioną w związku z nieprawidłowościami, jakich zdaniem stowarzyszenia dopuścili się pozwani przy oferowaniu nabycia lokali i kredytowaniu budowy condohotelu, wartość przedmiotu sporu 86 703 762 złotych, data wszczęcia postępowania – 14 listopada 2022 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
 - z powództwa syndyka spółki akcyjnej w upadłości likwidacyjnej – powództwo o zapłatę odszkodowania za szkodę poniesioną wskutek postawienia przez Bank w stan natychmiastowej wymagalności wierzytelności z tytułu zapłaty ceny z umowy przelewu wierzytelności kredytowej oraz przeprowadzenia egzekucji komorniczej pozostałej do zapłaty części tej ceny, wartość przedmiotu sporu 57 450 130 złotych, data wszczęcia postępowania – 30 kwietnia 2015 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,

- z powództwa osoby fizycznej – powództwo o zapłatę przez Bank kwoty pobranej tytułem rozliczenia terminowych operacji finansowych, wartość przedmiotu sporu 38 916 555,18 złotych, data wszczęcia postępowania – 2 października 2016 roku, w dniu 6 maja 2019 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok zasądający od Banku kwotę 3 392 349,18 złotych, a w pozostałym zakresie oddalił powództwo, wyrok jest nieprawomocny. Powód i Bank złożyli apelacje od wyroku. Sąd Apelacyjny w Warszawie wyrokiem z dnia 16 grudnia 2020 roku uchylił wyrok Sądu Okręgowego w całości i przekazał sprawę temu Sądowi do ponownego rozpoznania. W obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków w kwocie 35 524 206,00 złotych jako możliwe,
 - z powództwa osoby fizycznej – powództwo o ustalenie nieważności umowy kredytu i umów prawnych zabezpieczeń oraz zapłatę nienależnego świadczenia, odszkodowania i zadośćuczynienia, wartość przedmiotu sporu 30 469 753,05 złotych, data wszczęcia postępowania – 22 czerwca 2023 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
 - z powództwa osoby prawnej – powództwo o zapłatę odszkodowania z tytułu czynu niedozwolonego oraz z tytułu nienależytego wykonania umowy rachunku bankowego w związku z realizacją dyspozycji płatniczych z rachunków bankowych powoda, wartość przedmiotu sporu 14 579 152,50 złotych, data wszczęcia postępowania – 17 sierpnia 2015 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe.
- 2) w grupie wierzytelności (z powództwa Grupy):
- pozew Banku o zapłatę przeciwko poręczycielom z tytułu poręczenia zabezpieczającego spłatę udzielonego kredytu, wartość przedmiotu sporu 136 495 075 złotych, data wszczęcia postępowania – 18 lipca 2022 roku, postanowienie o zawieszeniu postępowania w stosunku do jednego z pozwanych z uwagi na jego upadłość, wyrok zaoczny z dnia 21 września 2023 r. zasądający na rzecz Banku dochodzone pozwem roszczenie w całości w stosunku do pozostałych pozwanych,
 - 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,
 - pozew Banku o zapłatę przeciwko dłużnikowi rzeczowemu z tytułu hipoteki zabezpieczającej spłatę wierzytelności Banku wynikających z czynności bankowych, wartość przedmiotu sporu 46 695 088 złotych, data wszczęcia postępowania – 15 września 2010 roku, nieprawomocny wyrok Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 13 stycznia 2015 roku zasądający na rzecz Banku kwotę 40 425 047 złotych,
 - postępowanie z odwołania Banku od decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z 16 października 2020 roku, mocą której za niedozwolone zostały uznane postanowienia dotyczące zasad ustalania kursów walut w tabeli kursów, stosowane przez Bank w aneksach do umów kredytu hipotecznego denominowanego w walucie, wartość przedmiotu sporu 21 088 807 złotych, data wszczęcia postępowania – 16 listopada 2020 roku, w dniu 14 lipca 2022 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok uchylający zaskarżoną decyzję, wyrok jest nieprawomocny, Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz Prokurator Prokuratury Okręgowej w Warszawie złożyli apelacje od wyroku; wyrokiem z dnia 22 lutego 2023 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie: 1) zmienił częściowo wyrok Sądu Okręgowego w Warszawie poprzez oddalenie odwołania Banku w zakresie pkt 1 Decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (mocą której za niedozwolone zostały uznane postanowienia dotyczące zasad ustalania kursów walut w tabeli kursów, stosowane przez Bank w aneksach do umów kredytu hipotecznego denominowanego w walucie); 2) uchylił wyrok Sądu Okręgowego w Warszawie w pozostałym zakresie i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania przez Sąd Okręgowy w Warszawie (w zakresie nałożonej kary i kosztów); w zakresie pkt 1) wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie jest prawomocny, Bank złożył skargę kasacyjną,
 - pozew Banku o zapłatę przeciwko osobie prawnej z tytułu nienależytego wykonania umowy w sprawie warunków i trybu dokonywania cesji wierzytelności z tytułu transakcji leasingowych i ich wykupu, wartość przedmiotu sporu 20 485 377,32 złotych, data wszczęcia postępowania – 12 czerwca 2002 roku.

Żadne z postępowań toczących się w III kwartale 2023 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 2023 roku wynosi 727 078 tys. złotych (na 31 grudnia 2022 roku 586 884 tys. złotych).

Ponadto, na dzień 30 września 2023 roku Grupa dokonała oceny ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF i utworzyła rezerwę związaną z tym ryzykiem. Szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 28.

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.09.2023	31.12.2022
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz banków	1 171 908	472 910
na rzecz klientów	52 859 074	56 009 200
na rzecz podmiotów budżetowych	1 037 169	726 549
Razem	55 068 151	57 208 659

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.09.2023	31.12.2022
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:	1 297 542	1 752 546
Gwarancje	1 239 346	1 726 926
gwarancje subemisji papierów wartościowych	-	-
potwierdzone akredytywy eksportowe	58 196	25 620
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:	8 926 646	9 369 160
Gwarancje	6 727 050	6 858 820
gwarancje subemisji papierów wartościowych	1 929 077	2 222 671
Poręczenia	270 519	287 669
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	1 056 940	958 663
Gwarancje	27 463	23 106
gwarancje subemisji papierów wartościowych	1 029 477	935 557
Razem	11 281 128	12 080 369

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.09.2023	31.12.2022
Finansowe, w tym:	855 170	2 088 893
od banków	855 170	921 691
od klientów	-	1 167 202
od podmiotów budżetowych	-	-
Gwarancyjne, w tym:	31 617 420	40 119 313
od banków	14 456 764	13 767 719
od klientów	13 937 026	13 698 895
od podmiotów budżetowych	3 223 630	12 652 699
Razem	32 472 590	42 208 206

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

26. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Poniższa tabela zawiera informację o środkach pieniężnych i ich ekwiwalentach

	30.09.2023	30.09.2022
Kasa, należności od Banku Centralnego	11 312 470	17 879 295
Należności od banków z terminem wymagalności do 3 miesięcy	6 304 726	5 865 750
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	17 617 196	23 745 045

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 30 września 2023 roku 5 822 946 tys. złotych (na dzień 30 września 2022 roku 13 126 275 tys. złotych).

27. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

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

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

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

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

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

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

Transakcje z podmiotami powiązaniymi

Transakcje z jednostkami powiązaniymi na 30 września 2023 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.	26	-	1 957	3 202	237 064	-	317 293
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	7 972	-	187	9 408	330 553	858	587
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	20	48 381	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	2 165	-	-	-	8 385	-	-
Razem	10 163	-	2 144	12 630	624 383	858	317 880

Transakcje z jednostkami powiązaniymi na 31 grudnia 2022 roku

NAZWA JEDNOSTKI	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU KREDYTÓW I LOKAT	PAPIERY WARTOŚCIOWE	NALEŻNOŚCI Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I DEPOZYTÓW	ZOBOWIĄZANIA Z WYCENY INSTRUMENTÓW POCHODNYCH	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	8	-	3 991	4 389	185 051	-	5 247
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	4 884	-	2 532	5 464	235 161	2 185	1 620
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	11	36 624	-	34
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1 065	-	-	-	8 566	-	-
Razem	5 957	-	6 523	9 864	465 402	2 185	6 901

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 września 2023 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.	-1 414	-16 843	39 962	-416	1 342	-7 700
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	375	-14 541	45 196	-245	857	-43 566
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-443	274	-65	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	104	-334	-	-	-	-
Razem	-935	-32 161	85 432	-726	2 199	-51 266

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 września 2022 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.	-1 357	-6 068	33 383	-175	477	-1 699
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	227	-4 499	37 618	-216	768	-37 478
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	184	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	31	-51	-	-	-	-
Razem	-1 099	-10 618	71 185	-391	1 245	-39 177

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 września 2023 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	7 980	15 000	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	18 103	10 088	-	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	1 500	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	371	-	-	-
Razem	26 454	26 588	-	-

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2022 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	3 028	15 000	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	9 566	10 046	-	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	1 500	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1 382	-	-	-
Razem	13 976	26 546	-	-

28. Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

Przyjęta polityka rachunkowości

Grupa uznaje, iż ryzyko prawne dotyczące niespłaconego na dzień 30 września 2023 roku portfela walutowych kredytów hipotecznych w CHF ma wpływ na oczekiwane przepływy pieniężne z tego portfela oraz na poziom oczekiwanej straty kredytowej w rozumieniu MSSF 9 możliwej do poniesienia przez Grupę.

W związku z powyższym, ocena ryzyka kredytowego portfela walutowych kredytów hipotecznych w CHF prowadzona jest w Grupie z uwzględnieniem ryzyka prawnego związanego z tym portfelem. Ze względu na niekorzystną linię orzecznictwa sądów, skutkującą wyższą oczekiwaną liczbą pozwów dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF oraz istotnym prawdopodobieństwem przegrania sprawy na dzień 30 września 2023 roku, Grupa przyjęła, iż kredyty w przypadku których klient wniósł pozew oraz kredyty dla których prawdopodobieństwo sporu sądowego z klientem kształtuje się na poziomie wyższym niż 60% zaklasyfikowane zostają do Koszyka 3. Pozostałe kredyty (nie spełniające ww. kryterium) zaklasyfikowane zostały do Koszyka 2. W rezultacie powyższego, w przypadku rezerwy dotyczącej (alokowanej do) aktywnej umowy kredytowej, ujmowana jest ona w pierwszej kolejności jako element odpisu aktualizującego wartość ekspozycji kredytowej. Natomiast ewentualna nadwyżka tej rezerwy ponad wartość netto ekspozycji kredytowej prezentowana jest jako element Rezerwy.

W odniesieniu do spłaconego portfela walutowych kredytów hipotecznych w CHF Grupa stosuje MSR 37 i ujmuje rezerwy alokowane do tej części portfela w pozycji Rezerwy oraz Pozostałe koszty operacyjne, co zostało zaprezentowane odpowiednio w Nocie 24 oraz Nocie 12.

Charakterystyka portfela

Bank Pekao S.A. nie udziela kredytów w CHF dla ludności od 2003 roku. Niemały 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 2023 roku Grupa posiadała portfel walutowych kredytów hipotecznych w CHF o łącznej wartości bilansowej brutto w kwocie 2 335,5 milionów złotych (tj. 486,3 milionów CHF) względem 2 566 milionów złotych (tj. 538,2 milionów CHF) na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Poniższa tabela przedstawia strukturę i jakość portfela kredytów w CHF dla ludności

	30.09.2023					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:	401	664 364	63 424	1 598 985	8 344	2 335 518
ekspozycje denominowane w CHF	401	663 991	63 424	1 598 752	8 344	2 334 912
ekspozycje indeksowane do CHF	-	373	-	233	-	606
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):	-101	-348 122	-51 342	-1 540 075	-6 637	-1 946 277
ekspozycje denominowane w CHF	-101	-348 109	-51 342	-1 539 904	-6 637	-1 946 093
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-13	-	-171	-	-184
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	300	316 242	12 082	58 910	1 707	389 241
ekspozycje denominowane w CHF	300	315 882	12 082	58 848	1 707	388 819
ekspozycje indeksowane do CHF	-	360	-	62	-	422

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 745 173 tys. złotych (w tym: Koszyk 1 w kwocie 97 tys. złotych, Koszyk 2 w kwocie 339 391 tys. złotych, Koszyk 3 w kwocie 1 405 685 tys. złotych).

Poniższa tabela przedstawia strukturę i jakość portfela kredytów w CHF dla ludności

	31.12.2022					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:	837	832 023	83 617	1 641 962	7 610	2 566 049
ekspozycje denominowane w CHF	837	831 372	83 617	1 641 656	7 610	2 565 092
ekspozycje indeksowane do CHF	-	651	-	306	-	957
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):	-233	-387 488	-71 172	-1 470 376	-5 501	-1 934 770
ekspozycje denominowane w CHF	-233	-387 484	-71 172	-1 470 208	-5 501	-1 934 598
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-4	-	-168	-	-172
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	604	444 535	12 445	171 586	2 109	631 279
ekspozycje denominowane w CHF	604	443 888	12 445	171 448	2 109	630 494
ekspozycje indeksowane do CHF	-	647	-	138	-	785

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 724 895 tys. złotych (w tym: Koszyk 1 w kwocie 224 tys. złotych, Koszyk 2 w kwocie 377 445 tys. złotych, Koszyk 3 w kwocie 1 347 226 tys. złotych).

Postępowania sądowe związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

W 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 pozostała do rozstrzygnięcia przez sąd krajowy, przy czym TSUE nie wykluczył możliwości uzupełnienia luki powstałej w wyniku abuzywności klauzul przeliczeniowych za pomocą krajowych przepisów dyspozytywnych. Jednak późniejsze orzeczenia TSUE wykluczają dopuszczalność uzupełnienia luki po wyeliminowaniu niedozwolonego postanowienia przepisami praw krajowego, w konsekwencji czego sądy krajów uznają umowy kredytu za niewykonalne po usunięciu abuzywnego postanowienia (klauzuli przeliczeniowej) i uznają, że umowy nie da się wykonywać wskutek czego sądy ustalają nieważność umowy kredytu.

Orzeczenia TSUE stanowią wytyczne interpretacyjne ww. Dyrektywy dla polskich sądów. Jednocześnie zasadnie można mówić o tym, że utrwała się niekorzystna linia, co skutkuje wydawaniem przez sądy wyroków ustalających nieważność umów kredytu i zasądzających na rzecz kredytobiorców zwrot spłaconych na rzecz Banku rat kredytu jako świadczenia nienależnego.

Jak dotychczas nie doszło do podjęcia uchwały pełnego składu Izby Cywilnej Sądu Najwyższego odnoszącej się do kwestii objętych wnioskiem Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego, a mianowicie odpowiedzi na następujące pytania:

- 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 orzeczenie Sądu Najwyższego zachowuje aktualność jedynie do pytania numer 6), gdyż pozostałe kwestie zostały już przesądzone w orzeczeniach prejudycjalnych wydanych przez TSUE. Dodatkowo trzeba zauważyć, że nie jest pewne, czy w ogóle Izba Cywilna podejmie uchwałę w przedmiocie tego pytania.

W dniu 7 maja 2021 roku natomiast Sąd Najwyższy, w Izbie Cywilnej, w składzie siedmiu sędziów, podjął uchwałę rozstrzygającą zagadnienia prawne w sprawie III CZP 6/21, wskazującą, że:

- niedozwolone postanowienie umowne (art. 385(1) § 1 k.c.) jest od początku, z mocy samego prawa, dotknięte bezskutecznością na korzyść konsumenta, który może udzielić następczo świadomej i wolnej zgody na to postanowienie i w ten sposób przywrócić mu skuteczność z mocą wsteczną,
- jeżeli bez bezskutecznego postanowienia umowa kredytu nie może wiązać, konsumentowi i kredytodawcy przysługują odrębne roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych w wykonaniu tej umowy (art. 410 § 1 w związku z art. 405 k.c.). Kredytodawca może żądać zwrotu świadczenia od chwili, w której umowa kredytu stała się trwale bezskuteczna.

Przedmiotowej uchwale nadano moc zasady prawnej wobec czego w zakresie rozstrzygniętych zagadnień jest ona wiążąca w innych sprawach rozpoznawanych przez sądy powszechne, jak również przez Sąd Najwyższy.

Ponadto, obserwowany jest trend związany z kierowaniem przez sądy powszechne zapytań dotyczących różnego rodzaju powstających wątpliwości do Sądu Najwyższego, jak również do TSUE, co również może wpływać na przyszłe kierunki orzecznictwa sądowego. Przykładem takiego ważnego orzeczenia jest wyrok TSUE z dnia 8 września 2022 roku wydany w połączonych sprawach C-80/21 do C-82/21, w którym TSUE odpowiedział na pytania prejudycjalne zadane przez Sąd Rejonowy dla Warszawy Śródmieścia w Warszawie w sprawie CHF. TSUE stwierdził:

- 1) Sąd krajowy nie może stwierdzić nieuczciwego charakteru nie całości warunku umownego, lecz jedynie jego elementu, który nadaje mu ów nieuczciwy charakter, jeżeli usunięcie takie sprowadzałoby się do zmiany treści tego warunku, który miałby wpływ na jego istotę. Oznacza to, że w zasadzie sąd krajowy jest ograniczony do stwierdzenia nieuczciwego charakteru całego warunku umowy.
- 2) Jeżeli sąd krajowy stwierdzi nieuczciwy charakter warunku umowy, co w danym przypadku skutkuje możliwością dalszego utrzymania w mocy obowiązywania całej umowy pomimo wyłączenia z niej nieuczciwych warunków, to sąd krajowy nie może zastąpić tych warunków przepisem krajowym o charakterze dyspozytywnym. Oznacza to, że sąd krajowy nie może zastosować w takim przypadku przepisów kodeksu cywilnego dotyczących przeliczania rat kursem średnim NBP.
- 3) Sąd krajowy po stwierdzeniu nieuczciwego charakteru warunku umowy, nie jest uprawniony do zmiany treści tego warunku w celu utrzymania obowiązywania umowy, która nie może pozostać w mocy po usunięciu tego warunku, jeżeli dany konsument został poinformowany o skutkach nieważności umowy i zgodził się na konsekwencje tej nieważności. Oznacza to, że jeżeli konsument zgodził się na skutki nieważności umowy (będąc o nich poinformowany), to sąd krajowy orzeczeniem nie może zmienić treści takiego warunku, tylko musi stwierdzić nieważność.
- 4) Biegu 10 letniego terminu przedawnienia roszczenia konsumenta o zwrot zapłaconych rat nie może się rozpocząć od chwili spełnienia każdego świadczenia w wykonaniu umowy (spłaty każdej raty), nawet jeżeli konsument nie był w stanie samodzielnie dokonać oceny nieuczciwego charakteru warunku umownego lub nie powziął wiedzy o nieuczciwym charakterze tego warunku i bez uwzględnienia, że umowa kredytu przewidywała znacznie dłuższy (30 letni) okres spłaty. Oznacza to, że bieg 10 letniego terminu przedawnienia roszczenia konsumenta o zwrot rat nie rozpoczyna się od dnia spłaty każdej raty. W praktyce należy przyjmować, że żadne roszczenia konsumenta o zwrot zapłaconych rat nie uległy przedawnieniu.

W dniu 15 czerwca 2023 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej ogłosił orzeczenie w sprawie C-520/21, w którym rozstrzygnął pytanie prejudycjalne Sądu Rejonowego dla Warszawy – Śródmieścia w Warszawie, stwierdzając w sentencji, iż w kontekście uznania umowy kredytu hipotecznego za nieważną w całości ze względu na to, że nie może ona dalej obowiązywać po usunięciu z niej nieuczciwych warunków, art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 roku w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy interpretować w ten sposób, że:

- nie stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą konsument ma prawo żądać od instytucji kredytowej rekompensaty wykraczającej poza zwrot miesięcznych rat i kosztów zapłaconych z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty, pod warunkiem poszanowania celów dyrektywy 93/13 i zasady proporcjonalności, oraz
- stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty.

Przedmiotowy wyrok zamknął drogę do dochodzenia przez banki tzw. wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, natomiast w zakresie roszczeń konsumentów wobec banków, TSUE odesłał do prawa krajowego oraz podkreślił, że do sądu odsyłającego należy dokonanie oceny w świetle wszystkich okoliczności sporu, czy uwzględnienie tego rodzaju roszczeń konsumenta jest zgodne z zasadą proporcjonalności. Na dzień dzisiejszy nie są nam znane takie roszczenia ze strony kredytobiorców, a tym samym ich podstawa prawna, zakres czy charakter. Jednocześnie wyrok ten nie odnosi się literalnie do dopuszczalności roszczenia banku o waloryzację sądową kwoty kapitału, na ten czas wyrażane są zapatrywania co do tego, że takie roszczenie nie jest objęte zakresem tego orzeczenia. Natomiast co do tego zagadnienia już sąd krajowy skierował pytanie prejudycjalne do TSUE.

Do dnia 30 września 2023 roku przeciwko Grupie toczyło się 4 919 indywidualnych spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 1 632,7 milionów złotych (na dzień 31 grudnia 2022 roku liczba spraw wynosiła 2 922, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 916 milionów złotych). Główną przyczyną sporu wskazywana przez powodów dotyczy kwestionowania zapisów umowy kredytu w zakresie stosowania przez Grupę kursów przeliczeniowych opartych na Tabeli Banku i skutkuje roszczeniami dotyczącymi orzeczenia częściowej lub całkowitej nieważności umów kredytowych. W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku w sprawach z powództwa kredytobiorców przeciwko Grupie zapadło 807 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 127 wyroków mających charakter prawomocny oraz 25 korzystnych wyroków sądowych, w tym 2 mające charakter prawomocny (w 2022 roku: 578 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 95 wyroków mających charakter prawomocny oraz 24 korzystne wyroki sądowe, w tym 5 mających charakter prawomocny).

W III kwartale 2023 roku Bank opracował nową ofertę ugód skierowaną do kredytobiorców posiadających aktywne (nie w pełni spłacone) umowy kredytów CHF, w tym również będących w sporze sądowym z Bankiem. W ramach ugody wyznaczane jest nowe saldo zadłużenia = [wyplacona kwota kredytu] + [kontraktowe odsetki wg stałej stopy 2%] – [sumę spłat dokonanych przez klienta]. Jeżeli tak wyznaczone saldo jest ujemne, kredyt zostanie umorzony i Bank zwróci nadpłatę klientowi. Dla salda dodatniego pozostała kwota będzie oprocentowana wg stałej stopy 2% (przez pierwsze 5 lat), a następnie wg aktualnej oferty Banku. Rozpoczęcie oferowania ugód zgodnie z nowym programem zaplanowano na dzień 2 października 2023 roku.

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

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku Grupa nie wprowadziła istotnych zmian w założeniach i metodologii wyliczenia rezerw w stosunku do tego co zostało zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022.

Wyznaczany przez Grupę poziom rezerwy wymaga każdorazowo przyjęcia przez Grupę wielu eksperckich założeń w oparciu o profesjonalny osąd.

Kolejne orzeczenia oraz 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 wyżej wymienioną niepewnością możliwe jest, że kwota rezerwy ulegnie zmianie w przyszłości.

Rezerwa związana z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF – wyniki i alokacja

Na dzień 30 września 2023 roku poziom rezerwy na wyżej wymienione ryzyko prawne związane z umowami kredytów hipotecznych walutowych w CHF oszacowanej przez Grupę wynosił 2 397,4 milionów złotych i wzrósł o 199 milionów złotych względem poziomu tych rezerw na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Powyższa kwota obejmuje rezerwę na indywidualne istniejące sprawy sądowe, których stroną jest Grupa oraz rezerwę portfelową na pozostałe umowy walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które są obciążone ryzykiem prawnym uznania klauzul o charakterze przeliczeniowym z abuzywnie. Ponadto, Grupa dokonała alokacji łącznej kwoty rezerwy na element odpisów aktualizujących wartość należności kredytowych (w korespondencji z pozycją „Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe”) oraz element rezerwy na sprawy sporne (w korespondencji z pozycją „Pozostałe koszty operacyjne”).

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	30.09.2023	31.12.2022
Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych, w tym:	1 745 173	1 724 895
Rezerwa indywidualna	607 354	378 242
Rezerwa portfelowa	1 137 819	1 346 653
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	652 230	473 517
Rezerwa indywidualna	341 419	176 257
Rezerwa portfelowa	310 811	297 260
Razem	2 397 403	2 198 412

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	III KWARTAŁ 2023	3 KWARTAŁY 2023	III KWARTAŁ 2022	3 KWARTAŁY 2022
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	21 136	-19 374	-24 757	-333 454
Pozostałe koszty operacyjne	-61 061	-193 201	-17 966	-128 528
Wynik z wymiany (różnice kursowe)	-76 478	-9 800	-	-
Razem	-116 403	-222 375	-42 723	-461 982

29. Podstawowe miary płynności

Regulacyjne wskaźniki płynności LCR i NSFR (*)

MIARY PŁYNNOŚCI		LIMIT REGULACYJNY	30.09.2023	31.12.2022
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	254%	222%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	171%	154%

(*) Wartości wyznaczone zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 roku, z późn. zm. oraz w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku, z późn. zm.

30. 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 2022.

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

30.09.2023	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	8 441 334	19 282 976	4 076 043	31 800 353
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	794 277	177 100	3 852	975 229
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	10 212 324	-	10 212 324
Banki	-	2 423 717	-	2 423 717
Klienci	-	7 788 607	-	7 788 607
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	622 401	-	622 401
Banki	-	210 777	-	210 777
Klienci	-	411 624	-	411 624
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 647 057	8 271 151	3 580 335	19 498 543
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	205 706	205 706
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	92 036	92 036
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	194 114	194 114
Zobowiązania:	431 216	11 648 571	-	12 079 787
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	431 216	-	-	431 216
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	10 010 184	-	10 010 184
Banki	-	2 271 105	-	2 271 105
Klienci	-	7 739 079	-	7 739 079
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 638 387	-	1 638 387
Banki	-	188 473	-	188 473
Klienci	-	1 449 914	-	1 449 914

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

31.12.2022	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	7 465 923	21 519 315	5 410 349	34 395 587
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	722 442	110 276	96 739	929 457
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	15 088 624	292	15 088 916
Banki	-	2 889 685	292	2 889 977
Klienci	-	12 198 939	-	12 198 939
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	279 589	-	279 589
Banki	-	118 577	-	118 577
Klienci	-	161 012	-	161 012
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 743 481	6 040 826	4 688 512	17 472 819
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	187 189	187 189
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	253 697	253 697
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	183 920	183 920
Zobowiązania:	874 591	18 697 902	-	19 572 493
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	874 591	-	-	874 591
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	15 521 489	-	15 521 489
Banki	-	3 703 464	-	3 703 464
Klienci	-	11 818 025	-	11 818 025
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	3 176 413	-	3 176 413
Banki	-	125 949	-	125 949
Klienci	-	3 050 464	-	3 050 464

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

3 KWARTAŁY 2023	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	96 739	292	253 697	183 920	187 189	4 688 512	-
Zwiększenia, w tym:	357 783	-	16 572	39 233	18 517	855 143	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	3 330	-	-	-	-	236 452	-
Transakcje zawarte w 2023 roku	-	-	-	39 233	-	-	-
Zakup / udzielenie	351 985	-	-	-	-	213 924	-
Rozliczenie / wykup	-	-	-	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	2 468	-	16 572	-	18 517	404 767	-
ujęty w rachunku zysków i strat	2 468	-	11 958	-	18 517	160 656	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	4 614	-	-	244 111	-
Zmniejszenia, w tym:	-450 670	-292	-178 233	-29 039	-	-1 963 320	-
Reklasyfikacja do innych poziomów	-9 096	-292	-	-	-	-1 061 483	-
Rozliczenie / wykup	-124 780	-	-178 233	-27 773	-	-414 045	-
Sprzedaż	-316 793	-	-	-	-	-487 290	-
Strata z instrumentów finansowych	-1	-	-	-1 266	-	-502	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-1	-	-	-1 266	-	-502	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	3 852	-	92 036	194 114	205 706	3 580 335	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	24	-	2 698	-1 430	-	240 994	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	24	-	1 467	-1 430	-	38 042	-
wynik z tytułu odsetek	2	-	849	2 033	-	36 826	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	618	-	-	1 216	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	22	-	-	-3 463	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	1 231	-	-	202 952	-

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

2022	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	94 433	5 860	245 829	160 379	171 496	5 181 843	-
Zwiększenia, w tym:	1 110 681	849	165 052	56 009	15 693	1 536 071	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	13 962	849	-	-	-	1 117 713	-
Transakcje zawarte w 2022 roku	-	-	-	52 772	-	-	-
Zakup / udzielenie	1 093 759	-	151 248	-	-	233 859	-
Rozliczenie / wykup	-	-	-	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	2 960	-	13 804	3 237	15 693	184 499	-
ujęty w rachunku zysków i strat	2 960	-	13 804	3 237	15 693	181 521	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	2 978	-
Zmniejszenia, w tym:	-1 108 375	-6 417	-157 184	-32 468	-	-2 029 402	-
Reklasyfikacja do innych poziomów	-64 970	-1 455	-	-	-	-940 106	-
Rozliczenie / wykup	-13 000	-3 044	-150 974	-	-	-471 874	-
Sprzedaż	-1 030 348	-	-	-	-	-301 526	-
Strata z instrumentów finansowych	-57	-1 918	-6 210	-32 468	-	-315 896	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-57	-1 918	-	-32 468	-	-65 036	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-6 210	-	-	-250 860	-
Stan na koniec okresu	96 739	292	253 697	183 920	187 189	4 688 512	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-371	-557	-7 128	3 101	-	-269 081	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-371	-557	817	3 101	-	26 144	-
wynik z tytułu odsetek	13	-	2 295	2 439	-	19 142	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-1 478	-	-	7 002	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-384	-557	-	662	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-7 945	-	-	-295 225	-

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 2023 roku dokonano następujących przeniesień instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej:

- z Poziomu 3 do Poziomu 2 przeniesiono obligacje korporacyjne, dla których dokonano wyceny przy użyciu rynkowych informacji o cenach porównywalnych instrumentów finansowych, obligacje korporacyjne i municypalne, dla których szacowane parametry kredytowe miały nieistotny wpływ na wycenę oraz instrumenty pochodne rynku kapitałowego, dla których szacowana zmienność nieistotnie wpływała na wycenę,
- z Poziomu 2 do Poziomu 3 przeniesiono obligacje korporacyjne, dla których wpływ szacowanych parametrów kredytowych na wycenę był istotny.

Instrumenty finansowe niewyceniane 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 2022.

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

30.09.2023	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	11 312 470	11 278 664	4 442 805	6 835 769	90
Należności od banków	6 452 017	6 389 643	-	5 390 370	999 273
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	162 136 251	163 165 158	-	4 024 674	159 140 484
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	90 642 137	88 224 874	37 319 050	45 200 075	5 705 749
Inne aktywa	2 129 438	2 129 438	-	-	2 129 438
Aktywa razem	272 672 313	271 187 777	41 761 855	61 450 888	167 975 034
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	7 791 984	7 823 206	-	751 913	7 071 293
Zobowiązania wobec klientów	241 308 438	241 559 539	-	-	241 559 539
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 912 101	9 934 598	-	9 934 598	-
Zobowiązania podporządkowane	2 845 575	2 846 540	-	2 846 540	-
Pozostałe zobowiązania	4 764 811	4 764 811	-	-	4 764 811
Zobowiązania razem	266 622 909	266 928 694	-	13 533 051	253 395 643

31.12.2022	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	13 436 334	13 388 622	4 316 728	9 071 786	108
Należności od banków	4 678 613	4 677 978	-	1 860 129	2 817 849
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	158 283 373	159 314 361	-	1 337 427	157 976 934
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	62 655 238	57 691 500	25 676 904	29 210 619	2 803 977
Inne aktywa	1 951 807	1 951 807	-	-	1 951 807
Aktywa razem	241 005 365	237 024 268	29 993 632	41 479 961	165 550 675
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	8 594 396	8 627 193	-	1 417 321	7 209 872
Zobowiązania wobec klientów	210 747 090	210 551 859	-	-	210 551 859
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 337 485	10 315 091	-	10 315 091	-
Zobowiązania podporządkowane	2 789 132	2 788 412	-	2 788 412	-
Pozostałe zobowiązania	4 894 444	4 894 444	-	-	4 894 444
Zobowiązania razem	237 362 547	237 176 999	-	14 520 824	222 656 175

31. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwrócenie takich odpisów

Szczegółowe informacje zostały przedstawione w Notach 11, 12 oraz 19.

32. Nabycie i sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych oraz zobowiązania z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wyniosła 420 430 tys. złotych (w roku 2022 wyniosła 169 969 tys. złotych), natomiast wartość bilansowa netto składników zbytych wyniosła 11 981 tys. złotych (w roku 2022 wyniosła 39 313 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku i w 2022 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 września 2023 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 9 353 tys. złotych (na 31 grudnia 2022 roku – 11 815 tys. złotych).

33. 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 2023 roku.

07.11.2023 Data	Leszek Skiba imię/nazwisko	Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpis
07.11.2023 Data	Jarosław Fuchs imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	Podpis
07.11.2023 Data	Marcin Gadomski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.11.2023 Data	Jerzy Kwieciński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.11.2023 Data	Paweł Strączyński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.11.2023 Data	Błażej Szczecki imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.11.2023 Data	Wojciech Werochowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.11.2023 Data	Piotr Zborowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
07.11.2023 Data	Magdalena Zmitrowicz imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis