

**Raport Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A.
za I kwartał 2024 roku**



**Sprawozdanie z działalności
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za I kwartał 2024 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. Ważniejsze wydarzenia i osiągnięcia	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	13
5.5 Oceny wiarygodności finansowej.....	14
5.6 Nagrody i wyróżnienia.....	16
5.7 Bank Pekao S.A. na polskim rynku usług bankowych.....	17
5.8 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	27
6. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	28
6.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	28
6.2 Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe	31
6.3 Struktura zysku netto	32
6.4 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	35
6.5 Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	39
6.6 Pozycje pozabilansowe.....	39
6.7 Adekwatność kapitałowa.....	40
6.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	42
7. Pozostałe informacje	44
7.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	44
7.2 Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności	44
7.3 Objasnienia dotyczące dywidendy i podziału zysku.....	44
7.4 Informacja o stanie posiadania akcji Banku Pekao S.A. przez osoby zarządzające i nadzorujące	44
7.5 Informacje o toczących się postępowaniach	44
7.6 Transakcje z podmiotami powiązanymi.....	44
7.7 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu.....	44
7.8 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych	45
7.9 Wydarzenia po dacie bilansowej	46

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

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023	2023	2022
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Dochody z działalności operacyjnej	3 762	3 531	14 733	10 664
Koszty z działalności operacyjnej	(1 238)	(1 106)	(4 631)	(3 987)
Zysk brutto	1 956	1 910	8 480	2 882
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	1 514	1 446	6 578	1 717
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	19,6%	24,2%	24,7%	7,6%
Zwrot z aktywów (ROA)	1,9%	2,0%	2,2%	0,6%
Marża odsetkowa	4,2%	4,1%	4,2%	3,3%
Koszty / dochody (łącznie ze składkami na BFG oraz opłatą ponoszona na System Ochrony)	39,3%	36,7%	32,7%	44,4%
Koszty ryzyka	0,24%	0,24%	0,31%	1,12%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Suma bilansowa	317 369	292 628	305 723	281 139
Finansowanie działalności klientów (*)	173 652	166 860	171 057	167 510
Zobowiązania wobec klientów (**)	242 139	223 140	232 078	209 596
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	14 732	10 651	12 739	13 127
Kapitały	31 683	25 157	30 341	22 775
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów (*) / suma bilansowa	54,7%	57,0%	56,0%	59,6%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	33,9%	28,3%	32,7%	25,3%
Depozyty (***) / suma bilansowa	80,9%	79,9%	80,1%	79,2%
Finansowanie działalności klientów (*) / depozyty (***)	67,6%	71,4%	69,9%	75,2%
Kapitały / suma bilansowa	10,0%	8,6%	9,9%	8,1%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) (****)	16,9%	17,6%	17,5%	17,8%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ				
Liczba zatrudnionych	15 200	14 834	15 129	14 642
Placówki ogółem	572	587	574	597
Liczba bankomatów	1 300	1 314	1 306	1 328

(*) 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, obligacje senioralne oraz zobowiązania podporządkowane.

(****) Dane na wszystkie daty sprawozdawcze zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku, 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.

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023	2023	2022
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE				
	<i>(mln zł)</i>			
Dochody z działalności operacyjnej	3 709	3 350	14 283	10 320
Koszty z działalności operacyjnej	(1 134)	(1 016)	(4 230)	(3 658)
Zysk brutto	2 000	1 819	8 559	3 012
Zysk netto	1 579	1 374	6 718	1 898
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	20,7%	23,6%	25,8%	8,7%
Zwrot z aktywów (ROA)	2,1%	2,0%	2,3%	0,7%
Marża odsetkowa	4,2%	4,2%	4,3%	3,3%
Koszty / dochody (łącznie ze składkami na BFG oraz opłatą ponoszoną na System Ochrony)	37,0%	35,9%	30,9%	42,7%
Koszty ryzyka	0,28%	0,26%	0,26%	1,12%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE				
Suma bilansowa	304 474	282 988	294 477	271 705
Finansowanie działalności klientów (*)	158 642	155 368	157 322	155 477
Zobowiązania wobec klientów (**)	242 355	223 495	232 307	209 802
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	6 907	5 676	6 859	8 683
Kapitały	31 295	24 497	29 896	22 190
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów (*) / suma bilansowa	52,1%	54,9%	53,4%	57,2%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	35,7%	29,6%	34,5%	26,8%
Depozyty (***) / suma bilansowa	81,9%	81,0%	81,2%	80,4%
Finansowanie działalności klientów (*) / depozyty (****)	63,6%	67,8%	65,8%	71,2%
Kapitały / suma bilansowa	10,3%	8,7%	10,2%	8,2%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) (****)	19,3%	19,9%	19,5%	19,9%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ				
Liczba zatrudnionych	12 721	12 553	12 689	12 435
Placówki ogółem	572	587	574	597
Liczba bankomatów	1 300	1 314	1 306	1 328

(*) 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.

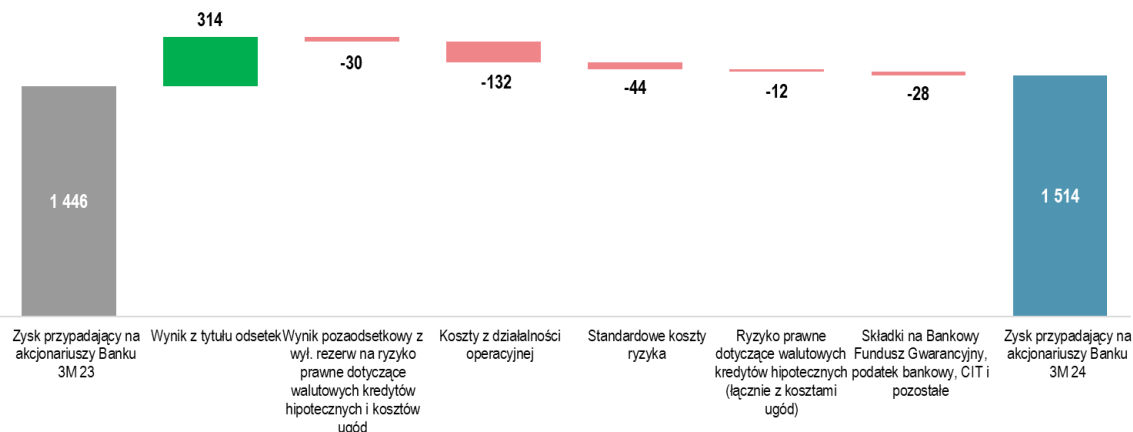
(***) Depozyty obejmują: zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane.

(****) Dane na wszystkie daty sprawozdawcze zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku, zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

3. Podsumowanie wyników

Główne pozycje rachunku zysków i strat

W I kwartale 2024 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 1 514 mln zł. Wynik ten jest wyższy o 68 mln zł od wyniku osiągniętego w I kwartale 2023 r., głównie dzięki wyższym dochodom z działalności operacyjnej, w szczególności wyższemu wynikowi odsetkowemu, pomimo inflacyjnego wzrostu kosztów operacyjnych.



Wskaźnik ROE osiągnął poziom 19,6%.

- Dochody z działalności operacyjnej Grupy w I kwartale 2024 r. wyniosły 3 762 mln zł i były wyższe o 6,5% od dochodów osiągniętych w I kwartale 2023 r., głównie dzięki wynikowi z tytułu odsetek.
- Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w I kwartale 2024 r. wyniósł 3 088 mln zł i był wyższy o 314 mln zł, tj. 11,3% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I kwartale 2023 r., głównie dzięki wyższym wolumenom i stabilnej marży odsetkowej.
- Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w I kwartale 2024 r. wyniósł 668 mln zł i był wyższy o 6 mln zł, tj. 0,9% w porównaniu do wyniku osiągniętego w I kwartale 2023 r., głównie dzięki wyższym prowizjom z funduszy inwestycyjnych oraz działalności brokerskiej, na skutek poprawy sentymentu na rynkach kapitałowych.
- Wynik z działalności handlowej osiągnięty w I kwartale 2024 r. wyniósł 122 mln zł i był niższy o 36 mln zł, w porównaniu do wyniku osiągniętego w I kwartale 2023 r., z powodu niższej wyceny instrumentów pochodnych.
- Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto osiągnięte w I kwartale 2024 r. wyniosły (minus) 117 mln zł i były niższe o 54 mln zł w porównaniu do I kwartału 2023 r., z powodu wyższych kosztów związanych z ryzykiem prawnym dotyczącym walutowych kredytów hipotecyjnych, skompensowanych rozwiązaniem odpisów w wyniku z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

Koszty z działalności operacyjnej w I kwartale 2024 r. wyniosły 1 238 mln zł i były wyższe o 132 mln zł, tj. 11,9% w porównaniu do I kwartału 2023 r., głównie z powodu inflacyjnej indeksacji wynagrodzeń.

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I kwartale 2024 r. wyniósł 108 mln zł i był wyższy o 3 mln zł, tj. 2,9% niż w I kwartale 2023 r., pomimo pozytywnego wpływu zmniejszenia rezerw na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecyjnych w CHF.

Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I kwartale 2024 r. wyniosły 239 mln zł i były wyższe o 47 mln zł, tj. 24,5% niż w I kwartale 2023 r.

Podatek od niektórych instytucji finansowych w I kwartale 2024 r. wyniósł 223 mln zł i był wyższy o 4 mln zł, tj. 1,8% niż w I kwartale 2023 r. ze względu na wzrost aktywów Banku.

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec marca 2024 r. wyniosły 180 795 mln zł i były wyższe o 6 106 mln zł, tj. 3,5% niż na koniec marca 2023 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec marca 2024 r. wyniosły 81 986 mln zł i były wyższe o 6 283 mln zł, tj. 8,3% niż na koniec marca 2023 r. Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec marca 2024 r. wyniosły 98 809 mln zł i były niższe o 177 mln zł, tj. 0,2% w porównaniu do końca marca 2023 r.

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec marca 2024 r. wyniosły 256 871 mln zł i były wyższe o 23 081 mln zł, tj. 9,9% niż na koniec marca 2023 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec marca 2024 r. wyniosły 26 184 mln zł i były wyższe o 5 949 mln zł, tj. 29,4% w porównaniu do końca marca 2023 r.

W I kwartale 2024 roku zwiększaliśmy działalność komercyjną, aktywnie wspieraliśmy klientów w utrzymaniu płynności finansowej, kontynuowaliśmy digitalizację i automatyzację procesów oraz wdrażanie zaawansowanych rozwiązań cyfrowych.

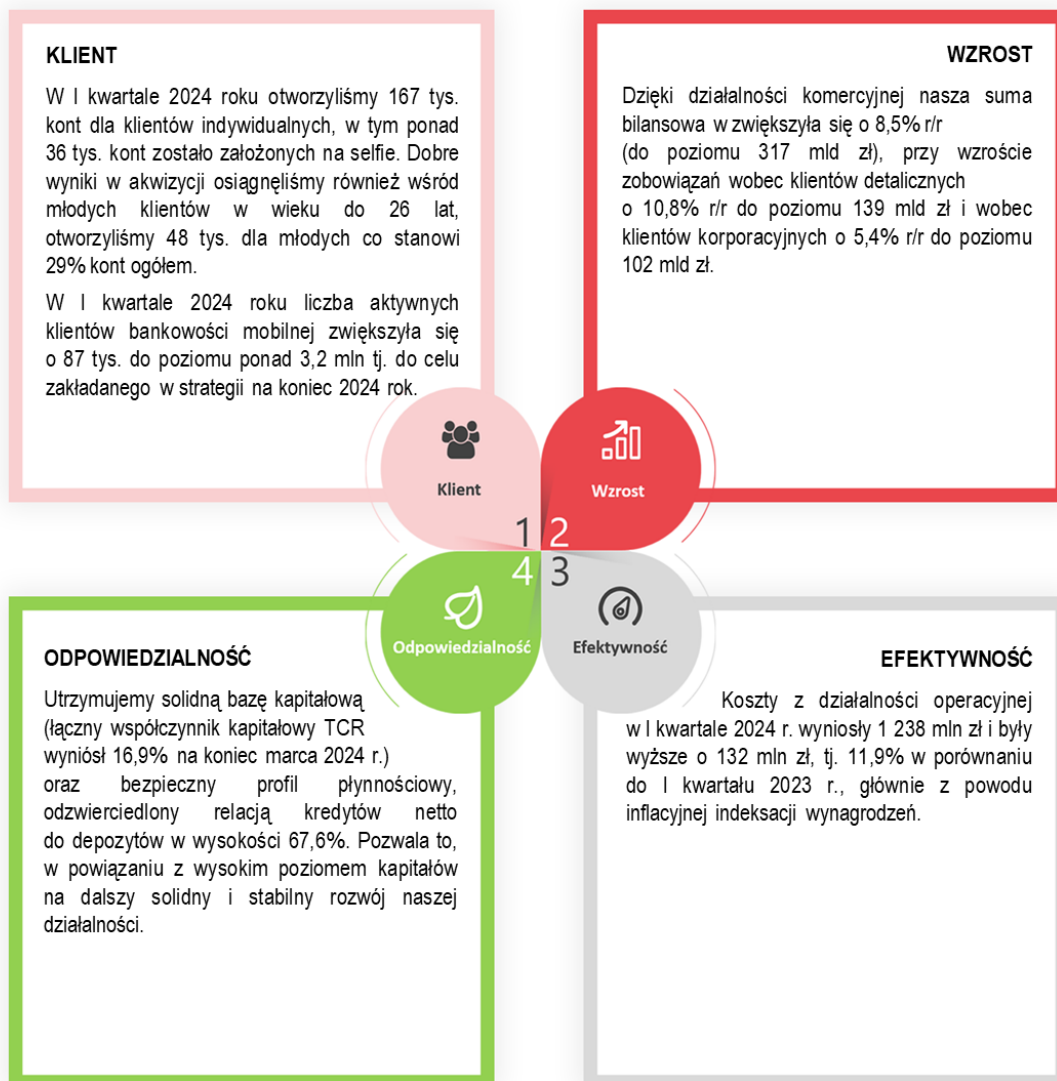
W I kwartale 2024 roku otworzyliśmy 167 tys. kont dla klientów indywidualnych, w tym ponad 36 tys. kont zostało założonych na selfie. Dobre wyniki w akwizycji osiągnęliśmy również wśród młodych klientów w wieku do 26 lat, otworzyliśmy 48 tys. dla młodych co stanowi 29% kont ogółem.

W I kwartale 2024 roku liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej zwiększyła się o 87 tys. do poziomu ponad 3,2 mln tj. do celu zakładanego w strategii na koniec 2024 rok i była o +13% wyższa niż rok temu oraz o +28% wyższa niż dwa lata temu.

Klientom indywidualnym oferowaliśmy bogatą ofertę depozytową, m.in. oprocentowanie w wysokości 7,0% w skali roku na kontach oszczędnościowych, lokatę z funduszem na 7,5% w skali roku na okres 6 miesięcy.

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

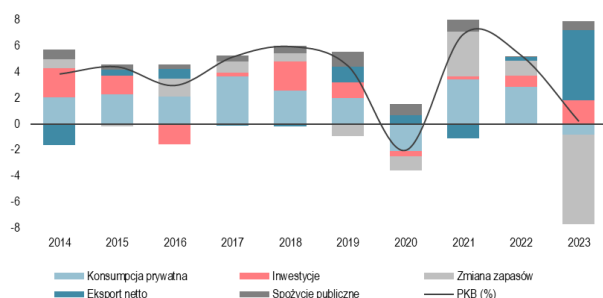
„**Odpowiedzialny Bank. Nowoczesne bankowanie**” to strategia Banku Pekao S.A. na lata 2021-2024 ogłoszona w marcu 2021 roku („Strategia”). Zgodnie z planami strategicznym:

- 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

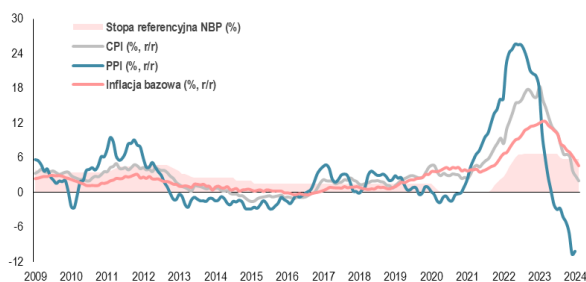
Wzrost gospodarczy



Rok 2023 był dla polskiej gospodarki najsłabszym od pandemicznego kryzysu – PKB wzrósł o 0,2% wobec 5,3% rok wcześniej. Ostatni kwartał 2023 roku przyniósł jednak wyraźne sygnały odbicia aktywności, a PKB wzrósł o 1% r/r wobec 0,5% kwartał wcześniej. Struktura wzrostu wskazała na utrzymującą się ujemną dynamikę konsumpcji (-0,1% r/r). Z kolei w kierunku wzrostu PKB oddziaływał solidny wynik inwestycji (+8,7% r/r) oraz wkład eksportu netto (+3,2 p.p.). Wzrost aktywności z IV kwartału 2023 roku będzie kontynuowany przez 2024 rok.

Dane makroekonomiczne z początku roku sugerują, że w I kwartale 2024 roku gospodarka urosła o 1,5% r/r. W naszej ocenie ożywienie będzie nabierać tempa w kolejnych kwartałach, a głównym jego źródłem będzie odbicie konsumpcji z uwagi na bezprecedensowy wzrost realnych dochodów gospodarstw domowych oraz poprawa nastrojów z uwagi na niższą niż przed rokiem inflację. Czynnikiem osłabiającym tempo wzrostu w 2024 roku będzie eksport netto za sprawą słabej koniunktury u głównych partnerów handlowych oraz rosnącego w siłę popytu wewnętrznego. W rezultacie oczekujemy wzrostu PKB o około 3% w 2024 roku.

Inflacja i polityka pieniężna



W I kwartale 2024 roku inflacja konsumencka (CPI) w Polsce kontynuowała swój dezinflacyjny trend, obniżając się do poziomów zgodnych z celem inflacyjnym NBP. W marcu 2024 roku inflacja spadła do 2% r/r - to minimum tego roku i najniższy odczyt od 5 lat. Jednakże, pobyt w okolicach celu inflacyjnego będzie krótkotrwały (potrwa co najmniej do czerwca). Od początku II połowy 2024 roku kształt ścieżki inflacyjnej będzie mocno uzależniony od czynników regulowanych dotyczących tarif energetycznych. Na koniec 2024 roku inflacja odbije do około 4-4,5% r/r, ale odbicie to będzie oparte głównie na czynnikach niebazowych.

Dużą rolę w silniejszym od oczekiwań tempie dezinflacji odgrywa niska presja ze strony cen żywności. Od dłuższego czasu na światowych rynkach spadają ceny surowców rolnych, nawozów, pasz, czy energii, które mają duży wpływ na koszty produkcji rolnej i ostatecznie na żywność dla finalnego konsumenta. Nie bez znaczenia jest też panująca obecnie wojna cenowa między dyskontami w Polsce, które obniżając swoje marże próbują przejąć część rynku niższymi cenami. Jest to również istotne w kontekście powrotu do wyższej stawki VAT na podstawowe artykuły żywnościowe od początku kwietnia. Coraz więcej dużych detalistów deklaruje, że nie podniesie z tego tytułu cen dla konsumentów „biorąc na siebie” w jakiejś części podwyżkę VAT. Przy założeniu, że sieci detaliczne w całości przeniosą podwyżkę VAT na konsumentów, szacowaliśmy jej wpływ na inflację na poziomie +0,8%. Jednakże, ze względu na wojnę cenową ten wpływ będzie mniejszy oraz bardziej rozłożony w czasie.

Także inflacja bazowa w ujęciu rok do roku kontynuowała w I kwartale 2024 roku swój dezinflacyjny trend obniżając się w marcu do 4,6% r/r. Korzystamy jeszcze z wysokiej bazy odniesienia (co najmniej do kwietnia), ale także tutaj presja inflacyjna jest zdecydowanie niższa niż rok temu, ponieważ szoki zewnętrzne, które wpływały na nią w ostatnich latach – takie jak energetyczny czy podażowy - wygasły. W procesach cenowych w końcu dominować będą czynniki związane z krajową gospodarką. Zakładamy, że inflacja bazowa na przestrzeni 2024 roku będzie się jeszcze asymptotycznie obniżać. Jednakże, przy rozpoczynającym się ożywieniu gospodarczym oraz utrzymującej się dobrej sytuacji na rynku pracy (wysoki wzrost wynagrodzeń, niska podaż pracy) presja inflacyjna będzie stopniowo narastać, a w 2025 roku inflacja bazowa pójdzie do góry.

Rada Polityki Pieniężnej (RPP) dalej pozostaje „jastrzębia” przy niepewności związanej ze wzrostem cen regulowanych, jak również ze skalą oczekiwanego ożywienia gospodarczego i idącego za tym odbicia inflacji w II połowie 2024 roku. Także opublikowane w marcu prognozy NBP wskazują na znaczące ryzyko niezrealizowania celu inflacyjnego w średnim okresie. Zakładamy, że stopy procentowe pozostaną niezmienione do końca 2024 a nawet 2025 roku. Rynki finansowe dopiero niedawno przekonały się do tego, że scenariusz dłuższej stabilizacji stóp procentowych w Polsce jest możliwy (kontrakty FRA wskazują na brak obniżek w tym roku). Ryzyko cięć tylko z uwagi na ewentualną nadmierną aprecjację złotej.

Polityka fiskalna



Kondycja finansów publicznych na przełomie 2023 i 2024 roku pogarszała się. W grudniu 2023 roku Ministerstwo Finansów pokazało rekordowe potrzeby pożyczkowe w kwocie 150,9 mld zł i choć niewątpliwie była to obserwacja odstająca, to w perspektywie końca roku potrzeby pożyczkowe pozostaną na ścieżce wzrostowej, zmierzając ku zapisanej w ustawie budżetowej liczbie 252 mld zł. Deficyt budżetowy również wzrasta – wynik za marzec (-98 mld zł – jako suma krocząca 12-miesięczna) przekracza rekordowe deficyty z czasów pandemii COVID-19 (-81,8 mld zł ze stycznia 2021 roku). Deficyt budżetowy pogłębia się

mimo wyraźnego przyspieszenia po stronie dochodowej – w marcu 2024 roku dynamika wpływów budżetowych ogółem wyniosła 16,9% r/r, w tym wzrost rocznej sumy kroczącej wpływów z podatku VAT wyniósł 2,7% r/r, co wiąże się z poprawą koniunktury konsumenckiej w Polsce, zaś w kolejnych miesiącach powinno odpowiadać również zmianom taryfikatora VAT. Mimo to wzrost dochodów budżetowych nie był w stanie zbilansować rosnących wydatków, które zanotowały dynamikę 30,0% r/r w marcu. Wzrost wydatków budżetowych jest związany *prima facie* z kosztami zwiększonych wydatków zbrojeniowych po wybuchu wojny w Ukrainie, jaka również realizacją polityk publicznych zapowiedzianych w wyborach parlamentarnych (podwyżki dla sfery budżetowej, waloryzacja świadczenia wychowawczego, program „Aktywny rodzic”).

W 2024 roku należy spodziewać się deficytu budżetowego około 5% PKB. Podwyższony poziom wydatków publicznych związanych zarówno z potrzebami obronnymi Sił Zbrojnych RP, jak i modernizacją energetyczną będzie się utrzymywał zarówno w 2024 roku jak i kolejnych latach. Nie ma planów by wydatkom tym towarzyszył współmierny wzrost obciążeń podatkowych – likwidacja 0% VAT na żywność przyniesie budżetowi niespełna 10 mld zł rocznie, odmrożenie cen energii będzie stopniowe, a ponadto trwające prace nad reformą podatku od zysków kapitałowych (tzw. podatek Belki) i składki zdrowotnej mogą jeszcze mocniej uszczuplić dochody państwa. Spowoduje to zwiększenie potrzeb pożyczkowych budżetu, które wywrze presję na wzrost rentowności obligacji skarbowych (mimo obserwowanej przez ostatnie miesiące nadpłynności w sektorze finansowym, działającej łagodząco na potencjalne wzrosty rentowności).

Kurs walutowy



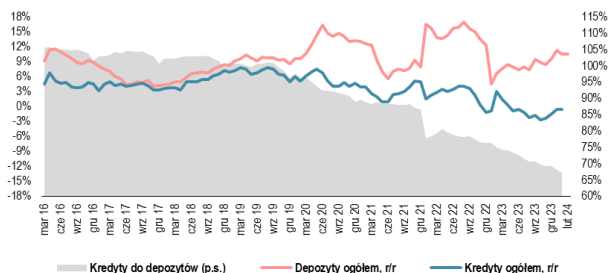
Pod koniec 2023 roku rynki spodziewały się, że główne banki centralne stosunkowo szybko przejdą do cięć stóp procentowych (kontrakty terminowe wyceniały marzec 2024), to w I kwartale 2024 roku oczekiwania te zgasły pod wpływem danych sugerujących większą uporczywość inflacji, zwłaszcza w USA. W efekcie obligacje skarbowe w tym okresie mocno się przeceniły. Rentowność amerykańskiej 10-latki wzrosła o 50 pb a niemieckiej o 25 pb. Ruchy na krótkim końcu miały podobną skalę. Początek II kwartału 2024 roku przyniósł kontynuację tych trendów.

W I kwartale 2024 roku złoty silnie się umacniał pod wpływem poprawy sentymentu względem polskiej waluty po odblokowaniu środków z KPO dla Polski (łącznie 23 mld EUR grantów i 34 mld EUR pożyczek) oraz jastrzębiej postawy RPP odnośnie wznowienia obniżek stóp procentowych. EUR/PLN obniżył się z 4,35 w styczniu do 4,29 na koniec marca 2024. Złotemu pomagała też względnie niska globalna awersja do ryzyka w tym okresie. Polskie obligacje skarbowe natomiast przeceniły się w ślad za rynkami bazowymi oraz rewizją w górę prognozowanej przez rynki ścieżki stóp w Polsce. Rentowności 10-letnich obligacji skarbowych w I kwartale 2024 roku wzrosły o 20pb do 5,5%.

Sektor bankowy

Na koniec lutego 2024 roku zysk netto w sektorze bankowym wyniósł 7,4 mld zł i jest wyższy o 1,2 mld zł niż w analogicznym okresie roku poprzedniego (+19,0% r/r) i o 3,6 mld zł wyższy niż w styczniu. Po stronie przychodów głównym czynnikiem wzrostu zysku były przychody odsetkowe, które pomimo niższych stóp procentowych niż rok temu, wzrosły o 965,9 mln zł r/r. Ograniczająco na wzrost zysków oddziaływały rosnące koszty i amortyzacja (820,0 mln zł r/r), warto również wspomnieć o podwyższonych obciążeniach podatkowych (302,4 mln zł).

Suma bilansowa sektora bankowego wyniosła w lutym 3 075,6 mld zł, co stanowi wzrost +9,8% r/r. Wzrost aktywów monetarnych instytucji finansowych był napędzany przede wszystkim przez instrumenty dłużne, których wartość wzrosła o 108,6 mld zł, a w stosunku do aktywów ogółem o 2,1 p.p. (do 18,5%). Warto odnotować, że dynamicznemu przyrostowi wartości instrumentów dłużnych w posiadaniu banków towarzyszyła stagnacja wartości kredytów w aktywach (-0,96% r/r, a w stosunku do aktywów ogółem -4,5 p.p.).



Zgodnie z danymi NBP, luka pomiędzy kredytami a depozytami się pogłębia. Wysoka, dodatnia dynamika depozytów (10,4% r/r lutym) i ujemna dynamika kredytów (0,6% r/r) powodują utrzymanie spadkowego trendu stosunku kredytów do depozytów, który plasuje się obecnie na historycznie niskim poziomie 67,2%. Szybki przyrost nominalnych depozytów wiąże się ze strukturalnym procesem odbudowy oszczędności gospodarstw domowych – depozyty detaliczne od miesięcy przyrastają w dwucyfrowym tempie (10,8% r/r w lutym).

Dynamika depozytów dla przedsiębiorstw również pozostaje dodatnia, ale wyraźnie hamuje (z 17,2% r/r w lutym 2023 roku do 2,4% r/r w lutym 2024 roku). Przy ujemnych dynamikach kredytu korporacyjnego może to wskazywać na podwyższoną skalę finansowania wydatków obrotowych (a po części również inwestycyjnych) ze środków własnych przedsiębiorstw. Tymczasem dynamika wolumenów kredytu detalicznego poprawia się, choć wciąż pozostaje ujemna (-0,6% r/r w lutym 2024 roku). Dużą w tym rolę dodatniej dynamiki kredytu konsumpcyjnego (2,9% r/r), apetyt na kredyty mieszkaniowe również zdaje się rosnąć (-1,2% r/r w lutym wobec -1,9% r/r w styczniu i -4,7% r/r w lutym ubiegłego roku).

5. Ważniejsze wydarzenia i osiągnięcia

5.1 Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Skład Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przedstawiony jest w Notach objaśniających do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku.

5.2 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.

W I kwartale 2024 roku nie wystąpiły zmiany w Grupie Kapitałowej.

5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

17 kwietnia 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, uwzględniając ocenę spełnienia wymogów odpowiedności, powołało członków Rady Nadzorczej Banku na nową wspólną, trwającą trzy lata kadencję, rozpoczynającą się 18 kwietnia 2024 roku.

W skład Rady Nadzorczej Banku zostały powołane następujące osoby:

Pan Krzysztof Czeszejko-Sochacki – członek Rady Nadzorczej

Pan Bartosz Grześkowiak – członek Rady Nadzorczej

Pan Radosław Niedzielski – członek Rady Nadzorczej

Pan Jacek Nieścior – członek Rady Nadzorczej

Pan Artur Nowak-Far – członek Rady Nadzorczej

Pan Artur Olech – członek Rady Nadzorczej

Pan Robert Sochacki – członek Rady Nadzorczej

Pani Anna Wawrzyńczak-Palyniczak – członek Rady Nadzorczej

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

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2024 ROKU	31.03.2024	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA 2023 ROK
Artur Olech Przewodniczący Rady Nadzorczej	Beata Kozłowska-Chyla Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Beata Kozłowska-Chyla Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Bartosz Grześkowiak Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Małgorzata Sadurska Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Małgorzata Sadurska Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Artur Nowak-Far Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk Sekretarz Rady Nadzorczej
Anna Wawrzyńczak-Palyniczak Sekretarz Rady Nadzorczej	Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej	Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej
Krzysztof Czeszejko-Sochacki Członek Rady Nadzorczej	Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej	Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej
Radosław Niedzielski Członek Rady Nadzorczej	Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej	Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej
Jacek Nieścior Członek Rady Nadzorczej	Marcin Izdebski Członek Rady Nadzorczej	Marcin Izdebski Członek Rady Nadzorczej
Robert Sochacki Członek Rady Nadzorczej		

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

NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2024 ROKU	31.03.2024	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA 2023 ROK
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

Członkowie Zarządu Banku powoływani są przez Radę Nadzorczą na wspólną, trwającą trzy lata kadencję. Zarząd dba o przejrzystość i efektywność systemu zarządzania, prowadzi sprawy Banku zgodnie z przepisami prawa i "Dobrymi Praktykami". Podstawą zarządzania Bankiem jest profesjonalizm, wiarygodność i poufność.

5.4 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 31 marca 2024 roku kapitał zakładowy Banku wyniósł 262 470 034 zł i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu. Kapitał zakładowy Banku dzielił się na 262 470 034 akcji następujących serii:

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

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

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I KWARTAŁ 2024 ROKU		NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA 2023 ROK	
Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.	52 494 007	20,00%	52 494 007	20,00%
Polski Fundusz Rozwoju S.A.	33 596 166	12,80%	33 596 166	12,80%
Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.	18 893 000	7,20%	16 800 000	6,40%
Fundusze zarządzane przez Powszechne Towarzystwo Emerytalne Allianz Polska S.A.	14 175 051	5,40%	15 500 051	5,91%
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	143 311 810	54,60%	144 079 810	54,89%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

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

5.5 Oceny wiarygodności finansowej

Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.

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

Na dzień 31 marca 2024 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	Pozytywna	Stabilna
Rating emisji obligacji Senior Preferred serii SP1	BBB+	-
Rating emisji euroobligacji Senior Non-Preferred serii ESN1	BBB	-
Rating emisji obligacji Senior Non-Preferred serii SN3	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	-

4 kwietnia 2024 roku agencja ratingowa S&P poinformowała Bank o przyznaniu długoterminowego ratingu na poziomie BBB dla emisji obligacji Senior Non-Preferred serii SN3.

10 kwietnia 2024 roku agencja ratingowa Moody's poinformowała Bank o utrzymaniu ocen ratingowych Banku na dotychczasowym poziomie oraz stabilnej perspektywy ratingowej Banku.

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez Moody's utrzymanie oceny ratingowej BCA Banku na poziomie baa2 odzwierciedla poprawę rentowności Banku, która według Moody's spadnie w 2024 r., ale pozostanie na wysokim poziomie, a także solidną kapitalizację ze znacznym buforem w stosunku do wymogów regulacyjnych. Potwierdzeniem oceny BCA Banku jest także jego stabilny profil finansowania, głównie depozytami krajowymi, oraz duże bufory płynności.

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.

Na koniec marca 2024 roku ocena długoterminowa Pekao Banku Hipotecznego S.A., przyznana przez agencję ratingową Fitch, była na poziomie BBB z perspektywą „Stabilną”. Listy zastawne emitowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A., posiadały rating „BBB+”.

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 Nagrody i wyróżnienia

Działalność Banku Pekao S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. od lat zyskuje uznanie klientów, specjalistów branżowych, rynku i mediów, co przekłada się na wiele nagród i wyróżnień otrzymanych zarówno na arenie krajowej, jak i międzynarodowej.

Najważniejsze otrzymane w I kwartale 2024 roku nagrody i wyróżnienia:

SME Banking Awards 2024

Wiceprezes Zarządu Banku Pekao S.A. - Magdalena Zmitrowicz, nadzorująca Pion Bankowości Przedsiębiorstw - została zwycięzcą w kategorii SME Banker of The Year w konkursie międzynarodowej organizacji Qorus. Wiceprezes została doceniona za wyjątkowy wkład w rozwój bankowości MŚP, długofalowe wsparcie firm oraz ponadprzeciętne wyniki na tle sektora.

Bank Pekao S.A. po raz ósmy uznany za najlepszy bank inwestycyjny

Po raz ósmy zdobyliśmy tytuł najlepszego banku inwestycyjnego w Polsce „The Best Investment Bank in Poland for 2023” przyznawany przez renomowany magazyn Global Finance.

Nagrody magazynu Euromoney w kategoriach Market Leader in Poland oraz Best Services in Poland

Trzeci rok z rzędu zostaliśmy podwójnie nagrodzeni za usługi finansowania handlu w konkursie organizowanym przez renomowany międzynarodowy magazyn Euromoney. W tegorocznym rankingu Best Trade Finance Survey, Bank został uznany za lidera rynku w Polsce, zdobywając tytuł Market Leader in Poland 2023 oraz wyprzedził konkurencję w kategorii Best Services in Poland 2023.

Bank Pekao S.A. już po raz szósty otrzymał prestiżowe wyróżnienie „The Best Trade Finance Provider in Poland”

Po raz szósty otrzymaliśmy wyróżnienie magazynu Global Finance. Doceniono naszą: znajomość lokalnych warunków ekonomicznych, potrzeb klienta oraz innowacyjność w produktach i usługach.

Najlepszy bank w Polsce i regionie Europy Środkowej i Wschodniej pod względem zrównoważonego finansowania

Zostaliśmy uznani za najlepszy bank w Polsce i regionie Europy Środkowej i Wschodniej pod względem zrównoważonego finansowania i otrzymaliśmy nagrody „The Best Bank for Sustainable Finance in Poland for 2024” oraz „The Best Bank for Sustainable Finance in Central and Eastern Europe for 2024”, które zostały przyznane przez renomowany magazyn Global Finance.

Ponadto dostaliśmy dodatkowe wyróżnienie „The Best Bank for Green Bonds in Central and Eastern Europe for 2024” oraz „The Best Bank for Transition/Sustainability Linked Bonds in Central and Eastern Europe for 2024”.

Doceniono nasze działania w finansowaniu inicjatyw oraz programów emisji obligacji, mających na celu transformację energetyczną kraju, złagodzenie negatywnych skutków zmian klimatycznych, wsparcie lokalnych społeczności oraz rozwoju zrównoważonych projektów infrastrukturalnych.

"Instytucja Roku",

W 9 edycji rankingu zostaliśmy wyróżnieni w siedmiu kategoriach. Pierwsze miejsca zajęliśmy w dwóch kategoriach związanych z obsługą zdalną i mobilną, a w kolejnych pięciu Bank znalazł się w czołówce. Bank został również wyróżniony w kategoriach :

- najlepsza obsługa w placówce za pozytywne doświadczenia i zrozumienie klientów podczas bezpośrednich kontaktów. Tytuły Najlepszych placówek bankowych w Polsce otrzymało aż 30 oddziałów Banku,
- najlepsza bankowość prywatna - doceniono wysokie kompetencje doradców, umiejętność przedstawienia szerokiego wachlarza rozwiązań oraz partnerskie podejście podczas spotkań,
- najlepszy bank dla firm - doceniono wyróżniającą się jakość obsługi klienta zainteresowanego poznanie oferty rachunku oraz dodatkowych usług dla firm,
- najlepszy proces otwarcia konta w placówce,
- najlepszy zdalny proces otwarcia konta - doceniono sprawny i przyjazny proces otwarcia konta zarówno w oddziale, jak i w procesie na selfie.

Po podsumowaniu wszystkich 10 kategorii rankingu, zostaliśmy uznani za drugi najlepszy bank w Polsce.

Pekao Leasing wyróżnione Orderem Finansowym 2023 przez miesięcznik Home&Market

Spółka otrzymała wyróżnienie za ofertę niestandardowego produktu - leasing nieruchomości, a dzięki wolumenowi zawartych umów rokrocznie jesteśmy w czołówce spółek rynku leasingowego.

Pięć nagród Alfa 2023 dla Pekao TFI

Pekao TFI zdobyło nagrodę główną Alfa 2023 w kategorii „Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych” oraz nagrodę w kategorii „Najlepsze fundusze PPK”. Nagrody Alfa 2023 otrzymały także subfundusze: Pekao Stabilnego Wzrostu, Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2, Pekao Dłużny Aktywny. Ponadto subfundusze Pekao TFI zdobyły wyróżnienia Alfa 2023: Pekao Dynamicznych Spółek, Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO, Pekao Obligacji Plus.

5.7 Bank Pekao S.A. na polskim rynku usług bankowych

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.

	31.03.2024	31.03.2023
Placówki ogółem	572	587
Własne	487	507
partnerskie	85	80
Liczba własnych bankomatów	1 300	1 314

Liczba rachunków

Na koniec marca 2024 roku Bank prowadził 8 183,6 tys. złotych rachunków bieżących, 365,0 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 577,9 tys. rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej.

(w tys.)

	31.03.2024	31.03.2023
Liczba złotych rachunków bieżących ^(*)	8 183,6	7 590,4
w tym pakiety	5 776,1	5 429,6
Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**)	365,0	365,8
w tym złotych	345,8	341,2
Liczba rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej ^(***)	577,9	578,9

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

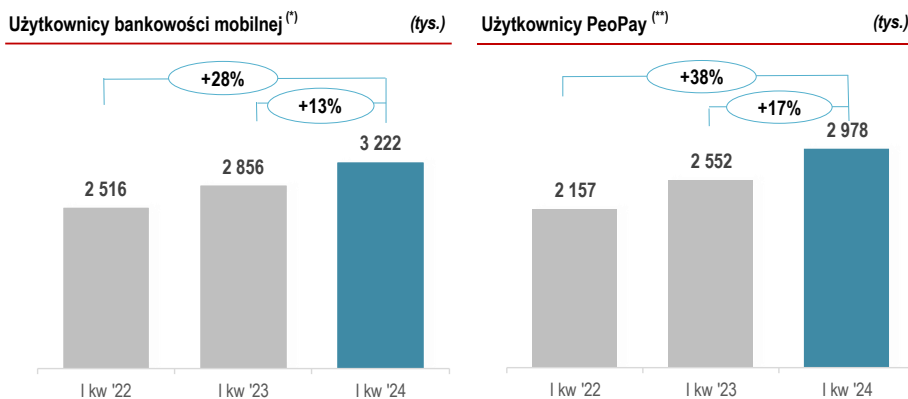
BANKOWOŚĆ DETALICZNA I BANKOWOŚĆ PRYWATNA
Strategia - Filar Klient

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

Rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej

W I kwartale 2024 roku liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej zwiększyła się o 87 tys. do poziomu ponad 3,2 mln tj. do celu zakładanego w strategii na koniec 2024 rok i była o +13% wyższa niż rok temu oraz o +28% wyższa niż dwa lata temu. Liczba aktywnych klientów mobilnych, korzystających z aplikacji PeoPay zwiększyła się o 104 tys. do 3,0 mln i była o +17% wyższa niż przed rokiem i o +38% 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 I kwartale 2024 roku liczba klientów firmowych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej wzrosła o 4,4 tys. do poziomu 248 tys. Liczba aktywnych klientów firmowych bankowości mobilnej zwiększyła się o 3,8 tys. do poziomu 148 tys.

W I kwartale 2024 roku w bankowości elektronicznej PeoPay i Pekao24 wprowadziliśmy:

- rejestracje w programie Miles & More,
- konto Skarbonka, które wspiera oszczędzanie na wybrany cel,
- prośbę o przelew BLIK w PeoPay,
- informację o posiadanych ubezpieczeniach klienta,
- możliwość personalizacji aplikacji dla klientów Bankowości Prywatnej,
- nowy i bardziej funkcjonalny czat z pracownikami infolinii oraz prezentowanie danych doradcy klienta,
- nowe sezony gier edukacyjnych w aplikacji PeoPay KIDS,
- logowanie dwuskładnikowe do serwisu Pekao24 z użyciem aplikacji PeoPay,
- możliwość składania wniosków o świadczenia wspierające dla osób z niepełnosprawnością,
- możliwość zamówienia duplikatu karty kredytowej.

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 I kwartale 2024 roku otworzyliśmy 167 tys. kont dla klientów indywidualnych, w tym ponad 36 tys. kont zostało założonych na selfie. Dobre wyniki w akwizycji osiągnęliśmy również wśród młodych klientów w wieku do 26 lat, otworzyliśmy 48 tys. dla młodych co stanowi 29% kont ogółem. W rezultacie liczba kont osobistych dla klientów indywidualnych zwiększyła się o +104 tys. w kwartale i o +322 tys. w porównaniu do końca I kwartału 2023 roku.

Rekordowa sprzedaż kont w I kwartale 2024 roku wspierana była kampanią marketingową Konta Przekorzystnego z wysoko oprocentowanym Kontem Oszczędnościowym prowadzoną w telewizji i internecie oraz działaniami zachęcającymi rodziców do założenia pierwszego konta dla dziecka w Banku, podczas składania wniosków o świadczenie wychowawcze 800+.

Uruchamialiśmy kolejne edycje promocji otwierania kont online, w ramach których klienci mogli otrzymać bonus do 200 zł za otwarcie konta i aktywne korzystanie z karty debetowej, nadal udostępnialiśmy oferty z atrakcyjnym oprocentowaniem środków na rachunku oszczędnościowym Mój Skarb i promocje za otwarcie konta adresowane do rodziców.

Liczba otwartych nowych kont Świat Premium, oferowanych klientom, którzy deponują środki powyżej 200 tys. zł w produktach oszczędnościowych Banku osiągnęła poziom ponad 10 tys. tj. wzrost sprzedaży o +20% więcej niż w analogicznym okresie rok wcześniej.

W aplikacji PeoPay udostępniliśmy kolejną funkcję – prośbę o przelew BLIK. Przelewy na numer telefonu BLIK są wygodnym sposobem rozliczeń między znajomymi i chętnie wykorzystywanym przez klientów banków. Pieniądze docierają do odbiorcy w czasie rzeczywistym, nawet jeśli posiada on konto w innym banku. Prośba o przelew BLIK pomaga sprawnie zarządzać grupowymi finansami w różnorodnych sytuacjach np. gdy kilka osób ma do zapłacenia wspólny rachunek lub zbierają pieniądze na określony cel.

W aplikacji PeoPay oraz w serwisie internetowym Pekao24 udostępniliśmy nowy produkt – Skarbonka, który pozwala na elastyczne odkładanie pieniędzy na wybrany przez klienta cel. Klienci Banku mogą samodzielnie założyć Skarbonkę w swojej aplikacji, zdefiniować nazwę, ustalić cel oszczędzania, kwotę regularnych wpłat, jeśli chcą systematycznie odkładać i datę końca Skarbonki.

Na platformie „Jak nie teraz to kiedy ...”. prezentujemy młodym osobom bezpieczne, nowoczesne i kompleksowe rozwiązania finansowe, dzięki którym realizacja ich pasji, celów i marzeń stanie się łatwiejsza.

Dla stałych klientów, wprowadziliśmy kolejne edycje promocji w ramach programu lojalnościowego Mastercard Bezcenne Chwile. Klienci zyskują dodatkowe punkty bonusowe, które mogą wymienić na atrakcyjne nagrody.

Do końca 2025 roku przedłużyliśmy ofertę specjalną dla obywateli Ukrainy, w ramach której prowadzenie Konta Przekorzystnego, obsługa karty do konta i wypłaty gotówki ze wszystkich bankomatów w Polsce oraz przelewy wychodzące i przychodzące z banków z Ukrainy są bezpłatne. W I kwartale 2024 roku otworzyliśmy blisko 9 tys. kont dla obywateli Ukrainy.

Karty płatnicze

Konsekwentnie rozwijamy ofertę kart kredytowych dla klientów indywidualnych. Nasza Karta Kredytowa z Żubrem, cieszy się bardzo dużym zainteresowaniem wśród klientów. Według danych Biura Informacji Kredytowej co piąta karta kredytowa w Polsce wydawana jest przez Bank Pekao. Na koniec I kwartału 2024 roku z Karty Kredytowej z Żubrem korzystało blisko 150 tys. klientów.

Na początku roku dzięki strategicznej współpracy Banku Pekao z Polskimi Liniami Lotniczymi LOT oraz Miles & More, jako jedyny Bank w Polsce umożliwiliśmy w ramach europejskiego programu lojalnościowego - Miles & More gromadzenie mil. Program skierowany jest zarówno do nowych jak i obecnych posiadaczy Karty Kredytowej z Żubrem, zebrane mile klienci mogą wymieniać na: bilety lotnicze, zmianę klasy podróży samolotem, rezerwację hotelu, wynajem samochodu oraz inne. Aby przystąpić do programu, wystarczy w aplikacji mobilnej PeoPay lub bankowości internetowej Pekao24 dołączyć kartę kredytową do Miles & More.

Dodatkowo posiadacze Karty Kredytowej z Żubrem połączonej z Miles & More w Pakiecie Złotym i Platynowym mogą korzystać z bezpłatnej odprawy Business Check-in na lotnisku Chopina w Warszawie podróżując Polskimi Liniami Lotniczymi LOT.

Produkty kredytowe

W I kwartale 2024 roku osiągnęliśmy bardzo dobre wyniki sprzedaży kredytów gotówkowych. Wartość udzielonych pożyczek gotówkowych wzrosła o +22% r/r do poziomu 1,38 mld zł wolumenu netto i 1,51 mld zł wolumenu brutto. W marcu miesięczna sprzedaż wzrosła do poziomu 516 mln zł netto i 570 mln zł brutto.

W I kwartale 2024 roku 83% umów o pożyczkę gotówkową o wolumenie blisko 1 mld zł zostało zawartych w kanałach elektronicznych, co stanowi wzrost o +24% r/r, w marcu sprzedaż w kanałach elektronicznych osiągnęła najwyższy miesięczny poziom 366 mln zł, dzięki konsekwentnemu podejściu do zwiększania dostępności zdalnych procesów kredytowych dla obecnych oraz nowych klientów.

W marcu uruchomiliśmy kampanię reklamową „Weź wygodną pożyczkę gdzie chcesz i na co chcesz” w TV, VOD, internecie, social mediach i kanałach elektronicznych Banku, która wspiera sprzedaż pożyczek gotówkowych promując szybki i łatwy proces oraz bardzo atrakcyjną ofertę cenową.

Jako jedyni w Polsce uruchomiliśmy kolejną edycję preferencyjnych kredytów na finansowanie czesnego za płatne studia medyczne w semestrze letnim roku akademickiego 2023/2024. Studenci mogą skorzystać z dopłat do oprocentowania, poręczenia kredytu, a także z całkowitego lub częściowego jego umorzenia. Z kredytu skorzystało ponad 3 tys. klientów na łączną kwotę ponad 620 mln zł, z czego uruchomiliśmy już ponad 181 mln zł semestralnych transz kredytu.

W I kwartale 2024 roku zawarliśmy umowę z Grupą Kapitałową Terg S.A. (właściciel sieci sklepów marki Media Expert) w zakresie pośrednictwa w oferowaniu kredytu ratalnego w sklepach stacjonarnych oraz internetowych.

Kredyty mieszkaniowe

W I kwartale 2024 roku nadal utrzymaliśmy bardzo dobre wyniki sprzedaży kredytów mieszkaniowych. Wartość udzielonych kredytów wzrosła ponad 6-krotnie (o +526%) r/r do poziomu 4,26 mld zł. W I kwartale 2024 roku zajęliśmy bardzo wysoką pozycję rynkową pod względem wolumenów sprzedaży kredytów hipotecznych.

Na wynik sprzedaży w I kwartale 2024 roku wpływ miało również podpisywanie umów w ramach rządowego programu Bezpieczny Kredyt 2%, zawieranych na podstawie wniosków złożonych w 2023 roku. W II półroczu 2023 roku klienci złożyli ponad 51 tys. wniosków, co stanowi blisko 50% wszystkich wniosków pozyskanych w całym sektorze bankowym. Łączny wolumen umów w ramach programu Bezpieczny Kredyt 2% w całym okresie trwania wyniósł ponad 10,3 mld zł.

W I kwartale 2024 roku udzieliliśmy również o +60% tj. 1,08 mld. zł, więcej kredytów mieszkaniowych poza programem Bezpieczny Kredyt 2%.

Ofertę kredytów hipotecznych dostosowywaliśmy i aktualizowaliśmy na bieżąco do zmieniających się warunków i potrzeb rynkowych. Od lutego 2024 roku ofertę rozszerzyliśmy również o dodatkowe preferencje dla kredytów powyżej 500 tys. zł.

Wprowadzona 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, spotkała się z dużym zainteresowaniem i akceptacją ze strony klientów.

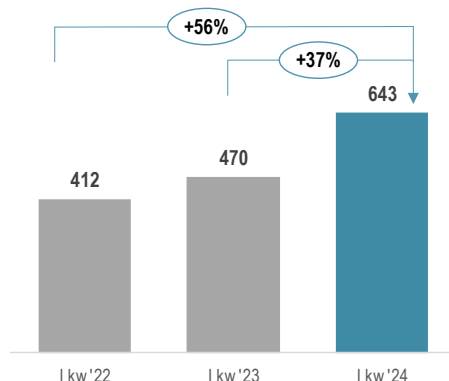
Konsekwentnie usprawnialiśmy procesy udzielania kredytów m.in. poprzez rozszerzenie dostępności zdalnych dyspozycji (eDyspozycji), obsługę posprzedażową kredytów oraz uwzględniając w ocenie zdolności kredytowej świadczenie w ramach Programu Rodzina 800+.

W marcu 2024 roku przenieśliśmy kolejną część wierzycelności kredytów hipotecznych do Pekao Banku Hipotecznego. Łączna liczba przeniesionych dotychczas kredytów to ponad 10,9 tys. o wartości 2,1 mld zł.

Finansowanie klienta biznes

W I kwartale 2024 roku nowa sprzedaż finansowania dla klientów biznes ogółem (kredyty, leasing i faktoring) wyniosła 643 mln zł i była wyższa o blisko +37% r/r. Wzrost nowej sprzedaży kredytów bankowych w segmencie biznes w I kwartale 2024 roku o blisko +36% r/r do poziomu 315 mln zł, wspierany był m.in. atrakcyjnymi warunkami oferty związanej z możliwością spłaty zobowiązań z innego banku.

Sprzedaż finansowania dla klientów biznes (mln zł)



Rozwój w obszarze produktów ubezpieczeniowych

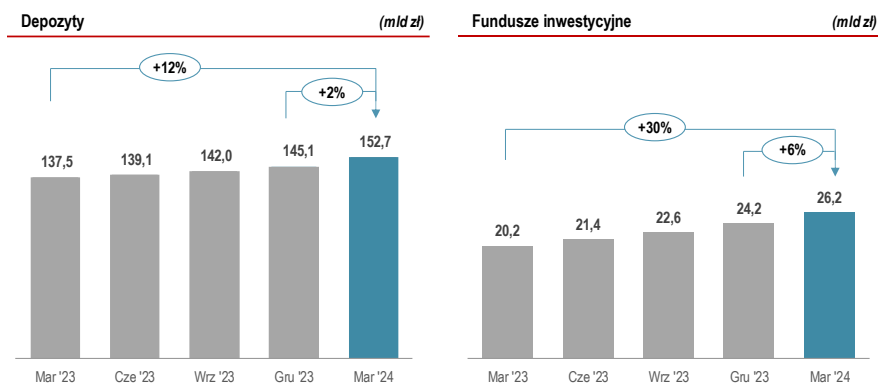
W I kwartale 2024 roku w obszarze ubezpieczeń prowadzone były intensywne działania promocyjne i wspierające sprzedaż, co przełożyło się na wysokie wolumeny sprzedaży i przekroczenie planów budżetowych w tym zakresie.

W I kwartale 2024 roku zebrana składka z ubezpieczeń ochronnych była wyższa o +59% r/r, po uwzględnieniu produktów o charakterze inwestycyjnym dynamika osiągnęła +4% r/r.

Wysoki wzrost sprzedaży dotyczył produktów niepowiązanych z produktami bankowymi, m.in. ubezpieczeń nieruchomości (+30% zebranej składki r/r), ubezpieczenia turystycznego (ponad 2,5-krotny wzrost liczby polis r/r) oraz ubezpieczeń komunikacyjnych – w I kwartale 2024 roku sprzedano 10x więcej polis komunikacyjnych niż w analogicznym okresie 2023 roku.

Udział liczby kredytów hipotecznych sprzedawanych z ubezpieczeniem (do których mogło być oferowane ubezpieczenie) utrzymywał się w na stabilnym wysokim poziomie 86%, a w zakresie liczby pożyczek gotówkowych wyniósł 41%.

Działalność depozytowa, maklerska oraz sprzedaż produktów inwestycyjnych



Na koniec I kwartału 2024 roku łączna wartość depozytów posiadanych przez klientów indywidualnych (w tym klientów Bankowości Prywatnej) i klientów biznesowych wyniosła 152,7 mld zł, ze wzrostem o +7,6 mld zł (2%) w porównaniu do końca grudnia 2023 roku oraz +15,2 mld zł (+12%) w porównaniu do marca 2023 roku.

Największym zainteresowaniem wśród nowych klientów indywidualnych cieszyły się niezmiennie promocje na kontach oszczędnościowych oraz rachunkach Mój Skarb. W okresie trwania promocji na kontach oszczędnościowych od połowy stycznia do końca marca 2024 roku otworzyliśmy rekordową ilość ponad 70 tys. takich kont. Z kolei dla klientów akceptujących możliwość lokowania części oszczędności na produktach inwestycyjnych kontynuowaliśmy atrakcyjne oferty Lokaty z Funduszem oraz Lokatę Inwestującą, która automatycznie przenosi środki z lokaty terminowej na wybrany przez klienta fundusz inwestycyjny. Produkty oszczędnościowe łączące lokaty z szeroką ofertą funduszy inwestycyjnych cieszyły się dużym zainteresowaniem co przełożyło się na wzrost aktywów o 30% r/r oraz 6% kw/kw.

W I kwartale 2024 roku odnotowaliśmy napływy do produktów inwestycyjnych na poziomie 4,8 mld zł (+86% r/r). Największym zainteresowaniem cieszyły się Obligacje Skarbowe, w które od początku roku klienci zainwestowali 2,6 mld zł.

Na koniec marca 2024 roku Bank prowadził ponad 2,6 tys. Kont Mieszkaniowych, na których klienci zdeponowali ponad 24 mln zł i kwota ta systematycznie rośnie co miesiąc wraz z kolejnymi wpłatami klientów. Klienci, którzy w 2023 roku zdecydowali się oszczędzać na pierwsze mieszkanie, uzyskali na Konczie Mieszkaniowym konkurencyjne oprocentowanie oferowane przez Bank - do 5,5% w skali roku przez pierwsze 6 miesięcy, ale także wysoką premię naliczaną zgodnie z ustawą, która jest równa 15% za 2023 rok.

W I kwartale 2024 roku Bank wprowadził do oferty dla klientów indywidualnych następujące produkty inwestycyjne:

- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału w dacie wykupu w PLN: 2-letni Certyfikat z Ochroną Kapitału w Dacie Wykupu Powiązany z Akcjami Meta Platforms, Inc. i Netflix, Inc., w PLN, emitowany przez Goldman Sachs International,
- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału w dacie wykupu w USD: 2-letni Certyfikat z Ochroną Kapitału w Dacie Wykupu Powiązany z Akcjami Meta Platforms, Inc. i Netflix, Inc., w USD, emitowany przez Goldman Sachs International,
- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału w dacie wykupu w EUR: 2-letni Certyfikat z Ochroną Kapitału w Dacie Wykupu Powiązany z Akcjami Meta Platforms, Inc. i Netflix, Inc., w EUR, emitowany przez Goldman Sachs International,
- Produkt strukturyzowany z pełną ochroną kapitału w dacie wykupu w PLN: Dwuletni Certyfikat ze 100% Ochroną Kapitału Tylko w Terminie Zapadalności Typu Worst Of Powiązany z Akcjami Sony Group Corporation i Advanced Micro Devices, Inc. (AMD),

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

BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW

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

W I kwartale 2024 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 polecania naszych usług.

Działalność kredytowa i finansowanie klientów

W I kwartale 2024 roku dynamika wolumenu portfela kredytów wyniosła +4,1% r/r co przełożyło się na wzrost o +1,4 mld zł. Wzrost wartości wolumenu portfela finansowań widoczny był zarówno w kredytach bankowych, jak i leasingu. W I kwartale 2024 roku wartość sprzedanych nowych kredytów (bez odnowień) w segmencie MŚP osiągnęła poziom 1,6 mld zł i wartość ta była o 2% większa niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. Natomiast w segmencie MID wartość sprzedanych nowych kredytów wyniosła 3,6 mld zł osiągając 11% dynamikę r/r.

W ramach współpracy z Agencją Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa wprowadziliśmy do oferty kredyt inwestycyjny z gwarancją Ekomax oraz kredyty z gwarancją Biznesmax Plus. To produkty, które umożliwiają firmom z sektora MŚP oraz spółkom o małej i średniej kapitalizacji dostęp do finansowania na preferencyjnych warunkach. Ekomax z myślą o promowaniu zrównoważonego rozwoju, skupia się na projektach zwiększających efektywność energetyczną, od termomodernizacji budynków po instalacje odnawialnych źródeł energii. Z pomocą kredytu można sfinansować nabycie środków trwałych, opłacenie robót i materiałów budowlanych, jak również inwestycje w wartości niematerialne i prawne, takie jak patenty i licencje. Natomiast Biznesmax Plus to rozwiązanie finansowe zaprojektowane, aby pomagać małym, średnim i dużym firmom w realizacji ich projektów inwestycyjnych oraz wspierać potrzeby obrotowe na każdym etapie prowadzenia działalności. Przedmiotem gwarancji Biznesmax Plus może być kredyt inwestycyjny udzielony na sfinansowanie inwestycji w ramach trzech typów projektów: realizacji inwestycji innowacyjnych, ekoінnowacyjnych, jak również służących transformacji cyfrowej przedsiębiorstw oraz kredyty obrotowe. Ta bezpłatna gwarancja spłaty kredytu dla przedsiębiorców, zabezpiecza do 80% wartości kredytu inwestycyjnego lub obrotowego. Jej maksymalna kwota wynosi równowartość 2,5 mln euro w złotych, natomiast okres jej trwania jest nie dłuższy niż 20 lat. Gwarancja obejmuje niespłaconą kwotę kapitału kredytu bez odsetek i kosztów związanych z udzielonym finansowaniem oraz obejmuje czas nie dłuższy niż okres kredytu wydłużony maksymalnie o trzy miesiące.

Akwizycja klientów

W I kwartale 2024 roku utrzymaliśmy wysoki poziom akwizycji nowych klientów w segmencie MŚP pozyskaliśmy 872, a w segmencie MID 281 nowych klientów. Łącznie akwizycja była wyższa o 14% r/r.

Strefa Samoobsługa w PekaoBiznes24

W I kwartale 2024 roku kontynuowaliśmy rozwój strefy samoobsługowej w PekaoBiznes24. Usprawniliśmy procesy zarządzania kartami, otwarcia subkont oraz wprowadziliśmy nowy proces wnioskowania i zakupu usług gotówki zamkniętej.

Udostępniliśmy klientom firmowym możliwość pobierania elektronicznych potwierdzeń sald na koniec roku.

W PekaoBiznes24 wprowadziliśmy także informację o blokadzie z tytułu zajęcia rachunku na wniosek organu egzekucyjnego.

Uprościliśmy proces kredytowy dla firm. Jest on teraz w pełni cyfrowy. Nie wymagamy od klientów przekazywania żadnych dokumentów. Rozwiązanie kierowane jest do przedsiębiorstw, którym Bank wcześniej przyznaje limit finansowania widoczny po zalogowaniu na rachunek, które może zostać wykorzystane w postaci m.in. kredytu obrotowego, pożyczki, leasingu, faktoringu. Od firm nie jest też wymagane zabezpieczenie, gdyż Pekao korzysta w tym wypadku z gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego.

Stali klienci mogą otrzymać pieniądze nawet w pół godziny. Z nowego procesu kredytowego online korzystać mogą także firmy, które wcześniej nie miały z Pekao żadnych relacji. Takim klientom udostępniliśmy wniosek na stronie internetowej. Wówczas środki z kredytu wypłacane są następnego dnia po wypełnieniu wniosku. Nowością w skali kraju jest zastosowanie nowoczesnych metod weryfikacji tożsamości. Wykorzystanie do tego celu aplikacji mObywatela czy otwartej bankowości. Proces zyskał uznanie Stowarzyszenia SME Banking Club, które przyznało usłudze Pekao w tegorocznej edycji swojego rankingu drugie miejsce w kategorii Digital Lending SME w Europie Środkowej i Wschodniej.

Dla pracowników Pionu Bankowości Przedsiębiorstw przeprowadziliśmy cykl warsztatów szkoleniowych z zakresu ESG, aktualizujących wiedzę w zakresie nowych wymagań regulacyjnych dyrektywy CSRD.

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 pracowników, 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 I kwartału 2024 roku obsługiwaliśmy 6,8 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 strategia ESG, w ramach której angażujemy się w projekty odpowiedzialne społecznie, m.in. wspierając transformację energetyczną czy tranzycję klientów w kierunku gospodarki niskoemisyjnej. Cele strategii osiągamy również finansując podmioty zajmujące się rozwojem nowych technologii oraz aktywnie uczestnicząc w rządowych i unijnych programach odbudowy gospodarki i transformacji klimatycznej.

Nasze podejście do wzrostu koncentruje się na ciągłym rozwoju nowoczesnych narzędzi cyfrowych, wspierających działania analityków, doradców oraz klientów. W obszarach biznesowych angażujemy się w projekty związane z odpowiedzialnym podejściem do prowadzenia działalności, a także rozwijamy bankowość międzynarodową i wspieramy ekspansję zagraniczną naszych 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 w bankowości elektronicznej.

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 zadowolenia z interakcji z Bankiem.

Wspierając zrównoważony rozwój gospodarczy angażujemy się w projekty prywatne, a także publiczne i unijne programy gospodarcze oraz transformacji klimatycznej. Istotnym obszarem naszej działalności jest także współpraca z podmiotami sektora publicznego, gdzie oprócz inwestycji zielonych i projektów infrastrukturalnych, finansujemy odpowiedzialne społecznie projekty, które pozytywnie wpływają na jakość życia Polaków.

Fundamentem naszej działalności jest odpowiedzialne zarządzanie kapitałem. Robimy to opierając się o ekspertyzę sektorową, elastyczną i wyspecjalizowaną ofertę produktową, unikalne kompetencje w zakresie strukturyzacji finansowania oraz szerokie możliwości działań na polskich i zagranicznych rynkach finansowych. Taka wiedza umożliwia nam racjonalną i dojrzałą selekcję klientów oraz najwłaściwszy dobór produktów i transakcji.

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.

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

Bankowość transakcyjna

W I kwartale 2024 roku w obszarze bankowości transakcyjnej odnotowaliśmy:

- wzrost liczby przelewów krajowych o ponad +12% r/r, dla płatności krajowych utrzymujemy około 20% udział w rynku,
- wzrost liczby przelewów zagranicznych wychodzących o +8% r/r oraz wzrost liczby przelewów przychodzących o +13%.

Dla branż z dużym obrotem gotówkowym wprowadziliśmy nowy rodzaj opłatometru.

W Strefie Samoobsługowej PekaoBiznes24 wprowadziliśmy:

- nową funkcjonalność pozwalającą na samodzielne składanie wniosków gotówkowych przez klientów, które dają możliwość pozyskania ofert cenowych od firm outsourcingowych, a następnie wyboru oferty i zawarcia w pełni elektronicznie umowy na obsługę wpłat/wypłat zamkniętych,
- możliwość zastrzeżenia kart w czasie rzeczywistym,
- możliwość otrzymywania potwierdzeń sald na koniec roku.

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.

W I kwartale 2024 roku zawarliśmy umowę z największym południowokoreańskim bankiem KB Kookmin Bank. Inicjatywa zakłada współpracę przy transakcjach corporate finance, rozwój transakcji w obszarze finansowania handlu, w tym akredytyw i gwarancji bankowych oraz pozyskiwania nowych klientów korporacyjnych. W Banku powstanie dedykowany dla klientów koreańskich Korea Desk, wyspecjalizowany w obsłudze koreańskich firm działających w Polsce zamierzających wejść na nasz rynek.

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.

I kwartale 2024 roku do najważniejszych projektów finansowania należą:

- udzielenie kredytu konsorcjalnego w wysokości 2,5 mld zł dla lidera branży farmaceutycznej, Bank pełnił rolę aranżera.
- udzielenie kredytu inwestycyjnego ESG na odnawialne źródła energii liderowi polskiej branży energetycznej, kwota finansowania wyniosła 1 mld zł, Bank pełni rolę agenta kredytu,
- udzielenie kredytu konsorcjalnego na rozwój przedsiębiorstwa z branży papierniczej, kwota kredytu konsorcjalnego wyniosła 270 mln EUR,
- udzielenie kredytu w wysokości 295 mln zł klientowi z branży nieruchomości na budowę mieszkań przeznaczonych na wynajem długoterminowy.

Emisje papierów dłużnych

W I kwartale 2024 roku za pośrednictwem Banku zostały wyemitowane nieskarbowe papiery dłużne (przedsiębiorstw, banków i samorządów) na łączną kwotę ponad 15,7 mld zł, wśród których na szczególną uwagę zasługują następujące transakcje:

- emisja dwóch serii euroobligacji (8- i 15-letnich) dla polskiego banku rozwoju na łączną kwotę 2 mld EUR, w której Bank pełnił rolę współorganizatora,
- emisja rocznych obligacji multilateralnej instytucji finansowej na kwotę 500 mln zł, dla której Bank pełnił funkcję dodatkowego dealera,
- emisja 3-letnich obligacji dla spółki z branży deweloperskiej na kwotę 230 mln zł, w której Bank pełnił funkcję współorganizatora oraz dealera,
- emisja 4 serii obligacji spółki z branży leasingowej z Grupy Kapitałowej Banku Pekao w PLN na łączną kwotę ponad 2 mld zł oraz emisja 7 serii obligacji spółki z branży faktoringowej z Grupy Kapitałowej Banku w PLN i EUR na łączną kwotę równoważącą prawie 3,9 mld zł, w których to transakcjach Bank pełnił rolę wyłącznego organizatora i dealera,
- emisja 4,5-letnich hipotecznych listów zastawnych na kwotę 180 mln zł oraz 5-letnich publicznych listów zastawnych na kwotę 100 mln zł dla banku hipotecznego z Grupy, w których Bank pełnił rolę wyłącznego organizatora i dealera,
- emisja krótkoterminowych obligacji banku hipotecznego z Grupy na kwotę 200 mln zł, w której Bank pełnił rolę wyłącznego organizatora i dealera,
- emisja 8 serii obligacji 2 jednostek samorządu terytorialnego (JST) na łączną kwotę ponad 33 mln zł.

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 (obsługujemy 92% z nich) oraz prowadzimy bieżącą obsługę budżetu dla 5 z nich, współpracujemy z co czwartą gminą w Polsce, 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 prawie ze wszystkimi województwami (94%). Jesteśmy wiodącym bankiem dla państwowych uczelni wyższych – ponad 60 z nich korzysta z naszych usług.

5.8 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy

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

Nasz scenariusz makroekonomiczny zakłada stopniowe przyspieszenie wzrostu gospodarczego z 2,0% r/r w I kwartale 2024 roku, do 3,3% w IV kwartale 2024 roku i 4,8% w IV kwartale 2025 roku. Wzrost napędzać będzie w pierwszym etapie konsumpcja prywatna, stymulowana przez wzrost dochodów gospodarstw domowych (płac realnych i transferów socjalnych). Nie spodziewamy się natomiast boomu konsumpcyjnego. Zapobiegną mu wysokie stopy procentowe (przejściowo nawet 3% w ujęciu realnym), czyli niski popyt na kredyt oraz rosnąca skłonność do oszczędzania. Słabsza koniunktura w strefie euro zaważy na polskim eksporcie. W 2025 roku dodatkowym czynnikiem wzrostu będzie przyspieszenie inwestycji finansowanych z KPO oraz fundusz spójności z nowego budżetu UE (na lata 2021-2026).

W marcu 2024 roku inflacja spadła do 2% i znalazła się w celu NBP, ale od kwietnia podbije ją powrót 5% VAT na żywność, a od czerwca odmrożenie cen energii. Presję na ceny zaczną też wywierać silny popyt konsumpcyjny. Inflacja bazowa zatrzyma się naszym zdaniem w okolicach 3,5% r/r, a inflacja CPI wyniesie na koniec roku około 5% r/r, czyli będzie niższa niż na koniec 2023 roku. Nasz scenariusz dla wzrostu gospodarczego zakłada ryzyko braku dalszego spadku inflacji bazowej w 2025 roku, ale to horyzont, w którym prognozy obciążone są dużym błędem.

Kluczowym czynnikiem makroekonomicznym wpływającym na wynik finansowy sektora bankowego jest polityka pieniężna. Rozpoczęty przez RPP w październiku 2021 roku cykl podwyżek, który wyniósł stopę referencyjną do historycznego poziomu 6,75% miał pozytywny wpływ na wynik finansowy sektora, zwiększając wynik odsetkowy. Spodziewamy się, że po mocnym cięciu w II półroczu 2023 roku (-100 pb) RPP nie zdecyduje się na żadną korektę stóp procentowych w 2024 ani 2025 roku, co oznacza, że najbliższe dwa lata upłyną w otoczeniu wysokich nominalnych i dodatnich realnych stóp procentowych.

Sprzedaż kredytów mieszkaniowych w 2024 roku wzrośnie o nieco ponad 5% r/r. Dynamika wolumenu kredytów hipotecznych pozostaje ujemna, ale z miesiąca na miesiąc poprawia się, i wzrosła z -5,6% r/r w październiku 2023 roku do -1,2% r/r w lutym 2024 roku. Rosnące w ujęciu realnym płace będą wiązały się ze wzrostem konsumpcji, co podbije popyt na kredyt konsumpcyjny (2,9% r/r w lutym). Z kolei prawdopodobny ruch w kierunku odbudowy realnych oszczędności będzie się wiązał ze zwiększonym napływem depozytów od klientów indywidualnych – nasza prognoza na 2024 rok zakłada na dynamikę 9,4% r/r przy odczycie z lutego hamującym do 10,2% r/r.

Istotnym czynnikiem wpływającym na zysk Grupy Banku Pekao S.A. będą rządowe programy wsparcia kredytobiorców, w tym tzw. program „NaStart”. Rządowa ocena skutków regulacji wskazuje, że programu będzie kosztować Skarb Państwa 350 mln zł, w 2024 roku i 1,7 mld zł w 2025 roku. Program „NaStart” polegający na dopłatach do kredytów finansujących zakup pierwszej nieruchomości przez gospodarstwa domowe nie będzie stanowił kosztu dla Grupy – przeciwnie, stymulując popyt na kredyt może pozytywnie wpłynąć na jej sytuację finansową.

Wyniki finansowe Grupy Banku Pekao mogą być również podatne na ryzyka związane z cyklem inwestycyjnym. Napływ funduszy europejskich z KPO będzie stanowił istotny impuls stymulujący koniunkturę, dodatnio wpływając na dynamikę inwestycji i popyt na kredyt dla przedsiębiorstw. Zanim to jednak nastąpi, polska gospodarka odczuje skutki wyczerpania funduszy unijnych z budżetu 2014-2020 (budżet 2021-2027 nie zdąży nabrać impetu), co zdaniem naszych prognoz przełoży się na ujemną dynamikę nakładów na środki trwałe w 2024 roku (-0,9% r/r). Odbicie inwestycji pod wpływem KPO będzie widoczne dopiero w 2025 roku (+6,4% r/r).

6. Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 marca 2024 r. oraz za okres od 1 stycznia 2023 r. do 31 marca 2023 r. został zaprezentowany w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku.

W Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2024 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 I kwartale 2024 r. wypracowaliśmy zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w wysokości 1 514 mln zł. Wynik ten jest wyższy o 68 mln zł od wyniku osiągniętego w I kwartale 2023 r., głównie dzięki wyższym dochodom z działalności operacyjnej, w szczególności wyższemu wynikowi odsetkowemu, pomimo inflacyjnego wzrostu kosztów operacyjnych.

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023	ZMIANA
			(mln zł)
Wynik z tytułu odsetek	3 088	2 774	11,3%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	668	662	0,9%
Przychody z tytułu dywidend	1	-	x
Wynik z działalności handlowej	122	158	(22,8%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(117)	(63)	85,7%
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	(111)	(72)	54,2%
Wynik pozaodsetkowy	674	757	(11,0%)
Dochody z działalności operacyjnej	3 762	3 531	6,5%
Koszty z działalności operacyjnej	(1 238)	(1 106)	11,9%
Zysk operacyjny brutto	2 524	2 425	4,1%
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(108)	(105)	2,9%
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	68	27	> 100%
Zysk operacyjny netto	2 416	2 320	4,1%
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(239)	(192)	24,5%
Oplata ponoszona na System Ochrony	-	-	x
Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	-	-	x
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(223)	(219)	1,8%
Zysk z jednostek stowarzyszonych	2	1	100%
Zysk brutto	1 956	1 910	2,4%
Podatek dochodowy	(441)	(464)	(5,0%)
Zysk netto	1 515	1 446	4,8%
Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 514	1 446	4,7%
Przypadający na udziały niedające kontroli	1	-	x

Dochody z działalności operacyjnej

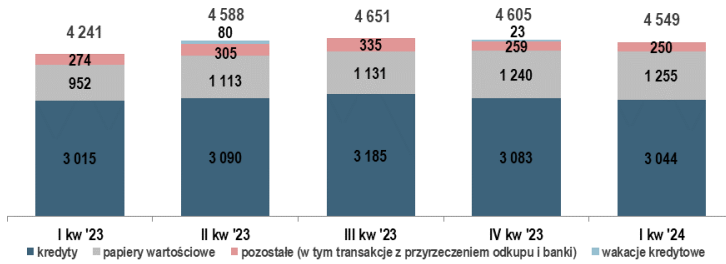
Dochody z działalności operacyjnej Grupy w I kwartale 2024 r. wyniosły 3 762 mln zł i były wyższe o 6,5% od dochodów osiągniętych w I kwartale 2023 r., głównie dzięki wynikowi z tytułu odsetek.

Wynik z tytułu odsetek

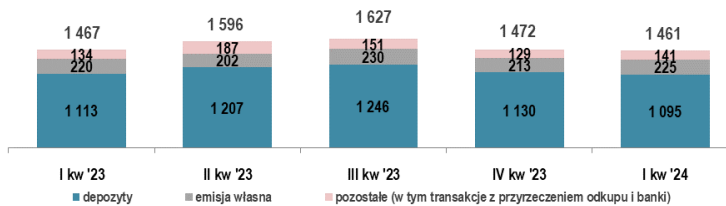
(mln zł)

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	4 549	4 241	7,3%
Koszty z tytułu odsetek	(1 461)	(1 467)	(0,4%)
Wynik z tytułu odsetek	3 088	2 774	11,3%

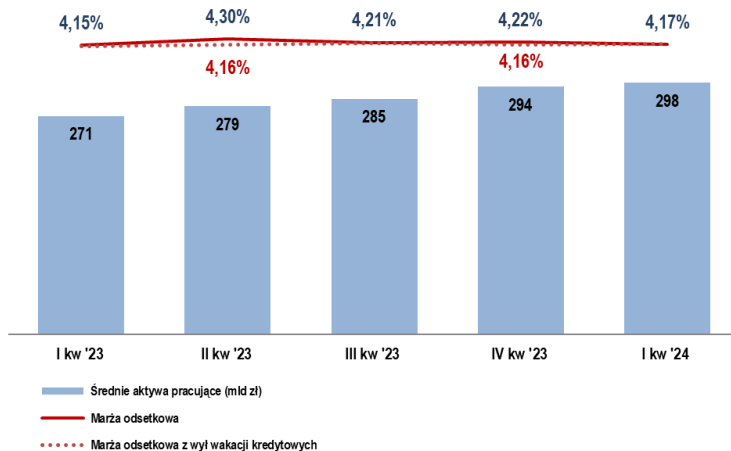
Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w I kwartale 2024 r. wyniósł 3 088 mln zł i był wyższy o 314 mln zł, tj. 11,3% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w I kwartale 2023 r., głównie dzięki wyższemu wolumenowi i stabilnej marży odsetkowej.

Przychody z tytułu odsetek


Przychody z tytułu odsetek w I kwartale 2024 r. wyniosły 4 549 mln zł i były wyższe o 308 mln zł r/r, dzięki wyższemu wolumenowi, pomimo niższych stóp procentowych.

Koszty z tytułu odsetek


Koszty z tytułu odsetek w I kwartale 2024 r. wyniosły 1 461 mln zł i były niższe o 6 mln zł r/r, pomimo wyższych wolumenów.

Marża odsetkowa


Marża odsetkowa osiągnięta w I kwartale 2024 r. wyniosła 4,17% i była wyższa o 0,02 p.p., od marży osiągniętej w 2023 r.

Wynik pozaodsetkowy

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	870	855	1,8%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(202)	(193)	4,7%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	668	662	0,9%
Przychody z tytułu dywidend	1	-	x
Wynik z działalności handlowej	122	158	(22,8%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(117)	(63)	85,7%
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	(111)	(72)	54,2%
Wynik pozaodsetkowy	674	757	(11,0%)

Wynik pozaodsetkowy osiągnięty w I kwartale 2024 r. wyniósł 674 mln zł i był niższy o 83 ml zł, tj. 11,0% w porównaniu do wyniku osiągniętego w ubiegłym roku, z powodu wyższych kosztów związanych z ryzykiem prawnym dotyczącym walutowych kredytów hipotecznych, skompensowanych rozwiązaniem odpisów w wyniku z tytułu odpisów oraz niższej wyceny instrumentów pochodnych.

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w I kwartale 2024 r. wyniósł 668 mln zł i był wyższy o 6 mln zł, tj. 0,9% w porównaniu do wyniku osiągniętego w I kwartale 2023 r., głównie dzięki wyższym prowizjom z funduszy inwestycyjnych oraz działalności brokerskiej, na skutek poprawy sentymentu na rynkach kapitałowych.

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

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	668	662	0,9%
Kredyty	142	142	(0,6%)
Karty	75	78	(4,0%)
Fundusze inwestycyjne	98	82	19,9%
Działalność brokerska	41	36	13,8%
Marża na transakcjach walutowych z klientami	165	176	(5,9%)
Pozostałe	147	148	(0,4%)

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej w I kwartale 2024 r. wyniosły 1 238 mln zł i były wyższe o 132 mln zł, tj. 11,9% w porównaniu do I kwartału 2023 r., głównie z powodu inflacyjnej indeksacji wynagrodzeń.

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(733)	(614)	19,4%
Pozostałe koszty administracyjne i amortyzacja	(505)	(492)	2,6%
Koszty z działalności operacyjnej	(1 238)	(1 106)	11,9%

Wskaźnik koszty / dochody w I kwartale 2024 r. wyniósł 32,9% i był niższy o 1,6 p.p. r/r.

Na koniec marca 2024 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 15 200 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 14 834 osobami na koniec marca 2023 r.

Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w I kwartale 2024 r. wyniosły 239 mln zł i były wyższe o 47 mln zł, tj. 24,5% niż w I kwartale 2023 r.

Podatek od niektórych instytucji finansowych

Podatek od niektórych instytucji finansowych w I kwartale 2024 r. wyniósł 223 mln zł i był wyższy o 4 mln zł, tj. 1,8% niż w I kwartale 2023 r. ze względu na wzrost aktywów Banku.

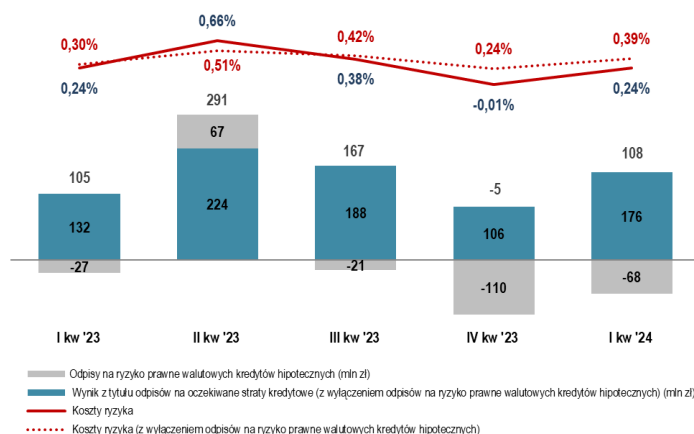
6.2 Wynik odpisów na oczekiwane straty kredytowe

(mln zł)

	GRUPA		BANK	
	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(207)	(171)	(206)	(168)
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitał	3	2	7	(1)
zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	28	37	18	35
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe z wyłączeniem rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	(176)	(132)	(181)	(133)
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu - rezerwy na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF	68	27	66	25
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(108)	(105)	(115)	(109)

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w I kwartale 2024 r. wyniósł 108 mln zł i był wyższy o 3 mln zł, tj. 2,9% niż w I kwartale 2023 r., pomimo pozytywnego wpływu zmniejszenia rezerw 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 I kwartale 2024 r. wyniosły 0,39% i były wyższe o 0,09 p.p. od poziomu ubiegłego roku.

6.3 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023	ZMIANA
Zysk netto Banku Pekao S.A.	1 579	1 374	14,9%
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Pekao Investment Management S.A.	26	21	23,8%
Pekao Leasing Sp. z o.o.	23	22	4,5%
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	7	13	(46,2%)
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	4	2	100,0%
Centrum Kart S.A.	3	2	50,0%
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	3	1	> 100%
PEUF Sp. z o.o.	3	2	50,0%
Pekao Direct Sp. z o.o.	2	2	0,0%
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. w likwidacji	0	0	0,0%
Pekao Property S.A. w likwidacji	0	0	0,0%
FPB "MEDIA" Sp. z o.o. w upadłości	-	-	x
Pekao Investment Banking S.A.	(2)	0	x
Podmioty wyceniane metodą praw własności			
Krajowy Integrator Płatności S.A.	2	1	100%
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne ^(*)	(136)	6	x
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	1 514	1 446	4,7%

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

Wyniki osiągnięte przez ważniejsze jednostki powiązane

Pekao Investment Management S.A. – Pekao IM

Skonsolidowany zysk netto Pekao IM w I kwartale 2024 roku wyniósł **26 mln zł**, wobec 21 mln zł osiągniętych w I kwartale 2023 roku. Na wynik wpływ miała poprawiająca się sytuacja na rynku kapitałowym, skłaniająca klientów do inwestowania w fundusze inwestycyjne, co przełożyło się na wzrost wartości aktywów zarządzanych przez Pekao TFI.

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

W I kwartale 2024 roku Pekao Leasing wypracował zysk netto w wysokości **23 mln zł**, wobec zysku w wysokości 22 mln zł w I kwartale 2023 roku, dzięki wzrostowi aktywów oddanych w leasing o 6,7% r/r, pomimo inflacyjnego wzrostu kosztów działalności.

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

W I kwartale 2024 roku Pekao Faktoring wypracował zysk netto w wysokości **7 mln zł**, wobec 13 mln zł w I kwartale 2023 roku. Na niższy wynik wpłynęły wyższe poziomy kosztów ryzyka kredytowego, inflacyjne wzrosty kosztów działalności oraz niższe dochody z sfinansowanych wierzytelności. Pekao Faktoring zajmuje II miejsce w obrotach na polskim rynku faktoringowym.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

W I kwartale 2024 roku Pekao Bank Hipoteczny zaraportował zysk netto w wysokości **4 mln zł**, wobec zysku w wysokości 2 mln zł w I kwartale 2023 roku, dzięki wyższemu wynikowi z tytułu odsetek oraz niższym składkom i opłatom na Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Centrum Kart S.A. – Centrum Kart

W I kwartale 2024 roku Centrum Kart osiągnęło zysk netto w wysokości **3 mln zł** w porównaniu do 2 mln zł wypracowanych w I kwartale ubiegłego roku. Na wynik wpłynął wzrost dochodów z usług świadczonych dla Banku Pekao.

PeUF Sp. z o.o. – PeUF

W I kwartale 2024 roku PeUF wypracował zysk netto w wysokości **3 mln zł**, wobec **2 mln zł** osiągniętych w I kwartale 2023 roku. Wynik netto był wyższy ze względu na wzrost o 43,6% wartości prowizji ze sprzedanych polis w porównaniu do I kwartału 2023 roku.

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

W I kwartale 2024 roku Pekao Direct zaraportował zysk netto w wysokości **2 mln zł** i był zbliżony do zysku osiągniętego w I kwartale 2023 roku.

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

W I kwartale 2024 roku PFS wypracował zysk netto w wysokości 3 mln zł (w tym udział Banku w wysokości **2 mln zł**), wobec zysku w wysokości 1 mln zł osiągniętego w I kwartale 2023 roku. Wynik netto był wyższy ze względu na wzrost przychodów między innymi z tytułu świadczenia usług w ramach Pracowniczych Planów Kapitałowych oraz optymalizacji poziomu kosztów działalności.

Krajowy Integrator Płatności S.A.– KIP

W I kwartale 2024 roku KIP wypracował zysk netto w wysokości 5 mln zł (z czego **2 mln zł** uwzględniono w wyniku Grupy), wobec 3 mln zł osiągniętych w I kwartale 2023 roku. Wynik jest efektem kontynuacji rozwoju działalności KIP w obszarze obsługi płatności internetowych, serwisach usługowych, większego wachlarza usług świadczonych przez KIP, w tym w ramach współpracy z Bankiem.

Pekao Investment Banking S.A. – Pekao IB

W I kwartale 2024 roku Pekao IB zaraportował stratę netto w wysokości **2 mln zł**, z powodu mniejszej liczby i wartości sfinalizowanych transakcji z obszaru doradztwa na rynku kapitałowym w porównaniu do I kwartału 2023 roku, przy inflacyjnie rosnących kosztach działalności.

Wyniki Banku Pekao S.A.

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

(mln zł)

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	2 998	2 693	11,3%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	557	564	(1,2%)
Przychody z tytułu dywidend	152	-	x
Wynik z działalności handlowej	115	155	(25,8%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(113)	(62)	82,3%
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	(106)	(69)	53,6%
Wynik pozaodsetkowy	711	657	8,2%
Dochody z działalności operacyjnej	3 709	3 350	10,7%
Koszty z działalności operacyjnej	(1 134)	(1 016)	11,6%
Zysk operacyjny brutto	2 575	2 334	10,3%
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(115)	(108)	6,5%
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	66	25	> 100%
Zysk/strata operacyjna netto	2 460	2 226	10,5%
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(237)	(188)	26,1%
Opłata ponoszona na System Ochrony	-	-	x
Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	-	-	x
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(223)	(219)	1,8%
Zysk/strata brutto	2 000	1 819	10,0%
Podatek dochodowy	(421)	(445)	(5,4%)
Zysk/strata netto	1 579	1 374	14,9%

Zysk netto Banku Pekao S.A. w I kwartale 2024 r. wyniósł 1 579 mln zł. Wynik ten jest wyższy o 205 mln zł od wyniku osiągniętego w I kwartale 2023 r., głównie dzięki wyższym dochodom z działalności operacyjnej, w szczególności wyższemu wynikowi odsetkowemu, pomimo inflacyjnego wzrostu kosztów operacyjnych.

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

	31.03.2024	31.03.2023	ZMIANA
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE			
<i>(w mln zł)</i>			
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ^(*)	165 302	162 795	1,5%
Zobowiązania wobec klientów	242 355	223 495	8,4%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	-	699	x
Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	-	2 101	x
Obligacje senioralne	3 992	-	x
Obligacje podporządkowane	2 750	2 750	x
Transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	1 459	3 810	(61,7%)
Suma bilansowa	304 474	282 988	7,6%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku	21 940	16 826	30,4%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) w % ^(**)	19,3%	19,9%	(0,6 p.p)

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

(**) Dane za 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za odpowiednio 2023 oraz 2022 rok, zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec marca 2024 r. wyniosły 165 302 mln zł i były wyższe o 2 507 mln zł tj. 1,5% niż na koniec marca 2023 r. Na koniec marca 2024 r. kredyty detaliczne wyniosły 79 640 mln zł, a korporacyjne wyniosły 72 092 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe, Certyfikaty Depozytowe, Obligacje senioralne i Obligacje podporządkowane na koniec marca 2024 r. wyniosły 249 096 mln zł i były wyższe o 20 051 mln zł tj. 8,8% w porównaniu z końcem marca 2023 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku na koniec marca 2024 r. wyniosły 21 940 mln zł i były wyższe o 5 114 mln zł, tj. 30,4% w porównaniu do końca marca 2023 r.

6.4 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

Bilans Banku Pekao S.A. determinuje wielkość sumy bilansowej, jak również strukturę aktywów i pasywów Grupy. Na koniec marca 2024 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 95,9%.

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

AKTYWA	31.03.2024		31.03.2023		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych ^(*)	16 916	5,3%	20 066	5,1%	(15,7%)
Należności od banków ^(**)	157	0,0%	215	1,9%	(27,1%)
Należności i pożyczki udzielane klientom ^(***)	173 652	54,7%	166 860	57,0%	4,1%
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 906	0,6%	2 165	0,7%	(12,0%)
Papiery wartościowe ^(****)	107 485	33,9%	82 885	28,3%	29,7%
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	56	0,0%	50	0,0%	13,1%
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	4 367	1,4%	3 769	1,3%	15,9%
Inne aktywa	12 830	4,0%	16 619	5,7%	(22,8%)
Aktywa razem	317 369	100,0%	292 628	100,0%	8,5%

(*) Środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują gotówkę w kasie, należności od Narodowego Banku Polskiego, a także należności od banków o terminie wymagalności do 3 miesięcy.

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

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

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

PASywa	31.03.2024		31.03.2023		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec innych banków	6 854	2,2%	7 735	2,6%	(11,4%)
Zobowiązania wobec klientów	242 139	76,3%	223 140	76,3%	8,5%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 902	3,8%	7 800	2,7%	52,6%
Zobowiązania podporządkowane	2 830	0,9%	2 851	1,0%	(0,7%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 459	0,5%	3 810	1,3%	(61,7%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	654	0,2%	263	0,1%	> 100%
Inne pasywa	19 848	6,3%	21 873	7,5%	(9,3%)
Kapitały razem	31 683	10,0%	25 157	8,6%	25,9%
udziały niedające kontroli	13	0,0%	13	0,0%	0,0%
Pasywa razem	317 369	100,0%	292 628	100,0%	8,5%

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

	31.03.2024	31.03.2023	ZMIANA
			(mln zł)
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ^(*)	180 795	174 689	3,5%
Kredyty i należności z tytułu leasingu finansowego	169 761	164 639	3,1%
Detaliczne	81 986	75 703	8,3%
Korporacyjne	87 775	88 936	(1,3%)
Nieskarbowe papiery dłużne	11 034	10 050	9,8%
Pozostałe ^(**)	2 121	2 136	(0,7%)
Odpisy aktualizujące wartość należności	(9 264)	(9 965)	(7,0%)
Finansowanie działalności klientów	173 652	166 860	4,1%
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 905	2 165	(12,0%)
Finansowanie działalności klientów brutto ^(***)	182 700	176 854	3,3%

(*) 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 marca 2024 r. wyniosły 180 795 mln zł i były wyższe o 6 106 mln zł, tj. 3,5% niż na koniec marca 2023 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec marca 2024 r. wyniosły 81 986 mln zł i były wyższe o 6 283 mln zł, tj. 8,3% niż na koniec marca 2023 r.

Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec marca 2024 r. wyniosły 98 809 mln zł i były niższe o 177 mln zł, tj. 0,2% w porównaniu do końca marca 2023 r.

Należności i odpisy aktualizujące ^(*)

	31.03.2024	31.03.2023	ZMIANA
			(mln zł)
Wartość brutto należności	182 916	176 825	3,4%
Koszyk 1	154 064	147 673	4,3%
Koszyk 2	17 880	17 813	0,4%
Koszyk 3	10 972	11 339	(3,2%)
Stan odpisów z tytułu utraty wartości	(9 264)	(9 965)	(7,0%)
Koszyk 1	(818)	(860)	(4,9%)
Koszyk 2	(978)	(1 270)	(23,0%)
Koszyk 3	(7 468)	(7 835)	(4,7%)
Wartość netto należności razem	173 652	166 860	4,1%

(*) 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 marca 2024 r. wyniosła 6,0%.

Struktura walutowa należności od klientów ^(*)

	31.03.2024		31.03.2023		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	147 212	80,5%	140 330	79,4%	4,9%
Denominowane w walutach obcych ^(**)	35 704	19,5%	36 495	20,6%	(2,2%)
Razem	182 916	100,0%	176 825	100,0%	3,4%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(9 264)	x	(9 965)	x	(7,0%)
Wartość netto należności razem	173 652	x	166 860	x	4,1%

(*) 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 marca 2024 r. wyniósł 80,5%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (88,1%), CHF (4,9%) oraz USD (5,7%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności ^(*)

	31.03.2024		31.03.2023		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	23 025	12,6%	23 566	13,3%	(2,3%)
Od 1 do 3 miesięcy	7 250	4,0%	7 740	4,4%	(6,3%)
Od 3 miesięcy do 1 roku	16 963	9,3%	17 347	9,8%	(2,2%)
Od 1 roku do 5 lat	59 439	32,5%	55 925	31,6%	6,3%
Powyżej 5 lat	69 549	38,0%	65 393	37,0%	6,4%
Należności dla których termin zapadalności upłynął	4 569	2,5%	4 719	2,7%	(3,2%)
Pozostałe	2 121	1,2%	2 136	1,2%	(0,7%)
Razem	182 916	100,0%	176 825	100,0%	3,4%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(9 264)	x	(9 965)	x	(7,0%)
Wartość netto należności razem	173 652	x	166 860	x	4,1%

(*) 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 marca 2024 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 38,0% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne, kredyty inwestycyjne i nieskarbowe papiery dłużne).

Informacje o kredytach i pożyczkach udzielonych klientom zostały zawarte w Notach Objasniających do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku.

Zewnętrzne źródła finansowania

	(mln zł)		
	31.03.2024	31.03.2023	ZMIANA
Zobowiązania wobec banków	6 854	7 735	(11,4%)
Zobowiązania wobec klientów	242 139	223 140	8,5%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 902	7 800	52,6%
Zobowiązania podporządkowane	2 830	2 851	(0,7%)
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 459	3 810	(61,7%)
Zewnętrzne źródła finansowania razem	265 184	245 336	8,1%

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

Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

(mln zł)

	31.03.2024	31.03.2023	ZMIANA
Depozyty korporacyjne	101 833	96 646	5,4%
Podmioty niefinansowe	73 102	77 221	(5,3%)
Instytucje finansowe niebankowe	6 806	5 481	24,2%
Budżet	21 925	13 944	57,2%
Depozyty detaliczne	139 159	125 554	10,8%
Pozostałe ⁽¹⁾	1 147	940	22,0%
Zobowiązania wobec klientów ⁽²⁾	242 139	223 140	8,5%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z tego:	14 732	10 651	38,3%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	-	699	x
Certyfikaty Depozytowe	-	2 101	x
Obligacje senioralne	3 992	-	x
Obligacje podporządkowane	2 750	2 750	0,0%
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	1 028	874	17,6%
Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.	384	-	x
Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.	3 037	1 457	> 100%
Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.	3 339	2 613	27,8%
Odsetki	202	156	29,5%
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych ⁽²⁾	256 871	233 790	9,9%
Zobowiązania z tytułu leasingu	654	263	> 100%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 459	3 810	(61,7%)
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem ⁽²⁾	258 984	237 863	8,9%
Fundusze inwestycyjne Pekao TFI S.A.	26 184	20 236	29,4%
Fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	18 295	13 822	32,4%
Fundusze zrównoważone	4 418	3 755	17,7%
Fundusze akcyjne	2 190	1 946	12,5%
Pracownicze Plany Kapitałowe	1 282	714	79,7%
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	22 746	17 522	29,8%

⁽¹⁾ Pozycja pozostałe zawiera odsetki, zobowiązania w drodze.

⁽²⁾ Z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu oraz zobowiązań z tytułu leasingu.

⁽²⁾ W tym transakcje z przyrzeczeniem odkupu oraz zobowiązania z tytułu leasingu.

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec marca 2024 r. wyniosły 256 871 mln zł i były wyższe o 23 081 mln zł, tj. 9,9% niż na koniec marca 2023 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec marca 2024 r. wyniosły 140 173 mln zł i były wyższe o 13 093 mln zł, tj. 10,3% w porównaniu z końcem marca 2023 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 marca 2024 r. wyniosły 116 699 mln zł i były wyższe o 9 989 mln zł, tj. 9,4% w porównaniu z końcem marca 2023 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. na koniec marca 2024 r. wyniosły 26 184 mln zł i były wyższe o 5 949 mln zł, tj. 29,4% w porównaniu do końca marca 2023 r.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów ⁽¹⁾

	31.03.2024		31.03.2023		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	198 578	82,0%	184 318	82,6%	7,7%
Denominowane w walutach obcych	43 561	18,0%	38 821	17,4%	12,2%
Zobowiązania wobec klientów	242 139	100,0%	223 140	100,0%	8,5%

⁽¹⁾ Łącznie z odsetkami, zobowiązaniami w drodze oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu i zobowiązań z tytułu leasingu.

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec marca 2024 r. wyniósł 82,0%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (65,2%) oraz USD (29,0%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności (*)

	31.03.2024		31.03.2023		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	172 925	71,8%	162 838	73,3%	6,2%
Depozyty terminowe	68 067	28,2%	59 361	26,7%	14,7%
Razem depozyty	240 992	100,0%	222 200	100,0%	8,5%
Odsetki naliczone	625	x	609	x	2,7%
Zobowiązania w drodze	520	x	332	x	56,8%
Zobowiązania wobec klientów	242 139	x	223 140	x	8,5%

(*) 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	
	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
Rezerwy razem w tym:	1 963	1 423	1 872	1 415
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	475	360	533	414
rezerwy na zobowiązania pracownicze	411	318	400	309
pozostałe rezerwy	1 078	745	939	691
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	20	22	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 217	1 407	878	1 116

6.6 Pozycje pozabilansowe

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

(mln zł)

	31.03.2024	31.03.2023	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	101 448	113 946	(11,0%)
Zobowiązania udzielone:	69 194	70 421	(1,7%)
finansowe	58 379	59 006	(1,1%)
gwarancyjne	10 815	11 415	(5,3%)
Zobowiązania otrzymane:	32 254	43 525	(25,9%)
finansowe	763	2 408	(68,3%)
gwarancyjne	31 491	41 116	(23,4%)
Pochodne instrumenty finansowe	533 725	512 799	4,1%
transakcje stopy procentowej	432 662	395 212	9,5%
transakcje walutowe i na złoto	97 267	112 116	(13,2%)
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	3 796	5 470	(30,6%)
Pozycje pozabilansowe razem	635 173	626 745	1,3%

Informacje o zobowiązaniach pozabilansowych zostały zawarte w Nocie Objasniającej 25 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku.

6.7 Adekwatność kapitałowa

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. oraz Bank Pekao S.A.

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 31 marca 2024, składają się:

- bufor zabezpieczający w wysokości 2,50%,
- bufor antycykliczny w wysokości 0,03%¹ dla Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz 0,02% dla Banku Pekao S.A.,
- 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. jest zobowiązana utrzymywać:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie 11,53%,
- Współczynnik kapitału Tier I (T1) na poziomie 9,53%,
- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie 8,03%.

Łącznie Bank Pekao S.A. jest zobowiązany 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 31.03.2024 wynosił 0,0242% dla Banku oraz 0,0265% 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 31 marca 2024³ roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 16,9%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier I 15,4%.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wg stanu na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku.

(mln zł)		
WYMÓG KAPITAŁOWY	31.03.2024 ^(*)	31.03.2023 ^(*)
Ryzyko kredytowe	10 611	9 961
Ryzyko rynkowe	118	112
Ryzyko kontrahenta wraz z CVA	154	204
Ryzyko operacyjne	1 680	1 340
Całkowity wymóg kapitałowy	12 563	11 617
FUNDUSZE WŁASNE		
Kapitał podstawowy Tier I	24 163	22 922
Kapitał Tier II	2 344	2 645
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	26 507	25 567
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,4%	15,8%
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	16,9%	17,6%

^(*) Dane za 31 marca 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za odpowiednio 2023 oraz 2022 rok, zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. na koniec marca 2024 roku był niższy o 0,4 p.p. w porównaniu do marca 2023 roku głównie ze względu na wzrost całkowitego wymogu kapitałowego o 8,1%, pomimo wyższego kapitału podstawowego Tier I o 5,4%. Łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. na koniec marca 2024 roku był niższy o 0,7 p.p. w porównaniu do marca 2023 roku.

Niższa kwota kapitału Tier II na koniec marca 2024 roku w porównaniu do marca 2023 roku wynika z amortyzacji obligacji podporządkowanych serii A oraz serii B (w okresie ostatnich 5 lat terminu zapadalności instrumentu).

³ Dane za 31 marca 2024 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za 2024 rok, zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

6.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I kwartał 2024 rok

(mln zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I KWARTAŁ 2024
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	3 088
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	668
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	1
Wynik z działalności handlowej	-	122
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	113
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	9
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		(117)
	Pozostałe przychody operacyjne	37
	Pozostałe koszty operacyjne	(154)
Wynik pozaodsetkowy	-	674
Dochody z działalności operacyjnej	-	3 762
Koszty działalności operacyjnej	-	(1 238)
	Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	(1 700)
	minus - Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	239
	minus - Oplata ponoszona na System Ochrony	-
	minus - Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	-
	minus - Podatek od niektórych instytucji finansowych	223
ZYSK OPERACYJNY		2 524
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(108)
ZYSK OPERACYJNY NETTO		2 416
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(239)
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	(223)
Zysk z jednostek stowarzyszonych	Zysk z jednostek stowarzyszonych	2
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	1 956
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(441)
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	1 515
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 514
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	1

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za I kwartał 2023 rok

(mln zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	I KWARTAŁ 2023
Wynik z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	2 774
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	662
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	-
Wynik z działalności handlowej	-	158
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	162
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(1)
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	(3)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		(63)
	Pozostałe przychody operacyjne	38
	Pozostałe koszty operacyjne	(101)
Wynik pozaodsetkowy	-	757
Dochody z działalności operacyjnej	-	3 531
Koszty działalności operacyjnej	-	(1 106)
	Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	(1 517)
	minus - Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	192
	minus - Oplata ponoszona na System Ochrony	-
	minus - Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	-
	minus - Podatek od niektórych instytucji finansowych	219
ZYSK OPERACYJNY	-	2 425
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(105)
ZYSK OPERACYJNY NETTO	-	2 320
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(192)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Oplata ponoszona na System Ochrony	-
	Składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców	-
	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(219)
Zysk z jednostek stowarzyszonych	Zysk z jednostek stowarzyszonych	1
ZYSK BRUTTO	ZYSK BRUTTO	1 910
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(464)
ZYSK NETTO	ZYSK NETTO	1 446
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 446
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	-

7. Pozostałe informacje

7.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2024.

7.2 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.

7.3 Objasnienia dotyczące dywidendy i podziału zysku

17 kwietnia 2024 roku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło Uchwałę w sprawie podziału zysku Banku ("Uchwała"). Zgodnie z Uchwałą:

1. Niepodzielną część zysku netto Banku za 2019 rok w wysokości 1 685 057 618,28 zł przeznacza się na dywidendę.
2. Zysk Banku za 2023 rok w kwocie 6 718 134 911,22 zł dzieli się w ten sposób, że:
 - kwotę 1 686 584 359,44 zł, przeznacza się na kapitał rezerwowy,
 - kwotę 3 354 367 034,52 zł, przeznacza się na dywidendę,
 - pozostałą część zysku w kwocie 1 677 183 517,26 zł, pozostawia się niepodzielną.
3. Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosi 19,20 zł,
4. Dzień dywidendy ustala się na dzień 24 kwietnia 2024 roku,
5. Termin wypłaty dywidendy ustala się na dzień 10 maja 2024 roku,

Liczba akcji Banku objętych dywidendą wynosi 262 470 034.

7.4 Informacja o stanie posiadania akcji Banku Pekao S.A. przez osoby zarządzające i nadzorujące

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2024 roku oraz na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2023 rok, osoby zarządzające i nadzorujące w Banku nie posiadały akcji Banku Pekao S.A.

7.5 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 25 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku.

7.6 Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Bank i jednostki zależne w I kwartale 2024 roku nie zawarły z podmiotami powiązаныmi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W I kwartale 2024 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 powiązаныmi zostały przedstawione w Nocie Objasniającej nr 26 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku.

7.7 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu

Opis zasad przyjętych przy sporządzeniu raportu znajduje się w Nocie Objasniającej nr 5 do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku.

7.8 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych

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 Catalystr.

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 Catalystr.

23 listopada 2023 roku Bank wyemitował 4-letnie zielone euroobligacje senioralne nieuprzywilejowane („euroobligacje SNP”) o łącznej wartości nominalnej 0,5 mld EUR. Euroobligacje SNP posiadają opcję dającą Bankowi prawo do ich wcześniejszego wykupu w terminie 3 lat od dnia emisji, pod warunkiem uzyskania zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Euroobligacje 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. Euroobligacje SNP zostały wyemitowane w ramach programu emisji średnioterminowych euroobligacji („Program EMTN”) oraz zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na Giełdzie Papierów Wartościowych w Luksemburgu (Luxembourg Stock Exchange).

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 Catalystr.

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

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

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

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

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 marca 2024 roku, wyniosła 1 028 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności do 3 miesięcy stanowią 1%, do 1 roku stanowią 13%, do 2 lat stanowią 14%, do 5 lat stanowią 67%, do 10 lat 5% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec marca 2024 roku wyniosła 384 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 marca 2024 roku wyniosła 3 037 mln zł, z terminem wymagalności do 3 miesięcy stanowią 28%, do 1 roku stanowią 42%, do 2 lat stanowią 30%, wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec marca 2024 roku wyniosła 3 339 mln zł, z terminem wymagalności do 3 miesięcy.

7.9 Wydarzenia po dacie bilansowej

Planowane wsparcie kredytobiorców będących konsumentami

W dniu 12 kwietnia 2024 roku Sejm przyjął znowelizowaną ustawę o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców będących konsumentami, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”). Następnie w dniu 18 kwietnia Ustawa została przyjęta przez Senat i została przekazana do podpisu Prezydenta.

Celem projektowanej ustawy jest umożliwienie kredytobiorcom posiadającym hipoteczne kredyty złotowe skorzystania z instrumentu zawieszenia spłaty kredytu w okresie od 1 czerwca do 31 grudnia 2024 roku w wymiarze maksymalnie 4 przy zachowaniu następujących limitów tj.:

- od 1 czerwca do 31 sierpnia 2024 r. – w wymiarze maksymalnie dwóch miesięcy,
- od 1 września do 31 grudnia 2024 r. – w wymiarze maksymalnie dwóch miesięcy.

Klient może zawiesić spłatę kredytu tylko w jednej umowie zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych, która spełnia poniższe warunki:

- dotyczy kredytu udzielonego w złotych, z wyłączeniem kredytów indeksowanych lub denominowanych do innej waluty,
- została zawarta przed 1 lipca 2022 r.,
- wartość udzielonego kredytu nie przekracza 1 200 000 złotych,
- średnia arytmetyczna wartości wskaźnika RdD w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 7 ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej za okres ostatnich trzech miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku o zawieszenie spłaty kredytu przekracza 30%, lub
- na dzień złożenia wniosku o zawieszenie spłaty kredytu klient ma na utrzymaniu co najmniej troje dzieci, o których mowa w art. 4 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 5 grudnia 2014 r. o Karcie Dużej Rodziny.

Po zatwierdzeniu przez Prezydenta RP Ustawa będzie miała wpływ na wyniki finansowe Grupy w 2024 roku, tj. w wyniku jej wejścia w życie Grupa skoryguje wartość bilansową brutto ww. kredytów poprzez wyznaczenie i ujęcie w wyniku finansowym Grupy szacowanego kosztu wyznaczonego jako różnica 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 aktualną efektywną stopą procentową ww. portfela,

z uwzględnieniem szacowanego poziomu partycypacji klientów uprawnionych, którzy w ocenie Grupy z tego prawa skorzystają.

Uchwała Zarządu Banku w sprawie emisji obligacji SNP serii SN3

26 kwietnia 2024 roku Bank wyemitował 5-letnie obligacje senioralne nieuprzywilejowane („obligacje SNP”) o łącznej wartości nominalnej 0,5 mld zł. Obligacje SNP posiadają opcję dającą Bankowi prawo do ich wcześniejszego wykupu w terminie po upływie 4 lat lub 4,5 roku od dnia emisji lub w innych przypadkach wskazanych w warunkach emisji (zmiana regulacyjna klasyfikacji obligacji, zmiana opodatkowania obligacji), pod warunkiem uzyskania zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, jeżeli taka zgoda będzie wymagana. 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 stanowiły zobowiązania kwalifikowalne Banku. Obligacje zostały wprowadzone do obrotu na rynku ASO Catalyst.

Uchwała Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie podziału zysku Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna

W raporcie 12/2024 z dnia 17 kwietnia 2024 roku Bank poinformował, że w dniu 17 kwietnia 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło Uchwałę w sprawie podziału zysku Banku ("Uchwała").

Objaśnienia dotyczące dywidendy i podziału zysku są przedstawione w punkcie 7.3.

Powołanie członków Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna na nową wspólną kadencję

W raporcie bieżącym 13/2024 z dnia 17 kwietnia 2024 roku, Bank poinformował, że Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 17 kwietnia 2024 roku, uwzględniając ocenę spełnienia wymogów odpowiedniości, powołało członków Rady Nadzorczej Banku na nową wspólną, trwającą trzy lata kadencję, rozpoczynającą się w dniu 18 kwietnia 2024 roku.

Skład Rady Nadzorczej został przedstawiony w punkcie 5.3.

Ogłoszenie przerwy w obradach Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz treść uchwał podjętych do przerwy

W raporcie bieżącym 14/2024 z dnia 18 kwietnia 2024 roku Bank poinformował, że Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, zwołane 17 kwietnia 2024 roku (Zwyczajne Walne Zgromadzenie) podjęło uchwałę o ogłoszeniu przerwy w obradach Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, które zostaną wznowione 16 maja 2024 roku o godz. 10:30 w tym samym miejscu.

Podczas obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nie zgłoszono do protokołu żadnego sprzeciwu. Jednocześnie Bank poinformował, że Zwyczajne Walne Zgromadzenie nie odstąpiło od rozpatrywania któregośkolwiek z punktów planowanego porządku obrad.

Informacja o wysokości ustalonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny dla Banku składki rocznej należnej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2024 r.

W raporcie bieżącym 15/2024 Bank poinformował, że otrzymał informację z BFG o wysokości ustalonej dla Banku składki rocznej należnej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków należnej za 2024 r. z uwzględnieniem wysokości korekty składek za 2019 r., 2020 r., 2021 r., 2022 r. oraz 2023 r.

Wysokość ustalonej przez BFG dla Banku składki rocznej należnej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wynosi 236 905 908,66 złotych.

Powyższa kwota została zaksięgowana w ciężar kosztów Banku dotyczących pierwszego kwartału 2024 r.

Orzeczenie Sądu Najwyższego z dnia 25 kwietnia 2024 roku

Szczegóły zostały przedstawione w Nocie 27 „Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF” Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku.

**Śródroczne Skrócone
Skonsolidowane Sprawozdanie
Finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A. za okres
3 miesięcy zakończony
dnia 31 marca 2024 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.....	22
6. Zastosowanie szacunków i założeń	24
7. Informacje dotyczące segmentów działalności.....	25
8. Przychody i koszty z tytułu odsetek	28
9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	28
10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	29
11. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe.....	30
12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	30
13. Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	31
14. Podatek dochodowy.....	31
15. Dywidendy.....	32
16. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	32
17. Należności od banków	32
18. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu).....	33
19. Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	34
20. Papiery wartościowe	38
21. Zobowiązania wobec innych banków.....	39
22. Zobowiązania wobec klientów	39
23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	40
24. Rezerwy	40
25. Zobowiązania warunkowe	41
26. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	43
27. Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF	47
28. Podstawowe miary płynności	51
29. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	52
30. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwrócenie takich odpisów	56
31. Nabycie i sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych oraz zobowiązania z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych	56
32. Zdarzenia po dacie bilansu.....	56

I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	NOTA	I KWARTAŁ 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 31.03.2024	I KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 31.03.2023 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	8	4 549	4 241
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		4 538	4 234
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		4 118	3 794
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		420	440
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		11	7
Koszty z tytułu odsetek	8	-1 461	-1 467
Wynik z tytułu odsetek		3 088	2 774
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9	870	855
Koszty z tytułu prowizji i opłat	9	-202	-193
Wynik z tytułu prowizji i opłat		668	662
Przychody z tytułu dywidend		1	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	10	113	162
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej		-	-1
Zysk/strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy		9	-3
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	11	-108	-105
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych		68	27
Pozostałe przychody operacyjne	12	37	38
Pozostałe koszty operacyjne	12	-154	-101
w tym: ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych		-111	-72
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	13	-1 700	-1 517
Zysk z jednostek stowarzyszonych		2	1
ZYSK BRUTTO		1 956	1 910
Podatek dochodowy	14	-441	-464
ZYSK NETTO		1 515	1 446
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		1 514	1 446
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		1	-
Zysk na akcję (w złotych na akcję)			
podstawowy za okres		5,77	5,51
rozwodniony za okres		5,77	5,51

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 56 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	I KWARTAŁ 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 31.03.2024	I KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 31.03.2023
Zysk netto	1 515	1 446
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):	48	331
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	64	334
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-16	-3
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-175	561
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)	-46	43
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-173	935
Całkowite dochody razem	1 342	2 381
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku	1 341	2 381
2. Przypadające na udziały niedające kontroli	1	-

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 56 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	NOTA	31.03.2024	31.12.2023
AKTYWA			
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	16	16 916	14 715
Należności od banków	17	157	173
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	18	8 742	9 317
Instrumenty zabezpieczające		552	805
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	19	164 384	161 411
Papiery wartościowe	20	117 299	109 662
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		1 360	1 648
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		28	32
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		56	53
Wartości niematerialne		2 392	2 396
Rzeczowe aktywa trwałe		1 976	1 946
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 221	1 120
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		4	1
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14	1 217	1 119
Inne aktywa		2 286	2 445
AKTYWA RAZEM		317 369	305 723
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków	21	6 854	7 597
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		708	757
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	18	8 767	9 295
Zobowiązania wobec klientów	22	244 252	234 306
Instrumenty zabezpieczające		1 294	1 429
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	23	11 902	9 958
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych		2 830	2 781
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		1 818	1 513
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		1 798	1 492
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14	20	21
Rezerwy	24	1 963	1 977
Pozostałe zobowiązania		5 298	5 769
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		285 686	275 382
Kapitały razem			
Kapitał zakładowy		262	262
Pozostałe kapitały		21 719	21 872
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		9 689	8 195
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku		31 670	30 329
Udziały niedające kontroli		13	12
KAPITAŁY RAZEM		31 683	30 341
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		317 369	305 723

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 56 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE	WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
Kapitał własny na 1.01.2024	262	21 872	9 137	1 983	11 290	-893	355	8 195	30 329	12	30 341
Całkowite dochody razem	-	-173	-	-	-	-173	-	1 514	1 341	1	1 342
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	-173	-	-	-	-173	-	-	-173	-	-173
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	48	-	-	-	48	-	-	48	-	48
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-46	-	-	-	-46	-	-	-46	-	-46
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-175	-	-	-	-175	-	-	-175	-	-175
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 514	1 514	1	1 515
Podział wyniku za rok ubiegły	-	20	-	-	19	-	1	-20	-	-	-
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	20	-	-	19	-	1	-20	-	-	-
Kapitał własny na 31.03.2024	262	21 719	9 137	1 983	11 309	-1 066	356	9 689	31 670	13	31 683

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 56 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	POZOSTAŁE KAPITAŁY				WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
				FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2023	262	18 979	9 137	1 983	10 800	-3 295	354	3 522	22 763	12	22 775
Calkowite dochody razem	-	2 410	-	-	-	2 410	-	6 578	8 988	2	8 990
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	2 410	-	-	-	2 410	-	-	2 410	-	2 410
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-24	-	-	-	-24	-	-	-24	-	-24
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	753	-	-	-	753	-	-	753	-	753
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	64	-	-	-	64	-	-	64	-	64
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	1 617	-	-	-	1 617	-	-	1 617	-	1 617
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	6 578	6 578	2	6 580
Podział wyniku za rok ubiegły	-	483	-	-	482	-	1	-1 905	-1 422	-2	-1 424
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 422	-1 422	-2	-1 424
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	483	-	-	482	-	1	-483	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	8	-8	-	-	-	-	-
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-	-	-	8	-8	-	-	-	-	-
Kapitał własny na 31.12.2023	262	21 872	9 137	1 983	11 290	-893	355	8 195	30 329	12	30 341

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 56 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	POZOSTAŁE KAPITAŁY				WYNIK Z LAT UBIEGŁYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
				FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZA CJI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 1.01.2023	262	18 979	9 137	1 983	10 800	-3 295	354	3 522	22 763	12	22 775
Całkowite dochody razem	-	935	-	-	-	935	-	1 446	2 381	1	2 382
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	935	-	-	-	935	-	-	935	-	935
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	331	-	-	-	331	-	-	331	-	331
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	43	-	-	-	43	-	-	43	-	43
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	561	-	-	-	561	-	-	561	-	561
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 446	1 446	1	1 447
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	1	-1	-	-	-	-	-
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-	-	-	1	-1	-	-	-	-	-
Kapitał własny na 31.03.2023	262	19 914	9 137	1 983	10 801	-2 361	354	4 968	25 144	13	25 157

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 56 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	NOTA	I KWARTAŁ 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 31.03.2024	I KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 31.03.2023
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
Zysk brutto		1 956	1 910
Korekty razem:		5 097	13 913
Amortyzacja	13	160	156
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		-2	-1
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-23	-5
Wynik z tytułu odsetek	8	-3 088	-2 774
Przychody z tytułu dywidend		-1	-
Odsetki otrzymane		4 085	4 059
Odsetki zapłacone		-1 509	-1 303
Podatek dochodowy zapłacony		-195	-169
Zmiana stanu należności od banków		54	208
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		576	1 888
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)		-2 945	-133
Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)		-332	-612
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-84	976
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		-585	-674
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		-49	-505
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-528	-2 384
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		9 977	16 272
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-192	-320
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		50	62
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-	-
Zmiana stanu rezerw		-13	21
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		-259	-849
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		7 053	15 823
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		341 226	304 297
Zbycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		341 213	304 296
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	31	12	1
Dywidendy otrzymane		1	-
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-348 077	-315 325
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-347 921	-315 252
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	31	-156	-73
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-6 851	-11 028

	NOTA	I KWARTAŁ 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 31.03.2024	I KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 31.03.2023
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		165	196
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków		106	200
Emisja dłużnych papierów wartościowych		59	-4
Wydatki z działalności finansowej		1 834	-2 619
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków		-234	-382
Wykup dłużnych papierów wartościowych		2 083	-2 208
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu		-15	-29
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		1 999	-2 423
Przepływy pieniężne netto razem		2 201	2 372
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-25	-30
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		2 201	2 372
Środki pieniężne na początek okresu		14 715	17 693
Środki pieniężne na koniec okresu	16	16 916	20 065

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 56 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

	I KWARTAŁ 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 31.03.2024	I KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 31.03.2023 PRZEKSZTAŁCONY
Przychody z tytułu odsetek	4 296	4 026
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	4 278	4 014
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3 792	3 515
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	486	499
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	18	12
Koszty z tytułu odsetek	-1 298	-1 333
Wynik z tytułu odsetek	2 998	2 693
Przychody z tytułu prowizji i opłat	775	768
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-218	-204
Wynik z tytułu prowizji i opłat	557	564
Przychody z tytułu dywidend	152	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	106	159
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-1
Zysk/strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	9	-3
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-115	-108
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	66	25
Pozostałe przychody operacyjne	36	35
Pozostałe koszty operacyjne	-149	-97
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-106	-69
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 594	-1 423
ZYSK BRUTTO	2 000	1 819
Podatek dochodowy	-421	-445
ZYSK NETTO	1 579	1 374
Zysk na akcję (w złotych na akcję)		
podstawowy za okres	6,02	5,23
rozwodniony za okres	6,02	5,23

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

	I KWARTAŁ 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 31.03.2024	I KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 31.03.2023
Zysk netto	1 579	1 374
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):	42	329
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	48	332
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-6	-3
Skutki wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-175	561
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)	-46	43
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-179	933
Całkowite dochody razem	1 400	2 307

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

	31.03.2024	31.12.2023
AKTYWA		
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	16 922	14 836
Należności od banków	628	426
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	8 748	9 350
Instrumenty zabezpieczające	552	805
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	146 842	141 707
Papiery wartościowe	121 065	117 399
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 360	1 648
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	28	32
Inwestycje w jednostkach zależnych	1 922	1 922
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	42	42
Wartości niematerialne	1 542	1 546
Rzeczowe aktywa trwałe	1 822	1 798
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	878	786
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	878	786
Inne aktywa	2 123	2 180
AKTYWA RAZEM	304 474	294 477
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec innych banków	2 310	2 826
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	708	757
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	8 772	9 308
Zobowiązania wobec klientów	244 457	234 541
Instrumenty zabezpieczające	1 294	1 429
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 077	4 078
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	2 830	2 781
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	1 790	1 462
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	1 790	1 462
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Rezerwy	1 872	1 871
Pozostałe zobowiązania	5 069	5 529
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	273 179	264 582
Kapitały razem		
Kapitał zakładowy	262	262
Pozostałe kapitały	21 051	21 230
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	9 982	8 403
KAPITAŁY RAZEM	31 295	29 895
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	304 474	294 477

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 1.01.2024	262	21 230	9 137	1 983	10 738	-861	233	8 403	29 895
Całkowite dochody	-	-179	-	-	-	-179	-	1 579	1 400
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	-179	-	-	-	-179	-	-	-179
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	42	-	-	-	42	-	-	42
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-46	-	-	-	-46	-	-	-46
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	-175	-	-	-	-175	-	-	-175
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 579	1 579
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny na 31.03.2024	262	21 051	9 137	1 983	10 738	-1 040	233	9 982	31 295

	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	18 344	9 137	1 983	10 254	-3 263	233	3 583	22 189
Całkowite dochody	-	2 410	-	-	-	2 410	-	6 718	9 128
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	2 410	-	-	-	2 410	-	-	2 410
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-23	-	-	-	-23	-	-	-23
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	752	-	-	-	752	-	-	752
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	64	-	-	-	64	-	-	64
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	1 617	-	-	-	1 617	-	-	1 617
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	6 718	6 718
Podział wyniku za rok ubiegły	-	476	-	-	476	-	-	-1 898	-1 422
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 422	-1 422
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	476	-	-	476	-	-	-476	-
Pozostałe	-	-	-	-	8	-8	-	-	-
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	8	-8	-	-	-
Kapitał własny na 31.12.2023	262	21 230	9 137	1 983	10 738	-861	233	8 403	29 895

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIEGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYZKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE		
Kapitał własny na 1.01.2023	262	18 344	9 137	1 983	10 254	-3 263	233	3 583	22 189
Całkowite dochody	-	933	-	-	-	933	-	1 374	2 307
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	-	933	-	-	-	933	-	-	933
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych papierów wartościowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	329	-	-	-	329	-	-	329
Wycena instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	43	-	-	-	43	-	-	43
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne (netto)	-	561	-	-	-	561	-	-	561
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 374	1 374
Podział wyniku za rok ubiegły	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	1	-1	-	-	-
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	1	-1	-	-	-
Kapitał własny na 31.03.2023	262	19 277	9 137	1 983	10 255	-2 331	233	4 957	24 496

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

	I KWARTAŁ 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 31.03.2024	I KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 31.03.2023
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia		
Zysk brutto	2 000	1 819
Korekty razem:	3 364	12 647
Amortyzacja	146	145
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-23	-5
Wynik z tytułu odsetek	-2 998	-2 693
Przychody z tytułu dywidend	-152	-
Odsetki otrzymane	4 667	3 853
Odsetki zapłacone	-1 332	-1 159
Podatek dochodowy zapłacony	-142	-142
Zmiana stanu należności od banków	-163	-113
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	602	1 903
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-5 103	-2 768
Zmiana stanu papierów wartościowych (w tym aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań)	-604	217
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-240	968
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-462	-270
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	-49	-505
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-537	-2 388
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	9 947	16 421
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-7	-6
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	50	62
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości	-	-
Zmiana stanu rezerw	1	20
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-237	-893
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 364	14 466
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	346 371	309 702
Zbycie oraz wykup papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	346 206	309 701
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	13	1
Dywidendy otrzymane	152	-
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-349 609	-318 798
Nabycie jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-349 478	-318 731
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-131	-67
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-3 238	-9 096

	I KWARTAŁ 2024 OKRES OD 01.01.2024 DO 31.03.2024	I KWARTAŁ 2023 OKRES OD 01.01.2023 DO 31.03.2023
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z działalności finansowej	-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
Wydatki z działalności finansowej	-40	-3 400
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	-24	-309
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-3 063
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu	-16	-28
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-40	-3 400
Przepływy pieniężne netto razem	2 086	1 970
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-25	-39
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	2 086	1 970
Środki pieniężne na początek okresu	14 836	18 211
Środki pieniężne na koniec okresu	16 922	20 181

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, XIII 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 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 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 I kwartał 2024 roku.

2. Skład Grupy

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			31.03.2024	31.12.2023
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi leasingowe	100,00	100,00
<i>PeUF Sp. z o.o.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Finansowa pomocnicza</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
Pekao Investment Banking S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Centrum Kart S.A.	Warszawa	Finansowa pomocnicza	100,00	100,00
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	Warszawa	Agent transferowy	66,50	66,50
Pekao Direct Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call- center	100,00	100,00
Pekao Property S.A. (w likwidacji)	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
<i>FPB - Media Sp. z o.o. (w upadłości)</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Działalność deweloperska</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Pekao Investment Management S.A.	Warszawa	Holdingowa	100,00	100,00
<i>Pekao TFI S.A.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Zarządzanie aktywami</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku wszystkie spółki zależne zostały objęte konsolidacją.

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Grupa nie posiadała udziałów w jednostkach współkontrolowanych.

Jednostki stowarzyszone

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			31.03.2024	31.12.2023
Krajowy Integrator Płatności S.A.	Poznań	Pośrednictwo pieniężne	38,33	38,33

3. Połączenia jednostek gospodarczych

W I kwartale 2024 roku oraz w 2023 roku nie wystąpiły połączenia jednostek gospodarczych.

4. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 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 2023.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 jest dostępne na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim, Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 29 kwietnia 2024 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 2024 roku

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych”	Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań z tytułu umów kredytowych jako krótkoterminowe lub długoterminowe. W szczególności wyjaśniają one, że jeżeli prawo jednostki do odroczenia terminu spłaty zobowiązania jest uzależnione od spełnienia przez jednostkę wymaganych kowenantów dopiero na dzień następujący po zakończeniu okresu sprawozdawczego, jednostka ma prawo zaprezentować zobowiązanie finansowe jako długoterminowe, nawet jeśli nie spełnia tych kowenantów na koniec okresu sprawozdawczego. 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.	Zmiana standardu nie 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. Zgodnie z wprowadzonymi zmianami, sprzedawca-leasingobiorca nie rozpoznaje żadnego zysku lub straty, która odnosi się do zachowanego przez niego prawa do użytkowania. 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.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego 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 występują nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale jeszcze nie weszły w życie.

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 WPŁYWU
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” określają wymogi dotyczące ujawniania informacji, które mają pomóc użytkownikom sprawozdań finansowych w zrozumieniu wpływu ustaleń dotyczących finansowania dostawców (w szczególności faktoringu odwrotnego) na zobowiązania, przepływy pieniężne i ekspozycję na ryzyko płynności jednostki, w przypadku gdy umowy te przestaną obowiązywać. W szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> zmiany nie definiują umów finansowania dostawców. Zamiast tego zmiany opisują cechy umowy, w przypadku której jednostka jest zobowiązana do przekazania informacji. Zgodnie ze zmianami 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, dodano do MSR 7 wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat: <ul style="list-style-type: none"> warunków umów finansowania dostawców, dla umów na początek i koniec okresu sprawozdawczego: <ol style="list-style-type: none"> wartości bilansowej zobowiązań finansowych, które są częścią umowy, oraz powiązanej pozycji, w której są ujęte, wartości bilansowej zobowiązań finansowych ujawnionych w punkcie a), za które dostawcy otrzymali już zapłatę od dostawców finansowania, 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>
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 wymiennalna na inną walutę, a kiedy nie – waluta jest wymiennalna, 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 wymiennalna 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 wymiennalna – jeżeli waluta nie jest wymiennalna 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 wymiennalna – gdy waluta nie jest wymiennalna, jednostka ujawnia informacje, które umożliwią użytkownikom jej sprawozdań finansowych ocenę, w jaki sposób brak wymiennalności waluty wpływa lub jak oczekuje się, że będzie wpływać 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>

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPLYWU
MSSF 18 „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych”	<p>MSSF 18 zastępuje MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”. Celem nowego standardu jest poprawienie porównywalności i transparentności komunikacji jednostki za pośrednictwem sprawozdań finansowych. Standard wprowadza:</p> <ul style="list-style-type: none"> • nowe wymogi dotyczące prezentacji w rachunku zysków i strat, w tym określonych sum i sum częściowych. MSSF 18 wymaga, aby jednostka klasyfikowała wszystkie przychody i koszty w swoim rachunku zysków i strat do jednej z pięciu kategorii: działalność operacyjna, działalność inwestycyjna, działalność finansowa, podatek dochodowy i działalność zaniechana. Pierwsze trzy kategorie są nowe. Uzupełnieniem tych kategorii jest wymóg prezentacji sum częściowych i sum „zysku lub straty operacyjnej”, „zysku lub straty przed finansowaniem i podatkiem dochodowym” oraz „zysku lub straty”. • pojęcie miary wyników zdefiniowanej przez kierownictwo („MPM”) i definiuje ją jako sumę częściową przychodów i kosztów, którą jednostka wykorzystuje w publicznych komunikatach poza sprawozdaniami finansowymi, w celu przekazania użytkownikom oceny kierownictwa wyników finansowych jednostki jako całości. MSSF 18 wymaga od jednostek ujawniania informacji na temat wszystkich swoich MPM w jednej notce, w tym: sposób kalkulacji miary, jaką przydatną informację przedstawia miara oraz uzgodnienia z najbardziej porównywalną sumą częściową określoną przez MSSF 18 lub inny standard. • nowe wymogi dotyczące agregacji i dezagregacji informacji finansowych w oparciu o zidentyfikowane „role” podstawowych sprawozdań finansowych i not. <p>Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie.</p>	<p>Grupa jest w trakcie oceny wpływu nowego standardu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.</p>

4.4 Inne oczekiwane zmiany w przepisach

Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw 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).

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, ustalono, iż proces ten będzie rozłożony w czasie, a reforma wskaźników referencyjnych w Polsce zostanie zrealizowana w całości do końca 2027 roku.

Ponadto, w dniu 29 marca 2024 roku NGR podjął decyzję o rozpoczęciu procesu przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych dla WIBOR typu (RFR) obejmujący WIRON i inne możliwe indeksy lub wskaźniki w oparciu o szerszy zakres informacji rynkowych w dynamicznie zmieniającym się środowisku makroekonomicznym polskiej gospodarki.

Po wykonanym przeglądzie zostaną podjęte ewentualne decyzje w sprawie zmian kamieni milowych dotychczasowej Mapy Drogowej, ale przy zachowaniu wskazanego powyżej terminu zakończenia reformy wskaźników referencyjnych, tj. 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 milionach złotych (mln 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 I kwartale 2024 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i zobowiązań oraz pomiaru wyniku finansowego.

Przyjęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym zasady rachunkowości, są zgodne z zasadami stosowanymi przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023. 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 2024 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).

Porównywalność danych finansowych

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 oraz w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 Grupa i Bank dokonały zmian zasad rachunkowości w sposobie prezentacji przychodów i kosztów z tytułu odsetek od instrumentów pochodnych zabezpieczających oraz kosztów związanych z obrotem gotówkowym w rachunku zysków i strat, tj:

- 1) przychody i koszty z tytułu odsetek od instrumentów pochodnych zabezpieczających Grupa ujęła łącznie z odsetkami od pozycji zabezpieczanych. Wprowadzona zmiana wynikała z dostosowania prezentacji do zapisów MSSF 9 „Instrumenty finansowe”.
- 2) koszty związane z obrotem gotówkowym zostały zaprezentowane w pozycji "Koszty z tytułu prowizji i opłat". Przed zmianą były prezentowane w pozycji „Ogólne koszty administracyjne i amortyzacja”. Wprowadzona zmiana wynika z dostosowania do obserwowanej praktyki rynkowej w tym zakresie i w ocenie Grupy lepiej oddaje naturę tych transakcji poprzez ujmowanie zarówno przychodu jak i kosztu związanego z obrotem gotówkowym w wyniku prowizyjnym.

Wskazane powyżej zmiany zasad rachunkowości spowodowały konieczność przekształcenia danych porównawczych za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2023 roku, natomiast nie miały one wpływu na poziom prezentowanego wyniku finansowego.

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

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE I KWARTAŁ 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE I KWARTAŁ 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zmiana w sposobie prezentacji przychodów i kosztów z tytułu odsetek od instrumentów pochodnych zabezpieczających:			
Przychody z tytułu odsetek	4 246	-5	4 241
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	4 534	-300	4 234
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 097	-303	3 794
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	437	3	440
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-288	295	7
Koszty z tytułu odsetek	-1 472	5	-1 467
Zmiana w sposobie prezentacji kosztów związanych z obrotem gotówkowym:			
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-169	-24	-193
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 541	24	-1 517

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

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	DANE I KWARTAŁ 2023 PRZED PRZEKSZTAŁCENIEM	ZMIANA PREZENTACJI	DANE I KWARTAŁ 2023 PO PRZEKSZTAŁCENIU
Zmiana w sposobie prezentacji przychodów i kosztów z tytułu odsetek od instrumentów pochodnych zabezpieczających:			
Przychody z tytułu odsetek	4 031	-5	4 026
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	4 314	-300	4 014
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3 818	-303	3 515
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	496	3	499
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-283	295	12
Koszty z tytułu odsetek	-1 338	5	-1 333
Zmiana w sposobie prezentacji kosztów związanych z obrotem gotówkowym:			
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-180	-24	-204
Ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 447	24	-1 423

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, na które mają wpływ wyżej wymienione czynniki ryzyka i związane z nimi niepewności, dotyczą przede wszystkim oczekiwanych strat kredytowych i ustalenia wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych.

Poniżej przedstawiono informacje o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami, które związane są ze znaczącym ryzykiem wystąpienia istotnych korekt w sprawozdaniu finansowym za kolejny okres sprawozdawczy.

Utrata wartości instrumentów finansowych, oczekiwane straty kredytowe

W odniesieniu do wszystkich aktywów finansowych, które są wyceniane według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz zobowiązań pozabilansowych tj. gwarancji finansowych czy zobowiązań do udzielenia kredytów, Grupa tworzy odpis na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9, z uwzględnieniem prognoz i spodziewanych przyszłych warunków ekonomicznych w kontekście oceny ryzyka kredytowego.

Proces szacowania oczekiwanych strat kredytowych wymaga zastosowania istotnych szacunków w szczególności w obszarze:

- 1) założeń co do prognoz makroekonomicznych oraz możliwych scenariuszy jak te prognozy będą się kształtować w przyszłości,
- 2) ewentualnych korekt eksperckich w odniesieniu do branż, gdzie Grupa identyfikuje podwyższone ryzyko, a stosowane modele nie w pełni odzwierciedlają ryzyka tych branż,
- 3) zasad (progów) dotyczących identyfikacji istotnego wzrostu 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 31 marca 2024 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 31 marca 2024 roku Grupa dokonała aktualizacji oceny prawdopodobieństwa wpływu ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF na spodziewany wpływ środków pieniężnych wynikający z tego ryzyka.

Najważniejsze elementy szacunku obejmują:

- 1) prognozę liczby spraw spornych,
- 2) spodziewane rozstrzygnięcia/orzeczenia sądów,
- 3) skłonność klientów do zawierania ugód z Bankiem.

Szczegóły dotyczące rezerw związanych z ryzykiem prawnym walutowych kredytów hipotecznych w CHF zostały zaprezentowane w Nocie 27.

Grupa nie wprowadziła istotnych zmian w założeniach i metodyce 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 2023.

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Na dzień 31 marca 2024 roku Grupa dokonała aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyroku TSUE dotyczącego kredytów konsumenckich i oszacowała możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą tych kredytów (dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku).

Ponadto, w odniesieniu do ekspozycji bilansowych na dzień 31 marca 2024 roku Grupa dokonała oszacowania możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości.

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

Szczegóły dotyczące oszacowanej rezerwy dotyczącej wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich zostały zaprezentowane w Nocie 24.

Wycena instrumentów pochodnych, niekwotowanych papierów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i wynik finansowy

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych, niekwotowanych papierów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i wynik finansowy nie uległy zmianie w stosunku do 31 grudnia 2023 roku.

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 firm o obrotach rocznych od 5 do 500 mln złotych, oraz poniżej 5 mln w przypadku firm prowadzących pełną rachunkowość,
- Zarządzanie Aktywami i Pasywami i pozostałe - obejmuje nadzór i monitoring przepływów środków finansowych, pozostałe obszary zarządzane centralnie, wyniki spółek konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek wycenianych metodą praw własności, które nie są przypisane innym segmentom.

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTALE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	1 765	2	1 243	463	1 076	4 549
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-521	-120	-572	-110	-138	-1 461
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 244	-118	671	353	938	3 088
Przychody odsetkowe wewnętrzne	1 728	192	988	454	-3 362	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-1 286	-2	-1 171	-367	2 826	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	442	190	-183	87	-536	-
Wynik z tytułu odsetek	1 686	72	488	440	402	3 088
Wynik z tytułu prowizji i opłat	293	41	159	166	9	668
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	-126	-	65	20	47	6
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-111	-	-	-	-	-111
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	1 853	113	712	626	458	3 762
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-299	-27	-82	-72	-253	-733
Pozostałe koszty administracyjne, amortyzacja (w tym alokacja kosztów działalności)	-510	-21	-97	-112	235	-505
Koszty z działalności operacyjnej	-809	-48	-179	-184	-18	-1 238
Zysk operacyjny brutto	1 044	65	533	442	440	2 524
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-46	-	-37	-5	-20	-108
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	68	-	-	-	-	68
Zysk operacyjny netto	998	65	496	437	420	2 416
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-36	-	-23	-11	-169	-239
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-88	-	-62	-28	-45	-223
Zysk z jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-	2	2
Zysk brutto	874	65	411	398	208	1 956
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	-441
Zysk netto						1 515
Przypadający na akcjonariuszy Banku						1 514
Przypadający na udziały niedające kontroli						1
Aktywa alokowane	79 347	259	76 951	26 033	113 011	295 601
Aktywa niealokowane						21 768
Aktywa ogółem						317 369
Zobowiązania alokowane	140 313	14 690	63 965	37 278	9 712	265 958
Zobowiązania niealokowane						19 728
Zobowiązania ogółem						285 686

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ PRYWATNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Przychody odsetkowe zewnętrzne	1 878	3	1 247	462	651	4 241
Koszty odsetkowe zewnętrzne	-497	-112	-641	-72	-145	-1 467
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 381	-109	606	390	506	2 774
Przychody odsetkowe wewnętrzne	1 695	195	1 108	387	-3 385	-
Koszty odsetkowe wewnętrzne	-1 453	-2	-1 195	-370	3 020	-
Wynik odsetkowy wewnętrzny	242	193	-87	17	-365	-
Wynik z tytułu odsetek	1 623	84	519	407	141	2 774
Wynik z tytułu prowizji i opłat	272	35	168	171	16	662
Pozostałe dochody pozaodsetkowe	-73	-	64	15	89	95
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-72	-	-	-	-	-72
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	1 822	119	751	593	246	3 531
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-255	-24	-69	-60	-206	-614
Pozostałe koszty administracyjne, amortyzacja (w tym alokacja kosztów działalności)	-473	-17	-84	-91	173	-492
Koszty z działalności operacyjnej	-728	-41	-153	-151	-33	-1 106
Zysk operacyjny brutto	1 094	78	598	442	213	2 425
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-88	1	-5	12	-25	-105
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	27	-	-	-	-	27
Zysk operacyjny netto	1 006	79	593	454	188	2 320
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-36	-	-24	-11	-121	-192
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-82	-	-64	-28	-45	-219
Zysk z jednostek stowarzyszonych	-	-	-	-	1	1
Zysk brutto	888	79	505	415	23	1 910
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-	-464
Zysk netto	-	-	-	-	-	1 446
Przypadający na akcjonariuszy Banku	-	-	-	-	-	1 446
Przypadający na udziały niedające kontroli	-	-	-	-	-	-
Aktywa alokowane	72 954	231	74 618	25 460	94 420	267 683
Aktywa niealokowane	-	-	-	-	-	24 946
Aktywa ogółem	-	-	-	-	-	292 628
Zobowiązania alokowane	125 278	14 490	68 298	31 516	6 409	245 991
Zobowiązania niealokowane	-	-	-	-	-	21 481
Zobowiązania ogółem	-	-	-	-	-	267 472

Uzgodnienie dochodów z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023
Wynik z tytułu odsetek	3 088	2 774
Wynik z tytułu prowizji i opłat	668	662
Przychody z tytułu dywidend	1	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	113	162
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-1
Zysk/strata z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	9	-3
Pozostałe przychody operacyjne	37	38
Pozostałe koszty operacyjne	-154	-101
Dochody z działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych	3 762	3 531

8. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	I KWARTAŁ 2024			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	4 118	420	-	4 538
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	3 037	2	-	3 039
Lokaty w bankach	169	-	-	169
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	75	-	-	75
Dłużne papiery wartościowe	837	418	-	1 255
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	11	11
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	5	5
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	6	6
Razem (*)	4 118	420	11	4 549

(*) w tym przychody od pochodnych instrumentów zabezpieczających w kwocie minus 179 mln złotych.

	I 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	3 794	440	-	4 234
Kredyty i pożyczki (w tym należności z leasingu finansowego)	3 005	5	-	3 010
Lokaty w bankach	190	-	-	190
Transakcje z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odsprzedaży	82	-	-	82
Dłużne papiery wartościowe	517	435	-	952
Pozostałe przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	7	7
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe należności od klientów	-	-	5	5
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	2	2
Razem (*)	3 794	440	7	4 241

(*) w tym przychody od pochodnych instrumentów zabezpieczających w kwocie minus 300 mln złotych.

Koszty z tytułu odsetek

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023
Depozyty klientów	-1 095	-1 113
Depozyty innych banków	-18	-22
Transakcje z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-54	-51
Kredyty i pożyczki	-61	-58
Leasing	-8	-3
Dłużne papiery wartościowe	-225	-220
Razem (*)	-1 461	-1 467

(*) w tym koszty od pochodnych instrumentów zabezpieczających w kwocie odpowiednio dla I kwartału 2024 roku plus 6 mln złotych i dla I kwartału 2023 roku plus 5 mln złotych.

9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023
Obsługa rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	154	161
Karty płatnicze	201	196
Kredyty i pożyczki	109	117
Marża na transakcjach walutowych z klientami	165	176
Obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	123	104
Operacje papierami wartościowymi	48	37
Działalność powiemicza	18	17
Gwarancje, akredytywy i podobne operacje	24	21
Pozostałe	28	26
Razem	870	855

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023
Karty płatnicze	-126	-118
Obrót gotówkowy	-23	-24
Przelewy i przekazy	-6	-7
Operacje papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-13	-17
Usługi pośrednictwa	-14	-12
Działalność powiemicza	-6	-5
Obsługa rachunków bankowych	-1	-1
Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	-1	-1
Pozostałe	-12	-8
Razem	-202	-193

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

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023
Wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	8	1
Wynik z papierów wartościowych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	15	15
Wynik z pozycji wymiany	43	82
Wynik z instrumentów pochodnych	31	60
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	16	4
Razem	113	162

11. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023
Należności od banków oraz Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	-1	-3
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*) (**)	-136	-134
w tym: Ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	68	27
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-2	-7
Kredyty i pożyczki wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3	2
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	28	37
Razem	-108	-105

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

(**) W roku 2024 Grupa dokonała sprzedaży portfela wierzytelności kredytowych w łącznej wartości bilansowej brutto 166 mln złotych. Zrealizowany wynik brutto na transakcji wyniósł 3 mln złotych.

12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	11	1
Przychody z wynajmu lokali, terminali oraz sprzętu IT	6	6
Przychody netto z leasingu operacyjnego (*)	-	1
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	4	3
Przychody uboczne	7	16
Odzyskane koszty windykacji	5	5
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług netto	2	2
Pozostałe	2	4
Razem	37	38

(*) Przychody netto z leasingu operacyjnego

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	1	2
Koszty amortyzacji środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	-1	-1
Razem	-	1

Pozostałe koszty operacyjne

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023
Rezerwa na zobowiązania sporne i pozostałe (*)	-1	-
Rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych	-111	-72
Koszty windykacji należności kredytowych i faktoringowych	-8	-7
Koszty monitorowania transakcji kartowych	-5	-5
Koszty uboczne	-3	-2
Koszty z tytułu reklamacji klientów i roszczeń spornych	-11	-5
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości majątku trwałego, należności spornych i innych aktywów	-3	-
Odszkodowania, kary i grzywny	-1	-
Pozostałe	-11	-10
Razem	-154	-101

(*) 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

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023
Wynagrodzenia	-608	-513
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-118	-95
Koszty płatności na bazie akcji	-7	-6
Razem	-733	-614

Pozostałe koszty administracyjne

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023
Koszty rzeczowe	-295	-293
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-223	-219
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w tym:	-239	-192
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-239	-192
na fundusz gwarancyjny banków	-	-
Oplaty na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-36	-30
Pozostałe podatki i opłaty	-14	-13
Razem	-807	-747

Amortyzacja

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023
Rzeczowe aktywa trwałe	-80	-82
Wartości niematerialne	-80	-74
Razem	-160	-156

Razem ogólne koszty administracyjne oraz amortyzacja	-1 700	-1 517
---	---------------	---------------

14. Podatek dochodowy

	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku wyników zysków i strat	-504	-513
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	5	-
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-	-
Bieżący podatek dochodowy	-499	-513
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	58	49
Odroczony podatek dochodowy	58	49
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-441	-464
KAPITAŁY WŁASNE		
Podatek bieżący dochodowy	-	-
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitego dochodu:		
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	41	-132
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-11	-78
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	30	-209
Przeszacowanie instrumentów kapitałowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11	-10
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	11	-10
Odroczony podatek dochodowy	41	-219
RAZEM OBCIĄŻENIE	-400	-683

15. Dywidendy

W dniu 17 kwietnia 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie przeznaczenia niepodzielonej części zysku netto Banku za rok 2019 w kwocie 1 685 mln złotych na dywidendę oraz w sprawie podziału zysku netto Banku za rok 2023 w kwocie 6 718 mln złotych. Na dywidendę dla akcjonariuszy została przekazana kwota 3 354 mln złotych, a na kapitał rezerwowy kwota 1 687 mln złotych. Pozostała część zysku w kwocie 1 677 mln złotych została pozostawiona niepodzielona. Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 19,20 złotych. Dzień dywidendy został wyznaczony na 24 kwietnia 2024 roku, a termin wypłaty dywidendy na 10 maja 2024 roku.

16. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

	31.03.2024	31.12.2023
Gotówka	3 782	3 990
Rachunki bieżące i lokaty w Banku Centralnym	9 976	8 460
Należności od banków o terminie wymagalności do 3 miesięcy	3 167	2 273
Razem brutto	16 925	14 723
Odpis z tytułu utraty wartości	-9	-8
Razem netto	16 916	14 715

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 31 marca 2024 roku 9 245 mln złotych (na dzień 31 grudnia 2023 roku 10 953 mln złotych).

17. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	31.03.2024	31.12.2023
Lokaty międzybankowe	46	81
Kredyty i pożyczki	112	93
Razem brutto	158	174
Odpisy aktualizujące wartość należności	-1	-1
Razem netto	157	173

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

31.03.2024	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	7 957	7 849
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	114	96
Opcje	53	57
Pozostałe	1	1
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	42	156
forwardy walutowe	120	257
swapy walutowe (FX-Swap)	205	87
opcje walutowe i na złoto	5	24
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
Opcje	2	2
Pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
Opcje	-	-
Pozostałe	243	238
Razem	8 742	8 767

31.12.2023	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	8 305	8 183
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	63	58
Opcje	48	50
Pozostałe	-	-
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	114	194
forwardy walutowe	154	322
swapy walutowe (FX-Swap)	358	201
opcje walutowe i na złoto	6	25
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
Opcje	3	3
Pozostałe	-	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
Opcje	6	6
Pozostałe	260	253
Razem	9 317	9 295

19. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	31.03.2024			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	79 581	-	6	79 587
Kredyty w rachunku bieżącym	14 780	-	-	14 780
Kredyty operacyjne	10 672	-	4	10 676
Kredyty na inwestycje	26 620	82	7	26 709
Kredyty gotówkowe	13 770	-	-	13 770
Należności z tytułu kart płatniczych	1 201	-	-	1 201
Należności z tytułu leasingu finansowego	11 406	-	-	11 406
Należności faktoringowe	8 477	-	-	8 477
Pozostałe kredyty i pożyczki	4 733	-	279	5 012
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 906	-	-	1 906
Wartość bilansowa brutto	173 146	82	296	173 524
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-9 140	-	-	-9 140
Wartość bilansowa	164 006	82	296	164 384

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 1 mln 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 1 178 mln złotych.

	31.12.2023			RAZEM
	WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	77 861	-	7	77 868
Kredyty w rachunku bieżącym	12 931	-	-	12 931
Kredyty operacyjne	11 443	-	8	11 451
Kredyty na inwestycje	26 495	82	8	26 585
Kredyty gotówkowe	13 505	-	-	13 505
Należności z tytułu kart płatniczych	1 189	-	-	1 189
Należności z tytułu leasingu finansowego	11 183	-	-	11 183
Należności faktoringowe	9 524	-	-	9 524
Pozostałe kredyty i pożyczki	4 925	-	226	5 151
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	1 703	-	-	1 703
Wartość bilansowa brutto	170 759	82	249	171 090
Odpisy aktualizujące wartość należności (*) (**)	-9 679	-	-	-9 679
Wartość bilansowa	161 080	82	249	161 411

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 1 mln 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 1 536 mln złotych.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	31.03.2024					
	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	89 831	-5 524	84 307	82	11	84 400
Należności od ludności	82 313	-3 608	78 705	-	280	78 985
Należności od jednostek budżetowych	1 002	-8	994	-	5	999
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	173 146	-9 140	164 006	82	296	164 384

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 1 mln 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 1 178 mln złotych.

	31.12.2023					
	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	89 172	-5 750	83 422	82	13	83 517
Należności od ludności	80 427	-3 920	76 507	-	227	76 734
Należności od jednostek budżetowych	1 160	-9	1 151	-	9	1 160
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	170 759	-9 679	161 080	82	249	161 411

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 1 mln 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 1 536 mln 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)		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 1.01.2024	142 095	17 114	3 806	6 093	1 651	170 759	82	-	82
Transfer do Koszyka 1	2 318	-2 240	-30	-48	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-4 060	4 183	-24	-99	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-277	-424	214	487	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	23 270	-	-	-	252	23 522	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-18 617	-910	-744	-360	-113	-20 744	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-46	-359	-11	-416	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Korekta związana z wakacjami kredytowymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-251	-	7	132	137	25	-	-	-
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.03.2024	144 478	17 723	3 183	5 846	1 916	173 146	82	-	82
ODPIS (**)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2024	796	945	2 443	4 347	1 148	9 679	1	-	1
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11), w tym:	-74	206	-1	6	-1	136	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	97	1	7	8	8	121	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (spłaty)	-27	-14	-5	-25	-1	-72	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami (***)	-144	219	-3	23	-8	87	-	-	-
Transfer do Koszyka 1	111	-105	-	-6	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-56	85	-1	-28	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-3	-51	4	50	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-46	-359	-11	-416	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-56	-348	32	113	-259	-	-	-
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.03.2024	774	1 024	2 051	4 042	1 249	9 140	1	-	1

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 207 mln 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 1 178 mln złotych.

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 31 marca 2024 roku wyniosła 267 mln 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
		INDYWIDUALNA	ANALIZA	ANALIZA					
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO									
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 1.01.2023	137 555	19 412	4 555	5 442	1 361	168 325	254	-	254
Transfer do Koszyka 1	4 908	-4 651	-103	-154	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-9 189	9 434	-57	-188	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-1 521	-1 683	1 015	2 189	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	50 992	-	-	-	91	51 083	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-40 304	-5 197	-1 080	-939	-229	-47 749	-175	-	-175
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-811	-516	-37	-1 364	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2	-	-	-	-	-2	-	-	-
Korekta związana z wakacjami kredytowymi	946	93	-	6	-	1 045	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1 290	-294	287	253	465	-579	3	-	3
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG STANU NA 31.12.2023	142 095	17 114	3 806	6 093	1 651	170 759	82	-	82
ODPIS (**)									
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 1.01.2023	842	1 304	3 400	3 717	779	10 042	3	-	3
Zmiany sald uwzględnione w rachunku zysków i strat (tabela w Nocie 11), w tym:	-150	196	203	249	-51	447	-3	-	-3
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	388	-	-	-	3	391	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu (splaty)	-132	-96	-5	-59	-14	-306	-2	-	-2
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami) (***)	-406	292	208	308	-40	362	-1	-	-1
Transfer do Koszyka 1	299	-275	-3	-21	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-122	198	-3	-73	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-31	-215	-231	477	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-811	-516	-37	-1 364	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-42	-263	-112	514	457	554	1	-	1
SALDO ODPISÓW WG STANU NA 31.12.2023	796	945	2 443	4 347	1 148	9 679	1	-	1

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 668 mln 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 1 536 mln złotych.

Łączna wartość niezdyktowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 31 grudnia 2023 roku wyniosła 219 mln złotych.

20. Papiery wartościowe

	31.03.2024	31.12.2023
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 706	1 458
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	100 594	93 160
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14 424	14 441
Instrumenty kapitałowe przeznaczone do obrotu	16	4
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	332	389
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	227	210
Razem	117 299	109 662

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	31.03.2024	31.12.2023
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	1 550	1 082
bony skarbowe	53	-
obligacje skarbowe	1 497	1 082
Papiery wartościowe emitowane przez banki	86	246
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	70	128
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	-	2
Razem	1 706	1 458

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	31.03.2024	31.12.2023
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	47 991	42 744
bony skarbowe	7 033	8 715
obligacje skarbowe	40 958	34 029
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	25 492	18 502
Papiery wartościowe emitowane przez banki	16 075	15 914
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	6 078	11 153
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	4 958	4 847
Razem	100 594	93 160
w tym utrata wartości aktywów	-166	-157

Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	31.03.2024	31.12.2023
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	7 660	7 424
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	7 657	7 424
Pozostałe	3	-
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	999	999
Papiery wartościowe emitowane przez banki	1 996	2 175
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	2 092	2 226
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	1 677	1 617
Razem	14 424	14 441
w tym utrata wartości aktywów (*)	-23	-26

(*) 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

	31.03.2024	31.12.2023
Akcje	16	4
Razem	16	4

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

	31.03.2024	31.12.2023
Akcje i udziały	332	389
Razem	332	389

Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

	31.03.2024	31.12.2023
Akcje	227	210
Razem	227	210

21. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	31.03.2024	31.12.2023
Rachunki bieżące	642	692
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	1 172	1 640
Otrzymane kredyty i pożyczki	5 040	5 265
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-
Razem	6 854	7 597

22. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	31.03.2024	31.12.2023
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	80 031	82 885
środki na rachunkach bieżących	55 091	62 286
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	24 940	20 599
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	21 935	17 282
środki na rachunkach bieżących	18 922	15 528
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	3 013	1 754
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	140 173	131 911
środki na rachunkach bieżących	98 919	93 170
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	41 254	38 741
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 459	1 649
Zobowiązania z tytułu leasingu	654	579
Razem	244 252	234 306

23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	31.03.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu obligacji	10 866	8 903
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	1 036	1 055
Razem	11 902	9 958

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

24. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

I KWARTAŁ 2024	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	991	6	293	504	183	1 977
Utworzenie/aktualizacja rezerw	117	-	8	138	12	275
Wykorzystanie rezerw	-105	-	-5	-	-3	-113
Rozwiązanie rezerw	-4	-	-	-167	-	-171
Różnice kursowe	-4	-	-	-1	-	-5
Inne zmiany	-	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	995	6	296	474	192	1 963
Krótkoterminowe	3	6	34	50	33	126
Długoterminowe	992	-	262	424	159	1 837

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 917 mln złotych oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich i hipotecznych w kwocie 9 mln złotych na dzień 31 marca 2024 roku.

(**) W tym rezerwy na zwroty klientom podwyższonych marż kredytów hipotecznych przed ustanowieniem hipoteki w kwocie 82 mln złotych na dzień 31 marca 2024 roku.

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	587	11	244	397	163	1 402
Utworzenie/aktualizacja rezerw	630	-	33	435	57	1 155
Wykorzystanie rezerw	-91	-5	-13	-	-38	-147
Rozwiązanie rezerw	-136	-	-	-318	-12	-466
Różnice kursowe	-1	-	-	-10	-	-11
Inne zmiany	2	-	29	-	13	44
Stan na koniec okresu	991	6	293	504	183	1 977
Krótkoterminowe	-	6	24	133	28	191
Długoterminowe	991	-	269	371	155	1 786

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w CHF w kwocie 912 mln złotych oraz rezerwa dotycząca przedterminowych spłat kredytów konsumenckich i hipotecznych w kwocie 11 mln złotych na dzień 31 grudnia 2023 roku.

(**) W tym rezerwy na zwroty klientom podwyższonych marż kredytów hipotecznych przed ustanowieniem hipoteki w kwocie 84 mln złotych na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych rezerw zostały przedstawione w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

25. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 31 marca 2024 roku z udziałem Grupy toczą się następujące istotne z uwagi na wartość przedmiotu sporu postępowania sądowe o zapłatę 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 prawnej – powództwo o zapłatę przeciwko Bankowi w związku z niewykonaniem umowy z zakresu IT, wartość przedmiotu sporu 44 238 623 złote, data wszczęcia postępowania – 26 lutego 2024 roku, sprawa jest w fazie postępowania mediacyjnego, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków w kwocie 40 432 181,39 złotych 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,

Żadne z postępowań toczących się w I kwartale 2024 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 31 marca 2024 roku wynosi 995 mln złotych (na 31 grudnia 2023 roku 991 mln złotych).

Ponadto, na dzień 31 marca 2024 roku Grupa dokonała oceny ryzyka prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych w CHF i utworzyła rezerwę związaną z tym ryzykiem. Szczegóły zostały zaprezentowane w Nocie 27.

Postępowanie Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego

W dniu 22 listopada 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła przeciwko Bankowi postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na podstawie art. 176i ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie wymiaru potencjalnej kary.

Postępowania Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów

Postępowanie Prezesa UOKiK w sprawie nieprawidłowości w obszarze reklamacji

Pismem z dnia 10 listopada 2023 roku Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów („UOKiK”) wszczął przeciwko Bankowi postępowanie w sprawie stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów polegające na:

- nieudzielaniu odpowiedzi na reklamacje konsumentów bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni, a w przypadkach szczególnie skomplikowanych - w terminie 60 dni,
- niewskazywaniu w informacji przekazywanej klientowi występującemu z reklamacją przyczyny opóźnienia uniemożliwiającej rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni oraz okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy.

Bank skierował w grudniu 2023 roku do Prezesa UOKiK wnioski o wydanie tzw. decyzji zobowiązującej. Bank oczekuje na decyzję Prezesa UOKiK w tej sprawie. Na dzień 31 marca 2024 roku Bank ujmuje w księgach rezerwę w kwocie 12 milionów złotych dotyczącą realizacji propozycji zobowiązania przedstawionej Prezesowi UOKiK.

Postępowanie Prezesa UOKiK w sprawie transakcji nieautoryzowanych

Pismem z dnia 8 lutego 2024 roku Prezes UOKiK wszczął przeciwko Bankowi postępowanie w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w przedmiocie nieautoryzowanych transakcji płatniczych. Postawione zarzuty to:

- niedokonywanie w terminie D+1 zwrotu klientowi kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej pomimo braku przesłanek do takiej odmowy;
- wprowadzanie konsumentów w błąd co do obowiązków banku i rozkładu ciężaru udowodnienia autoryzacji transakcji płatniczej.

Postępowanie jest wynikiem postępowania wyjaśniającego Prezesa UOKiK wszczętego w czerwcu 2021 roku i zebrania materiału dowodowego w sprawie. Bank jest na etapie analizowania materiału zgromadzonego przez Prezesa UOKiK w tej sprawie. Na obecnym etapie Bank nie utworzył rezerwy na to postępowanie.

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	31.03.2024	31.12.2023
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz banków	753	422
na rzecz klientów	56 391	54 015
na rzecz podmiotów budżetowych	1 235	699
Razem	58 379	55 136

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	31.03.2024	31.12.2023
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:	1 162	1 267
gwarancje	1 117	1 247
gwarancje subemisji papierów wartościowych	-	-
potwierdzone akredytywy eksportowe	46	20
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:	9 033	8 883
gwarancje	7 477	7 232
gwarancje subemisji papierów wartościowych	1 544	1 639
poręczenia	12	12
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	620	568
gwarancje	38	22
gwarancje subemisji papierów wartościowych	582	546
Razem	10 815	10 718

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	31.03.2024	31.12.2023
Finansowe, w tym:	763	452
od banków	450	452
od klientów	313	-
od podmiotów budżetowych	-	-
Gwarancyjne, w tym:	31 491	31 426
od banków	14 906	15 383
od klientów	14 235	13 711
od podmiotów budżetowych	2 350	2 332
Razem	32 254	31 878

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

26. 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 31 marca 2024 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.	-	-	-	6	267	-	32
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	6	-	-	17	443	1	1
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	43	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1	-	-	-	9	-	-
Razem	7	-	-	23	762	1	33

Transakcje z jednostkami powiązaniymi na 31 grudnia 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.	-	-	-	3	289	-	25
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	12	-	-	12	399	7	1
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.							
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	39	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	2	-	-	-	11	-	-
Razem	14	-	-	15	738	7	26

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 31 marca 2024 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.	-	-5	15	-	-	-2
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-5	16	-	-	-9
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	-	-10	31	-	-	-11

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 31 marca 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.	-	-5	11	-	-	-2
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-6	15	-	-	-9
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.						
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-
Razem	-	-11	26	-	-	-11

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 marca 2024 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	3	15	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	15	10	-	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	2	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-
Razem	18	27	-	-

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2023 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	3	15	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	13	10	-	-
Jednostki stowarzyszone Grupy Banku Pekao S.A.				
Krajowy Integrator Płatności S.A.	-	2	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-
Razem	16	27	-	-

27. Ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w CHF

Przyjęta polityka rachunkowości

Grupa uznaje, iż ryzyko prawne dotyczące niespłaconego na dzień 31 marca 2024 roku portfela walutowych kredytów hipotecznych w CHF ma wpływ na oczekiwane przepływy pieniężne wynikające z umów kredytowych 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, które materializuje się w postaci sporów sądowych oraz ugód pozasądowych zawieranych z kredytobiorcami.

Ze względu na niekorzystną linię orzeczniczą sądów, skutkującą istotnym prawdopodobieństwem przegrania sprawy, na dzień 31 marca 2024 roku Grupa przyjęła, iż kredyty objęte sporem sądowym oraz kredyty, dla których prawdopodobieństwo, że klient wnieśnie pozew lub zawrze ugodę z Grupą, szacowane jest 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 części 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 rezerw w linii „Rezerwy” zgodnie z MSR 37.

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

Jednocześnie, część rezerwy dotycząca dodatkowych kosztów związanych z ewentualnym przegraniem sporu sądowego (tj. odsetki za opóźnienie oraz koszty zastępstwa procesowego) ze względu na fakt, iż nie wynikają one z umowy kredytowej jest rozpoznawana i ujmowana zgodnie z MSR 37 jako element „Rezerwy” (niezależnie od tego, czy szacunek ten dotyczy aktywnej umowy kredytowej, czy kredytu spłaconego).

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 31 marca 2024 roku Grupa posiadała portfel walutowych kredytów hipotecznych w CHF o łącznej wartości bilansowej brutto w kwocie 1 738 mln złotych (tj. 393 mln CHF) względem 2 141 mln złotych tj. 457 mln CHF) na dzień 31 grudnia 2023 roku.

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

	31.03.2024					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:	-	57	70	1 599	12	1 738
ekspozycje denominowane w CHF	-	57	70	1 599	12	1 738
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):	-	-19	-63	-1 295	-9	-1 386
ekspozycje denominowane w CHF	-	-19	-63	-1 295	-9	-1 386
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	-	38	7	304	3	352
ekspozycje denominowane w CHF	-	38	7	304	3	352
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 153 mln złotych (w tym: Koszyk 1 w kwocie 0 mln złotych, Koszyk 2 w kwocie 18 mln złotych, Koszyk 3 w kwocie 1 135 mln złotych).

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

	31.12.2023					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:	-	123	75	1 931	12	2 141
ekspozycje denominowane w CHF	-	123	75	1 931	12	2 141
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym (*):	-	-51	-68	-1 623	-9	-1 751
ekspozycje denominowane w CHF	-	-51	-68	-1 623	-9	-1 751
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	-	72	7	308	3	390
ekspozycje denominowane w CHF	-	72	7	308	3	390
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-	-	-	-	-

(*) W tym rezerwa na ryzyko prawne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 1 507 mln złotych (w tym: Koszyk 1 w kwocie 0 mln złotych, Koszyk 2 w kwocie 50 mln złotych, Koszyk 3 w kwocie 1 457 mln złotych).

Na dzień 31 marca 2024 roku średnie LTV dla portfela kredytów hipotecznych w CHF dla ludności należącego do Grupy wyniosło 29,6% (na 31 grudnia 2023 roku 28,7%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela kredytów hipotecznych wynoszącym 47,3% (na 31 grudnia 2023 roku 47,8%).

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.

W dniu 7 maja 2021 roku podjęta została przez Sąd Najwyższy w składzie siedmiu sędziów uchwała, po rozstrzygnięciu w Izbie Cywilnej zagadnienia prawnego w sprawie III CZP 6/21, wskazująca, 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 następnie 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 odpowiadającej kwocie udzielonego kapitału kredytu.

W dniu 7 grudnia 2023 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-140/22 z którego wynika, że nie można uzależnić możliwości wykonywania praw przez konsumenta od złożenia przez niego oświadczenia przed sądem o wyrażeniu zgody na utrzymanie w mocy nieuczciwego warunku umownego, zgody na nieważność umowy i oświadczeniu, że jest świadomy konsekwencji nieważności umowy oraz banki rozliczając nieważność umowy nie mogą zachować odsetek kapitałowych naliczonych w toku wykonywania umowy, tym samym stwierdził że banki nie mogą żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot wypłaconego kapitału.

W dniu 11 grudnia 2023 roku TSUE wydał postanowienie w sprawie C-756/22, w którym orzekł, że art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy 93/13 należy interpretować w ten sposób, iż w kontekście uznania umowy kredytu hipotecznego zawartej z konsumentem przez instytucję bankową za nieważną w całości ze względu na to, że umowa ta zawiera nieuczciwe warunki, bez których nie może ona dalej obowiązywać, stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa państwa członkowskiego, zgodnie z którą instytucja ta ma prawo żądać od tego konsumenta zwrotu kwot innych niż kapitał wplacony na poczet wykonania tej umowy oraz ustawowe odsetki za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty. Powyższe orzeczenie może w przyszłości skutkować tym, że banki będą mogły dochodzić od kredytobiorców frankowych tylko zwrotu kapitału kredytu wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty, bez wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, czy waloryzacji kapitału.

W dniu 14 grudnia 2023 roku TSUE wydał wyrok stanowiący, że art. 6 ust. 1 i art. 7 ust. 1 dyrektywy 93/13 w związku z zasadą skuteczności należy interpretować w ten sposób, że stoi on na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą termin przedawnienia roszczeń przedsiębiorcy wynikających z nieważności umowy kredytu hipotecznego rozpoczyna bieg dopiero od dnia w którym umowa staje się trwale bezskuteczna oraz że stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego zgodnie z którą złożenie przez przedsiębiorcę zarzutu zatrzymania spowoduje od tego momentu utratę możliwości dochodzenia odsetek za opóźnienie przez konsumenta. Ponadto TSUE orzekł, że instytucja kredytowa nie jest zobowiązana do zbadania, czy konsument który jest stroną umowy kredytowej jest świadomy skutków nieważności umowy.

Podsumowując szereg grudniowych orzeczeń, w kwestii rekompensaty przysługującej bankom ponad wypłacony kapitał TSUE potwierdził swoje stanowisko zaprezentowane w wyroku z dnia 15 czerwca 2023 roku. Wyroki TSUE w kwestii rozpoczęcia biegu przedawnienia roszczeń restytucyjnych banków nie powodują żadnych zmian w podejściu Grupy do tego rodzaju spraw, w związku z niejasnym orzecznictwem sądów krajowych, za początek rozpoczęcia biegu terminu przedawnienia Grupa przyjmuje możliwie najwcześniejszy termin, jaki stanowi złożenie przez kredytobiorcę oświadczenia zawierającego żądanie związane z zarzutem ustalenia nieważności umowy.

Powyższe grudniowe orzeczenia mogą zmienić podejście sądów do zasądzenia od banków odsetek za opóźnienie z datą wcześniejszą niż data złożenia oświadczenia przez konsumenta o wyrażeniu zgody na nieważność umowy i skutki tej nieważności, jak również mogą ujednoclić podejście w kwestii tego, czy złożenie zarzutu zatrzymania przez instytucję kredytową powoduje przerwanie, naliczanie odsetek na rzecz klienta, co w przypadku ukształtowania się takiej praktyki przed sądami powszechnymi może być niekorzystne dla banków.

W dniu 12 stycznia 2024 roku TSUE w sprawie C-488/23, orzekł, że przepisy Dyrektywy należy interpretować w ten sposób, że stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa państwa członkowskiego, zgodnie z którą instytucja kredytowa ma prawo żądać od konsumenta - poza zwrotem kwot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy oraz ustawowych odsetek za opóźnienie od dnia wezwania do zapłaty - rekompensaty polegającej na sądowej waloryzacji wypłaconego świadczenia. W wydanym postanowieniu TSUE przyjął, że instytucja waloryzacji wpisuje się w pojęcie rekompensaty.

Do dnia 31 marca 2024 roku przeciwko Grupie toczyło się 6,7 tysiąca indywidualnych spraw sądowych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF, które zostały udzielone w latach ubiegłych o łącznej wartości przedmiotu sporu w kwocie 2 295 mln złotych (na dzień 31 grudnia 2023 roku liczba spraw wynosiła 5,8 tysiące, a odpowiadająca im wartość przedmiotu sporu 1 938 mln złotych). Główną przyczyną sporu wskazywana przez powodów dotyczy kwestionowania zapisów umowy kredytu w zakresie stosowania przez Grupę kursów przeliczeniowych opartych na Tabeli kursowej Banku i skutkuje roszczeniami dotyczącymi orzeczenia częściowej lub całkowitej nieważności umów kredytowych. W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 roku w sprawach z powództwa kredytobiorców przeciwko Grupie zapadło 476 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 77 wyroków mających charakter prawomocny oraz 8 korzystnych wyroków sądowych, w tym 0 mających charakter prawomocny (w 2023 roku: 1 303 niekorzystnych wyroków sądowych, w tym 197 wyroków mających charakter prawomocny oraz 40 korzystnych wyroków sądowych, w tym 3 mające charakter prawomocny).

Program ugód sądowych

W dniu 2 października 2023 roku Bank rozpoczął oferowanie ugód pozasądowych pod nazwą „bezpieczna ugoda 2%”. Program dotyczy kredytobiorców, którzy na dzień 31 marca 2023 roku posiadali aktywną umowę kredytu mieszkaniowego denominowanego do waluty CHF, w tym również będących w sporze sądowym z Bankiem.

W ramach ugody wyznaczone jest nowe saldo zadłużenia, wyrażone w PLN i obliczone jako kwota kredytu wypłacona przez Bank, powiększona o kontraktowe odsetki naliczone według stałej stopy procentowej wynoszącej 2% w skali roku oraz pomniejszona o wszystkie spłaty dokonane przez kredytobiorcę do momentu zawarcia ugody. Pozostała po zawarciu ugody kwota zadłużenia opiewająca jest według stałej stopy procentowej 2% w skali roku przez pierwsze 60 miesięcy, a w późniejszym okresie zgodnie z aktualną ofertą Banku. Jeżeli nowe saldo zadłużenia okaże się ujemne (czyli wystąpi nadpłata), Bank dokonuje zwrotu nadpłaconej kwoty na rzecz kredytobiorcy.

Bank sukcesywnie wysłał oferty ugód kolejnym grupom kredytobiorców objętych programem, poczynając od najdawniej udzielonych kredytów. Według stanu na dzień 31 marca 2024 roku ponad 8 tysięcy kredytobiorców odpowiedziało na ofertę ugody, z czego około 60% zaakceptowało propozycję Banku. Zakończenie programu planowane jest do końca 2024 roku.

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

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 roku Grupa nie wprowadziła istotnych zmian w założeniach i metodyce 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 2023.

Grupa nie oczekuje istotnego wpływu orzeczenia Sądu Najwyższego z dnia 25 kwietnia 2024 roku na poziom rezerw na ryzyko prawne. W szczególności, metodyka kalkulacji rezerw uwzględnia już odrębne roszczenia ze strony Grupy i kredytobiorcy oraz nie zakłada zasądzenia na rzecz którejkolwiek ze stron sporu dodatkowego wynagrodzenia ani waloryzacji innych niż odsetki ustawowe, a prawdopodobieństwo unieważnienia umowy w razie stwierdzenia abuzywności jej zapisów przez sąd jest bliskie 100%.

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 31 marca 2024 roku poziom rezerwy na wyżej wymienione ryzyko prawne związane z umowami kredytów hipotecznych walutowych w CHF oszacowanej przez Grupę wynosił 2 095 mln złotych i zmniejszył się o 353 mln złotych względem poziomu tych rezerw na dzień 31 grudnia 2023 roku. Zmiana poziomu rezerwy wynika głównie z wykorzystania rezerwy na pokrycie kosztów związanych z zawartymi ugodami oraz zapadłymi wyrokami sądowymi.

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 za abuzywne.

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

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	31.03.2024	31.12.2023
Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych, w tym:	1 178	1 536
Rezerwa indywidualna	686	654
Rezerwa portfelowa	492	882
Rezerwy na sprawy sporne, w tym:	917	912
Rezerwa indywidualna	648	568
Rezerwa portfelowa	269	344
Razem	2 095	2 448

I KWARTAŁ 2024	ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KREDYTOWYCH	REZERWY NA SPRAWY SPORNE	RAZEM
Stan na początek okresu	1 536	912	2 448
Utworzenie/aktualizacja rezerw	-68	111	43
Wykorzystanie rezerw	-203	-102	-305
Różnice kursowe	-87	-4	-91
Stan na koniec okresu	1 178	917	2 095

2023	ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KREDYTOWYCH	REZERWY NA SPRAWY SPORNE	RAZEM
Stan na początek okresu	1 725	473	2 198
Utworzenie/aktualizacja rezerw	-91	497	406
Wykorzystanie rezerw	-71	-58	-129
Różnice kursowe	-27	-	-27
Stan na koniec okresu	1 536	912	2 448

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	I KWARTAŁ 2024	I KWARTAŁ 2023
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	68	27
Pozostałe koszty operacyjne	-111	-72
Wynik z wymiany (różnice kursowe)	91	26
Razem	48	-19

28. Podstawowe miary płynności

Regulacyjne wskaźniki płynności LCR i NSFR (*)

MIARY PŁYNNOŚCI	LIMIT REGULACYJNY	31.03.2024	31.12.2023
LCR Wskaźnik pokrycia płynności	100%	259%	254%
NSFR Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	170%	167%

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

29. 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 2023.

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

31.03.2024	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	9 889	12 104	5 652	27 645
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 553	98	71	1 722
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	8 742	-	8 742
Banki	-	1 667	-	1 667
Klienci	-	7 075	-	7 075
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	552	-	552
Banki	-	197	-	197
Klienci	-	355	-	355
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 068	2 712	4 976	14 756
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	227	227
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 268	-	-	1 268
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	82	82
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	296	296
Zobowiązania:	708	10 061	-	10 769
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	708	-	-	708
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	8 767	-	8 767
Banki	-	1 742	-	1 742
Klienci	-	7 025	-	7 025
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 294	-	1 294
Banki	-	20	-	20
Klienci	-	1 274	-	1 274

31.12.2023	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	9 128	13 844	5 631	28 603
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 063	289	110	1 462
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	9 314	3	9 317
Banki	-	2 119	-	2 119
Klienci	-	7 195	3	7 198
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	805	-	805
Banki	-	309	-	309
Klienci	-	496	-	496
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 417	3 436	4 977	14 830
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	210	210
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 648	-	-	1 648
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	82	82
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez wynik	-	-	249	249
Zobowiązania:	757	10 724	-	11 481
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	757	-	-	757
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	9 295	-	9 295
Banki	-	1 948	-	1 948
Klienci	-	7 347	-	7 347
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	1 429	-	1 429
Banki	-	73	-	73
Klienci	-	1 356	-	1 356

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

31.03.2024	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	110	3	82	249	210	4 977	-
Zwiększenia, w tym:	110	-	1	69	17	617	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	-	-	-	-	-	531	-
Transakcje zawarte w 2024 roku.	-	-	-	60	-	-	-
Udzielenie	-	-	-	-	-	-	-
Zakup	109	-	-	-	-	20	-
Przychód z instrumentów finansowych	1	-	1	9	17	66	-
ujęty w rachunku zysków i strat	1	-	1	9	17	38	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	28	-
Zmniejszenia, w tym:	-149	-3	-1	-22	-	-618	-
Reklasyfikacja do innych poziomów	-34	-	-	-	-	-485	-
Rozliczenie / wykup	-	-3	-	-	-	-11	-
Sprzedaż	-115	-	-	-	-	-65	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-	-1	-22	-	-57	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-	-	-	-	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-1	-	-	-57	-
Stan na koniec okresu	71	-	82	296	227	4 976	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-	-	-	9	-	65	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-	-	1	9	-	36	-
wynik z tytułu odsetek	-	-	1	1	-	35	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-	-	-	1	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	-	8	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	-1	-	-	29	-

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

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	97	-	254	184	187	4 689	-
Zwiększenia, w tym:	809	3	24	102	25	2 409	-
Reklasyfikacja z innych poziomów	54	3	-	-	-	1 123	-
Transakcje zawarte w 2023 roku.	-	-	-	-	-	-	-
Udzielenie	-	-	-	90	-	749	-
Zakup	751	-	-	-	-	1	-
Przychód z instrumentów finansowych	4	-	24	12	25	536	-
ujęty w rachunku zysków i strat	4	-	17	12	25	254	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	7	-	-	282	-
Zmniejszenia, w tym:	-796	-	-196	-37	-2	-2 121	-
Reklasyfikacja do innych poziomów	-	-	-	-	-	-725	-
Rozliczenie / wykup	-	-	-196	-37	-	-659	-
Sprzedaż	-796	-	-	-	-	-734	-
Strata z instrumentów finansowych	-	-	-	-	-2	-3	-
ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	-	-	-2	-3	-
ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	110	3	82	249	210	4 977	-
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	-	3	6	12	-	365	-
Rachunku zysków i strat w pozycji:	-	3	2	12	-	57	-
wynik z tytułu odsetek	-	-	1	3	-	56	-
wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	1	-	-	1	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-	3	-	9	-	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	4	-	-	308	-

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

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku dokonano następujących przeniesień instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej:

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

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 2023.

Wartość godziwa hipotecznych kredytów złotych według stanu na dzień 31 marca 2024 roku oszacowana przez Grupę uwzględnia, że nastąpią modyfikacje oczekiwanych przepływów wynikające z zawieszenia spłat kredytu w grupie około 85% uprawnionych kredytobiorców, w sytuacji wejścia w życie Ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców.

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

31.03.2024	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	16 916	16 823	3 782	12 048	993
Należności od banków	157	155	-	46	109
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	164 006	164 405	-	1 905	162 500
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	100 594	98 975	47 512	45 247	6 216
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	92	83	83	-	-
Inne aktywa	2 286	2 286	-	-	2 286
Aktywa razem	284 051	282 727	51 377	59 246	172 104
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	6 854	6 865	-	542	6 323
Zobowiązania wobec klientów	244 252	244 270	-	-	244 270
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 902	11 936	-	11 936	-
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	2 830	2 828	-	2 828	-
Pozostałe zobowiązania	5 298	5 298	-	-	5 298
Zobowiązania razem	271 136	271 197	-	15 306	255 891

31.12.2023	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	14 715	14 627	3 990	9 575	1 062
Należności od banków	173	173	-	81	92
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	161 080	162 372	-	1 702	160 670
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	93 160	91 574	42 113	43 393	6 068
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	-	-	-	-	-
Inne aktywa	2 445	2 445	-	-	2 445
Aktywa razem	271 573	271 191	46 103	54 751	170 377
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	7 597	7 594	-	585	7 009
Zobowiązania wobec klientów	234 306	234 233	-	-	234 233
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 958	10 004	-	10 004	-
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	2 781	2 778	-	2 778	-
Pozostałe zobowiązania	5 769	5 769	-	-	5 769
Zobowiązania razem	260 411	260 378	-	13 367	247 011

30. 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.

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

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wyniosła 104 mln złotych (w roku 2023 wyniosła 706 mln złotych), natomiast wartość składników zbytych wyniosła 12 mln złotych (w roku 2023 wyniosła 17 mln złotych).

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku i w 2023 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 31 marca 2024 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 5 mln złotych (na 31 grudnia 2023 roku – 20 mln złotych).

32. Zdarzenia po dacie bilansu

Istotne zdarzenia po dacie bilansu zostały przedstawione w Nocie 7.9 „Wydarzenia po dacie bilansu” Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2024 roku.

29.04.2024 Data	Leszek Skiba imię/nazwisko	Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
29.04.2024 Data	Jarosław Fuchs imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
29.04.2024 Data	Marcin Gadomski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
29.04.2024 Data	Jerzy Kwieciński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
29.04.2024 Data	Paweł Strączyński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
29.04.2024 Data	Błażej Szczecki imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
29.04.2024 Data	Wojciech Werochowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
29.04.2024 Data	Piotr Zborowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis
29.04.2024 Data	Magdalena Zmitrowicz imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	podpis