

**Raport Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A.
za III kwartał 2019 roku**



**Sprawozdanie z działalności
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
za III kwartał 2019 roku**



Spis treści

1	Wybrane dane i wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	3
2	Wybrane dane i wskaźniki finansowe Banku Pekao S.A.	4
3	Podsumowanie wyników	5
4	Zewnętrzne warunki działania	7
5	Ważniejsze wydarzenia i osiągnięcia	12
5.1	Opis Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.	12
5.2	Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.	12
5.3	Zmiany w składzie organów statutowych Banku	13
5.4	Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku	15
5.5	Oceny wiarygodności finansowej	16
5.5.1	Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.	16
5.5.2	Oceny wiarygodności finansowej Pekao Banku Hipotecznego S.A.	17
5.6	Opis dokonań Banku Pekao S.A.	18
5.7	Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy	27
6	Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe	28
6.1	Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona	28
6.2	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	33
6.3	Struktura zysku netto	36
6.4	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	39
6.5	Korekty z tytułu rezerw, rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	39
6.6	Pozycje pozabilansowe	40
6.7	Adekwatność kapitałowa	41
6.8	Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej	43
7	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	45
7.1	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	45
7.2	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	46
7.3	Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna	47
8	Pozostałe informacje	48
8.1	Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz	48
8.2	Informacja o stanie posiadania akcji Banku Pekao S.A. przez osoby zarządzające i nadzorujące	48
8.3	Transakcje z podmiotami powiązаныmi	48
8.4	Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu	48
8.5	Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności	48
8.6	Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych	48
8.7	Informacje o toczących się postępowaniach	49
8.8	Wydarzenia po dacie bilansu	49

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

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

W dniu 1 stycznia 2018 roku Grupa przyjęła do stosowania Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 9 „Instrumenty Finansowe” (dalej „MSSF 9”). Grupa podjęła decyzję, aby skorzystać z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny (w tym z tytułu utraty wartości).

	3 KWARTAŁY 2019	3 KWARTAŁY 2018	2018	2017
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE (mln zł)				
Dochody z działalności operacyjnej	6 110,9	5 713,5	7 757,1	7 350,4
Koszty z działalności operacyjnej	(2 672,3)	(2 595,9)	(3 444,4)	(3 263,3)
Zysk operacyjny brutto	3 438,6	3 117,6	4 312,7	4 087,1
Zysk brutto	2 070,1	2 070,6	3 047,3	3 153,0
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku	1 480,7	1 537,9	2 287,2	2 475,1
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	8,7%	9,1%	10,2%	11,0%
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - z liniowym rozkładem BFG	9,1%	9,3%	10,2%	11,0%
Zwrot z aktywów (ROA)	1,0%	1,1%	1,3%	1,4%
Marża odsetkowa	2,9%	2,8%	2,8%	2,8%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	33,7%	35,3%	35,6%	37,5%
Koszty / dochody	43,7%	45,4%	44,4%	44,4%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Suma bilansowa	198 804,4	183 298,5	191 089,8	185 465,6
Finansowanie działalności klientów ^(*)	149 298,4	137 428,8	140 032,3	132 300,4
Zobowiązania wobec klientów ^(**)	152 691,8	142 854,7	149 143,4	145 397,8
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane	8 333,2	6 010,0	7 243,3	4 028,6
Kapitały	22 823,9	22 000,3	22 808,2	23 267,8
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów ^(*) / suma bilansowa	75,1%	75,0%	73,3%	71,3%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	16,3%	15,6%	15,0%	20,8%
Depozyty ^(***) / suma bilansowa	81,0%	81,2%	81,8%	80,6%
Finansowanie działalności klientów ^(*) / depozyty ^(***)	92,7%	92,3%	89,5%	88,5%
Kapitały / suma bilansowa	11,5%	12,0%	11,9%	12,5%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	17,2%	17,0%	17,4%	17,1%
ZATRUDNIENIE I SIĘĆ				
Liczba zatrudnionych	16 237	16 906	16 714	17 339
Placówki ogółem	809	852	818	843
Liczba bankomatów	1 663	1 709	1 708	1 745

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

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

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

Uwaga: Od 2017 r. dane finansowe uwzględniają wyniki Pioneer Pekao Investment Management S.A i Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o. za 11 miesięcy 2017 r. metodą praw własności i wyniki grudnia 2017 r. w ramach konsolidacji metodą pełną.

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, która różni się od wersji pełnej prezentowanej w Sprawozdaniu Finansowym Grupy. Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej znajduje się w pkt 6.8 Sprawozdania z działalności Grupy.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

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

W dniu 1 stycznia 2018 roku Bank przyjął do stosowania Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 9 „Instrumenty Finansowe” (dalej „MSSF 9”). Bank podjął decyzję, aby skorzystać z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny (w tym z tytułu utraty wartości).

	3 KWARTAŁY 2019	3 KWARTAŁY 2018	2018	2017
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Dochody z działalności operacyjnej	5 853,4	5 529,8	7 396,9	7 085,3
Koszty z działalności operacyjnej	(2 413,4)	(2 356,7)	(3 119,0)	(3 024,5)
Zysk operacyjny brutto	3 440,0	3 173,1	4 278,0	4 060,8
Zysk brutto	2 111,3	2 153,2	3 020,8	2 727,8
Zysk netto	1 566,5	1 650,8	2 310,6	2 088,1
WSKAŹNIKI ZYSKOWNOŚCI				
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - nominalnie	9,6%	10,2%	10,7%	9,6%
Zwrot na średnim kapitale (ROE) - z liniowym rozkładem BFG	10,0%	10,4%	10,7%	9,6%
Zwrot z aktywów (ROA)	1,1%	1,2%	1,3%	1,2%
Marża odsetkowa	2,9%	2,8%	2,8%	2,8%
Dochody nieodsetkowe / dochody z działalności operacyjnej	32,6%	34,8%	34,2%	36,7%
Koszty / dochody	41,2%	42,6%	42,2%	42,7%
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (mln zł)				
Suma bilansowa	191 648,3	177 494,5	184 347,2	182 077,0
Finansowanie działalności klientów ^(*)	141 373,3	131 400,0	133 085,1	128 873,2
Zobowiązania wobec klientów ^(**)	153 258,8	143 371,6	149 784,4	146 109,9
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 342,9	2 417,9	3 745,1	2 727,2
Kapitały	21 956,3	21 094,3	21 821,9	22 258,5
WSKAŹNIKI STRUKTURY SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
Finansowanie działalności klientów ^(*) / suma bilansowa	73,8%	74,0%	72,2%	70,8%
Papiery wartościowe / suma bilansowa	17,0%	16,0%	15,5%	21,1%
Depozyty ^(***) / suma bilansowa	82,2%	82,1%	83,3%	81,7%
Finansowanie działalności klientów ^(*) / depozyty ^(***)	89,7%	90,1%	86,7%	86,6%
Kapitały / suma bilansowa	11,5%	11,9%	11,8%	12,2%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	18,8%	18,0%	18,7%	18,4%
ZATRUDNIENIE I SIEĆ				
Liczba zatrudnionych	14 298	14 674	14 569	15 316
Placówki ogółem	809	852	818	843
Liczba bankomatów	1 663	1 709	1 708	1 745

(*) Łącznie z weksłami uprawnionymi do redyskontowania w Banku Centralnym, nieskarbowymi papierami dłużnymi oraz z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

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

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

3 Podsumowanie wyników

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w 3 kwartałach 2019 r. wyniósł 1 480,7 mln zł.

Zysk netto wzrósł o 10,7% r/r w warunkach porównywalnych (z wyłączeniem składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) oraz zdarzeń jednorazowych, tj. kosztów zawiązania rezerwy restrukturyzacyjnej oraz kosztów utworzenia rezerwy na zwrot prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów w 2019 r. i kosztów Programu Dobrowolnych Odejść w 2018 r.) głównie dzięki dynamicznemu rozwojowi działalności komercyjnej Grupy, wzrosty widoczne zarówno w obszarze finansowania działalności klientów o 8,6% r/r, jak również zobowiązań wobec klientów o 6,9% (w tym depozytów detalicznych o 12,4% r/r) oraz dzięki ścisłej kontroli kosztów z działalności operacyjnej i kosztów ryzyka.

Nominalnie zysk netto był niższy o 3,7% r/r (57,2 mln zł) od zysku netto osiągniętego w 3 kwartałach 2018 r., głównie z powodu dwukrotnie wyższych składek i wpłat na BFG (wzrost o 198,7 mln zł), co zostało w dużej mierze skompensowane przez wzrost dochodów z działalności operacyjnej.

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. utrzymywała solidną bazę kapitałową (łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wyniósł 17,2% na koniec września 2019 r.) oraz bezpieczny profil płynnościowy, odzwierciedlony relacją kredytów netto do depozytów w wysokości 92,7%. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy.

Główne pozycje rachunku zysków i strat

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w 3 kwartałach 2019 r. wyniosły 6 110,9 mln zł i były wyższe o 7,0% r/r od dochodów osiągniętych w 3 kwartałach 2018 r., głównie dzięki przyspieszeniu dynamiki dochodów podstawowych (wzrost o 7,3% r/r). Przyspieszenie to było szczególnie widoczne w dynamice III kwartału 2019 r., kiedy dochody podstawowe wzrosły o 8,4% r/r.

- Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w 3 kwartałach 2019 r. wyniósł 4 049,4 mln zł i był wyższy o 350,2 mln zł tj. 9,5% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2018 r., głównie dzięki wyższym wolumenom, zarówno kredytowym jak i depozytowym oraz wyższej marży. Pozytywna dynamika działalności komercyjnej pozwoliła zniwelować efekt spadku oprocentowania portfela obligacji skarbowych i utrzymać marżę odsetkową na niezmiennym wobec II kwartału 2019 r. poziomie,
- Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w 3 kwartałach 2019 r. wyniósł 1 879,0 mln zł i był wyższy o 54,7 mln zł tj. 3,0% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2018 r., głównie dzięki wyższym prowizjom kredytowym rosnącym o 12,1% r/r, wyższym prowizjom związanym z działalnością kartową oraz wyższym przychodom związanym z transakcjami walutowymi z klientami,
- Pozostałe dochody wyniosły 182,5 mln zł i były niższe o 7,5 mln zł w porównaniu do 3 kwartałów 2018 r., głównie z powodu niższych zysków na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Koszty z działalności operacyjnej w 3 kwartałach 2019 r. wyniosły 2 672,3 mln zł. Z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych koszty byłyby wyższe o 1,6% r/r, znacząco poniżej inflacji i pomimo kosztów ponoszonych inwestycji w transformację operacyjną i cyfryzację. Nominalnie koszty były wyższe o 76,4 mln zł tj. 2,9% w porównaniu do kosztów osiągniętych w 3 kwartałach 2018 r., głównie ze względu na zawiązanie rezerwy restrukturyzacyjnej na zwolnienia grupowe w wysokości 85 mln zł oraz z powodu dwukrotnie wyższej składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy osiągnięty w 3 kwartałach 2019 r. wyniósł 463,4 mln zł i był wyższy o 57,3 mln zł tj. 14,1% niż w analogicznym okresie 2018 r. Koszty ryzyka w 3 kwartałach 2019 r. wyniosły 0,41% i były nieznacznie wyższe r/r o 3 pb, zgodne z założeniami strategicznymi odzwierciedlającymi ostrożną politykę zarządzania ryzykiem.

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 3 kwartałach 2019 r. wyniosły 434,2 mln zł i były wyższe o 198,7 mln zł niż w 3 kwartałach 2018 r. z powodu wzrostu składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków. Podatek od niektórych instytucji finansowych w 3 kwartałach 2019 r. wyniósł 442,9 mln zł i był wyższy o 25,1 mln zł, tj. 6,0% niż w 3 kwartałach 2018 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy o 8,5%.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Wolumeny

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec września 2019 r. wyniosły 154 516,4 mln zł i były wyższe o 11 481,0 mln zł tj. 8,0% niż na koniec września 2018 r. Wolumeny kredytów detalicznych wzrosły o 9,4% r/r dzięki dynamicznemu wzrostowi kluczowych produktów: kredytów konsumpcyjnych o 10% r/r i złotych kredytów hipotecznych także o 10% r/r. Wolumeny kredytów korporacyjnych łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi wzrosły o 6,7% r/r dzięki silnej dynamice w segmencie średnich przedsiębiorstw (17% r/r) oraz rosnących istotnie należnościach leasingowych.

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec września 2019 r. wyniosły 161 025,0 mln zł i były wyższe o 12 160,3 mln zł tj. 8,2% niż na koniec września 2018 r., z wolumenami depozytów detalicznych rosnącymi o 12,4% r/r, których udział w strukturze finansowania zwiększa się systematycznie.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. (d. Pioneer Pekao TFI S.A.) na koniec września 2019 r. wyniosły 20 808,7 mln zł i były wyższe o 1 274,4 mln zł, tj. 6,5% w porównaniu do końca września 2018 r.

Kluczowe wskaźniki finansowe

W 3 kwartałach 2019 r. zwrot na średnim kapitale (ROE) wyniósł 9,1%^(*) tj. (niższy o 0,2 p.p. r/r, z powodu negatywnego efektu wzrostu składek i opłat na BFG w wysokości -0,8 p.p. oraz kosztów zawiązania rezerwy restrukturyzacyjnej w wysokości -0,4 p.p.).

Wskaźnik koszty / dochody z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych wyniósł w 3 kwartałach 2019 r. 42,3% i był o 2,3 p.p. niższy r/r, zbliżając się do celu strategicznego 40% wyznaczonego na 2020 r.

Poniższa tabela prezentuje kluczowe wskaźniki finansowe na tle założeń Strategii:

	3 KWARTAŁY 2019	3 KWARTAŁY 2018	CEL STRATEGICZNY NA 2020
Wzrost finansowania działalności klientów	9%	6%	7-8%
Wzrost dochodów z działalności komercyjnej	12%	9%	10%
Dynamika kosztów z działalności operacyjnej ^(**)	1,6%	3,7%	poniżej inflacji
Koszty / dochody ^(**)	42,3%	44,6%	< 40%
Koszty ryzyka	0,41%	0,38%	< 0,50%
Zwrot na średnim kapitale (ROE) ^(*)	9,1%	9,3%	12,5% ^(***)

(*) Z rozkładem liniowym składek i wpłat na BFG.

(**) Z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych (tj. kosztów zawiązania rezerwy restrukturyzacyjnej w wysokości 85 mln zł w 2019 r. i kosztów Programu Dobrowolnych Odejsć w wysokości 50 mln zł w 2018 r.)

(***) Przy założeniu braku wzrostu stóp procentowych do końca 2020 r.

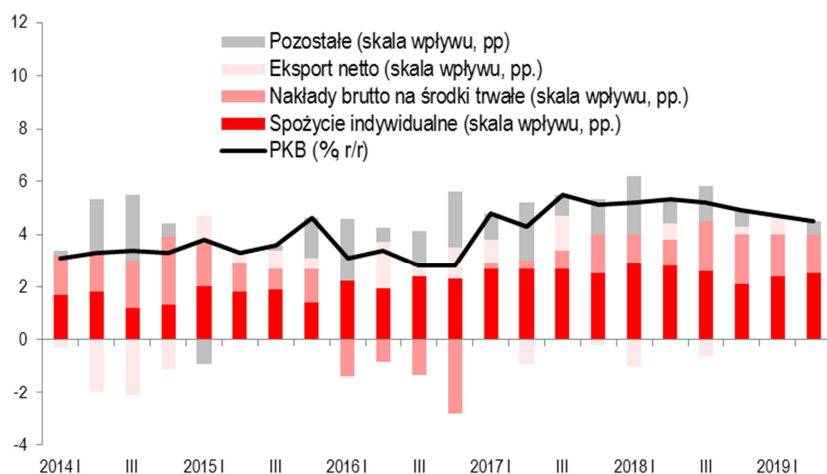
Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

4 Zewnętrzne warunki działania

Wzrost gospodarczy

W II kwartale 2019 roku Produkt Krajowy Brutto (PKB) wzrósł o 4,5% r/r, wobec wzrostu o 4,7% r/r w I kwartale 2019 roku. Dane skorygowane o wpływ czynników sezonowych wskazują na spowolnienie tempa wzrostu PKB do 0,8% kw/kw z 1,4% kw/kw w poprzednim kwartale. Popyt krajowy wzrósł o 4,8% r/r, po wzroście o 4,2% r/r w I kwartale 2019 roku, natomiast wymiana handlowa z zagranicą miała neutralny wpływ na roczne tempo wzrostu gospodarczego. Spożycie gospodarstw domowych zwiększyło się o 4,4% r/r, wobec wzrostu o 3,9% r/r w I kwartale 2019 roku. Wzrostowi dochodów z pracy oraz korzystnym nastrojom konsumentów towarzyszyła wypłata tzw. „trzynastej” emerytury. Tempo wzrostu inwestycji obniżyło się do jednocyfrowych poziomów tj. 9,0% r/r, po wzroście o 12,6% r/r w poprzednim kwartale.

II połowa 2019 roku powinna upłynąć pod znakiem wciąż solidnego tempa wzrostu gospodarczego. Pomimo widocznego już w II kwartale spowolnienia wzrostu eksportu, związanego z gorszą koniunkturą na świecie, oczekiwany jest dynamiczny wzrost konsumpcji gospodarstw domowych z uwagi na stymulacyjny pakiet fiskalny (rozszerzenie rządowego programu Rodzina 500+ na pierwsze dziecko, niższe obciążenia z tytułu PIT).

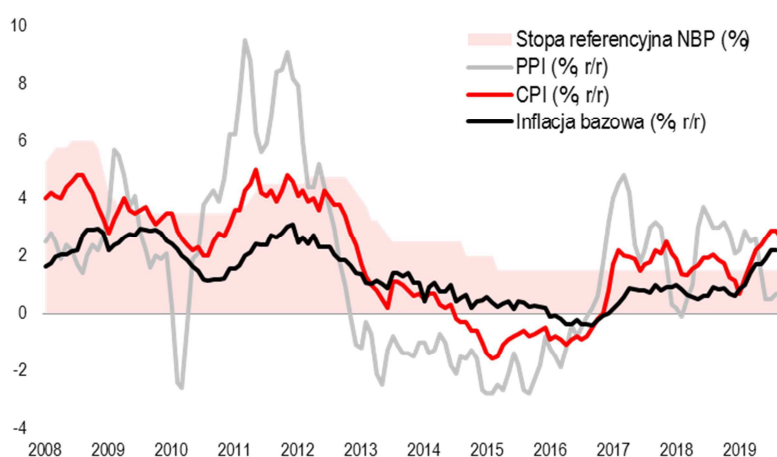


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Inflacja i polityka pieniężna

Inflacja CPI we wrześniu 2019 roku wyniosła 2,6% r/r i czwarty miesiąc z rzędu pozostawała powyżej celu Narodowego Banku Polskiego (NBP) na poziomie 2,5%, +/- 1,0 p.p. Do wzrostu cen we wrześniu w ujęciu rocznym w największym stopniu przyczyniły się wyższe ceny żywności (6,8% r/r) oraz wzrost cen w zakresie mieszkania (1,6% r/r), których wkład do wzrostu CPI wyniósł odpowiednio 1,51 i 0,40 p.p. W III kwartale 2019 roku ceny konsumpcyjne wzrosły o 2,8% r/r, po wzroście o 2,4% r/r w II kwartale.

W III kwartale 2019 roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymała stopy procentowe bez zmian i na koniec września 2019 roku stopa referencyjna NBP wyniosła 1,50%, stopa lombardowa 2,50%, a stopa depozytowa 0,50%. W ocenie RPP w horyzoncie oddziaływania polityki pieniężnej inflacja utrzyma się w pobliżu celu inflacyjnego, a obecny poziom stóp procentowych sprzyja utrzymaniu polskiej gospodarki na ścieżce zrównoważonego wzrostu oraz pozwala zachować równowagę makroekonomiczną. W lipcu 2019 roku Rada głosowała nad wnioskiem o podwyżkę stóp procentowych, a we wrześniu głosowano nad obniżką kosztu pieniądza.

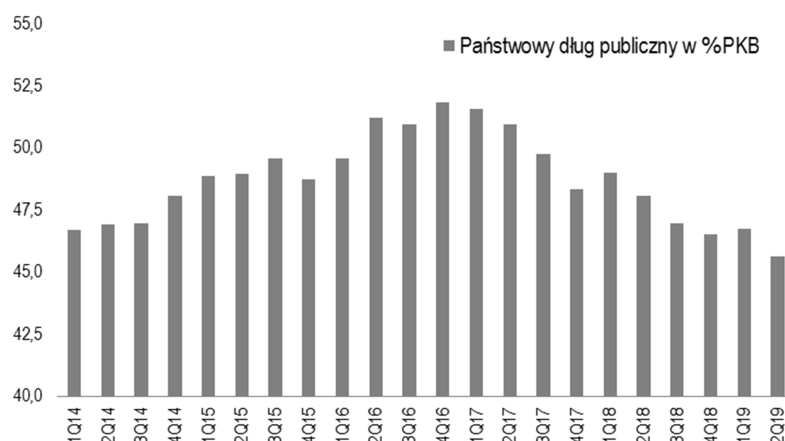


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Polityka fiskalna

Po trzech kwartałach 2019 roku budżet państwa w ujęciu kasowym zamknął się deficytem w wysokości 1,8 mld zł, wobec ustalonego w ustawie budżetowej limitu deficytu na poziomie 28,5 mld zł. Dochody budżetowe wyniosły 296,0 mld zł i były o 19,1 mld zł wyższe niż w analogicznym okresie 2018 roku, a wydatki budżetowe sięgnęły 297,8 mld zł i były o 28,1 mld zł wyższe niż w pierwszych dziewięciu miesiącach 2018 roku. Po wrześniu wpływy z podatku od towarów i usług były o 7,0% wyższe niż po pierwszych trzech kwartałach 2018 roku, a dochody z akcyzy zwiększyły się o 0,8% r/r. W pierwszych trzech kwartałach 2019 roku odnotowano dwucyfrowe wzrosty dochodów z podatków bezpośrednich – wpływy z podatku od osób prawnych (CIT) zwiększyły się o 17,7% r/r (4,6 mld złotych), a dochody z podatku od osób fizycznych (PIT) o 12,7% r/r (5,4 mld złotych). Znaczący wzrost wydatków to w głównej mierze konsekwencja wyższej dotacji do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych (FUS), m.in. w związku z wypłatą tzw. „13 emerytury”.

Na koniec II kwartału 2019 roku państwowy dług publiczny wyniósł 997,9 mld zł i był o 7,4 mld zł niższy niż na koniec I kwartału 2019 roku. Zadłużenie krajowe wzrosło w II kwartale 2019 roku o 1,7 mld zł, a zadłużenie zagraniczne zmniejszyło się o 9,1 mld zł. W relacji do PKB państwowy dług publiczny zmniejszył się w II kwartale 2019 roku do 45,6% z 46,8% na koniec poprzedniego kwartału. Dług sektora instytucji rządowych i samorządowych na koniec II kwartału tego roku wyniósł 1 055,7 mld zł tj. 48,3% PKB.

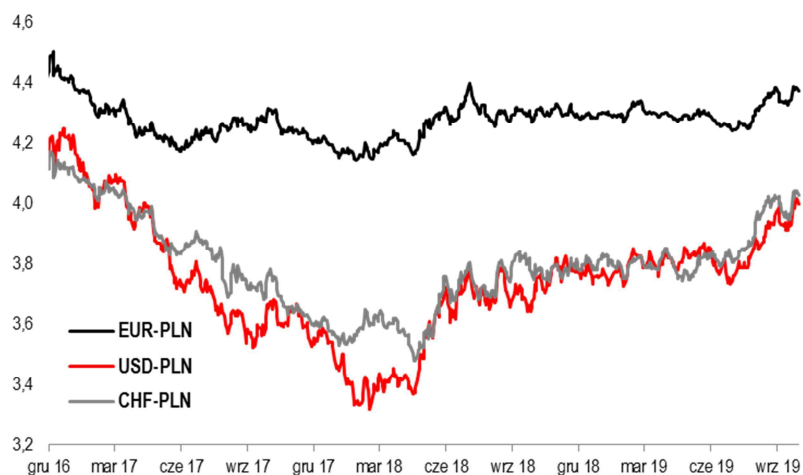


Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Kurs walutowy

W III kwartale 2019 roku na rynkach finansowych dominowała podwyższona awersja do ryzyka w otoczeniu kumulacji kilku istotnych zjawisk natury politycznej i ekonomicznej, przede wszystkim eskalacji wojny celnej między Stanami Zjednoczonymi a Chinami oraz wzrostu prawdopodobieństwa wystąpienia niekontrolowanego Brexitu. Zwiększonej niepewności inwestorów towarzyszyły obawy o kondycję światowej gospodarki, w tym rosnące ryzyko recesji w Niemczech. Główne banki centralne utrwały łagodne podejście w polityce pieniężnej. Silna ekspansja monetarna Europejskiego Banku Centralnego, w tym obniżenie stopy depozytowej i uruchomienie nowej rundy skupu aktywów, potwierdziła, iż mocniejsze pogorszenie koniunktury w strefie euro jest bardzo prawdopodobnym scenariuszem. W takich okolicznościach kapitał kierował się w stronę aktywów uznanych za „bezpieczne przystanie”, czyli obligacji rządowych krajów o najwyższym ratingu inwestycyjnym oraz walut, takich jak amerykański dolar, japoński jen oraz frank szwajcarski. W relacji do tych walut euro osłabiło się odpowiednio o 4,2%, 3,9% oraz 2,2% w okresie lipiec-wrzesień 2019 roku. W konsekwencji notowania EUR-USD obniżały się stopniowo z 1,14 w kierunku najniższego poziomu od maja 2017 roku (lekko poniżej 1,09). Do końca 2019 roku oczekuje się konsolidacji kursu w przedziale 1,08-1,10 z ryzykiem dalszego spadku poniżej tej bariery, jeżeli Rezerwa Federalna ostudzi oczekiwania na dalsze obniżki stóp procentowych, a EBC będzie nadal kontynuował łagodzenie polityki pieniężnej.

W III kwartale 2019 roku PLN pozostawał pod presją. Tendencje kształtujące się na rynkach bazowych miały decydujący wpływ na kurs, podczas gdy czynniki lokalne, jak choćby relatywnie dobre perspektywy gospodarcze i zrównoważony budżet państwa na 2020 roku, pozostawały w cieniu. Umocnienie dolara na globalnym rynku walutowym tradycyjnie przełożyło się na osłabienie popytu na waluty na rynkach wschodzących. W takim otoczeniu również węgierski forint oraz czeska korona zanotowały spadki rzędu 8% względem USD w tym okresie. Złoty stracił 7,4% wobec dolara oraz 5,2% wobec franka oraz 2,9% względem euro. Pod koniec września 2019 roku kurs wyznaczył czternastomiesięczne minimum w pobliżu 4,40/EUR oraz osłabił się do najniższego poziomu od marca 2017 roku względem dolara (4,02). Poza globalną ucieczką od ryzyka, czynnikiem osłabiającym PLN okazały się również obawy inwestorów w oczekiwaniu na werdykt Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie tzw. „kredytów frankowych”. Do końca 2019 roku można spodziewać się poprawy nastrojów rynkowych i w konsekwencji wyhamowania tendencji spadkowej złotego. W IV kwartale spodziewane jest umocnienie PLN w stronę 4,32/EUR.



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Sektor bankowy

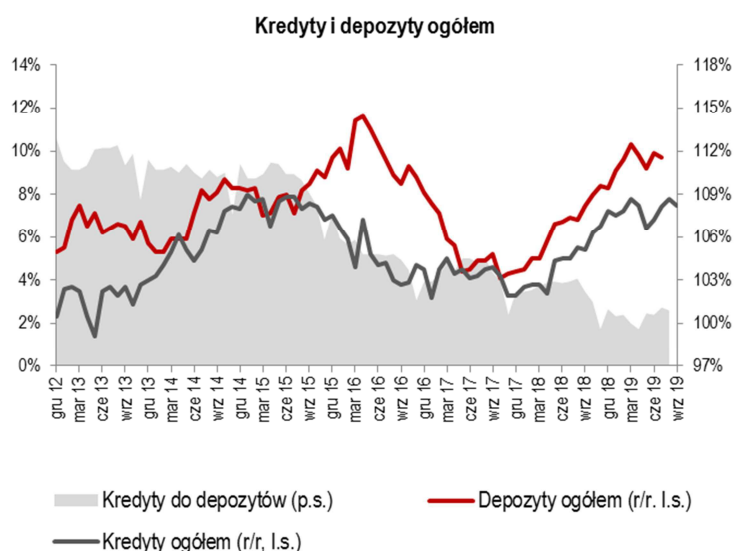
Według danych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), w okresie styczeń - sierpień 2019 roku zysk netto sektora bankowego wyniósł 10,6 mld zł i wzrósł o 2,1% w stosunku do analogicznego okresu 2018 roku.

Całkowite przychody operacyjne banków wzrosły o 8,2% r/r. Nadal główną rolę odgrywał wynik odsetkowy, który wzrósł o 8,6% r/r, dodatkowo wsparty przez silny przyrost pozostałych dochodów (+18% r/r). Jednocześnie cały czas stosunkowo słabą dynamikę odnotowuje wynik prowizyjny (+2,0%). Koszty działania banków (wraz z amortyzacją) okazały się większe o 6,5% r/r, do czego w istotnym stopniu przyczynił się znaczny wzrost obciążeń regulacyjnych rozliczonych w I kwartale 2019 roku. Mocny wzrost odnotowano ponadto w zakresie kosztów ryzyka (+21% r/r).

Suma aktywów sektora bankowego wyniosła na koniec sierpnia 2019 roku 2 007 mld zł i wzrosła o 8,7% r/r względem stanu po sierpniu 2018 roku. Suma należności od sektora niefinansowego wzrosła o 6,9% r/r, a suma depozytów o 10,2% r/r.

Według danych NBP, wartość kredytów gospodarstw domowych na koniec września 2019 roku wzrosła o 7,2% względem końca września 2018 roku. Dynamika pozostała na zbliżonym poziomie z końca 2018 roku i była dosyć wysoka w porównaniu do lat poprzednich. W obszarze kredytów przedsiębiorstw odnotowano słabsze tempo wzrostu, a po wrześniu wyniosło 3,2% r/r (na koniec 2018 roku wyniosło 6,4% r/r).

Niezmiennie w wysokim tempie rosły depozyty gospodarstw domowych. Po wrześniu 2019 roku tempo wzrostu wyniosło +11,1% r/r (na koniec 2018 roku 9,8% r/r). W ostatnich miesiącach solidna dynamika wzrostu była widoczna, także w przypadku depozytów przedsiębiorstw, które po wrześniu rosły o 7,7% r/r (wobec 4,3% r/r na koniec 2018 roku).



Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 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 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku.

5.2 Zmiany w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A.

Otwarcie likwidacji Spółki

W dniu 1 marca 2019 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Pekao Property S.A. podjęło uchwałę o rozwiązaniu spółki oraz otwarciu z tym dniem jej likwidacji. Obecnie spółka działa pod firmą Pekao Property S.A. w likwidacji.

Ogłoszenie upadłości spółki FPB-Media

W dniu 11 kwietnia 2019 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, X Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych ogłosił upadłość spółki FPB-Media Sp. z o.o. Postanowienie o ogłoszeniu upadłości uprawomocniło się z dniem 8 maja 2019 roku. Spółka FPB Media jest podmiotem w 100% zależnym od spółki Pekao Property S.A. w likwidacji. Obecnie Spółka działa pod firmą FPB Media Sp. z o.o. w upadłości.

Podział Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A.

W dniu 25 czerwca 2019 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A. (CDM Pekao S.A.) oraz Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników CBB Sp. z o.o. a w dniu 26 czerwca 2019 Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęły uchwały akceptujące podział CDM Pekao S.A.

Plan podziału został uzgodniony przez zarządy spółek uczestniczących w podziale w dniu 27 lutego 2019 roku i zakładał, że podział zostanie dokonany w trybie art. 529 § 1 pkt 1 KSH, tj.:

- poprzez przeniesienie na Bank części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków CDM Pekao S.A. w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa CDM Pekao S.A. związanej ze świadczeniem usług maklerskich,
- poprzez przeniesienie na CBB Sp. z o.o. części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków CDM Pekao S.A. w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa CDM Pekao S.A. związanej z wykonywaniem usług call center.

Formalne zakończenie procesu podziału dokonało się w III kwartale 2019 poprzez podwyższenie kapitału w Spółce CBB Sp. z o.o. oraz wykreślenie z krajowego rejestru sądowego spółki CDM Pekao S.A.

Planowana sprzedaż zorganizowanej części przedsiębiorstwa Pekao Investment Banking S.A.

Planowana jest transakcja sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Pekao Investment Banking S.A. związanej ze świadczeniem usług maklerskich na rzecz jednostki organizacyjnej Banku – Domu Maklerskiego Pekao. Pozostała działalność Pekao Investment Banking S.A. związana z oferowaniem usług bankowości inwestycyjnej pozostanie w Spółce.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

5.3 Zmiany w składzie organów statutowych Banku

Rada Nadzorcza

Na dzień 30 września 2019 roku skład Rady Nadzorczej Banku Pekao S.A. nie uległ zmianie w stosunku do zaprezentowanego na dzień 31 grudnia 2018 roku i przedstawia się następująco:

30.09.2019	31.12.2018
Paweł Surówka Przewodniczący Rady Nadzorczej	Paweł Surówka Przewodniczący Rady Nadzorczej
Joanna Błaszczuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	Joanna Błaszczuk Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Stanisław Ryszard Kaczoruk Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Stanisław Ryszard Kaczoruk Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Paweł Stopczyński Sekretarz Rady Nadzorczej	Paweł Stopczyński Sekretarz Rady Nadzorczej
Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej	Sabina Bigos-Jaworowska Członek Rady Nadzorczej
Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej	Justyna Głębiowska-Michalak Członek Rady Nadzorczej
Grzegorz Janas Członek Rady Nadzorczej	Grzegorz Janas Członek Rady Nadzorczej
Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej	Michał Kaszyński Członek Rady Nadzorczej
Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej	Marian Majcher Członek Rady Nadzorczej

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Zarząd Banku

W dniu 6 marca 2019 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 6/2019 poinformował, że w dniu 6 marca 2019 roku Rada Nadzorcza Banku, po uwzględnieniu oceny odpowiedniości, powołała Pana Piotra Wetmańskiego z dniem 7 marca 2019 roku oraz Pana Grzegorza Olszewskiego z dniem 1 kwietnia 2019 roku w skład Zarządu Banku na bieżącą wspólną kadencję i powierzyła im pełnienie funkcji Członków Zarządu Banku. Jednocześnie Pan Grzegorz Olszewski został powołany z dniem następującym po odbyciu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2018 w skład Zarządu Banku na nową, wspólną, trwającą trzy lata kadencję Zarządu Banku oraz na funkcję Członka Zarządu Banku.

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

Zgodnie ze złożonym oświadczeniem, Pan Grzegorz Olszewski nie uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej, nie uczestniczy w konkurencyjnej osobie prawnej, jako członek jej organu oraz zadeklarował zakończenie działalności na rzecz podmiotów Grupy PZU przed objęciem funkcji Członka Zarządu Banku. Pan Grzegorz Olszewski nie jest wpisany do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych prowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

W dniu 24 maja 2019 roku Zarząd Banku Pekao S.A. w raporcie bieżącym nr 14/2019 poinformował, że w dniu 24 maja 2019 roku Rada Nadzorcza Banku, po uwzględnieniu oceny odpowiedniości, powołała Panią Magdalenę Zmitrowicz powierzając jej pełnienie funkcji Wiceprezes Zarządu Banku oraz Pana Piotra Wetmańskiego powierzając mu pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku z dniem następującym po odbyciu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2018 w skład Zarządu Banku na nową, wspólną, trwającą trzy lata kadencję.

Zgodnie ze złożonym oświadczeniem, Pani Magdalena Zmitrowicz 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. Pani Magdalena Zmitrowicz nie jest wpisana do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych prowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

Na dzień 30 września 2019 roku skład Zarządu Banku Pekao S.A. uległ zmianie w stosunku do zaprezentowanego na dzień 31 grudnia 2018 roku i przedstawia się następująco:

30.09.2019	31.12.2018
Michał Krupiński Prezes Zarządu Banku	Michał Krupiński Prezes Zarządu Banku
Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku	Tomasz Kubiak Wiceprezes Zarządu Banku
Michał Lehmann Wiceprezes Zarządu Banku	Michał Lehmann Wiceprezes Zarządu Banku
Marek Lusztyn Wiceprezes Zarządu Banku	Marek Lusztyn Wiceprezes Zarządu Banku
Tomasz Styczyński Wiceprezes Zarządu Banku	Tomasz Styczyński Wiceprezes Zarządu Banku
Marek Tomczuk Wiceprezes Zarządu Banku	Marek Tomczuk Wiceprezes Zarządu Banku
Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku	Magdalena Zmitrowicz Wiceprezes Zarządu Banku
Grzegorz Olszewski Członek Zarządu Banku	
Piotra Wetmański Członek Zarządu Banku	

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

5.4 Kapitał zakładowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 30 września 2019 roku kapitał zakładowy Banku wyniósł 262 470 034 zł i nie uległ zmianie do dnia przekazania raportu. Kapitał zakładowy Banku dzielił się na 262 470 034 akcji następujących serii:

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

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

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

NAZWA AKCJONARIUSZA	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ	LICZBA AKCJI I GŁOSÓW NA WZ	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM I OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WZ
	NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA III KWARTAŁ 2019		NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU ZA I PÓŁROCZE 2019	
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%
UniCredit S.p.A.	16 430 000	6,26%	16 430 000	6,26%
BlackRock, Inc.	13 359 626	5,09%	-	-
Pozostali akcjonariusze (poniżej 5%)	146 590 235	55,85%	159 949 861	60,94%
Razem	262 470 034	100,00%	262 470 034	100,00%

W dniu 28 czerwca 2019 roku w raporcie bieżącym nr 21/2019 Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował o otrzymaniu w dniu 27 czerwca 2019 zawiadomienia od Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. (NN PTE) o zmniejszeniu udziału poniżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Zgodnie z informacjami zawartymi w zawiadomieniu otrzymanym od NN PTE w wyniku zbycia akcji Banku w transakcjach na GPW rozliczonych w dniu 21 czerwca 2019 roku, Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny zmniejszył stan posiadania akcji Banku poniżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. W wyniku tej samej transakcji zarządzanej przez NN PTE fundusze: Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny oraz Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny zmniejszyły łączny stan posiadania akcji Banku poniżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W dniu 6 września 2019 roku w raporcie bieżącym nr 26/2019 Zarząd Banku Pekao S.A. poinformował, że w dniu 5 września 2019 roku otrzymał zawiadomienie od BlackRock, Inc. w sprawie przekroczenia progu 5% ogólnej liczby głosów w Banku, z uwzględnieniem pożyczek papierów wartościowych oraz kontraktów na różnice kursowe (CFD). Łączna suma liczby głosów i jej procentowy udział w ogólnej liczbie głosów wynosi 13 359 626 głosów z akcji, reprezentujących 5,09% kapitału zakładowego Banku i ogólnej liczby głosów w Banku.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

5.5 Oceny wiarygodności finansowej

5.5.1 Oceny wiarygodności finansowej Banku Pekao S.A.

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

Na dzień 30 września 2019 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	F2
Ocena viability	bbb+	-
Ocena wsparcia	5	-
Minimalna ocena wsparcia	Brak wsparcia	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
Krajowa długoterminowa ocena	AA(pol) (perspektywa: stabilna)	-
Krajowa krótkoterminowa ocena	F1+(pol)	-
S&P GLOBAL RATINGS	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długookresowa w walutach obcych	BBB+	A-
Ocena długookresowa w walucie krajowej	BBB+	A
Ocena krótkookresowa w walutach obcych	A-2	A-2
Ocena krótkookresowa w walucie krajowej	A-2	A-1
Ocena samodzielna (Stand-alone)	bbb+	-
Perspektywa	Pozytywna	Stabilna
S&P GLOBAL RATINGS (OCENA KONTRAHENTA W PRZYPADKU PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Ocena długoterminowa zobowiązań w walutach obcych	A-	-
Ocena krótkoterminowa zobowiązań w walutach obcych	A-2	-
Ocena długoterminowa zobowiązań w walucie krajowej	A-	-
Ocena krótkoterminowa zobowiązań w walucie krajowej	A-2	-
MOODY'S INVESTORS SERVICE (OCENY NIEZAMAWIANE PRZEZ BANK)	BANK PEKAO S.A.	POLSKA
Długookresowa ocena depozytów w walutach obcych	A2	A2
Krótkookresowa ocena depozytów	Prime-1	Prime-1
Baseline Credit Assessment	baa1	-
Długookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	A1(cr)	-
Krótkookresowa ocena ryzyka kredytowego kontrahenta	Prime-1(cr)	-
Perspektywa	Stabilna	Stabilna
Długoterminowy rating ryzyka kontrahenta	A1	-
Krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta	Prime-1	-

W dniu 7 października 2019 roku agencja ratingowa Fitch Ratings ("Fitch") poinformowała Bank o utrzymaniu wszystkich ocen ratingowych na niezmiennym poziomie.

Ponadto agencja przyznała dwa dodatkowe ratingi, odzwierciedlające zdolność kredytową Banku w relacji do wszystkich ocenianych podmiotów w Polsce, które przedstawiają się następująco: Krajowa długoterminowa ocena: "AA(pol)"; Perspektywa: "Stabilna", Krajowa krótkoterminowa ocena: „F1+(pol)”.

W opinii Fitch oceny IDR Banku są wspierane przez wewnętrzną siłę Banku, co znajduje odzwierciedlenie w jego ocenie VR. Stabilna perspektywa dla Banku odzwierciedla oczekiwanie dotyczące niewielkich zmian w jego wewnętrznej zdolności kredytowej w najbliższym czasie.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Ocena VR Banku odzwierciedla jego wysoką kapitalizację i płynność, solidną rentowność, a także dobrą jakość aktywów opartą na konserwatywnym apetycie na ryzyko. Ocena odzwierciedla również jego stabilny i dobrze zdywersyfikowany model biznesowy z solidną pozycją rynkową w bankowości detalicznej i korporacyjnej.

Fitch podkreśla, iż od momentu zmian właścicielskich w 2017 roku apetyt Banku na wzrost zwiększył się. Bank inwestuje również w technologię oraz optymalizuje wydajność operacyjną i efektywność kosztową poprzez dalszą centralizację funkcji wsparcia (back office) i uproszczenie procesów, które pozwalają na optymalizację zatrudnienia i poprawę jakości obsługi klienta. Te inicjatywy powinny wzmocnić pozycję rynkową Banku, z ograniczonym wpływem na ugruntowany i odporny model biznesowy. Fitch przewiduje również, iż Bank utrzyma konserwatywne standardy kredytowe zgodne z modelem biznesowym Banku i poziomem ryzyka kraju. Jakość aktywów jest solidna i odzwierciedla umiarkowane ryzyko biznesowe, dobrze zdywersyfikowane ryzyko kredytowe (branż i klientów), odpowiednie pokrycie kredytów niepracujących i ostrożne standardy zabezpieczeń.

5.5.2 Oceny wiarygodności finansowej Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Na koniec września 2019 roku listy zastawne emitowane przez Pekao Bank Hipoteczny S.A. spółkę w 100% zależną od Banku Pekao S.A., posiadały rating „A-” przyznany przez międzynarodową agencję ratingową Fitch Ratings. Wysoka ocena listów oznacza, że Pekao Bank Hipoteczny ma możliwość emitowania papierów wartościowych o bardzo wysokim poziomie bezpieczeństwa i pozyskiwania długoterminowych środków na działalność kredytową. Agencja ratingowa Fitch Ratings przyznała Pekao Bank Hipoteczny ocenę długoterminową BBB+ z perspektywą „Stabilną”.

W dniu 7 października 2019 roku agencja ratingowa Fitch Ratings poinformowała Pekao Bank Hipoteczny o utrzymaniu wszystkich ww. ocen ratingowych na niezmiennym poziomie.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

5.6 Opis dokonań Banku Pekao S.A.

Bank Pekao S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym pełny zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadzącym działalność głównie w Polsce. Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. obejmuje instytucje finansowe działające na rynkach: bankowym, zarządzania aktywami, funduszy emerytalnych, usług maklerskich, doradztwa transakcyjnego, leasingu i faktoringu.

Sieć dystrybucji

Bank udostępni klientom szeroką sieć dystrybucji z dogodnym rozmieszczeniem placówek i bankomatów w całym kraju.

	30.09.2019	30.09.2018
Placówki ogółem	809	852
własne	736	772
partnerskie	73	80
Liczba własnych bankomatów	1 663	1 709

Liczba rachunków

Na koniec września 2019 roku Bank prowadził 6 157,9 tys. złotych rachunków bieżących, 391,1 tys. rachunków kredytów hipotecznych oraz 709,1 tys. rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej.

(w tys.)

	30.09.2019	30.09.2018
Liczba złotych rachunków bieżących ^(*)	6 157,9	5 876,4
w tym pakiety	4 479,1	4 309,0
Liczba rachunków kredytów hipotecznych ^(**)	391,1	373,9
w tym złotych	359,5	341,4
Liczba rachunków kredytów Pożyczki Ekspresowej ^(***)	709,1	669,6

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

(**) Rachunki klientów detalicznych.

(***) Pożyczka Ekspresowa, Pożyczka Ekspresowa Biznes.

Klienci indywidualni

Obsługa klientów indywidualnych

W ramach strategii „Siła Polskiego Żubra” Bank wykorzystuje potencjał w zakresie pozyskiwania nowych klientów, w III kwartale 2019 roku Bank otworzył rekordową liczbę 134 tys. nowych kont dla klientów indywidualnych co przełożyło się na 18% wzrost w porównaniu z III kwartałem 2018 roku.

Sprzedaż Konta Przekorzystnego oraz karty rewolucyjnej gwarantującej niskie kursy walutowe w płatnościach za granicą wspierana była kampanią marketingową prowadzoną w telewizji, kinach, komunikacji miejskiej, mediach społecznościowych i internecie, a także poprzez budowanie atrakcyjnego wizerunku Banku w ramach nowej, stworzonej z początkiem roku platformy komunikacyjnej „Bierz życie za rogi”. W III kwartale 2019 roku, dzięki innowacyjnemu procesowi otwierania konta za pomocą biometrii oraz silnej akwizycji w kanałach internetowych, udział sprzedaży zainicjowanej w kanałach zdalnych wyniósł około 20%.

Bank umacniał wiodącą pozycję wśród banków skoncentrowanych na pozyskiwaniu młodych klientów. Co drugie konto otwarte w III kwartale 2019 roku było założone przez osoby w wieku do 26 lat. Największy wzrost liczby klientów nastąpił w grupie młodzieży 13-17 lat, a liczba pozyskanych nowych klientów była dwukrotnie większa w porównaniu do III kwartału 2018 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Bank aktywnie promował możliwość składania w bankowości internetowej Pekao24 wniosków o świadczenia w ramach programów: Rodzina 500+ i Dobry Start 300+. W III kwartale 2019 roku Bank obsłużył ponad 560 tys. wniosków składanych internetowo zajmując czołową pozycję wśród banków w Polsce z udziałem blisko 13% w liczbie złożonych wniosków. Klienci Banku, którzy złożyli wniosek w bankowości elektronicznej mogli otworzyć konto oszczędnościowe Mój Skarb dla swoich dzieci, oprocentowane 3,00%, otrzymać 50 zł za otwarcie tego Konta Przekorzystnego dla młodych, oraz skorzystać z atrakcyjnej, bogatej oferty rabatów.

Dla młodych klientów, którzy otworzą Konto Przekorzystne została przygotowana kolejna edycja oferty programu rozwoju online OK, GO z bezpłatnym dostępem do wybranego szkolenia online organizowanego przez ICAN Institute, wydawcę Harvard Business Review Polska.

Bank Pekao S.A. zajmuje wiodącą pozycję w zakresie obsługi obcokrajowców. Najliczniejszą grupę stanowią obywatele Ukrainy, dla których Bank przygotował szeroki wachlarz produktów i usług w tym m.in. infolinię prowadzoną w języku ukraińskim, pełny pakiet niezbędnej dokumentacji w języku ukraińskim, aplikację mobilną PeoPay oraz m.Pekao24.pl, Konto Przekorzystne, wielowalutową kartę z możliwością bezpłatnych wypłat z bankomatów za granicą, w tym na Ukrainie.

Bank na bieżąco dostosowuje ofertę kredytów mieszkaniowych do zmieniających się warunków rynkowych oraz konsekwentnie koncentruje działania na optymalizacji procesu udzielania i obsługi kredytów mieszkaniowych. Wprowadzone zostały rozwiązania, dzięki którym umowa kredytu - na podstawie zgromadzonych danych - generowana jest automatycznie. Bank udostępnił narzędzie wspierające prowadzenie rozmów sprzedażowych z klientami, umożliwiające szybkie przekazanie informacji o wysokości raty kredytu.

W III kwartale 2019 roku sprzedaż kredytów mieszkaniowych wyniosła blisko 2,5 mld zł, co przełożyło się na wzrost portfela o 10,2% r/r. Udział Banku w rynku kredytów mieszkaniowych, pomimo zakończenia rządowego programu „Mieszkanie dla Młodych” (MdM), utrzymuje się na poziomie około 18% a Bank zajmuje pozycję wicelidera.

W rankingu „Przyjazny Bank Newsweeka 2019” Bank zajął I miejsce w kategorii „Bankowość hipoteczna”. Drugi rok z rzędu Bank otrzymał najwyższe noty pod względem jakości obsługi klienta w kategorii kredytu mieszkaniowego.

W III kwartale 2019 roku Bank kontynuował inicjatywy zapoczątkowane w ramach strategii na lata 2018-2020 „Siła Polskiego Żubra” w obszarze kredytów konsumpcyjnych. Konsekwentna realizacja przyjętej strategii przełożyła się na istotny wzrost dochodów a wartość portfela kredytów wzrosła o 10,1% r/r.

Sprzedaż pożyczek gotówkowych była wspierana konkurencyjną ofertą, indywidualnymi ofertami kredytowymi z wykorzystaniem narzędzi CRM oraz sukcesywnym zwiększaniem dostępności ofert kredytowych w ramach procesów „na klik”. Szybki i w pełni automatyczny proces umożliwiający otrzymanie pożyczki bez wychodzenia z domu w 30 sekund od akceptacji umowy dostępny jest dla klientów za pośrednictwem serwisów internetowych i mobilnych Banku, w tym aplikacji mobilnej PeoPay. Sprzedaż pożyczek w procesach elektronicznych „na klik” wspierana licznymi akcjami marketingowymi, systematycznie wzrasta. W 2019 roku w kanałach elektronicznych „na klik” Bank udzielił o 31% pożyczek więcej niż w analogicznym okresie 2018 roku.

Ponadto, działania Banku skoncentrowane były również na wdrażaniu nowych procesów, które miały na celu zwiększenie efektywności funkcjonowania. Nowe rozwiązania w zakresie automatyzacji procesu kredytowego dla pożyczek gotówkowych wdrażano zarówno w kanałach mobilnych jak i w placówkach Banku. Nowy system obsługi wniosków kredytowych w placówkach skrócił trzykrotnie proces udzielania i czas oczekiwania klienta na wypłatę kredytu. Wprowadzone rozwiązania zapewniają jednocześnie najwyższą jakość udzielanych pożyczek.

Produkty oszczędnościowe, inwestycyjne i działalność maklerska

W III kwartale 2019 roku depozyty klientów indywidualnych w Banku wzrosły o 1,8 mld zł. Roczna dynamika przyrostu depozytów klientów indywidualnych wyniosła 13% r/r i była wyższa od dynamiki rynku. Bank aktywnie promował Konto Oszczędnościowe, Konto Oszczędnościowe Premium z promocyjnym oprocentowaniem 3,00% w skali roku przez 6 miesięcy od otwarcia konta oraz konto oszczędnościowe Mój Skarb dla dzieci, również z oprocentowaniem 3,00% przez 6 miesięcy. Wśród lokat dużym zainteresowaniem cieszyły się e-lokaty oraz lokaty negocjowane. Największy wpływ na wzrost wolumenów oszczędności miały regularne wpływy na rachunki klientów detalicznych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

W III kwartale 2019 roku Bank rozszerzył ofertę produktów strukturyzowanych o nową emisję certyfikatów: Akumulator EUR/PLN 6 ukierunkowany na stabilizację kursów walutowych, Amerykański koszyk 4 (USD) umożliwiający inwestowanie w dolarach amerykańskich, zakładający spadek cen wybranych spółek rynku amerykańskiego, Mocny Złoty EURPLN 2 stwarzający możliwość skorzystania na umocnieniu się złotego względem euro.

Oferta certyfikatów strukturyzowanych zewnętrznych emitentów dedykowanych dla klientów Bankowości Prywatnej rozszerzona została m.in. o:

- Certyfikaty strukturyzowane typu autocall z warunkową ochroną kapitału oparte o: notowania spółki AVIVA PLC (denominowane w PLN i USD, emitowane przez UniCredit Bank AG) oraz indeks STOXX Europe 600 Basic Resources (w PLN, emitowane przez Raiffeisen Centrobank),
- Certyfikaty strukturyzowane typu autocall z pełną ochroną kapitału w dniu wykupu oparte o: indeks EURO STOXX® Select Dividend 30 (w PLN, emitowane przez UniCredit Bank AG), indeks STOXX® Europe 600 Telecommunications (w PLN, emitowane przez UniCredit Bank AG) i indeks STOXX® Global Select Dividend 100 (w PLN, emitowane przez Raiffeisen Centrobank),
- Certyfikaty strukturyzowane odwrotnie zamienne oparte o notowania spółki PKN Orlen S.A. (w PLN, emitowane przez Raiffeisen Centrobank).

Działalność maklerska

W III kwartale 2019 roku kontynuowane były prace związane z konsolidacją działalności maklerskiej w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A. Realizowany projekt integracji ma na celu wzmocnienie pozycji rynkowej Grupy, poprzez zbudowanie silnego, zintegrowanego centrum kompetencji inwestycyjnych oraz poprawę jakości i kompleksowości usług. Stworzenie możliwości korzystania w jednym miejscu zarówno z usług maklerskich jak i bankowych pozwala klientom na korzystanie z pełnej palety produktów inwestycyjnych oraz obsługi na najwyższym poziomie, w tym również dostępu do nowoczesnych rozwiązań technologicznych, wprowadzanych przez Bank. W dniu 30 sierpnia 2019 roku Dom Maklerski Pekao przejął zorganizowaną część przedsiębiorstwa CDM, Pekao S.A. W wyniku przeprowadzonego procesu konsolidacji, obsługa klientów CDM została przeniesiona do Domu Maklerskiego Pekao (DM Pekao).

Na koniec września 2019 roku DM Pekao prowadził 261 tys. rachunków inwestycyjnych, obsługując 168 tys. rachunków z aktywnym dostępem do usług za pośrednictwem kanałów zdalnych, w szczególności przez systemy internetowe i mobilne. Bezpośrednia obsługa klientów indywidualnych wg stanu na koniec września 2019 roku prowadzona była w ramach ogólnopolskiej sieci obejmującej łącznie 380 placówek świadczących obsługę w zakresie usług maklerskich.

Wartość aktywów klientów detalicznych podmiotów maklerskich Grupy Pekao S.A. na dzień 30 września 2019 roku wynosiła 21,2 mld zł. W III kwartale 2019 roku działania Domu Maklerskiego koncentrowały się na obsłudze klientów na rynku wtórnym, pozyskiwaniu nowych inwestorów, rozwoju narzędzi i usług, a także oferty produktowej, w szczególności usług świadczonych w kanałach zdalnych. Na początku września 2019 roku na platformie internetowej Banku Pekao S.A., został udostępniony nowy portal internetowy, prezentujący ofertę maklerską.

W III kwartale Dom Maklerski Pekao, obsługiwał:

- oferty sprzedaży trzech serii Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w ramach Trzeciego Programu Emisji bankowych papierów wartościowych emitowanych przez Bank Pekao S.A., przyjmując zapisy o łącznej wartości 136 mln zł oraz 1,7 mln USD,
- jedną ofertę publiczną (Akord), przyjmując zapisy na łączną kwotę ponad 21 mln zł,
- siedem ofert sprzedaży publicznych Certyfikatów Strukturyzowanych, emitowanych przez UniCredit Bank AG (5 emisji w PLN, 2 w USD), w których przyjęto zapisy na łączną kwotę około 74,3 mln zł oraz 4,46 mln USD,
- trzy oferty sprzedaży publicznych Certyfikatów Strukturyzowanych, emitowanych przez Raiffeisen Centrobank AG, w których przyjęto zapisy na łączną kwotę około 28 mln zł).

Ponadto Dom Maklerski pełnił funkcję Oferującego dla emisji Certyfikatów Inwestycyjnych PZU FIZ Akord dla serii AD.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Bankowość elektroniczna dla klientów indywidualnych

Bank Pekao S.A. jako jeden z pierwszych banków w Polsce udostępnił usługę Apple Pay i jest jedynym, który umożliwia klientom powiązanie Apple Pay z kontem osobistym przez bankowość mobilną PeoPay nawet bez posiadania karty.

W III kwartale 2019 roku Bank rozszerzył ofertę płatności zbliżeniowych o urządzenie mobilne Garmin i Fitbit, oferując dostęp do portfeli elektronicznych Garmin Pay i Fitbit Pay.

Bank systematycznie rozszerzał zakres funkcji możliwych do zrealizowania poprzez zdalne kanały dostępu. Najważniejsze projekty zrealizowane w III kwartale 2019 roku w systemie bankowości elektronicznej dla klientów indywidualnych obejmowały m.in.:

- udostępnienie możliwości składania wniosków na świadczenie rodzinne w ramach programów Rodzina 500+ i Dobry Start 300+,
- wdrożenie usługi PekaolD, bezpiecznego i intuicyjnego cyfrowego potwierdzania tożsamości w serwisie internetowym Banku w oparciu o usługę mojeID, świadczoną przez Krajową Izbę Rozliczeniową. Dzięki usłudze PekaolD klienci Banku bez konieczności wychodzenia z domu mogą np. przedłużyć umowę z operatorem sieci komórkowej, dostawcą energii czy wykupić polisę na życie,
- dostosowanie do wymogów dyrektywy PSD2 sposobu logowania do bankowości elektronicznej Pekao24 i aplikacji mobilnej PeoPay poprzez wprowadzenie dodatkowej weryfikacji tożsamości klienta tzw. silne uwierzytelnienie,
- udostępnienie nowej, bezpłatnej metody autoryzacji przelewów za pomocą powiadomień push w PeoPay, która pozwala na szybki i wygodny sposób akceptowania operacji, bez konieczności przepisywania kodów SMS.

Liczba klientów indywidualnych aktywnie korzystających z bankowości mobilnej rośnie z dynamiką 35% r/r.

(w tys.)

	30.09.2019	30.09.2018
Liczba klientów indywidualnych aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej Pekao24 na koniec okresu ^(*)	2 208,0	1 997,9
Liczba klientów indywidualnych z dostępem do bankowości mobilnej na koniec okresu ^(**)	2 163,8	1 722,0
Liczba klientów indywidualnych aktywnie korzystających z bankowości mobilnej na koniec okresu ^(***)	1 593,8	1 179,3

(*) Liczba unikalnych klientów aktywnie korzystających z bankowości elektronicznej, którzy zalogowali się przynajmniej raz w ciągu ostatniego kwartału.

(**) Liczba unikalnych klientów korzystających przynajmniej z jednego z rozwiązań mobilnych: serwisu mobilnego m.pekao24, aplikacji bankowości mobilnej Pekao24 lub aplikacji PeoPay.

(***) Liczba unikalnych klientów aplikacji mobilnych Banku i serwisu mobilnego light m.pekao24.pl, którzy zalogowali się do bankowości mobilnej w ostatnim kwartale (w przypadku korzystania z różnych kanałów mobilnych klient liczony tylko jeden raz).

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Klienci biznesowi

Bank Pekao S.A. jako pierwszy w Polsce wdrożył prosty i wygodny proces otwierania konta dla mikro przedsiębiorców, bez konieczności wizyty w oddziale. Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą mogą otworzyć konto firmowe poprzez zdalne kanały internetowe. Weryfikacja tożsamości zostaje przeprowadzona online poprzez wykonanie własnego zdjęcia „selfie” i zdjęcia dowodu osobistego. Usługa jest dostępna przez całą dobę, 7 dni w tygodniu. W III kwartale 2019 roku klientom biznesowym udostępniono możliwość kontaktowania się z bankiem poprzez czat, video oraz połączenie głosowe z infolinią banku przez internet.

W III kwartale 2019 roku przedsiębiorcy, którzy przez ostatni rok nie posiadali w Banku rachunku nadal mogli korzystać z ofert specjalnych, w ramach których klient mógł otrzymać zwrot na konto 3 x po 200 zł m. in. za otwarcie Konta Przekorzystnego Biznes, za podpisanie umowy o terminal płatniczy, za podpisanie umowy kredytu, pożyczki lub karty kredytowej oraz wpłacać pieniądze za pośrednictwem aplikacji PeoPay w około 4 tys. wpłatomatów Euronet i Planet Cash.

Bank udostępnił klientom posiadającym terminal płatniczy możliwość wzięcia udziału w programie poleceń www.zyskujzpekao.pl, w ramach którego przedsiębiorca może otrzymać nagrodę w formie bonów do sklepów Biedronka o wartości 150 zł, natomiast każdy nowy, polecony przedsiębiorca może otrzymać nagrodę w formie bonu o wartości 100 zł w zamian za zawarcie umowy z Bankiem w zakresie korzystania z usługi akceptacji kart.

Bank uruchomił w 265 oddziałach nowy proces dystrybucji terminali płatniczych, który pozwala klientowi w ciągu kilku minut od podpisania umowy odebrać terminal płatniczy w oddziale Banku i aktywować go na podstawie otrzymanego kodu SMS. W III kwartale 2019 roku aktywowanych było około 40% wszystkich terminali płatniczych. Ogólna liczba terminali płatniczych wydanych klientom biznesowym od początku 2019 roku była o 68% wyższa w porównaniu do analogicznego okresu 2018 roku.

Bankowość elektroniczna dla klientów biznesowych

Klienci biznesowi korzystają z systemu PekaoBiznes24 (z rozbudowaną bankowością internetową wraz z w pełni transakcyjną aplikacją mobilną) oraz z systemu Pekao24 dla firm wraz z aplikacją PeoPay. Systemy te są integralną częścią Konta Przekorzystnego Biznes oraz Pakietów Mój Biznes.

W ramach bankowości elektronicznej Pekao24 dla firm klienci biznesowi mają dostęp do nowoczesnej bankowości mobilnej PeoPay, której zakres funkcjonalności i dostępnych usług jest równie szeroki, jak dla klienta indywidualnego. Aplikacja PeoPay oferuje nowatorskie na rynku rozwiązania takie jak zatwierdzanie biometrią palca i twarzy przelewów i płatności, płacenie za zakupy internetowe w telefonie bez potrzeby logowania się do bankowości internetowej, płatności BLIK oraz Apple Pay, skanowanie numerów rachunku z faktur bez konieczności przepisywania numerów rachunku do aplikacji. Ponadto aplikacja oferuje możliwość płacenia telefonem za granicą (lub w zagranicznym sklepie internetowym) bezpośrednio z rachunku prowadzonego w walucie bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji za przewalutowanie.

Na koniec września 2019 roku 193,8 tys. użytkowników posiadało dostęp do bankowości elektronicznej, w tym 143,5 tys. korzystało z niej aktywnie.

Na koniec września 2019 roku 65,3 tys. użytkowników posiadało dostęp do bankowości mobilnej dla firm, z których 43,7 tys. korzystało z niej aktywnie. Liczba użytkowników z dostępem do bankowości mobilnej zwiększyła się o 22 tys. w porównaniu do końca września 2018 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Małe i średnie firmy

Bank konsekwentnie realizował strategiczną inicjatywę wzrostu w segmencie Małych i Średnich Przedsiębiorstw. Duża dostępność dedykowanych Centrów Biznesowych MŚP na terenie całej Polski pozwala klientom otrzymać wsparcie wykwalifikowanych Doradców oraz Specjalistów Produktowych (FX, Leasing, Factoring, Cash Management, Fundusze Unijne), dzięki czemu nastąpił znaczący wzrost liczby nowych klientów o 47% w stosunku do III kwartału 2018 roku.

Bank oferował klientom nowoczesne produkty, rozwiązania i specjalistyczną wiedzę, która wspiera ich rozwój na każdym etapie działalności. Bank konsekwentnie dba również o rozwój kompetencji pracowników, których wiedza i doświadczenie pozwalają lepiej dopasować ofertę oraz rozwiązania produktowe do niestandardowych potrzeb klientów.

Bank realizował działania edukacyjne wśród firm sektora MŚP, które miały na celu zwiększenie wiedzy z zakresu ryzyka kursowego i ryzyka stopy procentowej. Szczególnym tematem było ograniczenie ryzyka w firmach eksportowych, rozpoczynających ekspansję zagraniczną. Specjaliści Produktowi Banku, jako prelegenci zaproszeni do paneli tematycznych, uczestniczyli w szeregu prestiżowych wydarzeń. W całym kraju prowadzona była akcja edukacyjna pod nazwą „Śniadania Biznesowe SMEspresso”, w ramach której przedsiębiorcy mogli spotkać się z ekspertami Banku i poszerzyć wiedzę z zakresu produktów bankowych oraz nowych trendów rynkowych. Dużym zainteresowaniem cieszyły się tematy związane z nowym programem Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK).

Bank koncentrował się na działaniach zmierzających do podniesienia satysfakcji klientów poprzez dalsze usprawnienia i optymalizację kluczowych procesów, produktów i usług, w tym obsługi w placówkach. Działania ukierunkowane były zarówno w zakresie implementacji wymogów ustawowych jak i bieżącej działalności. W obszarze kredytowym uproszczono i przyspieszono procesy związane z pozyskaniem finansowania przez klientów, zmieniono formularz wykorzystywany w procesie kredytowym i wdrożono narzędzie generujące automatyczną decyzję kredytową.

Udostępnienie modułu dealingowego oraz bezpośredniego kontaktu telefonicznego z dealing roomem przyczyniły się do istotnego wzrostu popularności kontaktów klientów poprzez kanały zdalne – aktualnie prawie 75% depozytów negocjowanych zakładane jest w kanałach zdalnych. Dla klientów sektora MŚP została również rozszerzona oferta o produkty, które dotychczas były dedykowane wyłącznie dla klientów segmentu korporacyjnego – aktywnie promowano usługę Pekao Connect zwiększającą wygodę i bezpieczeństwo elektronicznej obsługi bankowej.

W obszarze transakcji skarbowych w III kwartale 2019 roku wolumen realizowanych transakcji bieżącej wymiany walutowej wzrósł o ponad 12%, a także odnotowano silne wzrosty wolumenu transakcji pochodnych zabezpieczających ryzyko kursu walutowego i transakcji pochodnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej.

W lipcu 2019 roku w Banku została udostępniona możliwość zawierania Transakcji FX Forward pod zabezpieczenie. Klient, który spełnił wymogi MIFID II, podpisał Umowę Zabezpieczenia Pieniężnego oraz złożył depozyt w wysokości 10% wartości transakcji w złotych, może zawrzeć transakcję FX Forward. Dostępność produktu ma na celu zaktywizowanie klientów z obszaru małych i średnich przedsiębiorstw w zakresie zabezpieczania ryzyka kursowego.

W III kwartale 2019 roku dla klientów z obszaru małych i średnich przedsiębiorstw Bank wprowadził do oferty kredyt PrzEKOzystny na finansowanie odnawialnych źródeł energii. Kredyt przeznaczony jest na finansowanie paneli fotowoltaicznych, zabezpieczony jest bezpłatną gwarancją BGK Biznesmax, dzięki czemu klienci otrzymują preferencyjną stawkę kredytu, a przez pierwsze trzy lata spłaty kredytu również zwrot odsetek w wysokości 5% kwoty kredytu.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Klienci korporacyjni

Pozycja rynkowa i główne kierunki działań

Bank Pekao S.A., zgodnie z przyjętą strategią, pozostaje Bankiem pierwszego wyboru dla klientów korporacyjnych, świadcząc zarówno wszechstronne usługi banku uniwersalnego jak i inne dostępne w Polsce usługi finansowe (w tym leasing, faktoring i doradztwo inwestycyjne m.in. w zakresie fuzji i przejęć).

Z usług Banku korzysta obecnie co druga duża firma w Polsce. Pion Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej obsługuje obecnie 12,7 tys. podmiotów, w tym około 3 tys. klientów zagranicznych oraz ponad 2,6 tys. jednostek samorządowych i spółek komunalnych.

Bank utrzymuje pozycję wiodącego banku korporacyjnego i lidera innowacyjnych rozwiązań produktowych dla przedsiębiorstw i instytucji. Szeroka oferta produktowa, nowatorskie rozwiązania i indywidualne podejście zapewniają kompleksową obsługę finansową przedsiębiorstw, instytucji i jednostek sektora publicznego.

Bank przechodzi proces transformacji cyfrowej, który ma na celu jeszcze lepsze dopasowanie oferty oraz modelu obsługi do potrzeb klientów korporacyjnych oraz wyposażenie doradców w niezbędne narzędzia do identyfikacji tych potrzeb. Ideą jest przekształcenie Banku w organizację opartą na kulturze data-centric, jednocześnie wykorzystując przewagi konkurencyjne Banku wynikające z silnej relacyjności biznesu korporacyjnego.

Bank jest do dyspozycji klientów na każdym etapie ich działalności. Wspiera procesy zarządzania finansowego produkcji i sprzedaży, automatyzację obsługi, finansuje rozwój oferty produktów i usług, a także doradza i zapewnia środki na inwestycje i ekspansję międzynarodową. „Szyte na miarę” rozwiązania bankowości korporacyjnej Banku Pekao S.A. cieszą się uznaniem zarówno w Polsce, jak i na arenie międzynarodowej. Specjalistyczna wiedza i doświadczenie w zakresie organizacji i finansowania inwestycji, obrotu skarbowymi papierami wartościowymi, działalności powierniczej i banku depozytariusza, finansowania handlu czy finansowania nieruchomości komercyjnych to obszary bankowości korporacyjnej doceniane przez klientów oraz niezależne, krajowe i międzynarodowe grono ekspertów.

Udział w najciekawszych, najbardziej prestiżowych transakcjach, wiodąca pozycja na rynku bankowości korporacyjnej oraz liczne wyróżnienia są dowodem zaufania do wiedzy i doświadczenia specjalistów oraz wartości jaką Bank tworzy dla klientów.

Bankowość transakcyjna

Bank sukcesywnie umacnia wiodącą pozycję rynkową w zakresie kompleksowej oferty transakcyjnej dla klientów korporacyjnych. Oprócz nowoczesnej platformy internetowej PekaoBiznes24, oferującej bardzo szeroką gamę produktów i usług finansowych, będącej najczęściej wybieranym systemem bankowości elektronicznej dla firm w Polsce, Bank oferuje również usługę Pekao Connect – najnowocześniejsze i najczęściej wykorzystywane na rynku polskim rozwiązanie umożliwiające bezpośrednią integrację systemu finansowo-księgowego firmy z Bankiem oraz zautomatyzowanie procesów wysyłania zleceń płatniczych do Banku i odbierania informacji zwrotnych o operacjach przeprowadzanych na rachunkach bankowych.

Najważniejsze osiągnięcia w 3 kwartałach 2019 roku w obszarze bankowości transakcyjnej Banku obejmują:

- wzrost liczby i wolumenu przelewów krajowych odpowiednio o 13% i 8,5% w porównaniu do 3 kwartałów 2018 roku,
- zrealizowanie ponad 111 mln transakcji w ramach usługi Pekao Collect (identyfikującej płatności masowe klientów) o łącznym wolumenie ponad 146 mld zł, co stanowi wzrost odpowiednio o 6% oraz 11% w porównaniu do analogicznego okresu 2018 roku,
- wzrost wolumenów przelewów zagranicznych przychodzących i wychodzących odpowiednio o 3% i 11% r/r oraz wzrost liczby przelewów zagranicznych przychodzących i wychodzących odpowiednio o 8% i 23% w porównaniu do analogicznego okresu 2018 roku.

W III kwartale 2019 roku Bank rozszerzył ofertę płatności zbliżeniowych o urządzenia mobilne firmy Garmin i Fitbit. Użytkownicy korporacyjnych kart płatniczych MasterCard (z wyłączeniem kart przedpłaconych) korzystający z tych urządzeń, mogą w wygodny i bezpieczny sposób dokonywać płatności kartowych przy ich użyciu.

Ponadto dostosowano do wymogów dyrektywy PSD2, sposób logowania do systemu bankowości elektronicznej PekaoBiznes24 poprzez wprowadzenie dodatkowej weryfikacji tożsamości klienta tzw. silne uwierzytelnienie, które ma zapewniać jeszcze wyższy poziom bezpieczeństwa.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Finansowanie handlu

W III kwartale 2019 roku Bank kontynuował trend wzrostowy obrotów w obszarze finansowanych wierzytelności w ramach eFinancing. Utrzymanie tendencji było możliwe dzięki dalszemu rozwojowi Otwartej Platformy Finansowania (OPF) w szczególności poprzez stałe dostosowywanie oferty do oczekiwań klientów, pełne zautomatyzowanie procesu współpracy pomiędzy Bankiem, wystawcami faktur i odbiorcami a także skrócenie i usprawnienie procesu rozliczania.

Wdrożenie nowej funkcjonalności „onboarding” umożliwiło Bankowi wysyłanie ofert finansowania i obsługi wierzytelności do firm, które dotychczas nie współpracowały z Bankiem, a które są dostawcami klientów Banku, spowodowało pozyskanie 30 nowych klientów z segmentu MŚP.

Przy wykorzystaniu OPF Bank sfinansował w III kwartale 2019 roku ponad 1,8 tys. faktur na łączną kwotę około 39 mln zł.

W okresie od stycznia do września 2019 roku uległy zwiększeniu obroty w transakcjach dokumentowych (akredytywa i inkaso) o ponad 34% w porównaniu do analogicznego okresu 2018 roku a zaangażowanie Banku z tytułu wystawianych gwarancji wzrosło o około 7% w porównaniu do analogicznego okresu 2018 roku.

Współpraca z klientami międzynarodowymi

Departament Bankowości Międzynarodowej i Finansowania Eksportu realizuje misję wspierania planów eksportowych polskich firm obecnych na rynkach zagranicznych lub rozważających ekspansję poza granice kraju. Klienci Banku mogą skorzystać z pakietu najkorzystniejszych rozwiązań finansowych, dostosowanych do modelu prowadzonej działalności.

Kluczowym elementem wsparcia a zarazem warunkiem dla wzmocnienia obecności krajowych podmiotów na rynkach zagranicznych jest uatrakcyjniona oferta produktowa finansowania kontraktów zagranicznych.

W III kwartale Bank udzielił kredytów oraz opracowywał kompleksowe oferty zarówno krótko- jak i długoterminowego finansowania działalności międzynarodowej. Udzielone kredyty finansują ekspansję polskich przedsiębiorstw zarówno na rynkach europejskich jak i krajów rozwijających. W ramach opracowywanych transakcji Bank współpracował m.in. z KUKI, korzystając z zawartej w 2018 roku umowy ramowej.

Bankowość inwestycyjna, finansowanie strukturyzowane i nieruchomości komercyjne

Bank konsekwentnie wspiera rozwój przedsiębiorstw i infrastruktury poprzez długoterminowe finansowanie inwestycji w różnych segmentach gospodarki. Oferuje klientom szeroki wachlarz usług z zakresu bankowości inwestycyjnej, finansowania strukturyzowanego oraz finansowania projektów dotyczących nieruchomości komercyjnych, w tym finansowania hoteli. Bank finansuje również projekty, których celem jest rewitalizacja terenów przemysłowych, dzięki czemu polepsza się jakość przestrzeni wspólnej. Udziela również finansowania, umożliwiającego polskim przedsiębiorstwom dokonywanie fuzji i przejęć, w tym akwizycji transgranicznych.

Bank pozostaje liderem w organizacji finansowania akwizycji dla funduszy Private Equity.

W III kwartale 2019 roku Bank uczestniczył m.in. w następujących projektach finansowania dla klientów korporacyjnych:

- zwiększenie finansowania dla wiodącej sieci detalicznej o kwotę 1,8 mld zł,
- finansowanie konsorcjalne dla wiodącego podmiotu z branży paliwowej w łącznej kwocie 500 mln USD, udział Banku w roli agenta, prowadzącego księgę pobytu oraz organizatora transakcji,
- podpisanie umowy faktoringu odwrotnego do kwoty 750 mln zł z podmiotem z branży górniczej,
- udzielenie kredytu inwestycyjnego dla wiodącego podmiotu z branży odzieżowej na łączną kwotę około 290 mln zł,
- udzielenie kredytu terminowego dla wiodącego podmiotu z branży hotelowej w łącznej kwocie 41 mln EUR,
- udzielenie kredytu inwestycyjnego oraz obrotowego dla spółki z branży rolno-spożywczej w łącznej kwocie około 38 mln EUR.

W III kwartale 2019 roku wartość nowych umów na finansowanie nieruchomości komercyjnych osiągnęła 844 mln zł. Wśród nich znalazły się m.in. następujące transakcje:

- udział w finansowaniu budowy wieżowca w centrum Warszawy. Całkowita kwota finansowania 140 mln EUR,

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

- udzielenie kredytu na finansowanie budowy budynków biurowych w Krakowie przez lidera polskiego rynku deweloperów. Całkowita kwota finansowania wyniosła 180 mln zł,
- udzielenie kredytu na finansowanie budowy parku logistycznego, wiodącemu deweloperowi działającemu na polskim rynku. Kwota finansowania blisko 140 mln zł.

Emisje papierów dłużnych

W obszarze organizacji i obsługi nieskarbowych papierów dłużnych, według stanu na dzień 31 sierpnia 2019 roku, Bank Pekao S.A. posiada 20% udział w rynku, w tym ponad 21% udziału w segmencie organizacji emisji średnioterminowych obligacji korporacyjnych, 24% w segmencie organizacji papierów dłużnych banków (w tym listów zastawnych) oraz 23% w organizacji emisji obligacji komunalnych.

Udział Banku w segmencie średnioterminowych obligacji korporacyjnych wyemitowanych na polskim rynku w okresie ośmiu miesięcy 2019 roku wynosił 39%.

W III kwartale 2019 roku za pośrednictwem Banku zostały przeprowadzone emisje obligacji przedsiębiorstw, banków i samorządów na łączną kwotę ponad 1,65 mld zł, wśród których na szczególną uwagę zasługują następujące transakcje:

- emisja pięciu serii obligacji na łączną kwotę 850 mln zł dla spółki z branży leasingowej,
- emisja dwóch serii obligacji na łączną kwotę 400 mln zł dla spółki z branży faktoringowej,
- emisja dwóch serii obligacji w łącznej kwocie 300 mln zł dla banku hipotecznego,
- emisja 3-letnich obligacji dla developera mieszkaniowego na kwotę 41 mln zł.

Współpraca z międzynarodowymi i krajowymi instytucjami finansowymi

Według stanu na 30 września 2019 roku Bank utrzymuje 76 rachunków nostro w 48 bankach w 26 krajach, prowadzi 223 rachunki loro na rzecz 202 klientów zagranicznych (banki i inne instytucje finansowe) z 48 krajów oraz 51 rachunków bieżących dla 43 zagranicznych podmiotów finansowych.

Bank pośredniczy również w realizowaniu transakcji na rzecz klientów innych banków krajowych, prowadząc 35 rachunków loro dla 13 banków polskich i utrzymując 6 rachunków nostro w 1 banku polskim.

Kompleksowa obsługa jednostek sektora finansów publicznych

W III kwartale 2019 roku Bank Pekao S.A. kontynuował współpracę w zakresie obsługi bieżącej i finansowania podmiotów polskiego sektora publicznego, w tym jednostek samorządu terytorialnego, spółek komunalnych oraz uczelni wyższych.

Do najistotniejszych transakcji Banku zawartych w III kwartale 2019 roku należą:

- przedłużenie oraz zwiększenie wysokości kredytu w rachunku bieżącym dla komunalnego przedsiębiorstwa energetyki ciepłej z południa Polski w kwocie 70 mln zł,
- przyznanie linii gwarancyjnej dla jednej ze spółek Agencji Mienia Wojskowego w kwocie 20 mln zł,
- wydłużenie okresu spłaty kredytu w rachunku bieżącym dla jednej z największych w Polsce spółek miejskich świadczących usługi odbioru odpadów komunalnych w kwocie 10 mln zł,
- udzielenie linii kredytowej na gwarancje i akredytywy dla warszawskiej uczelni wyższej do kwoty 7 mln zł.

Ponadto, Bank dostosował czynne umowy programów emisji obligacji, zawarte z klientami sektora publicznego do zmian przepisów prawa dotyczących ewidencjonowania obligacji i obowiązków z tym związanych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

5.7 Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki Grupy

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

W 2019 roku odczuwalne jest w Polsce umiarkowane spowolnienie gospodarcze, a tempo wzrostu PKB w całym roku może wynieść 4,5% wobec wysokich poziomów z lat 2017 i 2018. W 2020 roku spodziewane jest dalsze spowolnienie (do około 3,7%). Wciąż głównym czynnikiem stymulującym jest popyt krajowy, natomiast mniej sprzyjające jest otoczenie zewnętrzne, w szczególności pogorszenie koniunktury globalnej, w tym wolniejsze tempo wzrostu popytu na głównych rynkach eksportowych. Dodatkowe ryzyka dla wzrostu związane są z czynnikami geopolitycznymi, związanymi między innymi z potencjalnym wpływem wyjścia Wielkiej Brytanii z Unii Europejskiej (Brexit) oraz dalszym wzrostem napięć handlowych między Stanami Zjednoczonymi, a ich głównymi partnerami handlowymi (konflikty handlowe). Skala spowolnienia w kraju będzie ograniczana przez planowany pakiet stymulacji fiskalnej (wzrost transferów socjalnych i niższe podatki).

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki banków jest polityka monetarna. Przy umiarkowanej presji inflacyjnej i pogarszającej się koniunkturze globalnej prawdopodobieństwo podwyżek stóp procentowych w Polsce na przestrzeni najbliższego roku jest niskie, co ogranicza potencjał wzrostu marż odsetkowych banków.

Dla banków kluczową rolę odgrywa otoczenie podatkowo-regulacyjne, w tym w szczególności obowiązywanie podatku od niektórych instytucji finansowych, wysokie wymagania w zakresie kapitałów własnych, rosnące obciążenia ma rzecz BFG, koszty dalszych dostosowań do licznych rozwiązań regulacyjnych (m.in. MIFID II, RODO, PSD2, MREL), jak też wprowadzenie w Polsce maksymalnej wysokości wynagrodzenia stałego za zarządzanie funduszami inwestycyjnymi. Utrzymanie restrykcyjnego otoczenia podatkowo-regulacyjnego może przekładać się na zdolność poszczególnych instytucji do rozwijania akcji kredytowej, jak też ich wyniki finansowe.

Obecnie jednym z ważniejszych czynników w zakresie otoczenia instytucjonalnego jest kwestia walutowych kredytów hipotecznych. Ze względu na brak ostatecznego rozwiązania systemowego w tej sprawie, największe znaczenie dla systemu bankowego będą miały rozstrzygnięcia sądowe w poszczególnych, indywidualnych przypadkach. Dlatego też szczególnie istotne znaczenie będzie miało orzeczenie unijnego Trybunału Sprawiedliwości (TSUE) z 3 października 2019 roku, które może skłonić większą liczbę kredytobiorców do rozstrzygania sporu na drodze sądowej, co może mieć silny negatywny wpływ na wyniki banków, w szczególności tych z dużym portfelem kredytów walutowych. Według większości szacunków, łączne koszty dla sektora mogą sięgnąć kilkudziesięciu miliardów złotych, ale są one trudne do oszacowania i będą rozłożone w czasie. Wiele będzie zależało m.in. od faktycznej liczby pozwów (ilu kredytobiorców zdecyduje się na drogę sądową), interpretacji krajowych sądów w poszczególnych sprawach (w nawiązaniu do opinii TSUE), reakcji krajowych instytucji nadzorujących czy działań samych banków. Nie można również wykluczyć scenariusza, w którym kwestia kredytów frankowych znajdzie jednak ostateczne rozwiązanie na drodze ustawowej.

Dynamika depozytów gospodarstw domowych powinna pozostać względnie wysoka, na koniec 2019 roku osiągając poziom zbliżony do odnotowanego na koniec 2018 roku. Przy wysokiej bazie depozytów i nieco słabszym tempie wzrostu funduszu płac w gospodarce, w kolejnych kwartałach tempo może być nieco niższe. W zakresie depozytów firm można oczekiwać poprawy dynamiki ze stosunkowo niskich poziomów z 2018 roku. W przypadku całej bazy depozytowej istotną rolę (korzystną dla dynamiki) odgrywać będzie zapowiadany pakiet fiskalny.

W kolejnych kwartałach można spodziewać się stopniowego, choć umiarkowanego osłabienia wzrostu kredytów gospodarstw domowych. Nieco niższa aktywność na rynku kredytów mieszkaniowych może mieć wpływ na dynamikę nowych kredytów hipotecznych, przy dalszym kurczeniu się portfela kredytów walutowych (nie są już praktycznie w Polsce udzielane) oraz rosnącej skali spłat z tytułu istniejących portfeli. Ponadto bardziej umiarkowane nastroje konsumenckie mogą przełożyć się na słabsze tempo wzrostu kredytów konsumpcyjnych (szczególnie biorąc pod uwagę wysoką aktywność w ostatnich latach). Efekty te mogą jednak zostać złagodzone przez wspomniany pakiet fiskalny. W warunkach wyhamowania tempa wzrostu PKB, ryzyka w niektórych sektorach gospodarki i utrzymania niepewności regulacyjnej, w odniesieniu do kredytów dla firm można spodziewać się umiarkowanego spadku dynamiki.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

6 Sprawozdanie z sytuacji finansowej i wyniki finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2019 r. do 30 września 2019 r. oraz za okres od 1 stycznia 2018 r. do 30 września 2018 r. został zaprezentowany w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku.

W Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 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 Struktura skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej – wersja uproszczona

Bilans Banku Pekao S.A. determinuje wielkość sumy bilansowej, jak również strukturę aktywów i pasywów Grupy. Na koniec września 2019 r. relacja sumy bilansowej Banku Pekao S.A. do sumy bilansowej Grupy wynosiła 96,4%.

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

AKTYWA	30.09.2019		30.09.2018		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	6 357,6	3,2%	5 720,3	3,1%	11,1%
Należności od banków ^(*)	2 222,6	1,1%	4 762,6	2,6%	(53,3%)
Finansowanie działalności klientów ^(**)	149 298,4	75,1%	137 428,8	75,0%	8,6%
Papiery wartościowe ^(***)	32 320,0	16,3%	28 546,6	15,6%	13,2%
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	3 399,6	1,7%	2 826,3	1,5%	20,3%
Inne aktywa	5 206,2	2,6%	4 013,9	2,2%	29,7%
Aktywa razem	198 804,4	100,0%	183 298,5	100,0%	8,5%

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

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

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

PASywa	30.09.2019		30.09.2018		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	5,0	0,0%	5,0	0,0%	0,0%
Zobowiązania wobec innych banków	6 138,2	3,1%	4 689,3	2,6%	30,9%
Zobowiązania wobec klientów	152 691,8	76,8%	142 854,7	77,9%	6,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 949,9	3,0%	4 742,6	2,6%	25,5%
Zobowiązania podporządkowane	2 383,3	1,2%	1 267,4	0,7%	88,0%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	546,2	0,3%	913,0	0,5%	(40,2%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	482,8	0,2%	-	x	x
Inne pasywa	7 783,3	3,9%	6 826,2	3,7%	14,0%
Kapitały razem	22 823,9	11,5%	22 000,3	12,0%	3,7%
udziały niedające kontroli	12,4	x	11,5	x	7,8%
Pasywa razem	198 804,4	100,0%	183 298,5	100,0%	8,5%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Finansowanie działalności klientów Struktura kredytów i pożyczek według klientów

(mln zł)

	30.09.2019	30.09.2018	ZMIANA
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej	154 516,4	143 035,4	8,0%
Kredyty i należności z tytułu leasingu finansowego	143 846,5	131 890,3	9,1%
Detaliczne	75 822,4	69 311,2	9,4%
Korporacyjne	68 024,1	62 579,1	8,7%
Nieskarbowe papiery dłużne	10 669,9	11 145,1	(4,3%)
Pozostałe ^(*)	1 233,4	1 000,5	23,3%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(6 451,4)	(6 607,1)	(2,4%)
Finansowanie działalności klientów	149 298,4	137 428,8	8,6%

(*) Łącznie z odsetkami i należnościami w drodze.

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec września 2019 r. wyniosły 154 516,4 mln zł i były wyższe o 11 481,0 mln zł tj. 8,0% niż na koniec września 2018 r.

Kredyty klientów detalicznych na koniec września 2019 r. wyniosły 75 822,4 mln zł i były wyższe o 6 511,2 mln zł tj. 9,4% niż na koniec września 2018 r., dzięki dynamicznemu wzrostowi kluczowych produktów: kredytów konsumpcyjnych o 10% r/r i złotych kredytów hipotecznych także o 10% r/r.

Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami wartościowymi na koniec września 2019 r. wyniosły 78 694,0 mln zł i były wyższe o 4 969,8 mln zł tj. 6,7% w porównaniu do końca września 2018 r. dzięki silnej dynamice w segmencie średnich przedsiębiorstw oraz rosnących istotnie należnościach leasingowych.

Należności i odpisy aktualizujące^(*)

(mln zł)

	30.09.2019	30.09.2018	ZMIANA
Wartość brutto należności	155 749,8	144 035,9	8,1%
Koszyk 1	126 896,2	114 200,4	11,1%
Koszyk 2	20 971,2	21 423,4	(2,1%)
Koszyk 3	7 882,4	8 412,1	(6,3%)
Stan odpisów z tytułu utraty wartości	(6 451,4)	(6 607,1)	(2,4%)
Koszyk 1	(401,9)	(399,6)	0,6%
Koszyk 2	(721,2)	(740,2)	(2,6%)
Koszyk 3	(5 328,3)	(5 467,3)	(2,5%)
Wartość netto należności razem	149 298,4	137 428,8	8,6%

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

Relacja należności z utratą wartości (koszyk 3) do wartości brutto należności na koniec września 2019 r. wyniosła 5,1%.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Struktura walutowa należności od klientów^(*)

	30.09.2019		30.09.2018		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	128 902,6	82,8%	120 332,6	83,5%	7,1%
Denominowane w walutach obcych ^(**)	26 847,2	17,2%	23 703,3	16,5%	13,3%
Razem	155 749,8	100,0%	144 035,9	100,0%	8,1%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(6 451,4)	x	(6 607,1)	x	(2,4%)
Wartość netto należności razem	149 298,4	x	137 428,8	x	8,6%

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

(**) Łącznie z kredytami indeksowanymi.

W strukturze walutowej należności od klientów dominują należności w złotych, których udział na koniec września 2019 r. wyniósł 82,8%. W należnościach w walutach obcych największy udział miały należności w EUR (79,2%), CHF (12,4%) oraz USD (6,7%).

Struktura należności od klientów według terminów zapadalności^(*)

	30.09.2019		30.09.2018		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Bieżące i do 1 miesiąca	17 776,3	11,4%	15 499,5	10,8%	14,7%
Od 1 do 3 miesięcy	5 823,3	3,7%	4 612,6	3,2%	26,2%
Od 3 miesięcy do 1 roku	13 940,2	9,0%	13 584,1	9,4%	2,6%
Od 1 roku do 5 lat	49 905,7	32,0%	45 757,4	31,8%	9,1%
Powyżej 5 lat	62 785,2	40,3%	58 379,1	40,5%	7,5%
Należności dla których termin zapadalności upłynął	4 285,8	2,8%	5 202,7	3,6%	(17,6%)
Pozostałe	1 233,3	0,8%	1 000,5	0,7%	23,3%
Razem	155 749,8	100,0%	144 035,9	100,0%	8,1%
Odpisy aktualizujące wartość należności	(6 451,4)	x	(6 607,1)	x	(2,4%)
Wartość netto należności razem	149 298,4	x	137 428,8	x	8,6%

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

Na koniec września 2019 r. w strukturze należności według terminów zapadalności 40,3% stanowią należności o zapadalności powyżej 5 lat (składają się na to głównie kredyty hipoteczne, kredyty inwestycyjne i nieskarbowe papiery dłużne).

Informacje o koncentracji kredytów zostały zawarte w Notach Objaśniających nr 26 i 27 w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Zewnętrzne źródła finansowania

	30.09.2019	30.09.2018	ZMIANA
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	5,0	5,0	0,0%
Zobowiązania wobec banków	6 138,2	4 689,3	30,9%
Zobowiązania wobec klientów	152 691,8	142 854,7	6,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 949,9	4 742,6	25,5%
Zobowiązania podporządkowane	2 383,3	1 267,4	88,0%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	546,2	913,0	(40,2%)
Zewnętrzne źródła finansowania razem	167 714,4	154 472,0	8,6%

Zobowiązania wobec klientów wyniosły 152 691,8 mln zł, wzrost o 6,9% w znacznym stopniu spowodował dynamiczny wzrost kredytów.

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

Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	30.09.2019	30.09.2018	ZMIANA
Depozyty korporacyjne	62 013,8	62 043,0	(0,0%)
Podmioty niefinansowe	44 579,4	45 840,6	(2,8%)
Instytucje finansowe niebankowe	6 189,7	5 489,2	12,8%
Budżet	11 244,7	10 713,2	5,0%
Depozyty detaliczne	90 265,6	80 325,8	12,4%
Pozostałe ^(*)	412,4	485,9	(15,1%)
Zobowiązania wobec klientów^(**)	152 691,8	142 854,7	6,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z tego:	8 333,2	6 010,0	38,7%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe (SCD)	924,2	468,1	97,4%
Certyfikaty Depozytowe (CD)	1 027,0	677,0	51,7%
Obligacje podporządkowane	2 350,0	1 250,0	88,0%
Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.	1 348,7	1 519,6	(11,2%)
Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.	189,4	300,0	(36,9%)
Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.	1 972,1	1 766,6	11,6%
Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.	475,1	-	x
Odsetki	46,7	28,7	62,7%
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych^(**)	161 025,0	148 864,7	8,2%
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	546,2	913,0	(40,2%)
Zobowiązania z tytułu leasingu	482,8	-	x
Zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, razem^(***)	162 054,0	149 777,7	8,2%
Fundusze inwestycyjne Pekao TFI S.A. (d. Pioneer Pekao TFI S.A.)	20 808,7	19 534,3	6,5%
Fundusze obligacyjne i rynku pieniężnego	16 930,5	15 088,0	12,2%
Fundusze zrównoważone	2 166,5	2 451,5	(11,6%)
Fundusze akcyjne	1 711,7	1 994,9	(14,2%)
w tym dystrybuowane przez sieć Grupy	20 429,8	19 252,0	6,1%

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

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

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Zobowiązania wobec klientów Grupy, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych razem na koniec września 2019 r. wyniosły 161 025,0 mln zł i były wyższe o 12 160,3 mln zł tj. 8,2% niż na koniec września 2018 r.

Depozyty detaliczne, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe oraz pozostałe na koniec września 2019 r. wyniosły 91 567,7 mln zł i były wyższe o 10 329,4 mln zł, tj. 12,7% w porównaniu z końcem września 2018 r. i zwiększyły udział w strukturze finansowania.

Depozyty korporacyjne łącznie z Certyfikatami Depozytowymi, Obligacjami podporządkowanymi, Listami zastawnymi i Obligacjami Pekao Banku Hipotecznego S.A., Obligacjami Pekao Leasing Sp. z o.o., Obligacjami Pekao Faktoring Sp. z o.o., odsetkami oraz pozostałymi na koniec września 2019 r. wyniosły 69 457,3 mln zł i były wyższe o 1 830,9 mln zł, tj. 2,7% w porównaniu z końcem września 2018 r.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu na koniec września 2019 r. wyniosły 546,2 mln zł i były niższe o 366,8 mln zł tj. 40,2% w porównaniu z końcem września 2018 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. (d. Pioneer Pekao TFI S.A.) na koniec września 2019 r. wyniosły 20 808,7 mln zł i były wyższe o 1 274,4 mln zł, tj. 6,5% w porównaniu do końca września 2018 r.

Struktura walutowa zobowiązań wobec klientów^(*)

	30.09.2019		30.09.2018		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Denominowane w złotych	124 917,6	81,8%	115 179,3	80,6%	8,5%
Denominowane w walutach obcych	27 774,2	18,2%	27 675,4	19,4%	0,4%
Zobowiązania wobec klientów	152 691,8	100,0%	142 854,7	100,0%	6,9%

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

W strukturze walutowej zobowiązań wobec klientów dominują zobowiązania w złotych, których udział na koniec września 2019 r. wyniósł 81,8%. W zobowiązaniach w walutach obcych największy udział miały zobowiązania w EUR (63,9%) oraz USD (28,9%).

Zobowiązania wobec klientów według terminów wymagalności^(*)

	30.09.2019		30.09.2018		ZMIANA
	MLN ZŁ	STRUKTURA	MLN ZŁ	STRUKTURA	
Środki na rachunkach bieżących i depozyty overnight	103 596,9	68,0%	80 132,0	56,3%	29,3%
Depozyty terminowe	48 682,4	32,0%	62 236,8	43,7%	(21,8%)
Razem depozyty	152 279,2	100,0%	142 368,8	100,0%	7,0%
Odsetki naliczone	185,0	x	181,0	x	2,2%
Zobowiązania w drodze	227,6	x	304,9	x	(25,4%)
Zobowiązania wobec klientów	152 691,8	x	142 854,7	x	6,9%

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

6.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w 3 kwartałach 2019 r. wyniósł 1 480,7 mln zł.

Zysk netto wzrósł o 10,7% r/r w warunkach porównywalnych (z wyłączeniem składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) oraz zdarzeń jednorazowych, tj. kosztów zawiązania rezerwy restrukturyzacyjnej oraz kosztów utworzenia rezerwy na zwrot prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów w 2019 r. i kosztów Programu Dobrowolnych Odejsć w 2018 r.) głównie dzięki dynamicznemu rozwojowi działalności komercyjnej Grupy wzrosty widoczne zarówno w obszarze finansowania działalności klientów o 8,6% r/r, jak również zobowiązań wobec klientów o 6,9% (w tym depozytów detalicznych o 12,4% r/r) oraz dzięki ścisłej kontroli kosztów z działalności operacyjnej i kosztów ryzyka.

Nominalnie zysk netto był niższy o 3,7% r/r (57,2 mln zł) od zysku netto osiągniętego w 3 kwartałach 2018 r., głównie z powodu dwukrotnie wyższych składek i wpłat na BFG (wzrost o 198,7 mln zł), co zostało w dużej mierze skompensowane przez wzrost dochodów z działalności operacyjnej.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

	3 KWARTAŁY 2019	3 KWARTAŁY 2018	ZMIANA
			(mln zł)
Wynik z tytułu odsetek	4 049,4	3 699,2	9,5%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 879,0	1 824,3	3,0%
Przychody z tytułu dywidend	22,2	20,0	11,0%
Wynik z działalności handlowej	105,3	130,7	(19,4%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	55,0	39,3	39,9%
Wynik pozaodsetkowy	2 061,5	2 014,3	2,3%
Dochody z działalności operacyjnej	6 110,9	5 713,5	7,0%
Koszty z działalności operacyjnej	(2 672,3)	(2 595,9)	2,9%
Zysk operacyjny brutto	3 438,6	3 117,6	10,3%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(463,4)	(406,1)	14,1%
Zysk operacyjny netto	2 975,2	2 711,4	9,7%
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(40,7)	(14,4)	> 100%
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(434,2)	(235,5)	84,4%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(442,9)	(417,8)	6,0%
Zysk z działalności inwestycyjnej	12,7	26,9	(52,8%)
Zysk brutto	2 070,1	2 070,6	(0,0%)
Podatek dochodowy	(587,2)	(532,0)	10,4%
Zysk netto	1 482,9	1 538,6	(3,6%)
Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 480,7	1 537,9	(3,7%)
Przypadający na udziały niedające kontroli	2,2	0,7	> 100%

Dochody z działalności operacyjnej

Dochody z działalności operacyjnej Grupy osiągnięte w 3 kwartałach 2019 r. wyniosły 6 110,9 mln zł i były wyższe o 7,0% r/r od dochodów osiągniętych w 3 kwartałach 2018 r., głównie dzięki przyspieszeniu dynamiki dochodów podstawowych (wzrost o 7,3% r/r). Przyspieszenie to było szczególnie widoczne w dynamice III kwartału, kiedy dochody podstawowe wzrosły o 8,4% r/r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Wynik z tytułu odsetek

	3 KWARTAŁY 2019	3 KWARTAŁY 2018	ZMIANA
Przychody z tytułu odsetek	4 970,3	4 538,5	9,5%
Koszty z tytułu odsetek	(920,9)	(839,3)	9,7%
w tym koszty z tytułu leasingu	(10,3)	(1,1)	> 100%
Wynik z tytułu odsetek	4 049,4	3 699,2	9,5%

Wynik z tytułu odsetek osiągnięty w 3 kwartałach 2019 r. wyniósł 4 049,4 mln zł i był wyższy o 350,2 mln zł tj. 9,5% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2018 r., głównie dzięki wyższemu wolumenom, zarówno kredytowym jak i depozytowym oraz wyższej marży. Pozytywna dynamika działalności komercyjnej pozwoliła zniwelować efekt spadku oprocentowania portfela obligacji skarbowych i utrzymać marżę odsetkową na nie zmienionym wobec II kwartału 2019 poziomie.

Przychody z tytułu odsetek w 3 kwartałach 2019 r. wyniosły 4 970,3 mln zł i były wyższe r/r o 431,8 mln zł, dzięki wzrostowi przychodów z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom o 368,9 mln zł, w efekcie wzrostu wolumenów kredytowych o 8,0% r/r.

Koszty z tytułu odsetek w 3 kwartałach 2019 r. wyniosły 920,9 mln zł i były wyższe o 81,6 mln zł, głównie z powodu wzrostu kosztów emisji własnej na skutek emisji obligacji podporządkowanych w październiku 2018 roku. Z wyłączeniem efektu wprowadzenia Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 16, dynamika kosztów z tytułu odsetek spadła do poziomu 8,7% r/r, poniżej dynamiki wzrostu przychodów odsetkowych.

Marża odsetkowa osiągnięta w 3 kwartałach 2019 r. wyniosła 2,86% i była wyższa r/r o 0,03 p.p.

Wynik pozaodsetkowy

	3 KWARTAŁY 2019	3 KWARTAŁY 2018	ZMIANA
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 153,6	2 097,2	2,7%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(274,6)	(272,9)	0,6%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 879,0	1 824,3	3,0%
Przychody z tytułu dywidend	22,2	20,0	11,0%
Wynik z działalności handlowej	105,3	130,7	(19,4%)
w tym zyski z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	39,5	65,3	(39,5%)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	55,0	39,3	39,9%
Wynik pozaodsetkowy	2 061,5	2 014,3	2,3%

Wynik z tytułu prowizji i opłat osiągnięty w 3 kwartałach 2019 r. wyniósł 1 879,0 mln zł i był wyższy o 54,7 mln zł tj. 3,0% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 3 kwartałach 2018 r., głównie dzięki wyższemu prowizjom kredytowym rosnącym o 12,1% r/r, wyższymi prowizjom związanym z działalnością kartową oraz wyższymi przychodami związanymi z transakcjami walutowymi z klientami.

Pozostałe dochody wyniosły 182,5 mln zł i były niższe o 7,5 mln zł w porównaniu do 3 kwartałów 2018 r., głównie z powodu niższych zysków na sprzedaży portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

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

	3 KWARTAŁY 2019	3 KWARTAŁY 2018	ZMIANA
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 879,0	1 824,3	3,0%
Kredyty	376,3	335,8	12,1%
Karty	265,4	244,7	8,5%
Fundusze inwestycyjne	325,6	336,6	(3,3%)
Działalność brokerska	41,9	58,6	(28,5%)
Marża na transakcjach walutowych z klientami	369,0	339,3	8,8%
Pozostałe	500,8	509,3	(1,7%)

Koszty z działalności operacyjnej

Koszty z działalności operacyjnej w 3 kwartałach 2019 r. wyniosły 2 672,3 mln zł. Z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych koszty byłyby wyższe o 1,6% r/r, znacząco poniżej inflacji i pomimo kosztów ponoszonych inwestycji w transformację operacyjną i cyfryzację. Nominalnie koszty były wyższe o 76,4 mln zł tj. 2,9% w porównaniu do kosztów osiągniętych w 3 kwartałach 2018 r., głównie ze względu na zawiązanie rezerwy restrukturyzacyjnej na zwolnienia grupowe w wysokości 85 mln zł oraz z powodu dwukrotnie wyższej składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami.

W dniu 1 stycznia 2019 roku Grupa przyjęła do stosowania Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 16, w wyniku którego zmianie uległa struktura kosztów z działalności operacyjnej poprzez zwiększenie kosztów amortyzacji przy jednoczesnym zmniejszeniu pozostałych kosztów administracyjnych.

	3 KWARTAŁY 2019	3 KWARTAŁY 2018	ZMIANA
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 568,1)	(1 545,7)	1,4%
Pozostałe koszty administracyjne	(725,4)	(779,9)	(7,0%)
w tym składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	(25,2)	(18,4)	37,0%
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(378,8)	(270,3)	40,1%
Koszty z działalności operacyjnej	(2 672,3)	(2 595,9)	2,9%

Wskaźnik koszty / dochody z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych wyniósł w 3 kwartałach 2019 r. 42,3% i był o 2,3 p.p. niższy r/r, zbliżając się do celu strategicznego 40% wyznaczonego na 2020 r.

Na koniec września 2019 r. liczba pracowników Grupy wyniosła 16 237 osób (w Banku i spółkach konsolidowanych metodą pełną) w porównaniu z 16 906 osobami na koniec września 2018 r.

Na koniec września 2019 r. liczba pracowników Banku wyniosła 14 298 osób w porównaniu z 14 674 osobami na koniec września 2018 r.

Wynik z tytułu pozostałych rezerw

Wynik z tytułu pozostałych rezerw w 3 kwartałach 2019 r. wyniósł 40,7 mln zł i był wyższy o 26,3 mln zł niż w 3 kwartałach 2018 r. głównie z powodu utworzenia rezerwy na zwrot prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów na łączną kwotę 29,1 mln zł, na podstawie wyroku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie C-383/18 dotyczącej pytań prejudycjalnych odnoszących się do prawa konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu konsumenckiego.

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 3 kwartałach 2019 r. wyniosły 434,2 mln zł i były wyższe o 198,7 mln zł niż w 3 kwartałach 2018 r. z powodu wzrostu składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków.

Podatek od niektórych instytucji finansowych

Podatek od niektórych instytucji finansowych w 3 kwartałach 2019 r. wyniósł 442,9 mln zł i był wyższy o 25,1 mln zł, tj. 6,0% niż w 3 kwartałach 2018 r. ze względu na wzrost aktywów Grupy o 8,5%.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

6.3 Struktura zysku netto

Strukturę zysku netto Grupy przedstawia poniższe zestawienie:

(mln zł)

	3 KWARTAŁY 2019	3 KWARTAŁY 2018	ZMIANA
Zysk netto Banku Pekao S.A.	1 566,5	1 650,8	(5,1%)
Podmioty konsolidowane metodą pełną			
Pekao Investment Management S.A.	93,3	61,5	51,7%
Pekao Leasing Sp. z o.o.	43,3	30,5	42,0%
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	13,5	9,3	45,2%
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. ^(*)	12,0	20,8	(42,3%)
Pekao Financial Services Sp. z o.o.	6,7	4,0	67,5%
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	2,0	2,1	(4,8%)
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	0,9	3,6	(75,0%)
Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. w likwidacji	0,6	2,8	(78,6%)
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. w likwidacji	0,3	0,3	0,0%
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	0,2	3,6	(94,4%)
FPB "MEDIA" Sp. z o.o. w likwidacji ^(**)	0,0	(15,2)	x
Pekao Property S.A. w likwidacji ^(***)	(0,1)	0,1	x
Centrum Kart S.A.	(0,1)	(0,2)	(50,0%)
Pekao Investment Banking S.A.	(12,5)	3,1	x
Wyłączenia i korekty konsolidacyjne^(****)	(245,9)	(239,2)	(17,6%)
Zysk (strata) netto Grupy przypadający na akcjonariuszy	1 480,7	1 537,9	(3,7%)

(*) W dniu 25 czerwca 2019 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A. (CDM Pekao S.A.) oraz Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników CBB Sp. z o.o. a w dniu 26 czerwca 2019 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęły uchwały akceptujące podział CDM Pekao S.A.

Plan podziału został uzgodniony przez zarządy spółek uczestniczących w podziale w dniu 27 lutego 2019 roku i zakładał, że podział zostanie dokonany w trybie art. 529 § 1 pkt 1 KSH, tj.:

- poprzez przeniesienie na Bank części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków CDM Pekao S.A. w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa CDM Pekao S.A. związanej ze świadczeniem usług maklerskich,
- poprzez przeniesienie na CBB Sp. z o.o. części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków CDM Pekao S.A. w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa CDM Pekao S.A. związanej z wykonywaniem usług call center.

Formalne zakończenie procesu podziału dokonano się w III kwartale 2019 poprzez podwyższenie kapitału w Spółce CBB Sp. z o.o. oraz wykreślenie z krajowego rejestru sądowego spółki CDM Pekao S.A. z dniem 30 sierpnia 2019 roku.

(**) W dniu 11 kwietnia 2019 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, X Wydział Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych ogłosił upadłość spółki FPB-Media Sp. z o.o. Postanowienie o ogłoszeniu upadłości uprawomocniło się z dniem 8 maja 2019 roku. Spółka FPB Media jest podmiotem w 100% zależnym od spółki Pekao Property S.A. w likwidacji. Obecnie Spółka działa pod firmą FPB Media Sp. z o.o. w upadłości.

(***) W dniu 1 marca 2019 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Pekao Property S.A. podjęło uchwałę o rozwiązaniu Spółki oraz otwarciu z tym dniem jej likwidacji. Obecnie Spółka działa pod nazwą Pekao Property S.A. w likwidacji.

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

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Wyniki Banku Pekao S. A.

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

	3 KWARTAŁY 2019	3 KWARTAŁY 2018	ZMIANA
Wynik z tytułu odsetek	3 942,3	3 606,9	9,3%
Wynik pozaodsetkowy	1 911,1	1 923,0	(0,6%)
Dochody z działalności operacyjnej	5 853,4	5 529,8	5,9%
Koszty z działalności operacyjnej	(2 413,4)	(2 356,7)	2,4%
Zysk operacyjny brutto	3 440,0	3 173,1	8,4%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(425,9)	(377,9)	12,7%
Zysk operacyjny netto	3 014,1	2 795,2	7,8%
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(40,6)	(14,7)	> 100%
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(431,6)	(234,4)	84,1%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(442,9)	(417,8)	6,0%
Zysk z działalności inwestycyjnej	12,3	25,0	(50,8%)
Zysk brutto	2 111,3	2 153,2	(1,9%)
Zysk netto	1 566,5	1 650,8	(5,1%)

Zysk netto Banku w 3 kwartałach 2019 r. wyniósł 1 566,5 mln zł i był niższy o 84,3 mln zł, tj. 5,1% od zysku netto osiągniętego w 3 kwartałach 2018 r. z powodu wzrostu składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków o 226,6 mln zł, przy zysku operacyjnym netto wyższym o 218,9 mln zł, tj. 7,8% od zysku operacyjnego netto osiągniętego w 3 kwartałach 2018 r.

Podstawowe informacje finansowe Banku przedstawiają się następująco:

	30.09.2019	30.09.2018	ZMIANA
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ – WYBRANE POZYCJE (w mln zł)			
Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej ⁽¹⁾	146 500,4	136 822,1	7,1%
Zobowiązania wobec klientów	153 258,8	143 371,6	6,9%
Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	924,2	468,1	97,4%
Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Bank	1 027,0	677,0	51,7%
Obligacje podporządkowane	2 350,0	1 250,0	88,0%
Transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	546,2	913,0	(40,2%)
Suma bilansowa	191 648,3	177 494,5	8,0%
Fundusze inwestycyjne dystrybuowane poprzez sieć Banku	19 496,4	18 311,0	6,5%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) w %	18,8%	18,0%	0,8 p.p.

⁽¹⁾ Zawiera kredyty i pożyczki oraz nieskarbowe papiery dłużne.

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec września 2019 r. wyniosły 146 500,4 mln zł i były wyższe o 9 678,3 mln zł tj. 7,1% niż na koniec września 2018 r. Na koniec września 2019 r. kredyty detaliczne wyniosły 74 717,2 mln zł, a korporacyjne wyniosły 61 113,3 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów, Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe, Certyfikaty Depozytowe i Obligacje podporządkowane na koniec września 2019 r. wyniosły 157 560,0 mln zł i były wyższe o 11 793,3 mln zł tj. 8,1% w porównaniu z końcem września 2018 r.

Aktywa netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. dystrybuowanych przez sieć Banku na koniec września 2019 r. wyniosły 19 496,4 mln zł i były wyższe o 1 185,4 mln zł, tj. 6,5% w porównaniu do końca września 2018 r.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Wyniki osiągnięte przez ważniejsze jednostki powiązane

Pekao Investment Management S.A. – Pekao IM

Skonsolidowany zysk netto Pekao IM po 3 kwartałach 2019 roku wyniósł **93,3 mln zł**, wobec zysku w wysokości 61,5 mln zł osiągniętego po 3 kwartałach 2018 roku. Wyższy zysk był związany głównie ze wzrostem aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. o około 4,4% w porównaniu do końca września 2018 roku oraz zmianą sposobu wynagradzania dystrybutorów jednostek TFI dostosowaną do wymogów regulacyjnych MIFID II.

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

Po 3 kwartałach 2019 roku Pekao Leasing wypracował zysk netto w wysokości **43,3 mln zł**, wobec zysku w wysokości 30,5 mln zł po 3 kwartałach 2018 roku. W 3 kwartałach 2019 roku Pekao Leasing zawarł ponad 12,1 tys. nowych umów, tj. więcej o 31,8% r/r, wartość aktywów oddanych w leasing była wyższa o 55,2% r/r i wyniosła 3 086,7 mln zł.

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

Po 3 kwartałach 2019 roku Pekao Faktoring wypracował zysk netto w wysokości **13,5 mln zł**, wobec zysku w wysokości 9,3 mln zł po 3 kwartałach 2018 roku, na co miało wpływ znacząco wyższe średnie zaangażowanie faktoringowe (wzrost o 77,3% r/r – Pekao Faktoring zajął 1 miejsce w obrotach na polskim rynku faktoringowym) i korzystna sytuacja na rynku faktoringowym.

Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. – CDM Pekao

Z dniem 30 sierpnia 2019 roku CDM Pekao został wykreślony z krajowego rejestru sądowego. W wynikach Grupy po 3 kwartałach 2019 roku został ujęty zysk netto CDM Pekao wypracowany do dnia 31 sierpnia 2019 r. w wysokości **12,0 mln zł**. Wynik finansowy za wrzesień 2019 roku jest ujęty w wyniku Domu Maklerskiego Pekao (jednostka organizacyjna Banku).

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

Po 3 kwartałach 2019 roku Pekao FS wypracował zysk netto w wysokości 6,7 mln zł (w tym udział Banku w wysokości **4,4 mln zł**), wobec zysku w wysokości 4,0 mln zł po 3 kwartałach 2018 roku. Na wynik 3 kwartałów 2019 roku miała wpływ sfinalizowana w II półroczu 2018 roku transakcja przejęcia Spółki PZU Centrum Operacji S.A. przez Pekao FS oraz rozpoczęcie świadczenia usług w ramach programu PPK. Transakcja przejęcia pozwoliła na przejęcie obsługi PTE PZU S.A. oraz TFI PZU S.A. w zakresie usług agenta transferowego oraz rozszerzenie usług dla PZU Życie S.A.

Pekao Bank Hipoteczny S.A. – Pekao Bank Hipoteczny

Po 3 kwartałach 2019 roku Pekao Bank Hipoteczny zaraportował zysk netto w wysokości **2,0 mln zł**, wobec zysku w wysokości 2,1 mln zł w 3 kwartałach 2018 roku. Wpływ na wyniki miał wyższy poziom opłaty na rzecz funduszu przymusowej restrukturyzacji banków.

Pekao Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A w likwidacji – Pekao PTE

Po 3 kwartałach 2019 roku Pekao PTE wypracowało zysk netto w wysokości **0,6 mln zł**, wobec zysku w wysokości 2,8 mln zł po 3 kwartałach 2018 roku. Od 1 czerwca 2018 roku Pekao PTE znajduje się w likwidacji i nie prowadzi działalności operacyjnej.

Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o. – CBB

Po 3 kwartałach 2019 roku CBB wypracowało zysk netto w wysokości **0,9 mln zł**, wobec zysku w wysokości 3,6 mln zł po 3 kwartałach 2018 roku, na co miała wpływ mniejsza liczba obsługiwanych kampanii marketingowo-sprzedażowych przy rosnącej presji na wynagrodzenia telemarketerów.

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

Zysk netto DI Xelion po 3 kwartałach 2019 roku wyniósł **0,2 mln zł**, wobec zysku w wysokości 3,6 mln zł osiągniętego po 3 kwartałach 2018 roku, na co wpływ miała niekorzystna sytuacja na rynkach kapitałowych, zmiana sposobu wynagradzania dystrybutorów jednostek TFI dostosowana do wymogów regulacyjnych MIFID II oraz zmiana preferencji klientów w zakresie poziomu akceptowanego ryzyka.

Pekao Investment Banking S.A. – Pekao IB

Po 3 kwartałach 2019 roku Pekao IB zaraportował stratę netto w wysokości **12,5 mln zł**, wobec zysku w wysokości 3,1 mln zł po 3 kwartałach 2018 roku. Na wynik bieżącego okresu miała wpływ mniejsza niż rok wcześniej liczba przeprowadzonych transakcji doradztwa oraz niższe dochody z działalności maklerskiej świadczonej klientom instytucjonalnym.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

6.4 Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	3 KWARTAŁY 2019	3 KWARTAŁY 2018	3 KWARTAŁY 2019	3 KWARTAŁY 2018
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	(406,3)	(403,9)	(379,8)	(375,9)
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez kapitał	(15,5)	2,5	(14,9)	7,5
zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	(41,6)	(4,7)	(31,2)	(9,5)
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(463,4)	(406,1)	(425,9)	(377,9)

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Grupy osiągnięty w 3 kwartałach 2019 r. wyniósł 463,4 mln zł i był wyższy o 57,3 mln zł tj. 14,1% niż w analogicznym okresie 2018 r. Koszty ryzyka w 3 kwartałach 2019 r. wyniosły 0,41% i były nieznacznie wyższe r/r o 3 pb, zgodne z założeniami strategicznymi odzwierciedlającymi ostrożną politykę zarządzania ryzykiem.

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe Banku osiągnięty w 3 kwartałach 2019 r. wyniósł 425,9 mln zł i był wyższy o 48,0 mln zł tj. 12,7% niż w analogicznym okresie 2018 r.

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

(mln zł)

	GRUPA		BANK PEKAO S.A.	
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Rezerwy razem	752,6	589,8	764,1	591,2
z tego:				
rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	283,1	209,9	303,8	223,4
rezerwy na zobowiązania pracownicze	380,0	333,6	372,3	324,2
pozostałe rezerwy	89,5	46,3	88,0	43,6
Rezerwa z tytułu podatku dochodowego	30,9	33,2	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 166,0	1 230,2	849,9	964,3

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

6.6 Pozycje pozabilansowe

Zestawienie pozycji pozabilansowych

(mln zł)

	30.09.2019	30.09.2018	ZMIANA
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	69 307,5	65 306,3	6,1%
Zobowiązania udzielone:	51 858,2	46 619,4	11,2%
finansowe	39 863,2	34 580,6	15,3%
gwarancyjne	11 995,0	12 038,8	(0,4%)
Zobowiązania otrzymane:	17 449,3	18 686,9	(6,6%)
finansowe	1 490,0	900,3	65,5%
gwarancyjne	15 959,3	17 786,6	(10,3%)
Pochodne instrumenty finansowe	286 912,2	235 063,6	22,1%
transakcje stopy procentowej	166 519,3	136 747,8	21,8%
transakcje walutowe i na złoto	117 407,7	95 486,5	23,0%
transakcje oparte na towarach i kapitałowych papierach wartościowych	2 985,2	2 829,3	5,5%
Pozycje pozabilansowe razem	356 219,7	300 369,9	18,6%

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

6.7 Adekwatność kapitałowa

Podstawowymi miarami stosowanymi do pomiaru adekwatności kapitałowej są współczynniki kapitałowe wyliczane zgodnie z obowiązującym od 1 stycznia 2014 roku Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR) wraz z późniejszymi zmianami oraz odpowiednimi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE).

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

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

Minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie Filara I wynoszą:

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

W ramach Filara II wymóg kapitałowy dla Grupy, wynikający z indywidualnego wymogu nałożonego na Pekao Bank Hipoteczny, przez KNF, wynosi:

- 0,01% dla łącznego współczynnika kapitałowego,
- 0,0075% dla kapitału Tier I.

Na wymóg połączonego bufora składają się:

- Bufor zabezpieczający w wysokości 2,50%,
- Bufor antycykliczny w wysokości 0,01%¹,
- Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,75%,
- Bufor ryzyka systemowego w wysokości 2,89%².

Łącznie Grupa zobowiązana jest utrzymywać:

- Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie 14,16%,
- Współczynnik kapitału Tier I (T1) na poziomie 12,16%,
- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie 10,66%.

Na 30 września 2019 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wyniósł 17,2%, a współczynnik Tier I 15,5%. Współczynniki kapitałowe były znacznie wyższe od poziomu wymaganego przez prawo.

¹ Bufor antycykliczny wyliczony na dzień 30.09.2019 wynosił 0,0088%.

² Wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosi 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dla wszystkich ekspozycji znajdujących się wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane dotyczące adekwatności kapitałowej dla Grupy wg stanu na dzień 30 września 2019 roku, 31 grudnia 2018 roku oraz 30 września 2018 roku zgodnie z obowiązującymi na te dni regulacjami.

(tys. zł)

WYMÓG KAPITAŁOWY	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2018
Ryzyko kredytowe	9 918 006	9 300 015	9 179 444
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań			
Ryzyko rynkowe	71 066	63 294	55 941
Ryzyko kontrahenta wraz z CVA	140 138	86 875	123 354
Ryzyko operacyjne	496 854	564 145	564 145
Całkowity wymóg kapitałowy	10 626 064	10 014 329	9 922 885
FUNDUSZE WŁASNE			
Kapitał podstawowy Tier I	20 523 790	19 796 894	19 855 913
Kapitał Tier II	2 350 000	2 000 000	1 250 000
Fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego	22 873 790	21 796 894	21 105 913
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,5%	15,8%	16,0%
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	17,2%	17,4%	17,0%

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy na koniec września 2019 roku był wyższy o 0,2 p.p. w porównaniu do września 2018 roku, głównie ze względu na wyższy poziom funduszy własnych.

Wzrost funduszy własnych do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego o 8,4% wynika głównie z zaliczenia do kapitału Tier II kwoty 1,1 mld zł z emisji obligacji podporządkowanych po otrzymaniu zgody KNF oraz zatrzymania 25% zysku netto za rok 2018.

Całkowity wymóg kapitałowy był wyższy o 7,1%, głównie ze względu na wzrost wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego spowodowany głównie przez wzrost wolumenów kredytowych.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

6.8 Uzgodnienie wersji prezentacyjnej rachunku zysków i strat do wersji pełnej

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 3 kwartały 2019 roku

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	3 KWARTAŁY 2019
Wynik z tytułu odsetek		4 049 374
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 879 038
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	22 187
Wynik z działalności handlowej		105 256
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	69 478
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(3 676)
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	39 454
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		55 033
Wynik pozaodsetkowy		2 061 514
Dochody z działalności operacyjnej		6 110 888
Koszty z działalności operacyjnej		(2 672 303)
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 568 116)
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 602 413)
	<i>minus</i> - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	434 164
	<i>minus</i> - Podatek od niektórych instytucji finansowych	442 863
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(378 801)
Zysk operacyjny brutto		3 438 585
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(463 384)
Zysk operacyjny netto		2 975 201
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(40 772)
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(434 164)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(442 863)
Zysk z działalności inwestycyjnej		12 700
	(Zysk) strata na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	12 700
	Zysk (strata) ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-
Zysk brutto		2 070 102
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(587 210)
Zysk netto	Zysk netto	1 482 892
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 480 661
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	2 231

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 3 kwartały 2018 roku

(tys. zł)

POZYCJE WERSJI PREZENTACYJNEJ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	POZYCJE WERSJI PEŁNEJ REKLASYFIKOWANE DO WERSJI PREZENTACYJNEJ	3 KWARTAŁY 2018
Wynik z tytułu odsetek		3 699 216
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 824 314
Przychody z tytułu dywidend	Przychody z tytułu dywidend	20 025
Wynik z działalności handlowej		130 667
	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	62 171
	Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3 158
	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	65 338
	(Zysk) strata z tytułu zaprzestania ujmowania zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		39 294
Wynik pozaodsetkowy		2 014 300
Dochody z działalności operacyjnej		5 713 516
Koszty z działalności operacyjnej		(2 595 942)
	Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(1 545 699)
	Pozostałe koszty administracyjne	(1 433 263)
	minus - Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	235 537
	minus - Podatek od niektórych instytucji finansowych	417 828
	Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(270 345)
Zysk operacyjny brutto		3 117 574
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(406 170)
Zysk operacyjny netto		2 711 404
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(14 364)
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(235 537)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	Podatek od niektórych instytucji finansowych	(417 828)
Zysk z działalności inwestycyjnej		26 903
	(Zysk) strata na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	26 903
	Odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-
	Zysk (strata) ze sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-
Zysk brutto		2 070 578
Podatek dochodowy	Podatek dochodowy	(531 967)
Zysk netto	Zysk netto	1 538 611
Przypadający na akcjonariuszy Banku	Przypadający na akcjonariuszy Banku	1 537 933
Przypadający na udziały niedające kontroli	Przypadający na udziały niedające kontroli	678

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

7 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

7.1 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2019 i 2018 rok

(tys. zł)

	III KWARTAŁ 2019	II KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2019	IV KWARTAŁ 2018	III KWARTAŁ 2018	II KWARTAŁ 2018	I KWARTAŁ 2018
Przychody z tytułu odsetek	1 703 631	1 668 660	1 597 982	1 583 797	1 544 067	1 515 910	1 478 564
Koszty z tytułu odsetek	(312 201)	(311 112)	(297 586)	(289 047)	(286 078)	(280 373)	(272 874)
Wynik z tytułu odsetek	1 391 430	1 357 548	1 300 396	1 294 750	1 257 989	1 235 537	1 205 690
Przychody z tytułu prowizji i opłat	743 649	725 062	684 885	746 940	714 682	707 067	675 428
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(100 872)	(92 380)	(81 306)	(108 670)	(95 695)	(89 794)	(87 374)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	642 777	632 682	603 579	638 270	618 987	617 273	588 054
Przychody z tytułu dywidend	535	21 266	386	161	245	19 623	157
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	20 752	31 063	17 663	12 249	26 507	16 539	19 125
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	(1 972)	(728)	(976)	(2 435)	1 159	662	1 337
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	19 592	8 430	11 432	76 333	14 261	27 245	23 832
Dochody z działalności operacyjnej	2 073 114	2 050 261	1 932 480	2 019 328	1 919 148	1 916 879	1 838 195
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(176 463)	(177 238)	(109 683)	(104 855)	(155 277)	(123 932)	(126 961)
Wynik z działalności finansowej	1 896 651	1 873 023	1 822 797	1 914 473	1 763 871	1 792 947	1 711 234
Ogólne koszty administracyjne	(905 268)	(993 200)	(1 272 061)	(921 453)	(922 069)	(980 579)	(1 076 314)
wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	(502 264)	(586 428)	(479 424)	(490 883)	(490 526)	(554 827)	(500 346)
pozostałe koszty administracyjne ⁽¹⁾	(403 004)	(406 772)	(792 637)	(430 570)	(431 543)	(425 752)	(575 968)
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	(123 578)	(126 576)	(128 647)	(101 076)	(92 672)	(89 893)	(87 780)
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(32 576)	(3 467)	(4 729)	406	(297)	(13 768)	(299)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	20 983	17 132	16 918	24 222	13 574	12 095	13 625
Koszty z działalności operacyjnej	(1 040 439)	(1 106 111)	(1 388 519)	(997 901)	(1 001 464)	(1 072 145)	(1 150 768)
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-	-	-	-	-	-
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	1 011	9 581	2 108	60 194	30 843	(6 863)	2 923
Zysk brutto	857 223	776 493	436 386	976 766	793 250	713 939	563 389
Podatek dochodowy	(200 329)	(193 560)	(193 321)	(227 567)	(186 941)	(173 962)	(171 064)
Zysk netto	656 894	582 933	243 065	749 199	606 309	539 977	392 325
Przypadający na akcjonariuszy Banku	656 214	582 106	242 341	749 227	605 793	539 815	392 325
Przypadający na udziały niedające kontroli	680	827	724	(28)	516	162	-

⁽¹⁾ Łącznie z podatkiem od niektórych instytucji finansowych oraz składkami i wpłatami na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

7.2 Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2019 i 2018 rok

(tys. zł)

	III KWARTAŁ 2019	II KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2019	IV KWARTAŁ 2018	III KWARTAŁ 2018	II KWARTAŁ 2018	I KWARTAŁ 2018
Zysk netto	656 894	582 933	243 065	749 199	606 309	539 977	392 325
Inne składniki całkowitych dochodów							
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:							
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez kapitał	54 837	123 334	(9 750)	1 339	(43 433)	(51 033)	109 292
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	69 776	130 615	1 806	66 174	(29 511)	(23 939)	133 146
zysk/strata z przeklasyfikowania po zaprzestaniu ujmowania z zakumulowanych innych całkowitych dochodów do wyniku finansowego	(14 939)	(7 281)	(11 556)	(64 835)	(13 922)	(27 094)	(23 854)
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	59 352	27 302	64 768	94 773	(28 960)	(3 531)	(17 323)
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	(21 696)	(28 621)	(10 453)	(18 261)	13 754	10 367	(17 474)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:							
Skutki wyceny instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez kapitał	(7 795)	16 556	802	(11 786)	1 463	(13 940)	(5 431)
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	463	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	1 481	(3 146)	(152)	2 163	(279)	2 649	1 032
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	86 179	135 425	45 215	68 691	(57 455)	(55 488)	70 096
Całkowite dochody razem	743 073	718 358	288 280	817 890	548 854	484 489	462 421
Przypadający na akcjonariuszy Banku	742 393	717 531	287 556	817 925	548 338	484 327	462 421
Przypadający na udziały niedające kontroli	680	827	724	(35)	516	162	-

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

7.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat – wersja prezentacyjna

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2019 i 2018 rok

(tys. zł)

	III KWARTAŁ 2019	II KWARTAŁ 2019	I KWARTAŁ 2019	IV KWARTAŁ 2018	III KWARTAŁ 2018	II KWARTAŁ 2018	I KWARTAŁ 2018
Wynik z tytułu odsetek	1 391 430	1 357 548	1 300 396	1 294 750	1 257 989	1 235 537	1 205 690
Wynik z tytułu prowizji i opłat	642 777	632 682	603 579	638 270	618 987	617 273	588 054
Przychody z tytułu dywidend	535	21 266	386	161	245	19 623	157
Wynik z działalności handlowej	38 372	38 765	28 119	86 457	41 617	44 446	44 294
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	20 983	17 132	16 918	23 912	13 884	12 095	13 625
Wynik pozaodsetkowy	702 667	709 845	649 002	748 800	674 733	693 437	646 130
Dochody z działalności operacyjnej	2 094 097	2 067 393	1 949 398	2 043 550	1 932 722	1 928 974	1 851 820
Koszty z działalności operacyjnej	(862 737)	(950 881)	(858 685)	(847 710)	(843 295)	(901 896)	(850 751)
Zysk operacyjny	1 231 360	1 116 512	1 090 713	1 195 840	1 089 427	1 027 078	1 001 069
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(176 463)	(177 238)	(109 683)	(104 855)	(155 277)	(123 932)	(126 961)
Zysk operacyjny netto	1 054 897	939 274	981 030	1 090 985	934 150	903 146	874 108
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	(32 576)	(3 467)	(4 729)	406	(297)	(13 768)	(299)
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(20 530)	(20 472)	(393 162)	(30 655)	(30 512)	(29 983)	(175 042)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(145 579)	(148 423)	(148 861)	(144 164)	(140 934)	(138 593)	(138 301)
Zysk z działalności inwestycyjnej	1 011	9 581	2 108	60 194	30 843	(6 863)	2 923
Zysk brutto	857 223	776 493	436 386	976 766	793 250	713 939	563 389
Podatek dochodowy	(200 329)	(193 560)	(193 321)	(227 567)	(186 941)	(173 962)	(171 064)
Zysk netto	656 894	582 933	243 065	749 199	606 309	539 977	392 325
Przypadający na akcjonariuszy Banku	656 214	582 106	242 341	749 227	605 793	539 815	392 325
Przypadający na udziały niedające kontroli	680	827	724	(28)	516	162	-

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

8 Pozostałe informacje

8.1 Stanowisko Zarządu odnośnie do możliwości realizacji wcześniej publikowanych prognoz

Bank nie publikował prognozy wyników finansowych na rok 2019.

8.2 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 III kwartał 2019 roku oraz na dzień przekazania Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2019 roku, osoby zarządzające i nadzorujące w Banku nie posiadały akcji Banku Pekao S.A.

8.3 Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Bank i jednostki zależne w III kwartale 2019 roku nie zawarły z podmiotami powiązаныmi transakcji, które byłyby pojedynczo lub łącznie transakcjami istotnymi i zawartymi na innych warunkach niż rynkowe.

W III kwartale 2019 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 objaśniającej nr 41 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku.

8.4 Zasady przyjęte przy sporządzeniu raportu

Opis zasad przyjętych przy sporządzaniu raportu znajduje się w Nocie objaśniającej nr 5 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku.

8.5 Objaśnienia 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.

8.6 Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty dłużnych papierów wartościowych

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe

Strukturyzowane Certyfikaty Depozytowe są alternatywnymi w stosunku do tradycyjnych depozytów bankowych produktami inwestycyjnymi dla klientów Banku. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec września 2019 roku wyniosła 924,2 mln zł. Czynnych jest 19 emisji Strukturyzowanych Certyfikatów Depozytowych w złotych, z maksymalnym terminem wymagalności do 16 sierpnia 2021 roku. Zobowiązania z terminem wymagalności w 2019, 2020 i 2021 roku stanowią odpowiednio 26,2%, 67,8%, i 6,0% zobowiązań ogółem.

Certyfikaty Depozytowe

Certyfikaty Depozytowe to produkty inwestycyjne denominowane w złotych, które gwarantują 100% ochronę zainwestowanych środków, również w przypadku zakończenia inwestycji przed dniem wykupu. Łączna wartość zobowiązań Banku z tego tytułu (kapitał) na koniec września 2019 roku wyniosła 1 027,0 mln zł. Czynnych jest 7 emisji Certyfikatów Depozytowych. Zobowiązania z terminem wymagalności do 6 miesięcy i do 1 roku stanowią odpowiednio 55,5% i 44,5% zobowiązań ogółem.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku

Obligacje podporządkowane

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

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

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

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

Listy zastawne Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu listów zastawnych (kapitał) na koniec września 2019 roku wyniosła 1 348,7 mln zł. Zobowiązania z tytułu listów zastawnych z terminem wymagalności od 1 roku do 3 lat stanowią 53,8%, od 3 roku do 5 lat 6,7%, oraz od 5 lat do 10 lat 39,5% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Banku Hipotecznego S.A.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) z terminem wymagalności do 1 roku na koniec września 2019 wyniosła 189,4 mln zł.

Obligacje Pekao Leasing Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) na koniec września 2019 roku wyniosła 1 972,1 mln zł. Obligacje z terminem wymagalności do 1 miesiąca stanowią 13,3%, do 3 miesięcy 19,6%, do 1 roku 67,1% wartości nominalnej ogółem.

Obligacje Pekao Faktoring Sp. z o.o.

Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu emisji obligacji własnych (kapitał) z terminem wymagalności do 1 roku na koniec września 2019 wyniosła 475,1 mln zł.

8.7 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 39 do Śródrocznego Skróconego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku.

8.8 Wydarzenia po dacie bilansu

Po dacie bilansu nie wystąpiły istotne zdarzenia, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.

**Śródroczne Skrócone
Skonsolidowane Sprawozdanie
Finansowe Grupy Kapitałowej
Banku Pekao S.A. za okres
9 miesięcy zakończony
dnia 30 września 2019 roku**



Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
Jednostkowy rachunek zysków i strat	11
Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	12
Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	13
Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	14
Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	17
Noty objaśniające	19
1. Informacje ogólne	19
2. Skład Grupy	19
3. Połączenia jednostek gospodarczych.....	20
4. Oświadczenie o zgodności	21
5. Istotne zasady rachunkowości	21
6. Zastosowanie szacunków i założeń.....	25
7. Zarządzanie ryzykiem	25
8. Informacje dotyczące segmentów działalności.....	70
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek	73
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	75
11. Przychody z tytułu dywidend.....	75
12. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziennej przez wynik finansowy	76
13. Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziennej przez wynik finansowy	76
14. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	77
15. Ogólne koszty administracyjne	77
16. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych.....	78
17. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	78
18. Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych.....	79
19. Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	79
20. Zysk netto przypadający na jedną akcję	80
21. Dywidendy	80
22. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	81
23. Należności od banków.....	82
24. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	83
25. Aktywa oraz zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu).....	85
26. Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	86
27. Należności z tytułu leasingu finansowego.....	89
28. Rachunkowość zabezpieczeń	90
29. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe.....	95
30. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	96
31. Wartości niematerialne	97
32. Rzeczowe aktywa trwałe	97
33. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	98
34. Zobowiązania wobec innych banków	99
35. Zobowiązania wobec klientów	99
36. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	100
37. Zobowiązania podporządkowane	100
38. Rezerwy	102
39. Zobowiązania warunkowe	103
40. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych.....	105
41. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	106
42. Zdarzenia po dacie bilansu.....	115
Słowniczek.....	I

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

	NOTA	III KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.07.2019 DO 30.09.2019	3 KWARTALY 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 30.09.2019	III KWARTAŁ 2018 OKRES OD 01.07.2018 DO 30.09.2018	3 KWARTALY 2018 OKRES OD 01.01.2018 DO 30.09.2018
Przychody z tytułu odsetek	9	1 703 631	4 970 273	1 544 067	4 538 541
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		1 474 538	4 288 584	1 330 570	3 889 933
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		158 718	485 575	166 448	531 622
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		70 375	196 114	47 049	116 986
Koszty z tytułu odsetek	9	-312 201	-920 899	-286 078	-839 325
Wynik z tytułu odsetek		1 391 430	4 049 374	1 257 989	3 699 216
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	743 649	2 153 596	714 682	2 097 177
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	-100 872	-274 558	-95 695	-272 863
Wynik z tytułu prowizji i opłat		642 777	1 879 038	618 987	1 824 314
Przychody z tytułu dywidend	11	535	22 187	245	20 025
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12	20 752	69 478	26 507	62 171
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	28	-1 972	-3 676	1 159	3 158
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	13	19 592	39 454	14 261	65 338
DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		2 073 114	6 055 855	1 919 148	5 674 222
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	14	-176 463	-463 384	-155 277	-406 170
WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		1 896 651	5 592 471	1 763 871	5 268 052
Ogólne koszty administracyjne	15	-905 268	-3 170 529	-922 069	-2 978 962
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze		-502 264	-1 568 116	-490 526	-1 545 699
Pozostałe koszty administracyjne		-403 004	-1 602 413	-431 543	-1 433 263
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	16	-123 578	-378 801	-92 672	-270 345
Wynik z tytułu pozostałych rezerw		-32 576	-40 772	-297	-14 364
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	17	20 983	55 033	13 574	39 294
KOSZTY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		-1 040 439	-3 535 069	-1 001 464	-3 224 377
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych		-	-	-	-
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	18	1 011	12 700	30 843	26 903
ZYSK BRUTTO		857 223	2 070 102	793 250	2 070 578
Podatek dochodowy	19	-200 329	-587 210	-186 941	-531 967
ZYSK NETTO		656 894	1 482 892	606 309	1 538 611
1. Przypadający na akcjonariuszy Banku		656 214	1 480 661	605 793	1 537 933
2. Przypadający na udziały niedające kontroli		680	2 231	516	678
Zysk na akcję (w złotych na akcję)					
podstawowy za okres	20	2,50	5,64	2,31	5,86
rozwodniony za okres	20	2,50	5,64	2,31	5,86

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 115 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

(w tys. zł)

NOTA	III KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.07.2019 DO 30.09.2019	3 KWARTAŁY 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 30.09.2019	III KWARTAŁ 2018 OKRES OD 01.07.2018 DO 30.09.2018	3 KWARTAŁY 2018 OKRES OD 01.01.2018 DO 30.09.2018
Zysk netto	656 894	1 482 892	606 309	1 538 611
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:	54 837	168 421	-43 432	14 827
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	69 776	202 197	-29 511	79 696
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-14 939	-33 776	-13 921	-64 869
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	28 59 352	151 422	-28 960	-49 814
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	19 -21 696	-60 770	13 754	6 647
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny lub sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-7 795	9 563	1 463	-17 908
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	19 1 481	-1 817	-279	3 402
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	86 179	266 819	-57 454	-42 846
Całkowite dochody razem	743 073	1 749 711	548 855	1 495 765
1. Przypadające na akcjonariuszy Banku	742 393	1 747 480	548 339	1 495 087
2. Przypadające na udziały niedające kontroli	680	2 231	516	678

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 115 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	NOTA	30.09.2019	31.12.2018
AKTYWA			
Kasa, należności od Banku Centralnego	22	6 357 556	13 026 584
Należności od banków	23	2 222 527	2 268 422
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	24	1 944 985	762 712
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	25	2 310 117	1 451 662
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	26	132 184 789	123 970 055
1. Wyceniane według zamortyzowanego kosztu		130 311 302	122 156 323
2. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		256 352	302 630
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 617 135	1 511 102
Należności z tytułu leasingu finansowego	27	6 432 198	5 326 667
Instrumenty zabezpieczające	28	451 871	313 565
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	29	41 056 627	38 586 995
1. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		111 276	65 408
2. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty dłużne)		25 407 321	27 032 827
4. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty kapitałowe)		242 460	232 861
5. Wyceniane według zamortyzowanego kosztu		15 295 570	11 255 899
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	30	45 895	11 550
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		-	-
Wartości niematerialne	31	1 525 994	1 526 746
Rzeczowe aktywa trwałe	32	1 875 115	1 419 942
Nieruchomości inwestycyjne		10 950	11 168
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 166 899	1 132 416
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		887	1 345
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 166 012	1 131 071
Inne aktywa		1 218 877	1 281 321
AKTYWA RAZEM		198 804 400	191 089 805
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	22	5 037	5 067
Zobowiązania wobec innych banków	34	6 138 182	5 615 631
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	24	741 373	102 429
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	25	2 545 380	1 913 046
Zobowiązania wobec klientów	35	153 720 835	149 491 059
Instrumenty zabezpieczające	28	722 726	905 056
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	36	5 949 884	5 230 814
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	37	2 383 275	2 012 485
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		233 064	244 534
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		202 125	211 826
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		30 939	32 708
Rezerwy	38	752 575	635 085
Pozostałe zobowiązania		2 788 142	2 126 382
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		175 980 473	168 281 588
Kapitały			
Kapitał zakładowy		262 470	262 470
Pozostałe kapitały		20 775 049	20 865 916
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego		1 774 001	1 668 340
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom Banku		22 811 520	22 796 726
Udziały niedające kontroli		12 407	11 491
KAPITAŁY RAZEM		22 823 927	22 808 217
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		198 804 400	191 089 805

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 115 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 września 2019 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 01.01.2019	262 470	20 865 916	9 137 221	1 982 459	9 137 113	202 663	406 460	1 668 340	22 796 726	11 491	22 808 217
Całkowite dochody	-	266 819	-	-	195	266 624	-	1 480 661	1 747 480	2 231	1 749 711
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	171	-171	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	136 421	-	-	-	136 421	-	-	136 421	-	136 421
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	7 746	-	-	24	7 722	-	-	7 746	-	7 746
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	122 652	-	-	-	122 652	-	-	122 652	-	122 652
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 480 661	1 480 661	2 231	1 482 892
Podział wyniku za rok ubiegły	-	593 566	-	-	587 318	-	6 248	-2 325 868	-1 732 302	-1 214	-1 733 516
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 732 302	-1 732 302	-1 214	-1 733 516
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	593 566	-	-	587 318	-	6 248	-593 566	-	-	-
Pozostałe	-	-951 252	-	-	-936 782	-	-14 470	950 868	-384	-101	-485
Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9	-	-951 218	-	-	-936 748	-	-14 470	951 218	-	-	-
Pozostałe	-	-34	-	-	-34	-	-	-350	-384	-101	-485
Kapitał własny na 30.09.2019	262 470	20 775 049	9 137 221	1 982 459	8 787 844	469 287	398 238	1 774 001	22 811 520	12 407	22 823 927

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 115 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPIŚANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM		PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE					
Kapitał własny na 01.01.2018	262 470	20 561 177	9 137 221	1 982 459	9 099 775	-56 528	398 250	2 444 167	23 267 814	-	23 267 814
Początkowe zastosowanie MSSF 9	-	236 085	-	-	-	236 085	-	-965 681	-729 596	-	-729 596
Kapitał własny na 01.01.2018 - przekształcony	262 470	20 797 262	9 137 221	1 982 459	9 099 775	179 557	398 250	1 478 486	22 538 218	-	22 538 218
Całkowite dochody	-	25 851	-	-	1 070	24 781	-	2 287 160	2 313 011	643	2 313 654
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	381	-	-	-	381	-	-	381	-7	374
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	13 093	-	-	-	13 093	-	-	13 093	-	13 093
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-	-24 040	-	-	1 070	-25 110	-	-	-24 040	-	-24 040
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	36 417	-	-	-	36 417	-	-	36 417	-	36 417
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	2 287 160	2 287 160	650	2 287 810
Podział wyniku za rok ubiegły	-	23 793	-	-	15 583	-	8 210	-2 097 306	-2 073 513	-	-2 073 513
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-2 073 513	-2 073 513	-	-2 073 513
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	23 793	-	-	15 583	-	8 210	-23 793	-	-	-
Pozostałe	-	19 010	-	-	20 685	-1 675	-	-	19 010	10 848	29 858
Zmiany w udziałach niedających kontroli	-	-3 491	-	-	-3 513	22	-	-	-3 491	10 848	7 357
Przeniesienie zarządzania funduszami Pekao OFE i DFE Pekao	-	22 680	-	-	22 680	-	-	-	22 680	-	22 680
Pozostałe	-	-179	-	-	1 518	-1 697	-	-	-179	-	-179
Kapitał własny na 31.12. 2018	262 470	20 865 916	9 137 221	1 982 459	9 137 113	202 663	406 460	1 668 340	22 796 726	11 491	22 808 217

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 115 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 września 2018 roku

	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU										
	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH I ROKU BIEŻĄCEGO	KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY AKCJONARIUSZOM BANKU RAZEM	UDZIAŁY NIEDAJĄCE KONTROLI	KAPITAŁ WŁASNY RAZEM
		POZOSTAŁE KAPITAŁY RAZEM	PREMIA EMISYJNA	FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO	POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE	KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY	POZOSTAŁE				
Kapitał własny na 01.01.2018	262 470	20 561 177	9 137 221	1 982 459	9 099 775	-56 528	398 250	2 444 167	23 267 814	-	23 267 814
Początkowe zastosowanie MSSF 9	-	236 085	-	-	-	236 085	-	-956 518	-720 433	-	-720 433
Kapitał własny na 01.01.2018 - przekształcony	262 470	20 797 262	9 137 221	1 982 459	9 099 775	179 557	398 250	1 487 649	22 547 381	-	22 547 381
Całkowite dochody	-	-42 006	-	-	840	-42 846	-	1 537 933	1 495 927	678	1 496 605
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez kapitał (netto)	-	12 009	-	-	-	12 009	-	-	12 009	-	12 009
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez kapitał	-	-13 666	-	-	840	-14 506	-	-	-13 666	-	-13 666
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-40 349	-	-	-	-40 349	-	-	-40 349	-	-40 349
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 537 933	1 537 933	678	1 538 611
Podział wyniku za rok ubiegły	-	23 793	-	-	15 583	-	8 210	-2 097 306	-2 073 513	-	-2 073 513
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-2 073 513	-2 073 513	-	-2 073 513
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	23 793	-	-	15 583	-	8 210	-23 793	-	-	-
Pozostałe	-	18 989	-	-	20 664	-1 675	-	-	18 989	10 848	29 837
Zmiany w udziałach niedających kontroli	-	-3 491	-	-	-3 513	22	-	-	-3 491	10 848	7 357
Przeniesienie zarządzania funduszami Pekao OFE i DFE Pekao	-	22 680	-	-	22 680	-	-	-	22 680	-	22 680
Pozostałe	-	-200	-	-	1 497	-1 697	-	-	-200	-	-200
Kapitał własny na 30.09.2018	262 470	20 798 038	9 137 221	1 982 459	9 136 862	135 036	406 460	928 276	21 988 784	11 526	22 000 310

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 115 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

(w tys. zł)

	NOTA	III KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.07.2019 DO 30.09.2019	3 KWARTALY 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 30.09.2019	III KWARTAŁ 2018 OKRES OD 01.07.2018 DO 30.09.2018	3 KWARTALY 2018 OKRES OD 01.01.2018 DO 30.09.2018
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia					
Zysk netto		656 214	1 480 661	605 793	1 537 933
Korekty razem:		-689 278	-4 195 753	-2 469 659	-9 722 364
Amortyzacja	16	123 578	378 801	92 672	270 345
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-19 430	-49 932	-44 985	-82 506
Wynik z tytułu odsetek	9	-1 391 430	-4 049 374	-1 257 989	-3 699 216
Przychody z tytułu dywidend	11	-535	-22 187	-245	-20 025
Odsetki otrzymane		1 645 518	5 059 437	1 685 271	4 780 782
Odsetki zapłacone		-344 522	-922 299	-285 358	-811 729
Podatek dochodowy		200 329	587 210	186 941	531 967
Podatek dochodowy zapłacony		-171 857	-546 922	-160 455	-623 129
Zmiana stanu należności od banków		63 692	-84 081	292 148	293 116
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		286 961	-1 183 472	784 559	1 182 914
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		-533 549	-858 455	172 989	285 953
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		-2 876 052	-8 355 728	-3 639 364	-7 372 825
Zmiana należności z tytułu leasingu finansowego		-402 777	-1 105 531	-193 125	-516 731
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		-186 573	-283 469	-11 887	-493 463
Zmiana stanu pozostałych aktywów		116 742	-521 099	-664 276	-418 610
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		-615 133	1 441 895	-632 392	-238 773
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu		200 753	638 944	-55 491	-99 036
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych		268 036	632 334	330 332	-249 103
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		3 415 205	4 379 161	833 818	-2 427 277
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		34 672	34 029	-23 069	-19 043
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		19 956	20 790	10 387	10 212
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości		-5 008	-19 736	-	-
Zmiana stanu rezerw		5 283	117 490	-69 915	-73 712
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		-523 137	516 441	179 775	67 525
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		-33 064	-2 715 092	-1 863 866	-8 184 431
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej					
Wpływy z działalności inwestycyjnej		8 270 455	120 220 594	31 571 506	106 829 392
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		8 265 294	120 180 971	31 275 226	106 069 521
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		4 626	17 436	2 818	17 403
Dywidendy otrzymane	11	535	22 187	19 085	20 025
Przeniesienie zarządzania funduszami		-	-	-	22 680
Inne wpływy inwestycyjne		-	-	274 377	699 763
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-5 003 280	-122 556 141	-29 092 331	-95 568 560
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-4 879 551	-122 299 153	-29 035 215	-95 423 319
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-123 729	-256 988	-57 116	-145 241
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		3 267 175	-2 335 547	2 479 175	11 260 832

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 115 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (cd.)

(w tys. zł)

	NOTA	III KWARTAŁ 2019	3 KWARTALY 2019	III KWARTAŁ 2018	3 KWARTALY 2018
		OKRES OD 01.07.2019 DO 30.09.2019	OKRES OD 01.01.2019 DO 30.09.2019	OKRES OD 01.07.2018 DO 30.09.2018	OKRES OD 01.01.2018 DO 30.09.2018
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej					
Wpływy z działalności finansowej	40	3 677 849	7 994 422	2 827 560	5 922 819
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków		1 896 674	2 624 491	565 838	1 826 914
Emisja dłużnych papierów wartościowych		1 781 175	5 019 931	2 261 722	4 095 905
Emisja obligacji podporządkowanych		-	350 000	-	-
Wydatki z działalności finansowej		-5 295 388	-9 739 377	-4 162 366	-6 082 778
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	40	-1 730 084	-3 547 658	-712 179	-1 891 377
Wykup dłużnych papierów wartościowych	40	-1 794 646	-4 331 949	-1 376 674	-2 117 888
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-1 732 302	-1 732 302	-2 073 513	-2 073 513
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu	40	-38 356	-127 468	-	-
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		-1 617 539	-1 744 955	-1 334 806	-159 959
Przepływy pieniężne netto razem		1 616 572	-6 795 594	-719 497	2 916 442
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		69 138	52 249	-41 820	57 508
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		1 616 572	-6 795 594	-719 497	2 916 442
Środki pieniężne na początek okresu		6 827 100	15 239 266	10 980 979	7 345 040
Środki pieniężne na koniec okresu	40	8 443 672	8 443 672	10 261 482	10 261 482

Noty objaśniające przedstawione na stronach od 19 do 115 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostkowy rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

	III KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.07.2019 DO 30.09.2019	3 KWARTAŁY 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 30.09.2019	III KWARTAŁ 2018 OKRES OD 01.07.2018 DO 30.09.2018	3 KWARTAŁY 2018 OKRES OD 01.01.2018 DO 30.09.2018
Przychody z tytułu odsetek	1 637 893	4 782 410	1 496 223	4 411 880
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 406 941	4 095 932	1 282 419	3 760 710
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	159 179	486 914	166 457	533 314
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	71 773	199 564	47 347	117 856
Koszty z tytułu odsetek	-284 334	-840 097	-269 499	-805 023
Wynik z tytułu odsetek	1 353 559	3 942 313	1 226 724	3 606 857
Przychody z tytułu prowizji i opłat	627 550	1 802 319	611 712	1 771 804
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-98 628	-270 427	-93 827	-262 234
Wynik z tytułu prowizji i opłat	528 922	1 531 892	517 885	1 509 570
Przychody z tytułu dywidend	46 018	246 617	168	255 204
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	16 512	57 341	25 890	58 205
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-1 972	-3 676	1 159	3 158
Zysk (strata) z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	19 044	38 514	14 015	64 621
DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	1 962 083	5 813 001	1 785 841	5 497 615
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-162 786	-425 938	-148 340	-377 933
WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	1 799 297	5 387 063	1 637 501	5 119 682
Ogólne koszty administracyjne	-832 297	-2 944 267	-849 022	-2 762 916
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-436 845	-1 372 002	-425 856	-1 356 300
Pozostałe koszty administracyjne	-395 452	-1 572 265	-423 166	-1 406 616
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-112 036	-343 536	-84 141	-246 053
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-32 502	-40 663	-303	-14 700
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	14 187	40 397	10 061	32 207
KOSZTY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	-962 648	-3 288 069	-923 405	-2 991 462
Zysk (strata) z jednostek zależnych i stowarzyszonych	-	-	-	-11 069
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	766	12 337	30 631	36 070
ZYSK BRUTTO	837 415	2 111 331	744 727	2 153 221
Podatek dochodowy	-187 140	-544 796	-177 773	-502 394
ZYSK NETTO	650 275	1 566 535	566 954	1 650 827
Zysk na akcję (w złotych na akcję)				
podstawowy za okres	2,48	5,97	2,16	6,29
rozwodniony za okres	2,48	5,97	2,16	6,29

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

(w tys. zł)

	III KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.07.2019 DO 30.09.2019	3 KWARTALY 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 30.09.2019	III KWARTAŁ 2018 OKRES OD 01.07.2018 DO 30.09.2018	3 KWARTALY 2018 OKRES OD 01.01.2018 DO 30.09.2018
Zysk netto	650 275	1 566 535	566 954	1 650 827
Inne składniki całkowitych dochodów				
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:				
zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	57 091	170 715	-42 553	11 118
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	71 783	203 852	-28 877	75 271
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-14 692	-33 137	-13 676	-64 153
Skutki wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	59 352	151 422	-28 960	-49 814
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-22 124	-61 206	13 587	7 352
Pozycje, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat:				
Skutki wyceny lub sprzedaży instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-7 779	9 563	1 281	-17 944
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	1 478	-1 817	-244	3 409
Inne składniki całkowitych dochodów (netto)	88 018	268 677	-56 889	-45 879
Całkowite dochody razem	738 293	1 835 212	510 065	1 604 948

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

(w tys. zł)

	30.09.2019	31.12.2018
AKTYWA		
Kasa, należności od Banku Centralnego	6 356 523	12 972 575
Należności od banków	2 600 717	2 508 553
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 186 356	890 339
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	2 325 397	1 455 976
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	130 691 713	122 349 115
1. Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	128 650 992	120 349 597
2. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	256 352	302 630
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 784 369	1 696 888
Instrumenty zabezpieczające	451 871	313 565
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	41 058 257	38 333 179
1. Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	90 722	65 408
2. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-
3. Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty dłużne)	25 450 265	26 904 574
4. Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrumenty kapitałowe)	242 460	232 830
5. Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	15 274 810	11 130 367
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	45 895	11 550
Inwestycje w jednostkach zależnych	1 626 449	1 682 756
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
Wartości niematerialne	645 669	633 165
Rzeczowe aktywa trwałe	1 798 205	1 384 203
Nieruchomości inwestycyjne	10 950	11 168
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	849 927	840 988
1. Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	849 927	840 988
Inne aktywa	1 000 363	960 044
AKTYWA RAZEM	191 648 292	184 347 176
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	5 037	5 067
Zobowiązania wobec innych banków	3 444 415	2 921 955
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	741 373	102 429
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	2 552 647	1 919 394
Zobowiązania wobec klientów	154 296 471	150 132 028
Instrumenty zabezpieczające	722 726	905 056
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 959 580	1 732 596
Zobowiązania z tytułu obligacji podporządkowanych	2 383 275	2 012 485
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	198 442	187 938
1. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	198 442	187 938
2. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Rezerwy	764 097	654 960
Pozostałe zobowiązania	2 623 796	1 951 270
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	169 691 859	162 525 178
Kapitały		
Kapitał zakładowy	262 470	262 470
Pozostałe kapitały	20 127 428	20 185 676
Wynik z lat ubiegłych i roku bieżącego	1 566 535	1 373 852
KAPITAŁY RAZEM	21 956 433	21 821 998
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	191 648 292	184 347 176

Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 września 2019 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH 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 01.01.2019	262 470	20 185 676	9 137 221	1 982 459	8 627 858	205 011	233 127	1 373 852	21 821 998
Całkowite dochody	-	268 677	-	-	-	268 677	-	1 566 535	1 835 212
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez kapitał (netto)	-	138 279	-	-	-	138 279	-	-	138 279
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez kapitał	-	7 746	-	-	-	7 746	-	-	7 746
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	122 652	-	-	-	122 652	-	-	122 652
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 566 535	1 566 535
Podział wyniku za rok ubiegły	-	578 298	-	-	578 298	-	-	-2 310 600	-1 732 302
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-1 732 302	-1 732 302
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	578 298	-	-	578 298	-	-	-578 298	-
Pozostałe	-	-905 223	-	-	-905 223	-	-	936 748	31 525
Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9	-	-936 748	-	-	-936 748	-	-	936 748	-
Przeniesienie na Bank zorganizowanej części przedsiębiorstwa Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A. (Nota 2)	-	31 525	-	-	31 525	-	-	-	31 525
Kapitał własny na 30.09.2019	262 470	20 127 428	9 137 221	1 982 459	8 300 933	473 688	233 127	1 566 535	21 956 433

Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH 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 01.01.2018	262 470	19 907 935	9 137 221	1 982 459	8 612 550	-57 422	233 127	2 088 129	22 258 534
Początkowe zastosowanie MSSF 9	-	240 203	-	-	-	240 203	-	-936 748	-696 545
Kapitał własny na 01.01.2018 - przekształcony	262 470	20 148 138	9 137 221	1 982 459	8 612 550	182 781	233 127	1 151 381	21 561 989
Całkowite dochody	-	22 922	-	-	692	22 230	-	2 310 600	2 333 522
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	327	-	-	-	327	-	-	327
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez kapitał (netto)	-	10 102	-	-	-	10 102	-	-	10 102
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez kapitał	-	-23 924	-	-	692	-24 616	-	-	-23 924
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	36 417	-	-	-	36 417	-	-	36 417
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	2 310 600	2 310 600
Podział wyniku za rok ubiegły	-	14 616	-	-	14 616	-	-	-2 088 129	-2 073 513
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-2 073 513	-2 073 513
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	14 616	-	-	14 616	-	-	-14 616	-
Kapitał własny na 31.12.2018	262 470	20 185 676	9 137 221	1 982 459	8 627 858	205 011	233 127	1 373 852	21 821 998

Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (cd.)

(w tys. zł)

Za okres od 1 stycznia do 30 września 2018 roku

	KAPITAŁ ZAKŁADOWY	POZOSTAŁE KAPITAŁY						WYNIK Z LAT UBIĘGLYCH 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 01.01.2018	262 470	19 907 935	9 137 221	1 982 459	8 612 550	-57 422	233 127	2 088 129	22 258 534
Początkowe zastosowanie MSSF 9	-	240 203	-	-	-	240 203	-	-936 748	-696 545
Kapitał własny na 01.01.2018 - przekształcony	262 470	20 148 138	9 137 221	1 982 459	8 612 550	182 781	233 127	1 151 381	21 561 989
Całkowite dochody	-	-45 039	-	-	840	-45 879	-	1 650 827	1 605 788
Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez kapitał (netto)	-	9 005	-	-	-	9 005	-	-	9 005
Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez kapitał	-	-13 695	-	-	840	-14 535	-	-	-13 695
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-	-40 349	-	-	-	-40 349	-	-	-40 349
Zysk netto za okres	-	-	-	-	-	-	-	1 650 827	1 650 827
Podział wyniku za rok ubiegły	-	14 616	-	-	14 616	-	-	-2 088 129	-2 073 513
Wyplata dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-2 073 513	-2 073 513
Podział zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały	-	14 616	-	-	14 616	-	-	-14 616	-
Kapitał własny na 30.09.2018	262 470	20 117 715	9 137 221	1 982 459	8 628 006	136 902	233 127	714 079	21 094 264

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

(w tys. zł)

	III KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.07.2019 DO 30.09.2019	3 KWARTALY 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 30.09.2019	III KWARTAŁ 2018 OKRES OD 01.07.2018 DO 30.09.2018	3 KWARTALY 2018 OKRES OD 01.01.2018 DO 30.09.2018
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia				
Zysk netto	650 275	1 566 535	566 954	1 650 827
Korekty razem:	-613 647	-4 470 750	-1 391 240	-7 610 131
Amortyzacja	112 036	343 536	84 141	246 053
(Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-18 638	-48 628	-44 529	-100 413
Wynik z tytułu odsetek	-1 353 559	-3 942 313	-1 226 724	-3 606 857
Przychody z tytułu dywidend	-46 018	-246 617	-168	-255 204
Odsetki otrzymane	1 593 053	4 895 208	1 636 202	4 754 704
Odsetki zapłacone	-318 047	-858 856	-267 337	-783 294
Podatek dochodowy	187 140	544 796	177 773	502 394
Podatek dochodowy zapłacony	-155 114	-460 357	-140 156	-561 671
Zmiana stanu należności od banków	31 499	68 723	157 488	225 747
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	697 865	-1 297 216	776 408	1 112 600
Zmiana stanu aktywów z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-548 804	-869 421	174 121	284 568
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-3 567 411	-8 508 947	-2 669 298	-5 385 959
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-119 992	-200 440	-10 351	-491 769
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-28 979	-615 213	-650 821	-421 083
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-566 976	495 716	-645 553	-255 273
Zmiana stanu zobowiązań przeznaczonych do obrotu	200 753	638 944	-55 491	-99 036
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	267 690	633 253	335 308	-246 289
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	3 497 460	4 296 649	830 826	-2 622 525
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	24 001	21 922	-11 521	-12 526
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	19 956	20 790	10 387	10 212
Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości	-1 517	-8 092	-	-
Zmiana stanu rezerw	910	109 137	-64 447	-62 820
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-520 955	516 676	212 502	158 310
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	36 628	-2 904 215	-824 286	-5 959 304
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Wpływy z działalności inwestycyjnej	7 647 778	119 686 387	31 524 526	106 955 778
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	7 598 155	119 424 015	31 250 539	105 994 733
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 605	15 755	1 612	8 866
Dywidendy otrzymane	46 018	246 617	168	255 204
Inne wpływy inwestycyjne	-	-	272 207	696 975
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-4 449 162	-121 979 576	-29 064 976	-95 489 798
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-4 348 396	-121 799 232	-29 015 236	-95 373 380
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-100 766	-180 344	-49 740	-116 418
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 198 616	-2 293 189	2 459 550	11 465 980

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych (cd.)

(w tys. zł)

	III KWARTAŁ 2019 OKRES OD 01.07.2019 DO 30.09.2019	3 KWARTAŁY 2019 OKRES OD 01.01.2019 DO 30.09.2019	III KWARTAŁ 2018 OKRES OD 01.07.2018 DO 30.09.2018	3 KWARTAŁY 2018 OKRES OD 01.01.2018 DO 30.09.2018
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy z działalności finansowej	885 588	1 704 357	585 972	1 126 875
Kredyty i pożyczki otrzymane od banków	185 006	218 881	-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych	700 582	1 135 476	585 972	1 126 875
Emisja obligacji podporządkowanych	-	350 000	-	-
Wydatki z działalności finansowej	-2 506 938	-2 960 308	-3 004 387	-3 711 208
Splaty kredytów i pożyczek otrzymanych od banków	-88 843	-195 884	-88 282	-197 488
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-648 747	-909 718	-842 592	-1 440 207
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 732 302	-1 732 302	-2 073 513	-2 073 513
Płatności głównej części zobowiązań z tytułu leasingu	-37 046	-122 404	-	-
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-1 621 350	-1 255 951	-2 418 415	-2 584 333
Przepływy pieniężne netto razem	1 613 894	-6 453 355	-783 151	2 922 343
w tym: zmiana środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	69 120	52 662	-54 623	71 323
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	1 613 894	-6 453 355	-783 151	2 922 343
Środki pieniężne na początek okresu	7 165 521	15 232 770	10 999 201	7 293 707
Środki pieniężne na koniec okresu	8 779 415	8 779 415	10 216 050	10 216 050

Noty objaśniające

(w tys. zł)

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

1. Informacje ogólne

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank Pekao S.A.” lub „Bank”) z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 53/57, 00-950 Warszawa, został wpisany do rejestru handlowego w dniu 29 października 1929 roku na mocy postanowienia Sądu Okręgowego w Warszawie i funkcjonuje nieprzerwanie do dnia dzisiejszego.

Bank Pekao S.A. jest wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS:0000014843.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 września 2019 roku obejmuje dane finansowe Banku oraz dane finansowe jednostek zależnych, stanowiących „Grupę”, a także dane jednostek stowarzyszonych wycenionych metodą praw własności.

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

Strukturę akcjonariatu Banku przedstawiono w punkcie 5.4 Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku.

2. Skład Grupy

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

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE / W GŁOSACH	
			30.09.2019	31.12.2018
Pekao Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	Bankowa	100,00	100,00
Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.	Warszawa	Maklerska	-	100,00
Pekao Leasing Sp. z o.o.	Warszawa	Usługi leasingowe	100,00	100,00
Pekao Investment Banking S.A.	Warszawa	Maklerska	100,00	100,00
Pekao Faktoring Sp. z o.o.	Lublin	Usługi faktoringowe	100,00	100,00
Pekao Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. (w likwidacji)	Warszawa	Zarządzanie funduszami emerytalnymi	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
Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o.	Kraków	Usługi call- center	100,00	100,00
Pekao Property S.A. (w likwidacji), w tym:	Warszawa	Działalność deweloperska	100,00	100,00
<i>FPB - Media Sp. z o.o. (w upadłości)</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Działalność deweloperska</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>
Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	Doradztwo gospodarcze	100,00	100,00
Dom Inwestycyjny Xelion Sp. z o.o.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe	100,00	100,00
Pekao Investment Management S.A., w tym:	Warszawa	Holdingsowa	100,00	100,00
<i>Pekao TFI S.A.</i>	<i>Warszawa</i>	<i>Zarządzanie aktywami</i>	<i>100,00</i>	<i>100,00</i>

Na dzień 30 września 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku wszystkie spółki zależne zostały objęte konsolidacją.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Jednostki stowarzyszone

Grupa Banku Pekao S.A. posiada udziały w następujących jednostkach stowarzyszonych

NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	ZAKRES DZIAŁALNOŚCI	PROCENTOWY UDZIAŁ GRUPY W KAPITALE/W GŁOSACH	
			30.09.2019	31.12.2018
CPF Management	Tortola, British Virgin Islands	Doradcza i biznesowa – spółka nie prowadzi działalności	40,00	40,00

Na dzień 30 września 2019 roku Grupa nie posiadała udziałów w jednostkach współkontrolowanych.

Podział spółki Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.

W dniu 30 sierpnia 2019 roku dokonano podziału spółki Centralny Dom Maklerski Pekao S.A. (dalej „CDM”) w trybie art. 529 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, tj. poprzez:

- przeniesienie na rzecz Banku części majątku (aktywów i zobowiązań) oraz praw i obowiązków CDM w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa CDM związanej ze świadczeniem usług maklerskich, oraz
- przeniesienie na rzecz Centrum Bankowości Bezpośredniej Sp. z o.o. (dalej „CBB”) części majątku (aktywów i zobowiązań) oraz praw i obowiązków CDM w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa CDM związanej z wykonywaniem usług call center.

W następstwie dokonanego podziału, w dniu 30 sierpnia 2019 r. Spółka CDM została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Tym samym, zgodnie z art. 530 § 1 Kodeksu spółek handlowych Spółka CDM została rozwiązana bez przeprowadzania postępowania likwidacyjnego w dniu wykreślenia z Krajowego Rejestru Sądowego i zgodnie z art. 531 § 1 Kodeksu spółek handlowych podział CDM stał się prawnie skuteczny.

Transakcja przeniesienia majątku Spółki CDM została ujęta zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości, stosowaną dla transakcji nabycia i sprzedaży jednostek znajdujących się pod wspólną kontrolą. Bank rozpoznał przenoszone aktywa i zobowiązania Spółki CDM według ich bieżącej wartości księgowej. W wyniku tej transakcji Bank nie rozpoznał wartości firmy ani zysku na okazjnym nabyciu. Różnica pomiędzy wartością przenoszonych aktywów i zobowiązań, a wartością inwestycji Banku w Spółkę CDM w wysokości 31 525 tysięcy złotych została ujęta w kapitałach Banku. Transakcja przeniesienia majątku Spółki CDM nie miała natomiast wpływu na Grupę.

Planowana sprzedaż zorganizowanej części przedsiębiorstwa Pekao Investment Banking S.A.

Planowana jest transakcja sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Pekao Investment Banking S.A. związanej ze świadczeniem usług maklerskich na rzecz jednostki organizacyjnej Banku – Domu Maklerskiego Pekao. Pozostała działalność Pekao Investment Banking S.A. związana z oferowaniem usług bankowości inwestycyjnej pozostanie w Spółce.

3. Połączenia jednostek gospodarczych

W okresie trzech kwartałów 2019 roku nie wystąpiły połączenia jednostek gospodarczych w Grupie Kapitałowej.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

4. Oświadczenie o zgodności

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” (MSR 34), który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami.

Niniejsze sprawozdanie nie zawiera wszystkich informacji wymaganych dla rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku z tym winno być czytane w połączeniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018, z uwzględnieniem zmian spowodowanych wdrożeniem z dniem 1 stycznia 2019 roku Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 16 „Leasing” (opisanych w Nocie 5.1). Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 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 (Dz. U. z 2018 r. poz. 757), Bank jest zobowiązany do przekazania raportu finansowego za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2019 roku, rozumiany jako bieżący okres śródroczny.

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 5 listopada 2019 roku.

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Informacje ogólne

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku zostało sporządzone w oparciu o następujące zasady wyceny:

- według wartości godziwej dla instrumentów pochodnych, aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych wyznaczonych w momencie początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane przez rachunek zysków i strat, instrumentów kapitałowych i aktywów finansowych zaklasyfikowanych do modelu biznesowego, którego celem jest osiągnięcie korzyści z pozyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych oraz ze sprzedaży aktywów finansowych i jednocześnie spełniających kryterium SPPI, aktywów finansowych niespełniających kryterium SPPI,
- według zamortyzowanego kosztu dla aktywów finansowych będących częścią modelu biznesowego, którego celem jest osiągnięcie korzyści z pozyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych i jednocześnie spełniających kryterium SPPI oraz pozostałych zobowiązań finansowych,
- według kosztu historycznego dla aktywów i zobowiązań niefinansowych,
- aktywa trwałe (lub grupy do zbycia) przeznaczone do sprzedaży wyceniane są w niższej z następujących dwóch kwot: ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

W okresie dziewięciu miesięcy 2019 roku nie uległy zmianie zasady rachunkowości w zakresie wyceny aktywów i zobowiązań oraz pomiaru wyniku finansowego, za wyjątkiem opisanych poniżej zmian związanych z zastosowaniem Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 16 „Leasing” (dalej „MSSF 16”). Przyjęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym zasady rachunkowości, poza zmianami wynikającymi z MSSF 16, są zgodne z zasadami stosowanymi przy opracowaniu Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018. Zasady te zostały zastosowane jednolicie do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych oraz przez wszystkie jednostki Grupy.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

MSSF 16

Zastosowanie MSSF 16 spowodowało zmiany zasad (polityki) rachunkowości Grupy w zakresie ujmowania, wyceny i prezentacji umów leasingowych. Grupa podjęła decyzję, aby składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania ujmować w pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej „Rzeczowe aktywa trwałe”, a zobowiązania z tytułu leasingu – w pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej „Zobowiązania wobec klientów” bądź „Zobowiązania wobec innych banków”.

Grupa ujmuje umowę leasingu jako składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania i odpowiadające mu zobowiązanie z tytułu leasingu w dacie, gdy przedmiot leasingu jest dostępny do wykorzystania. Każda płatność leasingowa jest alokowana między zobowiązanie oraz naliczone odsetki od zobowiązania. Koszt z tytułu odsetek jest ujmowany w rachunku zysków i strat przez okres leasingu, aby uzyskać stałą okresową stopę procentową od pozostałego salda zobowiązania z tytułu leasingu. Składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania jest amortyzowany metodą liniową przez krótszy z dwóch okresów: okres użytkowania tego składnika aktywów lub okres leasingu.

W dacie rozpoczęcia leasingu Grupa jako leasingobiorca wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w wartości bieżącej płat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. Zobowiązanie z tytułu leasingu zawiera bieżącą wartość następujących płat leasingowych:

- stałe opłaty leasingowe (w tym zasadniczo stałe opłaty leasingowe) pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe,
- zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki,
- kwoty, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej,
- cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji, oraz
- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Opłaty leasingowe są dyskontowane przy użyciu stopy procentowej leasingu, jeśli można ją łatwo ustalić, bądź krańcowej stopy procentowej Grupy.

Składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania są wyceniane według kosztu, obejmującego:

- kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- wszelkie początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez leasingobiorcę (tj. koszty krańcowe uzyskania leasingu), oraz
- szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez leasingobiorcę w związku z demontażem i usunięciem składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował, jeżeli leasingobiorca zaciąga zobowiązanie w odniesieniu do tych kosztów.

Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości są ujmowane liniowo jako koszt w rachunku zysków i strat. Umowy leasingu krótkoterminowego są to umowy leasingowe o okresie leasingu wynoszącym 12 miesięcy lub krótszym. Do aktywów o niskiej wartości należą przede wszystkim najmy powierzchni (gruntów) pod bankomaty.

Zgodnie z przepisami przejściowymi zawartymi w MSSF 16, Grupa podjęła decyzję, aby zastosować MSSF 16 retrospektywnie z ujęciem potencjalnego, skumulowanego efektu pierwszego zastosowania w pozycji „Wynik z lat ubiegłych” na dzień 1 stycznia 2019 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2019 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy, za wyjątkiem standardu MSSF 16 (Nota 5.2).

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

5.2 Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2019 roku

MSSF 16 „Leasing”

Na dzień zastosowania MSSF 16 po raz pierwszy, tj. na dzień 1 stycznia 2019 roku, Grupa rozpoznała nowe składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania budynków Centrali Banku, budynków Oddziałów Banku, praw wieczystego użytkowania oraz infrastruktury IT. Dla tych umów, wcześniej sklasyfikowanych jako leasing operacyjny zgodnie z MSR 17, Grupa jako leasingobiorca ujęła zobowiązania z tytułu leasingu wycenione w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych według krańcowych stóp procentowych Grupy oraz ujęła składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania w kwocie równej zobowiązaniom z tytułu leasingu, skorygowanej o kwoty wszelkich przedpłat lub naliczonych opłat leasingowych odnoszących się do tych leasingów, ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej przed dniem pierwszego zastosowania.

Wpływ zastosowania MSSF 16 po raz pierwszy na dzień 1 stycznia 2019 roku przedstawia poniższe zestawienie.

WPŁYW PIERWSZEGO ZASTOSOWANIA MSSF 16 NA 01.01.2019	
Rzeczowe aktywa trwałe	613 854
Inne aktywa	-35 807
Zobowiązania wobec klientów	578 047

Zastosowanie MSSF 16 po raz pierwszy nie miało wpływu na pozycję „Wynik z lat ubiegłych”.

Krańcowe stopy procentowe obliczone przez Grupę i zastosowane do zobowiązań z tytułu leasingu w dniu 1 stycznia 2019 r. mieściły się w przedziale (w zależności od okresu trwania umowy):

- dla umów w PLN: od 2,03% do 4,20%,
- dla umów w EUR: od 0,16% do 2,39%,
- dla umów w USD: od 3,31% do 4,11%,
- dla umów w GBP: od 1,41% do 2,78%.

Uzgodnienie zobowiązań z tytułu leasingu operacyjnego, ujawnionych zgodnie z MSR 17 *Leasing*, a zobowiązaniami z tytułu leasingu ujętymi w dniu pierwszego zastosowania MSSF 16, przedstawia poniższe zestawienie.

UZGODNIENIE ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU LEASINGU	
Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego ujawnione na dzień 31 grudnia 2018 roku	391 298
Efekt dyskonta przy zastosowaniu powyżej ujawnionych krańcowych stóp procentowych w dniu pierwszego zastosowania	-21 101
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego ujęte na dzień 31 grudnia 2018 roku	7 142
Ujęcie nowych aktywów w postaci praw wieczystego użytkowania oraz infrastruktury IT	218 324
(Minus): krótkoterminowe umowy leasingu ujmowane liniowo jako koszt	-10 203
(Minus): umowy leasingu aktywów o niskiej wartości ujmowane liniowo jako koszt	-271
Zobowiązania z tytułu leasingu ujęte na dzień 1 stycznia 2019 roku	585 189

Stosując MSSF 16 po raz pierwszy, Grupa zastosowała następujące praktyczne podejścia dopuszczone przez nowy standard:

- zastosowanie jednej stopy dyskontowej do portfela umów leasingowych o w miarę podobnych cechach,
- wyłączenie początkowych kosztów bezpośrednich z wyceny składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania,
- wykorzystanie wiedzy zdobytej po fakcie w określeniu okresu leasingu, jeżeli umowa zawiera opcję przedłużenia lub opcję wypowiedzenia leasingu.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Pozostałe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2019 roku.

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
MSSF 9 (zmiana) „Instrumenty finansowe”	Zmiany do MSSF 9 - Charakterystyka opcji przedpłaty z ujemną kompensatą - modyfikują obowiązujące wymogi dotyczące praw z tytułu przedterminowego rozwiązania umowy na potrzeby umożliwienia wyceny według zamortyzowanego kosztu (lub w zależności od modelu biznesowego, w wartości godziwej przez inne całkowite dochody) nawet w przypadku ujemnych płatności kompensacyjnych. Zmiany przewidują, iż znak (plus bądź minus) kwoty przedpłaty nie jest istotny – tj. w zależności od stopy procentowej obowiązującej w momencie rozwiązania umowy, może zostać dokonana płatność na rzecz strony skutkująca wcześniejszą spłatą. Kalkulacja tej kompensaty musi być taka sama zarówno w przypadku kary za przedterminową spłatę, jak również przypadku zysku z tytułu wcześniejszej spłaty.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.
MSR 28 (zmiana) „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”	Zmiany do MSR 28 - Długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach wprowadzono w celu wyjaśnienia, że jednostka stosuje MSSF 9 (w tym regulacje dotyczące utraty wartości) do długoterminowych udziałów w jednostkach stowarzyszonych lub wspólnych przedsięwzięciach, które wchodzi w skład inwestycji netto w jednostkę stowarzyszoną lub wspólne przedsięwzięcie, w stosunku do których nie zastosowano metody praw własności. Zmiany usuwają również paragraf 41, ponieważ uznano, że paragraf ten jedynie powtórzył wymogi zawarte w MSSF 9i wywoływał zamieszanie w kwestii rozliczania długoterminowych udziałów.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.
KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego”	Może być niejasne, w jaki sposób prawo podatkowe odnosi się do określonej transakcji lub okoliczności lub czy organ podatkowy zaakceptuje opodatkowanie jednostki. MSR 12 „Podatki dochodowe” określa sposób rozliczania podatku bieżącego i odroczonego, ale nie odzwierciedla skutków niepewności. KIMSF 23 zawiera wytyczne, które uzupełniają wymogi zawarte w MSR 12, określając sposób odzwierciedlenia skutków niepewności przy ujmowaniu podatku dochodowego.	Interpretacja nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.
MSR 19 (zmiana) „Świadczenia pracownicze”	Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – Zmiana, ograniczenie lub rozliczenie planu - wymagają aby po zmianie planu zastosować zaktualizowanych założeń do wyceny w celu ustalenia bieżących kosztów usług i odsetek netto za pozostałą część okresu sprawozdawczego.	Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jej pierwszego zastosowania.
Zmiany do MSSF 2015-2017	Dokonano zmian do różnych standardów w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do Standardów (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa. Zmiany precyzują, że: gdy jednostka przejmuje kontrolę nad przedsięwzięciem, wcześniej posiadane udziały we wspólnej działalności podlegają ponownej wycenie (MSSF 3), gdy jednostka uzyska współkontrolę nad przedsięwzięciem, jednostka nie dokonuje ponownej wyceny posiadanego wcześniej udziału we wspólnej działalności (MSSF 11), jednostka w taki sam sposób rozlicza wszystkie konsekwencje podatku dochodowego z tytułu dywidend (MSR 12), wszelkie pożyczki zaciągnięte pierwotnie w celu modernizacji składnika aktywów traktowane są jako pożyczki ogólnego przeznaczenia w przypadku gdy składnik aktywów jest gotowy do zamierzonego użytkowania lub sprzedaży (MSR 23).	Zmiany standardów nie miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

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

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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

STANDARD / INTERPRETACJA	OPIS	OCENA WPŁYWU
MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”	Nowy standard wymaga wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych w wysokości aktualnej wartości wypłaty i zapewnia bardziej jednolite podejście do wyceny i prezentacji wszystkich umów ubezpieczeniowych. Wymogi te mają na celu osiągnięcie spójnego ujmowania umów ubezpieczeniowych opartego na określonych zasadach rachunkowości. MSSF 17 zastępuje MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” i związane z nimi interpretacje w dniu zastosowania nowego standardu. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że nowy standard nie będzie miał znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.
MSSF 3 (zmiana) „Połączenia jednostek”	Zmiany zawężają i wyjaśniają definicję przedsięwzięcia. Umożliwiają również przeprowadzenie uproszczonej oceny czy zespół aktywów i działań stanowi grupę aktywów, a nie przedsięwzięcie. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSR 1 (zmiana) „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz MSR 8 (zmiana) „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”	Zmiany ujednolicają i wyjaśniają definicję „Istotny” oraz zawierają wytyczne w celu zwiększenia spójności stosowania tego konceptu w międzynarodowych standardach sprawozdawczości finansowej. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.
MSSF 9 (zmiana) „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 7 (zmiana) „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”	Zmiany wymagają przygotowania ujawnień jakościowych i ilościowych, aby umożliwić użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumienie, w jaki sposób na relacje zabezpieczające jednostki wpływa niepewność wynikająca z reformy wskaźnika stopy procentowej. Data obowiązywania - okres roczny rozpoczynający się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie.	Grupa uważa, że zmiana standardu nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich pierwszego zastosowania.

6. Zastosowanie szacunków i założeń

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

Szacunki dokonane na datę bilansową odzwierciedlają warunki, które istniały w tych datach (np. ceny rynkowe, stopy procentowe, kursy wymiany walut).

Mimo, że szacunki opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

Najistotniejsze szacunki dokonane za okres dziewięciu miesięcy, zakończony 30 września 2019 roku dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych,
- wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz nie kwotowanych papierów dłużnych.

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz nie kwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do 31 grudnia 2018 roku.

7. Zarządzanie ryzykiem

7.1 Ryzyko kredytowe

Proces zarządzania, metody ograniczania i modele ratingowe ryzyka kredytowego nie uległy istotnym zmianom w stosunku do stanu opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018. Poniżej przedstawiono wybrane dane ilościowe w tych obszarach.

Modele ratingowe

W poniższych tabelach przedstawiono jakość portfela kredytowego.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu klienta indywidualnego (bez utraty wartości)

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	30.09.2019											
		WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH						
		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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		RAZEM	% PORTFELA
				ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY MIESZKANIOWE (ZABEZPIECZONE HIPOTECZNIE)													
1	0,00% ≤ PD < 0,06%	9 235 361	1 539 375			-	10 774 736	303 893	198		304 091	18,7%	
2	0,06% ≤ PD < 0,19%	4 242 433	1 269 250			-	5 511 683	343 609	179		343 788	9,9%	
3	0,19% ≤ PD < 0,35%	22 122 058	4 405 156			28	26 527 242	357 033	23 638		380 671	45,4%	
4	0,35% ≤ PD < 0,73%	8 617 078	2 939 694			-	11 556 772	213 679	36 258		249 937	19,9%	
5	0,73% ≤ PD < 3,50%	736 095	1 238 570			-	1 974 665	112 347	31 635		143 982	3,6%	
6	3,50% ≤ PD < 14,00%	35 280	665 806			-	701 086	10 038	64 247		74 285	1,3%	
7	14,00% ≤ PD < 100,00%	363	721 681			-	722 044	95	7 044		7 139	1,2%	
Razem		44 988 668	12 779 532			28	57 768 228	1 340 694	163 199		1 503 893	100,0%	
POŻYCZKI GOTÓWKOWE (KONSUMENCKIE)													
1	0,00% ≤ PD < 0,09%	726 370	127 088			-	853 458	4	-		4	7,2%	
2	0,09% ≤ PD < 0,18%	1 560 189	141 716			-	1 701 905	7	-		7	14,3%	
3	0,18% ≤ PD < 0,39%	2 790 260	133 230			24	2 923 514	62	-		62	24,4%	
4	0,39% ≤ PD < 0,90%	2 684 727	87 238			11	2 771 976	243	-		243	23,3%	
5	0,90% ≤ PD < 2,60%	1 798 896	116 591			115	1 915 602	26	-		26	16,1%	
6	2,60% ≤ PD < 9,00%	791 097	215 608			37	1 006 742	30	19		49	8,5%	
7	9,00% ≤ PD < 30,00%	222 699	230 906			182	453 787	6	202		208	3,8%	
8	30,00% ≤ PD < 100,00%	13 920	269 027			58	283 005	-	1		1	2,4%	
Razem		10 588 158	1 321 404			427	11 909 989	378	222		600	100,0%	
LIMITY ODNAWIALNE													
1	0,00% ≤ PD < 0,02%	1 114	5 907			-	7 021	33 583	329 533		363 116	35,1%	
2	0,02% ≤ PD < 0,11%	9 698	42 168			-	51 866	43 419	278 954		322 373	35,5%	
3	0,11% ≤ PD < 0,35%	12 198	66 668			-	78 866	9 605	66 232		75 837	14,7%	
4	0,35% ≤ PD < 0,89%	4 727	48 245			-	52 972	1 895	19 521		21 416	7,1%	
5	0,89% ≤ PD < 2,00%	2 172	27 909			-	30 081	550	8 173		8 723	3,7%	
6	2,00% ≤ PD < 4,80%	1 050	17 906			-	18 956	203	6 377		6 580	2,4%	
7	4,80% ≤ PD < 100,00%	232	10 299			2	10 533	179	5 273		5 452	1,5%	
Razem		31 191	219 102			2	250 295	89 434	714 063		803 497	100,0%	
Razem segment klienta indywidualnego		55 608 017	14 320 038			457	69 928 512	1 430 506	877 484		2 307 990		

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu klienta indywidualnego (bez utraty wartości)

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	31.12.2018										% PORTFELA	
		WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPozyCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPozyCJI POZABILANSOWYCH						
		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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			RAZEM
				ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY MIESZKANIOWE (ZABEZPIECZONE HIPOTECZNIE)													
1	0,00% <= PD < 0,06%	8 666 275	1 780 996			-	10 447 271	287 264	2 208			289 472	19,4%
2	0,06% <= PD < 0,19%	3 938 029	1 370 048			-	5 308 077	309 139	2 864			312 003	10,2%
3	0,19% <= PD < 0,35%	19 489 854	4 889 979			33	24 379 866	303 131	27 983			331 114	44,7%
4	0,35% <= PD < 0,73%	7 122 393	3 187 017			-	10 309 410	179 126	29 801			208 927	19,0%
5	0,73% <= PD < 3,50%	687 410	1 546 084			-	2 233 494	100 814	29 487			130 301	4,3%
6	3,50% <= PD < 14,00%	34 579	586 560			-	621 139	9 470	60 148			69 618	1,2%
7	14,00% <= PD < 100,00%	554	668 569			-	669 123	19	5 094			5 113	1,2%
Razem		39 939 094	14 029 253			33	53 968 380	1 188 963	157 585			1 346 548	100,0%
POŻYCZKI GOTÓWKOWE (KONSUMENCKIE)													
1	0,00% <= PD < 0,09%	655 592	142 190			-	797 782	194	-			194	7,1%
2	0,09% <= PD < 0,18%	1 453 915	189 229			-	1 643 144	335	-			335	14,7%
3	0,18% <= PD < 0,39%	2 531 257	208 958			15	2 740 230	53	-			53	24,5%
4	0,39% <= PD < 0,90%	2 440 988	126 235			94	2 567 317	42	-			42	23,0%
5	0,90% <= PD < 2,60%	1 676 831	124 991			39	1 801 861	209	-			209	16,1%
6	2,60% <= PD < 9,00%	818 889	182 305			207	1 001 401	339	-			339	9,0%
7	9,00% <= PD < 30,00%	204 291	194 604			112	399 007	-	201			201	3,6%
8	30,00% <= PD < 100,00%	19 002	205 128			75	224 205	-	7			7	2,0%
Razem		9 800 765	1 373 640			542	11 174 947	1 172	208			1 380	100,0%
LIMITY ODNAWIALNE													
1	0,00% <= PD < 0,02%	2 883	5 200			-	8 083	94 494	329 639			424 133	38,9%
2	0,02% <= PD < 0,11%	17 450	37 825			-	55 275	78 153	205 964			284 117	30,5%
3	0,11% <= PD < 0,35%	20 790	57 233			-	78 023	18 333	61 019			79 352	14,2%
4	0,35% <= PD < 0,89%	9 281	51 406			-	60 687	3 861	20 794			24 655	7,7%
5	0,89% <= PD < 2,00%	4 260	31 919			-	36 179	1 082	9 613			10 695	4,2%
6	2,00% <= PD < 4,80%	2 023	22 260			1	24 284	657	6 170			6 827	2,8%
7	4,80% <= PD < 100,00%	566	12 891			1	13 458	368	5 005			5 373	1,7%
Razem		57 253	218 734			2	275 989	196 948	638 204			835 152	100,0%
Razem segment klienta indywidualnego		49 797 112	15 621 627			577	65 419 316	1 387 083	795 997			2 183 080	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu przedsiębiorstw (bez utraty wartości)

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	30.09.2019							RAZEM	% PORTFELA			
		WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH						
		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)	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)			KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		
				ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA						ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA	
KLIENCI KORPORACYJNI													
1	0,00% <= PD < 0,15%	283 347	54			-	283 401	955 286	113			955 399	2,3%
2	0,15% <= PD < 0,27%	2 090 248	8 217			-	2 098 465	4 995 139	27 079			5 022 218	13,0%
3	0,27% <= PD < 0,45%	3 921 223	96 280			-	4 017 503	4 509 175	73 838			4 583 013	15,8%
4	0,45% <= PD < 0,75%	5 085 811	208 134			1 948	5 295 893	6 057 386	123 942			6 181 328	21,0%
5	0,75% <= PD < 1,27%	5 841 877	542 006			-	6 383 883	5 418 991	435 868			5 854 859	22,4%
6	1,27% <= PD < 2,25%	2 973 208	335 454			-	3 308 662	2 156 160	107 748			2 263 908	10,2%
7	2,25% <= PD < 4,00%	774 586	513 537			-	1 288 123	1 934 882	222 495			2 157 377	6,3%
8	4,00% <= PD < 8,50%	1 177 711	2 062 459			-	3 240 170	640 395	570 150			1 210 545	8,2%
9	8,50% <= PD < 100,00%	58 474	277 415			-	335 889	30 510	64 584			95 094	0,8%
Razem		22 206 485	4 043 556			1 948	26 251 989	26 697 924	1 625 817			28 323 741	100,0%
MAŁE I ŚREDNIE PRZEDSIĘBIORSTWA (SME)													
1	0,00% <= PD < 0,06%	13 979	442			-	14 421	33 862	10			33 872	1,0%
2	0,06% <= PD < 0,14%	210 667	10 242			2	220 911	243 708	2 612			246 320	9,9%
3	0,14% <= PD < 0,35%	832 574	53 808			12	886 394	357 422	18 812			376 234	26,8%
4	0,35% <= PD < 0,88%	905 859	85 775			-	991 634	267 178	23 824			291 002	27,4%
5	0,88% <= PD < 2,10%	597 040	77 155			-	674 195	114 648	26 716			141 364	17,3%
6	2,10% <= PD < 4,00%	283 208	50 602			82	333 892	47 396	12 730			60 126	8,4%
7	4,00% <= PD < 7,00%	116 074	40 568			-	156 642	16 708	3 155			19 863	3,8%
8	7,00% <= PD < 12,00%	69 110	43 673			-	112 783	4 971	6 487			11 458	2,6%
9	12,00% <= PD < 22,00%	29 009	34 824			-	63 833	3 460	518			3 978	1,4%
10	22,00% <= PD < 100,00%	21 098	42 071			-	63 169	1 032	841			1 873	1,4%
Razem		3 078 618	439 160			96	3 517 874	1 090 385	95 705			1 186 090	100,0%
Razem segment przedsiębiorstw		25 285 103	4 482 716			2 044	29 769 863	27 788 309	1 721 522			29 509 831	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu przedsiębiorstw (bez utraty wartości)

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	31.12.2018											
		WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH						WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH					% PORTFELA
		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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		RAZEM	
				ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KLIENCI KORPORACYJNI													
1	0,00% <= PD < 0,15%	502 738	8 300	-	-	511 038	2 225 560	13 187	-	-	2 238 747	5,2%	
2	0,15% <= PD < 0,27%	1 953 673	47 758	-	-	2 001 431	2 827 794	27 452	-	-	2 855 246	9,3%	
3	0,27% <= PD < 0,45%	3 651 157	56 875	-	-	3 708 032	3 237 748	81 099	-	-	3 318 847	13,4%	
4	0,45% <= PD < 0,75%	4 942 251	128 214	-	-	5 070 465	6 380 043	431 920	-	-	6 811 963	22,6%	
5	0,75% <= PD < 1,27%	3 632 780	810 592	-	-	4 443 372	5 656 673	1 212 310	-	-	6 868 983	21,6%	
6	1,27% <= PD < 2,25%	3 559 709	393 069	-	-	3 952 778	2 938 157	395 343	-	-	3 333 500	13,9%	
7	2,25% <= PD < 4,00%	1 008 324	503 834	-	-	1 512 158	925 159	206 145	-	-	1 131 304	5,0%	
8	4,00% <= PD < 8,50%	1 028 128	893 421	-	-	1 921 549	1 955 801	355 943	-	-	2 311 744	8,1%	
9	8,50% <= PD < 100,00%	82 765	132 909	-	-	215 674	187 655	67 344	-	-	254 999	0,9%	
Razem		20 361 525	2 974 972	-	-	23 336 497	26 334 590	2 790 743	-	-	29 125 333	100,0%	
MAŁE I ŚREDNIE PRZEDSIĘBIORSTWA (SME)													
1	0,00% <= PD < 0,06%	18 000	1 438	-	-	19 438	47 119	1 561	-	-	48 680	1,1%	
2	0,06% <= PD < 0,14%	276 547	14 475	-	-	291 022	327 770	3 449	-	-	331 219	10,4%	
3	0,14% <= PD < 0,35%	862 656	50 491	-	-	913 147	509 977	23 439	-	-	533 416	24,3%	
4	0,35% <= PD < 0,88%	976 510	106 473	5	5	1 082 988	359 443	47 227	-	-	406 670	25,1%	
5	0,88% <= PD < 2,10%	758 679	115 372	-	-	874 051	185 520	24 774	-	-	210 294	18,2%	
6	2,10% <= PD < 4,00%	354 590	74 735	10	10	429 335	83 199	19 184	-	-	102 383	8,9%	
7	4,00% <= PD < 7,00%	198 485	57 209	-	-	255 694	43 733	9 355	-	-	53 088	5,2%	
8	7,00% <= PD < 12,00%	119 256	49 008	-	-	168 264	15 205	5 952	-	-	21 157	3,2%	
9	12,00% <= PD < 22,00%	48 522	43 415	-	-	91 937	5 936	4 039	-	-	9 975	1,7%	
10	22,00% <= PD < 100,00%	29 227	75 943	18	18	105 188	6 365	2 439	-	-	8 804	1,9%	
Razem		3 642 472	588 559	33	33	4 231 064	1 584 267	141 419	-	-	1 725 686	100,0%	
Razem segment przedsiębiorstw		24 003 997	3 563 531	33	33	27 567 561	27 918 857	2 932 162	-	-	30 851 019		

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rozkład portfela objętego modelem ratingowym dla segmentu jednostek samorządu terytorialnego (bez utraty wartości)

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	30.09.2019											% PORTFELA
		WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH						WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH					
		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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		RAZEM	
				ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO													
1	0,00% <= PD < 0,04%	778	-	-	-	778	60 012	-	-	-	60 012	2,5%	
2	0,04% <= PD < 0,06%	305 245	-	-	-	305 245	27 367	-	-	-	27 367	13,7%	
3	0,06% <= PD < 0,13%	162 444	-	-	-	162 444	33 592	-	-	-	33 592	8,1%	
4	0,13% <= PD < 0,27%	450 765	-	-	-	450 765	199 118	-	-	-	199 118	26,9%	
5	0,27% <= PD < 0,50%	603 873	-	-	-	603 873	7 819	-	-	-	7 819	25,2%	
6	0,50% <= PD < 0,80%	467 308	-	-	-	467 308	29 137	-	-	-	29 137	20,5%	
7	0,80% <= PD < 1,60%	47 618	-	-	-	47 618	20 313	-	-	-	20 313	2,8%	
8	1,60% <= PD < 100,00%	7 708	-	-	-	7 708	-	-	-	-	-	0,3%	
Razem		2 045 739	-	-	-	2 045 739	377 358	-	-	-	377 358	100,0%	

KLASA RATINGOWA	ZAKRES PD	31.12.2018											% PORTFELA
		WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH						WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH					
		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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		RAZEM	
				ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO													
1	0,00% <= PD < 0,04%	650	-	-	-	650	10 032	-	-	-	10 032	0,4%	
2	0,04% <= PD < 0,06%	344 709	-	-	-	344 709	55 820	-	-	-	55 820	14,8%	
3	0,06% <= PD < 0,13%	337 260	-	-	-	337 260	15 505	-	-	-	15 505	13,0%	
4	0,13% <= PD < 0,27%	347 994	-	-	-	347 994	162 257	-	-	-	162 257	18,8%	
5	0,27% <= PD < 0,50%	636 686	-	-	-	636 686	45 007	-	-	-	45 007	25,1%	
6	0,50% <= PD < 0,80%	686 002	-	-	-	686 002	8 875	-	-	-	8 875	25,6%	
7	0,80% <= PD < 1,60%	33 108	-	-	-	33 108	11 000	-	-	-	11 000	1,6%	
8	1,60% <= PD < 100,00%	17 730	-	-	-	17 730	25	-	-	-	25	0,7%	
Razem		2 404 139	-	-	-	2 404 139	308 521	-	-	-	308 521	100,0%	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dla ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego Bank stosuje podejście pogrupowania (ang. slotting criteria) w ramach metody wewnętrznych ratingów, polegające na zastosowaniu klas nadzorczych w procesie przypisywania wag ryzyka.

Rozkład portfela ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego (bez utraty wartości)

KLASA NADZORCZA	30.09.2019										% PORTFELA	
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH						
	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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
EKSPOZYCJE Z TYTUŁU KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO												
Wysoka	1 463 500	-			-	1 463 500	72 929	-			72 929	21,2%
Dobra	3 133 882	1 014			-	3 134 896	1 327 828	30 986			1 358 814	62,0%
Zadawalająca	431 770	672 529			-	1 104 299	53 762	-			53 762	16,0%
Słaba	-	57 655			-	57 655	-	-			-	0,8%
Razem	5 029 152	731 198			-	5 760 350	1 454 519	30 986			1 485 505	100,0%

KLASA NADZORCZA	31.12.2018										% PORTFELA	
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH						
	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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
EKSPOZYCJE Z TYTUŁU KREDYTOWANIA SPECJALISTYCZNEGO												
Wysoka	1 351 575	53 798			-	1 405 373	243 336	-			243 336	19,7%
Dobra	3 875 730	-			-	3 875 730	1 628 766	-			1 628 766	65,8%
Zadawalająca	706 146	90 611			-	796 757	395 251	-			395 251	14,3%
Słaba	-	13 556			-	13 556	-	5 000			5 000	0,2%
Razem	5 933 451	157 965			-	6 091 416	2 267 353	5 000			2 272 353	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Portfel ekspozycji nie objętych modelem ratingowym (bez utraty wartości), według okresów przeterminowania

	30.09.2019											
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH					% PORTFELA	
	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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
EKSPOZYCJE NIE OBJĘTE MODELEM RATINGOWYM												
Nieprzeterminowane	27 777 598	755 797			242	28 533 637	14 754 946	171 210			14 926 156	98,0%
Przeterminowane, w tym:	538 682	312 718			3	851 403	21 976	12 428			34 404	2,0%
- do 1 miesiąca	533 278	67 986			-	601 264	21 948	5 769			27 717	1,4%
- od 1 do 2 miesięcy	3 082	90 731			3	93 816	-	5 593			5 593	0,2%
- od 2 do 3 miesięcy	2 322	154 001			-	156 323	28	1 066			1 094	0,4%
Razem	28 316 280	1 068 515			245	29 385 040	14 776 922	183 638			14 960 560	100,0%

	31.12.2018											
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH					WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH					% PORTFELA	
	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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)			RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
EKSPOZYCJE NIE OBJĘTE MODELEM RATINGOWYM												
Nieprzeterminowane	24 351 772	614 705			252	24 966 729	7 649 566	215 018			7 864 584	97,1%
Przeterminowane, w tym:	568 456	360 519			1	928 976	27 842	10 062			37 904	2,9%
- do 1 miesiąca	568 454	68 050			1	636 505	27 822	8 042			35 864	2,1%
- od 1 do 2 miesięcy	-	112 828			-	112 828	-	714			714	0,3%
- od 2 do 3 miesięcy	2	179 641			-	179 643	20	1 306			1 326	0,5%
Razem	24 920 228	975 224			253	25 895 705	7 677 408	225 080			7 902 488	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Portfel ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości, według okresów przeterminowania

30.09.2019											
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH						WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH					
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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		RAZEM	% PORTFELA
		ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
EKSPOZYCJE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI											
Nieprzeterminowane		1 257 691	286 694	24 439	1 568 824			268 326	6 732	275 058	22,0%
Przeterminowane, w tym:		3 811 029	2 399 962	67 966	6 278 957			266 598	4 014	270 612	78,0%
- do 1 miesiąca		32 265	158 307	171	190 743			107	444	551	2,3%
- od 1 do 3 miesięcy		55 567	243 527	120	299 214			-	453	453	3,6%
- od 3 miesięcy do 1 roku		268 306	429 617	223	698 146			264 535	1 934	266 469	11,5%
- od 1 do 5 lat		745 738	867 920	2 891	1 616 549			1 956	1 034	2 990	19,3%
- powyżej 5 lat		2 709 153	700 591	64 561	3 474 305			-	149	149	41,3%
Razem		5 068 720	2 686 656	92 405	7 847 781			534 924	10 746	545 670	100,0%

31.12.2018											
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI BILANSOWYCH						WARTOŚĆ NOMINALNA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH					
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)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		RAZEM	% PORTFELA
		ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA					ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
EKSPOZYCJE Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI											
Nieprzeterminowane		1 308 260	242 608	15 026	1 565 894			274 600	6 713	281 313	22,1%
Przeterminowane, w tym:		3 800 001	2 398 499	71 676	6 270 176			225 579	2 737	228 316	77,9%
- do 1 miesiąca		87 771	188 345	7 596	283 712			200 912	671	201 583	5,8%
- od 1 do 3 miesięcy		176 815	200 735	63	377 613			19 202	389	19 591	4,8%
- od 3 miesięcy do 1 roku		334 112	374 010	362	708 484			355	709	1 064	8,5%
- od 1 do 5 lat		1 306 983	870 098	5 245	2 182 326			5 017	799	5 816	26,2%
- powyżej 5 lat		1 894 320	765 311	58 410	2 718 041			93	169	262	32,6%
Razem		5 108 261	2 641 107	86 702	7 836 070			500 179	9 450	509 629	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom na objęte i nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym

PORTFEL	30.09.2019		
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS	WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	136 889 504	-1 081 078	135 808 426
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu klienta indywidualnego	69 928 512	-533 546	69 394 966
Kredyty mieszkaniowe (zabezpieczone hipotecznie)	57 768 228	-258 910	57 509 318
Pożyczki gotówkowe (konsumenckie)	11 909 989	-266 581	11 643 408
Limity odnawialne	250 295	-8 055	242 240
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu przedsiębiorstw	29 769 863	-228 360	29 541 503
Klienci korporacyjni	26 251 989	-178 638	26 073 351
Małe i średnie przedsiębiorstwa (SME)	3 517 874	-49 722	3 468 152
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu jednostek samorządu terytorialnego	2 045 739	-3 116	2 042 623
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	5 760 350	-67 121	5 693 229
Ekspozycje nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	29 385 040	-248 935	29 136 105
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	7 847 781	-5 295 572	2 552 209
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	144 737 285	-6 376 650	138 360 635

PORTFEL	31.12.2018		
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	ODPIS	WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	127 378 137	-1 023 186	126 354 951
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu klienta indywidualnego	65 419 316	-515 724	64 903 592
Kredyty mieszkaniowe (zabezpieczone hipotecznie)	53 968 380	-259 517	53 708 863
Pożyczki gotówkowe (konsumenckie)	11 174 947	-247 538	10 927 409
Limity odnawialne	275 989	-8 669	267 320
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu przedsiębiorstw	27 567 561	-170 223	27 397 338
Klienci korporacyjni	23 336 497	-106 569	23 229 928
Małe i średnie przedsiębiorstwa (SME)	4 231 064	-63 654	4 167 410
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu jednostek samorządu terytorialnego	2 404 139	-3 258	2 400 881
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	6 091 416	-81 702	6 009 714
Ekspozycje nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	25 895 705	-252 279	25 643 426
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	7 836 070	-5 197 270	2 638 800
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom (*)	135 214 207	-6 220 456	128 993 751

(*) Kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu i wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz należności z tytułu leasingu finansowego.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji pozabilansowych udzielonych klientom (zobowiązań do udzielenia pożyczki i umów gwarancji finansowej) na objęte i nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym

PORTFEL	30.09.2019	
	WARTOŚĆ NOMINALNA	ODPIS
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	48 641 244	-131 313
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu klienta indywidualnego	2 307 990	-5 242
Kredyty mieszkaniowe (zabezpieczone hipotecznie)	1 503 893	-2 755
Pożyczki gotówkowe (konsumenckie)	600	-52
Limity odnawialne	803 497	-2 435
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu przedsiębiorstw	29 509 831	-71 688
Klienci korporacyjni	28 323 741	-68 741
Małe i średnie przedsiębiorstwa (SME)	1 186 090	-2 947
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu jednostek samorządu terytorialnego	377 358	-81
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	1 485 505	-3 818
Ekspozycje nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	14 960 560	-50 484
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	545 670	-149 895
Razem ekspozycje pozabilansowe udzielone klientom	49 186 914	-281 208

PORTFEL	31.12.2018	
	WARTOŚĆ NOMINALNA	ODPIS
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	43 517 461	-128 203
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu klienta indywidualnego	2 183 080	-4 484
Kredyty mieszkaniowe (zabezpieczone hipotecznie)	1 346 548	-2 205
Pożyczki gotówkowe (konsumenckie)	1 380	-58
Limity odnawialne	835 152	-2 221
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu przedsiębiorstw	30 851 019	-79 838
Klienci korporacyjni	29 125 333	-75 629
Małe i średnie przedsiębiorstwa (SME)	1 725 686	-4 209
Portfel objęty modelem ratingowym dla segmentu jednostek samorządu terytorialnego	308 521	-87
Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego	2 272 353	-10 973
Ekspozycje nie objęte wewnętrznym modelem ratingowym	7 902 488	-32 821
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	509 629	-112 495
Razem ekspozycje pozabilansowe udzielone klientom	44 027 090	-240 698

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział należności od banków według ratingów agencji Fitch

30.09.2019	WARTOŚĆ BILANSOWA					RAZEM	%PORTFELA
	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			
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU							
AA+ do AA-	7 329	-	-	-	-	7 329	0,3%
A+ do A-	1 387 706	359	-	94	-	1 388 159	62,4%
BBB+ do BBB-	321 439	-	-	-	-	321 439	14,5%
BB+ do BB-	9 537	-	-	-	-	9 537	0,4%
B+ do B-	1 259	-	-	-	-	1 259	0,1%
bez ratingu	495 452	3	-	-	-	495 455	22,3%
Razem wartość bilansowa brutto	2 222 722	362	-	94	-	2 223 178	100,0%
Odpis	-651	-	-	-	-	-651	
Wartość bilansowa netto	2 222 071	362	-	94	-	2 222 527	

31.12.2018	WARTOŚĆ BILANSOWA					RAZEM	%PORTFELA
	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			
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU							
AA+ do AA-	89 431	-	-	-	-	89 431	3,9%
A+ do A-	1 141 105	614	-	108	-	1 141 827	50,1%
BBB+ do BBB-	733 081	-	-	-	-	733 081	32,2%
BB+ do BB-	2 150	-	-	-	-	2 150	0,1%
bez ratingu	302 854	-	8 987	-	-	311 841	13,7%
Razem wartość bilansowa brutto	2 268 621	614	8 987	108	-	2 278 330	100,0%
Odpis	-921	-	-8 987	-	-	-9 908	
Wartość bilansowa netto	2 267 700	614	-	108	-	2 268 422	

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych według ratingów agencji Fitch

30.09.2019	WARTOŚĆ BILANSOWA					RAZEM	%PORTFELA
	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			
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU							
A+ do A-	9 702 999	-	-	-	-	9 702 999	63,1%
BBB+ do BBB-	236 105	-	-	-	-	236 105	1,5%
bez ratingu	5 067 605	331 787	32 715	-	-	5 432 107	35,4%
Razem wartość bilansowa brutto	15 006 709	331 787	32 715	-	-	15 371 211	100,0%
Odpis	-26 063	-16 863	-32 715	-	-	-75 641	
Wartość bilansowa netto	14 980 646	314 924	-	-	-	15 295 570	
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY							
AAA	3 495 488	-	-	-	-	3 495 488	13,8%
A+ do A-	16 946 825	-	-	-	-	16 946 825	66,7%
BBB+ do BBB-	1 447 650	-	-	-	-	1 447 650	5,7%
BB+ do BB-	83 916	-	-	-	-	83 916	0,3%
bez ratingu	3 419 631	13 811	-	-	-	3 433 442	13,5%
Razem wartość bilansowa	25 393 510	13 811	-	-	-	25 407 321	100,0%
Odpis (*)	-25 616	-670	-	-	-	-26 286	
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU							
A+ do A-						1 903 615	98,1%
BBB+ do BBB-						6 263	0,3%
bez ratingu						31 231	1,6%
Razem wartość bilansowa						1 941 109	100,0%

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział ekspozycji z tytułu dłużnych papierów wartościowych według ratingów agencji Fitch

31.12.2018	WARTOŚĆ BILANSOWA					RAZEM	%PORTFELA
	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			
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU							
A+ do A-	5 362 693	-	-	-	-	5 362 693	47,4%
BBB+ do BBB-	676 434	-	-	-	-	676 434	6,0%
bez ratingu	5 244 564	-	31 547	-	-	5 276 111	46,6%
Razem wartość bilansowa brutto	11 283 691	-	31 547	-	-	11 315 238	100,0%
Odpis	-27 792	-	-31 547	-	-	-59 339	
Wartość bilansowa netto	11 255 899	-	-	-	-	11 255 899	
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY							
AAA	952 874	-	-	-	-	952 874	3,5%
A+ do A-	14 392 599	-	-	-	-	14 392 599	53,2%
BBB+ do BBB-	693 351	-	-	-	-	693 351	2,6%
bez ratingu	10 994 003	-	-	-	-	10 994 003	40,7%
Razem wartość bilansowa	27 032 827	-	-	-	-	27 032 827	100,0%
Odpis (*)	-28 307	-	-	-	-	-28 307	
DLUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU							
A+ do A-						679 689	90,0%
BBB+ do BBB-						4 169	0,6%
bez ratingu						71 355	9,4%
Razem wartość bilansowa						755 213	100,0%

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Podział aktywów z tytułu instrumentów pochodnych według ratingów agencji Fitch

30.09.2019	INSTRUMENTY POCHODNE PRZEZNACZONE DO OBROTU			INSTRUMENTY POCHODNE ZABEZPIECZAJĄCE			RAZEM	% PORTFELA
	BANKI	POZOSTALE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTALE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE		
AAA	351 537	806 667	-	10 898	329 917	-	1 499 019	54,3%
AA+ do AA-	51 917	-	-	32 748	-	-	84 665	3,1%
A+ do A-	65 649	2 056	-	49 590	-	-	117 295	4,2%
BBB+ do BBB-	200 378	6	37 034	25 706	-	-	263 124	9,5%
BB+ do BB-	2 094	-	-	-	-	-	2 094	0,1%
B+ do B-	-	-	-	-	-	-	-	-
bez ratingu	112 365	186 713	493 701	3 012	-	-	795 791	28,8%
Razem	783 940	995 442	530 735	121 954	329 917	-	2 761 988	100,0%

31.12.2018	INSTRUMENTY POCHODNE PRZEZNACZONE DO OBROTU			INSTRUMENTY POCHODNE ZABEZPIECZAJĄCE			RAZEM	% PORTFELA
	BANKI	POZOSTALE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE	BANKI	POZOSTALE INSTYTUCJE FINANSOWE	PODMIOTY NIEFINANSOWE		
AAA	251 167	297 401	-	27 308	244 370	-	820 246	46,5%
AA+ do AA-	47 748	-	-	-	-	-	47 748	2,7%
A+ do A-	163 280	540	-	14 170	-	-	177 990	10,1%
BBB+ do BBB-	184 064	-	17 060	11 791	-	-	212 915	12,1%
BB+ do BB-	117	-	-	-	-	-	117	-
B+ do B-	1 894	-	-	-	-	-	1 894	0,1%
bez ratingu	126 081	116 021	246 289	15 926	-	-	504 317	28,5%
Razem	774 351	413 962	263 349	69 195	244 370	-	1 765 227	100,0%

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Poniższe tabele przedstawiają zmiany poziomu odpisów oraz wartości bilansowej brutto aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik w podziale na klasy aktywów finansowych:

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 01.01.2019	12 113 231	614	8 987	108	-	12 122 940
Transfer do Koszyka 1	103	-103	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-76	90	-	-14	-	-
Transfer do Koszyka 3	-4	-30	-	34	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 630 392	-	-	-	-	1 630 392
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-7 997 568	-191	-	-40	-	-7 997 799
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-43 476	-18	-8 987	6	-	-52 475
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 30.09.2019	5 702 602	362	-	94	-	5 703 058
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 01.01.2019	1 834	-	8 987	-	-	10 821
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	11	-	-11	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 313	-	-	-	-	2 313
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-1 435	-95	-	-36	-	-1 566
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-1 231	-10	-	-	-	-1 241
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-500	96	-8 987	47	-	-9 344
SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 30.09.2019	981	2	-	-	-	983

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW ORAZ BANKU CENTRALNEGO WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (*)						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 01.01.2018	5 175 069	1 071	21 014	113	-	5 197 267
Transfer do Koszyka 1	161	-160	-	-1	-	-
Transfer do Koszyka 2	-187	196	-	-9	-	-
Transfer do Koszyka 3	-17	-45	-	62	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	8 712 604	-	-	-	-	8 712 604
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-1 750 421	-414	-	-46	-	-1 750 881
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-5 079	-	-	-5 079
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-23 978	-34	-6 948	-11	-	-30 971
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 31.12.2018	12 113 231	614	8 987	108	-	12 122 940
ODPIS						
SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 01.01.2018	425	-	21 127	-	-	21 552
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 633	-	-	-	-	1 633
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-378	-	-	-	-	-378
Aktywa finansowe spisane z bilansu (**)	-	-	-5 079	-	-	-5 079
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-363	2	-	-	-	-361
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	517	-2	-7 061	-	-	-6 546
SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 31.12.2018	1 834	-	8 987	-	-	10 821

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

(**) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 5 079 tys. zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 01.01.2019	100 388 050	20 213 176	5 063 110	2 542 099	87 565	128 294 000
Transfer do Koszyka 1	4 621 916	-4 598 669	-6 417	-16 830	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 121 892	6 244 863	- 2 907	-120 064	-	-
Transfer do Koszyka 3	-427 180	-485 818	270 423	642 575	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	30 448 392	-7	-	-	5 168	30 453 553
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-19 473 442	-1 884 579	-368 729	-223 968	-352	-21 951 070
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-222 801	-269 097	-103	-492 001
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-2 835	-	-	-	-	-2 835
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-174 294	169 554	265 605	46 286	2 873	310 024
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 30.09.2019	109 258 715	19 658 520	4 998 284	2 601 001	95 151	136 611 671
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 01.01.2019	358 389	659 536	3 265 624	1 800 673	53 455	6 137 677
Transfer do Koszyka 1	117 959	-110 204	-477	-7 278	-	-
Transfer do Koszyka 2	-37 793	88 363	-721	-49 849	-	-
Transfer do Koszyka 3	-71 839	-133 864	17 794	187 909	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	133 366	-	-	-	2 150	135 516
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-49 350	-24 839	-38 067	-40 744	-744	-153 744
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-222 801	-269 097	-103	-492 001
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-91 504	211 249	106 205	182 958	-10 962	397 946
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	14 394	12 501	193 289	41 797	12 994	274 975
SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 30.09.2019	373 622	702 742	3 320 846	1 846 369	56 790	6 300 369

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 223 178 tys. zł.

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 30 września 2019 roku wyniosła 2 543 tys. zł

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 01.01.2018	89 734 902	20 981 569	7 423 047	3 327 030	81 046	121 547 594
Transfer do Koszyka 1	3 294 387	-3 278 870	-7 079	-8 438	-	-
Transfer do Koszyka 2	-6 143 253	6 247 851	-34 349	-70 249	-	-
Transfer do Koszyka 3	-809 369	-564 304	693 622	680 051	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	29 903 625	-1	-	-	2 116	29 905 740
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-16 531 169	-3 211 797	-725 496	-297 910	-2 692	-20 769 064
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-2 259 977	-1 222 760	-17	-3 482 754
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-1 002	-	1 002	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	938 927	38 728	-25 656	134 375	6 110	1 092 484
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 31.12.2018	100 388 050	20 213 176	5 063 110	2 542 099	87 565	128 294 000
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 01.01.2018	353 983	648 652	5 441 071	2 793 536	37 157	9 274 399
Transfer do Koszyka 1	98 214	-93 714	-808	-3 692	-	-
Transfer do Koszyka 2	-23 913	59 078	-4 844	-30 321	-	-
Transfer do Koszyka 3	-22 079	-71 886	24 721	69 244	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	147 555	-	-	-	-	147 555
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-81 783	-43 871	-73 716	-39 730	-	-239 100
Aktywa finansowe spisane z bilansu (*)	-	-	-2 259 977	-1 222 760	-17	-3 482 754
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-105 917	165 377	269 352	220 270	2 569	551 651
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-7 671	-4 100	-130 175	14 126	13 746	-114 074
SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 31.12.2018	358 389	659 536	3 265 624	1 800 673	53 455	6 137 677

(*) W tym wartość odsetek umownych podlegających częściowemu odpisaniu w kwocie 3 072 340 tys. zł.

Łączna wartość niedyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych na moment początkowego ujęcia aktywów finansowych nabytych bądź udzielonych z utratą wartości w okresie zakończonym 31 grudnia 2018 roku wyniosła 11 863 tys. zł.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 01.01.2019	5 160 123	105 171	45 151	99 008	-	5 409 453
Transfer do Koszyka 1	2 977	-2 977	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-284 518	284 629	-73	-38	-	-
Transfer do Koszyka 3	-4 435	-27 435	31 255	615	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 372 366	-	-	-	-	2 372 366
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-1 218 013	-35 400	-883	-373	-	-1 254 669
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5 014	-13 557	-	-18 571
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-100	-	-	-	-	-100
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 30.09.2019	6 028 400	323 988	70 436	85 655	-	6 508 479
ODPIS						
SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 01.01.2019	4 029	1 877	15 467	61 413	-	82 786
Transfer do Koszyka 1	55	-55	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-2 336	2 765	-409	-20	-	-
Transfer do Koszyka 3	-76	-469	298	247	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	10 742	-	-	-	-	10 742
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-9 257	-1 898	-706	-223	-	-12 084
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-5 014	-13 557	-	-18 571
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	1	379	5 911	7 117	-	13 408
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	5	-14	9	-	-
SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 30.09.2019	3 158	2 604	15 533	54 986	-	76 281

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 01.01.2018	4 090 628	208 808	51 859	173 772	-	4 525 067
Transfer do Koszyka 1	115 788	-114 500	-	-1 288	-	-
Transfer do Koszyka 2	-60 029	61 582	-842	-711	-	-
Transfer do Koszyka 3	-22 808	-28 999	19 743	32 064	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 797 962	33 545	2 377	2 114	-	1 835 998
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-1 013 470	-24 226	-8 070	-8 269	-	-1 054 035
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	252 052	-31 039	-19 916	-98 674	-	102 423
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 31.12.2018	5 160 123	105 171	45 151	99 008	-	5 409 453
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 01.01.2018	4 343	3 125	26 965	142 779	-	177 212
Transfer do Koszyka 1	2 493	-1 858	-	-635	-	-
Transfer do Koszyka 2	-157	268	-60	-51	-	-
Transfer do Koszyka 3	-34	-421	36	419	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 436	1 544	8 223	11 392	-	23 595
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-2 827	-2 792	-1 637	-2 937	-	-10 193
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-	-	-	-	-	-
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	3	-	-	3 770	-	3 773
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-2 228	2 011	-18 060	-93 324	-	-111 601
SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 31.12.2018	4 029	1 877	15 467	61 413	-	82 786

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 01.01.2019	1 511 102	-	-	-	-	1 511 102
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-624 153	624 153	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	226 077	-	-	-	-	226 077
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-132 452	-	-	-	-	-132 452
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	16 602	-4 194	-	-	-	12 408
WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 30.09.2019	997 176	619 959	-	-	-	1 617 135
ODPIS (*)						
SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 01.01.2019	14 590	-	-	-	-	14 590
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-7 798	7 798	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	988	-	-	-	-	988
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-1 952	18 083	-	-	-	16 131
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	356	136	-	-	-	492
SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 30.09.2019	6 184	26 017	-	-	-	32 201

(*) 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 01.01.2018	1 555 964	-	-	-	-	1 555 964
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	401 500	-	-	-	-	401 500
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-489 874	-	-	-	-	-489 874
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	43 512	-	-	-	-	43 512
WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 31.12.2018	1 511 102	-	-	-	-	1 511 102
ODPIS (*)						
SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 01.01.2018	18 159	-	-	-	-	18 159
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	1 457	-	-	-	-	1 457
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-1 782	-	-	-	-	-1 782
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	-3 244	-	-	-	-	-3 244
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-	-	-	-	-	-
SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 31.12.2018	14 590	-	-	-	-	14 590

(*) 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 01.01.2019	11 283 691	-	31 547	-	-	11 315 238
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-331 787	331 787	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	7 365 685	-	-	-	-	7 365 685
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-3 433 680	-30 213	-	-	-	-3 463 893
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	153 013	-	1 168	-	-	154 181
WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 30.09.2019	15 036 922	301 574	32 715	-	-	15 371 211
ODPIS						
SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 01.01.2019	27 792	-	31 547	-	-	59 339
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-9 449	9 449	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	3 112	-	-	-	-	3 112
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-2 260	7 414	-	-	-	5 154
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	6 777	-	-	-	-	6 777
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	91	-	1 168	-	-	1 259
SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 30.09.2019	26 063	16 863	32 715	-	-	75 641

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO						
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 01.01.2018	11 527 804	-	30 031	-	-	11 557 835
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 904 447	-	-	-	-	2 904 447
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-3 242 441	-	-	-	-	-3 242 441
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	93 881	-	1 516	-	-	95 397
WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WEDŁUG STANU NA 31.12.2018	11 283 691	-	31 547	-	-	11 315 238
ODPIS						
SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 01.01.2018	27 667	-	30 031	-	-	57 698
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	2 155	-	-	-	-	2 155
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-1 929	-	-	-	-	-1 929
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyłączając transfery między koszykami)	1 297	-	-	-	-	1 297
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-1 398	-	1 516	-	-	118
SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 31.12.2018	27 792	-	31 547	-	-	59 339

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 01.01.2019	27 032 827	-	-	-	-	27 032 827
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-13 142	13 142	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	114 916 399	-	-	-	-	114 916 399
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-117 377 184	-	-	-	-	-117 377 184
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	835 279	-	-	-	-	835 279
WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 30.09.2019	25 394 179	13 142	-	-	-	25 407 321
ODPIS (*)						
SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 01.01.2019	28 307	-	-	-	-	28 307
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-388	388	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	4 818	-	-	-	-	4 818
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-2 534	-	-	-	-	-2 534
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-4 189	282	-	-	-	-3 907
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	-398	-	-	-	-	-398
SALDO ODPISÓW WEDŁUG STANU NA 30.09.2019	25 616	670	-	-	-	26 286

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	RAZEM
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY						
WARTOŚĆ BILANSOWA						
WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 01.01.2018	38 031 871	-	-	-	-	38 031 871
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	131 261 992	-	-	-	-	131 261 992
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-142 945 930	-	-	-	-	-142 945 930
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Modyfikacje nieskutkujące wyłączeniem z bilansu	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	684 894	-	-	-	-	684 894
WARTOŚĆ BILANSOWA WEDŁUG STANU NA 31.12.2018	27 032 827	-	-	-	-	27 032 827
ODPIS (*)						
SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 01.01.2018	24 311	-	-	-	-	24 311
Transfer do Koszyka 1	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	-	-	-	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	-	-	-	-	-	-
Nowopowstałe / nabyte / udzielone aktywa finansowe	14 818	-	-	-	-	14 818
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu, inne niż spisania z bilansu	-7 049	-	-	-	-	-7 049
Aktywa finansowe spisane z bilansu	-	-	-	-	-	-
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego (wyluczając transfery między koszykami)	-3 799	-	-	-	-	-3 799
Zmiany w konstrukcji modeli i parametrów ryzyka	-	-	-	-	-	-
Inne, w tym zmiany wynikające z kursów walutowych	26	-	-	-	-	26
SALDO ODPIŚÓW WEDŁUG STANU NA 31.12.2018	28 307	-	-	-	-	28 307

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Praktyki “forbearance”

Proces identyfikacji ekspozycji „forborne” nie uległ zmianie w stosunku do zasad opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018.

Udział ekspozycji forborne w portfelu kredytowym Grupy

	30.09.2019					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	108 885 093	18 955 778	1 677 438	754 632	38 361	130 311 302
Ekspozycje forborne brutto	365 381	118 663	2 401 666	450 920	22 050	3 358 680
Odpis z tytułu utraty wartości	-4 856	-9 784	-1 439 022	-261 922	-15	-1 715 599
Ekspozycje forborne netto	360 525	108 879	962 644	188 998	22 035	1 643 081
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	997 176	619 959	-	-	-	1 617 135
Ekspozycje forborne	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez wynik, w tym:						256 352
Ekspozycje forborne						1 020
Należności z tytułu leasingu finansowego od klientów wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	6 025 242	321 385	54 903	30 669	-	6 432 199
Ekspozycje forborne brutto	1 517	6 376	27 950	5 663	-	41 506
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-46	-4 333	-3 981	-	-8 360
Ekspozycje forborne netto	1 517	6 330	23 617	1 682	-	33 146

(*) 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Udział ekspozycji forborne w portfelu kredytowym Grupy

	31.12.2018					RAZEM
	KOSZYK 1 (12M ECL)	KOSZYK 2 (LIFETIME ECL BEZ UTRATY WARTOŚCI)	KOSZYK 3 (LIFETIME ECL Z UTRATĄ WARTOŚCI)		NABYTE LUB UDZIELONE Z UTRATĄ WARTOŚCI (POCI)	
			ANALIZA INDYWIDUALNA	ANALIZA GRUPOWA		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	100 029 662	19 553 639	1 797 467	741 445	34 110	122 156 323
Ekspozycje forborne brutto	482 174	161 514	2 612 229	429 879	22 829	3 708 625
Odpis z tytułu utraty wartości	-6 454	-6 786	-1 490 977	-235 467	-178	-1 739 862
Ekspozycje forborne netto	475 720	154 728	1 121 252	194 412	22 651	1 968 763
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	1 511 102	-	-	-	-	1 511 102
Ekspozycje forborne	-	-	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez wynik, w tym:						302 630
Ekspozycje forborne						2 063
Należności z tytułu leasingu finansowego od klientów wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	5 155 746	103 294	29 684	37 595	-	5 326 319
Ekspozycje forborne brutto	2 513	3 151	22 052	5 305	-	33 021
Odpis z tytułu utraty wartości	-3	-34	-4 622	-2 488	-	-7 147
Ekspozycje forborne netto	2 510	3 117	17 430	2 817	-	25 874

(*) 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty w CHF dla ludności

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

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

Struktura kredytów w CHF dla ludności

	30.09.2019					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:	208 102	2 748 692	55 905	167 829	775	3 181 303
ekspozycje denominowane w CHF	208 102	2 737 594	55 905	167 158	775	3 169 534
ekspozycje indeksowane do CHF	-	11 098	-	671	-	11 769
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym:	-231	-31 936	-23 649	-89 760	-305	-145 881
ekspozycje denominowane w CHF	-231	-31 866	-23 649	-89 479	-305	-145 530
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-70	-	-281	-	-351
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	207 871	2 716 756	32 256	78 069	470	3 035 422
ekspozycje denominowane w CHF	207 871	2 705 728	32 256	77 679	470	3 024 004
ekspozycje indeksowane do CHF	-	11 028	-	390	-	11 418

	31.12.2018					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:	212 732	2 861 362	53 780	162 975	742	3 291 591
ekspozycje denominowane w CHF	212 732	2 847 160	53 780	161 856	742	3 276 270
ekspozycje indeksowane do CHF	-	14 202	-	1 119	-	15 321
Odpisy aktualizujące wartość ekspozycji, w tym:	-218	-31 655	-19 054	-81 343	-292	-132 562
ekspozycje denominowane w CHF	-218	-31 613	-19 054	-80 950	-292	-132 127
ekspozycje indeksowane do CHF	-	-42	-	-393	-	-435
Wartość bilansowa netto ekspozycji, w tym:	212 514	2 829 707	34 726	81 632	450	3 159 029
ekspozycje denominowane w CHF	212 514	2 815 547	34 726	80 906	450	3 144 143
ekspozycje indeksowane do CHF	-	14 160	-	726	-	14 886

Na dzień 30 września 2019 roku średnie LTV dla portfela kredytów hipotecznych w CHF dla ludności należącego do Grupy wyniosło 44,2% (na 31 grudnia 2018 roku 44,9%), przy średnim wskaźniku LTV dla całego portfela wynoszącym 61,0% (na 31 grudnia 2018 roku 62,8%).

Kwestia związana z orzeczeniem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytu indeksowanego do CHF udzielonego przez inny bank

W kwietniu 2018 roku Sąd Okręgowy w Warszawie złożył wniosek do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (dalej „TSUE”) o wydanie orzeczenia prejudycjalnego odnośnie skutków ewentualnej abuzywności postanowień indywidualnej umowy kredytu indeksowanego do franka szwajcarskiego udzielonego przez jeden z banków.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Orzeczenie TSUE stanowi ogólne wytyczne dla polskich sądów, natomiast nie ma ono automatycznego zastosowania do wszystkich spraw związanych z kredytami waloryzowanymi walutą obcą, ani indeksowanymi do CHF, ani tym bardziej denominowanymi do CHF. Ostateczne rozstrzygnięcia podejmowane przez polskie sądy będą dokonywane na podstawie przepisów UE interpretowanych zgodnie z wyrokiem TSUE, mając na uwadze przepisy prawa krajowego i analizę indywidualnych okoliczności każdej sprawy.

Z czasem orzecznictwo polskich sądów w zakresie przedmiotowych kredytów będzie coraz wyraźniej określone, natomiast obecnie nie jest możliwa ocena jego szczegółowych kierunków.

Bank będzie monitorował wpływ orzeczenia TSUE na kierunek podejmowanych przez polskie sądy decyzji oraz praktykę rynkową i zachowania kredytobiorców oraz dokonywał na bieżąco oceny prawdopodobieństwa wypływu środków pieniężnych w odniesieniu do przedmiotowych kredytów hipotecznych.

Na dzień 30 września 2019 roku Bank miał 130 otwartych spraw sądowych przeciwko Bankowi dotyczących kredytów w CHF o łącznej wartości przedmiotu w kwocie 40 milionów złotych, w tym 1 sprawa dotyczy kredytu indeksowanego do CHF.

Kierując się MSR 37 Bank na bieżąco dokonuje oceny prawdopodobieństwa wypływu środków pieniężnych wynikających z powyższych spraw spornych.

Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych

Ujawnienia wymienione w tabelach poniżej obejmują aktywa i zobowiązania finansowe, które podlegają egzekwowalnym porozumieniom ramowym lub podobnym porozumieniom dotyczącym kompensowania, niezależnie od tego, czy są one kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Porozumienia dotyczące kompensowania zawierane przez Grupę to:

- umowy ramowe ISDA oraz inne umowy ramowe dotyczące instrumentów pochodnych,
- globalne umowy ramowe (GMRA) dotyczące transakcji zakupu/sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu.

Porozumienia dotyczące kompensowania zawierane przez Grupę nie spełniają kryteriów kompensowania w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Zapisy takich porozumień dają bowiem prawo do kompensaty ujętych kwot, która jest wykonalna tylko w przypadkach niewywiązania się z płatności, niewypłacalności lub upadłości jednego z kontrahentów. Na dzień bilansowy nie wystąpiły przypadki kompensaty aktywów i zobowiązań finansowych z tytułu wymienionych porozumień.

Grupa otrzymała i złożyła zabezpieczenia w postaci depozytów zabezpieczających i płynnych papierów wartościowych w odniesieniu do następujących transakcji:

- instrumentów pochodnych,
- transakcji zakupu/sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu.

Zabezpieczenia te ustanowione są na standardowych warunkach branżowych. Zabezpieczenia w postaci depozytów zabezpieczających wynikają m.in. z tzw. Credit Support Annex (CSA) – stanowiących załącznik do umów ramowych ISDA.

Papiery wartościowe otrzymane/złożone jako zabezpieczenie w ramach transakcji z przyrzeczeniem odkupu mogą być zastawione lub sprzedane na czas trwania transakcji, ale muszą być oddane w dacie zapadalności transakcji. Warunki umów również dają prawo każdej ze stron transakcji do rozwiązania powiązanych transakcji w przypadku braku możliwości zwrotu zabezpieczenia.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania finansowe, które podlegają egzekwowalnym porozumieniom ramowym lub podobnym porozumieniom dotyczącym kompensowania i które mogą potencjalnie podlegać kompensacie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

30.09.2019	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW FINANSOWYCH PREZENTOWANA W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ	POTENCJALNE KWOTY KOMPENSATY		WARTOŚĆ NETTO	
		INSTRUMENTY FINANSOWE (ZAWIERA OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA NA PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH)	OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA PIENIĘŻNE		
AKTYWA FINANSOWE					
	Instrumenty pochodne	2 703 908	-2 007 000	-342 969	353 939
	Transakcje kupna papierów wartościowych z przyrzeczeniem odsprzedaży	750 794	-748 821	-581	1 392
	RAZEM	3 454 702	-2 755 821	-343 550	355 331

30.09.2019	WARTOŚĆ BILANSOWA ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PREZENTOWANA W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ	POTENCJALNE KWOTY KOMPENSATY		WARTOŚĆ NETTO	
		INSTRUMENTY FINANSOWE (ZAWIERA ZŁOŻONE ZABEZPIECZENIA NA PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH)	ZŁOŻONE ZABEZPIECZENIA PIENIĘŻNE		
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE					
	Instrumenty pochodne	3 215 915	-2 334 852	-785 377	95 686
	Transakcje sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	206 798	-206 798	-	-
	RAZEM	3 422 713	-2 541 650	-785 377	95 686

31.12.2018	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW FINANSOWYCH PREZENTOWANA W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ	POTENCJALNE KWOTY KOMPENSATY		WARTOŚĆ NETTO	
		INSTRUMENTY FINANSOWE (ZAWIERA OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA NA PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH)	OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA PIENIĘŻNE		
AKTYWA FINANSOWE					
	Instrumenty pochodne	1 703 422	-1 358 792	-163 164	181 466
	RAZEM	1 703 422	-1 358 792	-163 164	181 466

31.12.2018	WARTOŚĆ BILANSOWA ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH PREZENTOWANA W SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ	POTENCJALNE KWOTY KOMPENSATY		WARTOŚĆ NETTO	
		INSTRUMENTY FINANSOWE (ZAWIERA ZŁOŻONE ZABEZPIECZENIA NA PAPIERACH WARTOŚCIOWYCH)	ZŁOŻONE ZABEZPIECZENIA PIENIĘŻNE		
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE					
	Instrumenty pochodne	2 772 953	-1 827 670	-837 802	107 481
	RAZEM	2 772 953	-1 827 670	-837 802	107 481

Ujawnione powyżej wartości aktywów i zobowiązań finansowych prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej:

- aktywa i zobowiązania finansowe z tytułu instrumentów pochodnych – na bazie wartości godziwej,
- aktywa i zobowiązania finansowe z tytułu transakcji zakupu/sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu – na bazie wartości według zamortyzowanego kosztu.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rekoncyliacja wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych, które podlegają egzekwowalnym porozumieniom ramowym lub podobnym porozumieniom dotyczącym kompensowania, z wartościami prezentowanymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

30.09.2019	WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO	POZYCJA SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ	WARTOŚĆ BILANSOWA POZYCJI ZE SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ	WARTOŚĆ BILANSOWA POZYCJI NIE PODLEGAJĄCYCH UJAWNIENIU W NOCIE DOTYCZĄCEJ KOMPENSOWANIA	NOTA
AKTYWA FINANSOWE					
Instrumenty pochodne	2 252 037	Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	2 310 117	58 080	25
	451 871	Instrumenty zabezpieczające	451 871	-	28
Transakcje kupna papierów wartościowych z przyrzeczeniem odsprzedaży	750 794	Należności od banków	2 222 527	1 471 733	23
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE					
Instrumenty pochodne	2 493 189	Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	2 545 380	52 191	25
	722 726	Instrumenty zabezpieczające	722 726	-	28
Transakcje sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	206 798	Zobowiązania wobec innych banków	6 138 182	5 931 384	34

31.12.2018	WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO	POZYCJA SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ	WARTOŚĆ BILANSOWA POZYCJI ZE SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ	WARTOŚĆ BILANSOWA POZYCJI NIE PODLEGAJĄCYCH UJAWNIENIU W NOCIE DOTYCZĄCEJ KOMPENSOWANIA	NOTA
AKTYWA FINANSOWE					
Instrumenty pochodne	1 389 857	Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 451 662	61 805	25
	313 565	Instrumenty zabezpieczające	313 565	-	28
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE					
Instrumenty pochodne	1 867 897	Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 913 046	45 149	25
	905 056	Instrumenty zabezpieczające	905 056	-	28

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

7.2 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe księgi handlowej

Model pomiaru ryzyka rynkowego nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018.

Kształtowanie się ekspozycji ryzyka rynkowego portfela handlowego Grupy w ujęciu miary Value at Risk w okresie od 1 stycznia do 30 września 2019 roku oraz w 2018 roku przedstawiają poniższe tabele.

	30.09.2019	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	53	6	238	1 161
ryzyko stopy procentowej	1 834	873	1 382	2 055
Portfel handlowy	1 849	885	1 478	2 623

	31.12.2018	WIELKOŚĆ MINIMALNA	WIELKOŚĆ ŚREDNIA	WIELKOŚĆ MAKSYMALNA
ryzyko walutowe	117	9	171	1 232
ryzyko stopy procentowej	1 154	472	1 083	1 733
Portfel handlowy	1 140	526	1 081	2 362

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018. Wprowadzono natomiast dostosowania wynikające z uwzględnienia Wytycznych EBA „W sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego” (EBA/GL/2018/02 z 19 lipca 2018 roku).

W scenariuszach stosowanych na potrzeby pomiaru ryzyka stopy procentowej księgi bankowej uwzględniono dolny pułap stopy procentowej po szoku, uzależniony od terminu zapadalności, równy -100 punktów bazowych dla krótkich okresów i wzrastający o 5 punktów bazowych rocznie do 0% dla okresów wynoszących min. 20 lat.

W przypadku pomiaru EVE dostosowano zasady agregacji wrażliwości wynikowych dla poszczególnych walut: obecnie sumowaniu podlegają wszystkie wrażliwości na walutach, na których Bank realizuje stratę w danym scenariuszu zmian stóp procentowych oraz połowa wrażliwości na walutach, na których Bank realizuje zysk w danym scenariuszu.

W poniższej tabeli przedstawiono wrażliwość kontraktową NII na zmianę stóp procentowych o 100 p.b. oraz wrażliwość EVE na zmianę stóp procentowych o 200 p.b. (scenariusz standardowy nie uwzględniający profilu ryzyka funduszy własnych) według stanu na 30 września 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku.

WRAŻLIWOŚĆ W %	30.09.2019	31.12.2018
NII	-7,78	-8,64
EVE	-1,87	-0,95

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Ryzyko walutowe

Proces zarządzania ryzykiem walutowym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018.

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

Value at Risk

WALUTA	30.09.2019	31.12.2018
Waluty razem (*)	497	63

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

Pozycja walutowa

30.09.2019	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	24 676 864	21 998 238	12 930 530	15 561 430	47 726
USD	5 142 346	8 236 671	10 920 145	7 850 403	-24 583
CHF	3 287 225	553 547	1 478 250	4 212 624	-696
GBP	311 608	1 048 726	935 460	196 237	2 105
JPY	15 589	292 068	559 783	283 125	179
NOK	267 095	55 329	6 825	218 072	519
CZK	51 723	47 816	298 381	302 297	-9
SEK	66 106	55 659	24 846	34 913	380
Pozostałe waluty	102 763	165 949	209 139	144 026	1 927
RAZEM	33 921 319	32 454 003	27 363 359	28 803 127	27 548

31.12.2018	OPERACJE BILANSOWE		OPERACJE POZABILANSOWE INSTRUMENTY POCHODNE		POZYCJA NETTO
	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA	POZYCJA DŁUGA	POZYCJA KRÓTKA	
EUR	24 632 826	20 844 996	10 064 928	13 837 183	15 575
USD	5 489 616	8 284 208	11 109 318	8 301 417	13 309
CHF	3 416 822	575 102	2 966 698	5 813 214	-4 796
GBP	275 460	975 366	827 920	126 347	1 667
HUF	3 219	190 119	243 818	57 151	-233
NOK	209 725	46 549	190 749	353 895	30
CZK	53 790	71 006	246 324	229 050	58
SEK	89 258	45 553	9 862	53 484	83
Pozostałe waluty	95 077	174 994	183 285	99 929	3 439
RAZEM	34 265 793	31 207 893	25 842 902	28 871 670	29 132

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

7.3 Ryzyko płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018.

Tabele poniżej przedstawiają urealnią lukę płynności oraz strukturę terminową zobowiązań finansowych.

Urealniona luka płynności

30.09.2019	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa	38 408 684	8 488 961	24 345 786	65 061 747	62 499 222	198 804 400
Zobowiązania i kapitały	11 460 361	6 820 877	23 408 932	18 668 031	138 446 199	198 804 400
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-5 883 013	-748 720	-397 101	3 349 090	3 327 063	-352 681
Luka okresowa	21 065 310	919 364	539 753	49 742 806	-72 619 914	-352 681
Luka skumulowana	-	21 984 674	22 524 427	72 267 233	-352 681	-

31.12.2018	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
Aktywa	40 715 921	5 075 145	27 701 793	58 785 842	58 811 104	191 089 805
Zobowiązania i kapitały	15 151 534	6 926 374	21 669 415	19 301 852	128 040 630	191 089 805
Zobowiązania/należności pozabilansowe (netto)	-5 208 969	-726 064	-289 272	2 794 211	2 768 679	-661 415
Luka okresowa	20 355 418	-2 577 293	5 743 106	42 278 201	-66 460 847	-661 415
Luka skumulowana	-	17 778 125	23 521 231	65 799 432	-661 415	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Struktura zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności

30.09.2019	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE (*)						
Zobowiązania wobec banków (**)	2 407 749	113 411	826 134	2 259 528	598 810	6 205 632
Zobowiązania wobec klientów	119 458 028	12 171 058	20 738 868	743 554	1 021 595	154 133 103
Emisje własne	459 795	471 451	3 203 255	1 199 271	259 363	5 593 135
Zobowiązania podporządkowane	37 167	-	37 209	281 126	2 682 561	3 038 063
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	52 567	-	10 399	631 432	46 975	741 373
Razem	122 415 306	12 755 920	24 815 865	5 114 911	4 609 304	169 711 306
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE (*)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	39 863 179	-	-	-	-	39 863 179
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	11 994 991	-	-	-	-	11 994 991
Razem	51 858 170	-	-	-	-	51 858 170

31.12.2018	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE (*)						
Zobowiązania wobec banków (**)	1 570 449	73 595	760 790	2 823 741	469 919	5 698 494
Zobowiązania wobec klientów	116 699 233	11 421 810	20 661 983	523 031	603 951	149 910 008
Emisje własne	377 147	1 042 779	1 730 684	1 868 403	258 681	5 277 694
Zobowiązania podporządkowane	-	-	67 102	294 264	2 429 522	2 790 888
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	57 421	45 008	102 429
Razem	118 646 829	12 538 184	23 220 559	5 566 860	3 807 081	163 779 513
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE (*)						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	32 954 143	-	-	-	-	32 954 143
Udzielone zobowiązania pozabilansowe gwarancyjne	12 614 778	-	-	-	-	12 614 778
Razem	45 568 921	-	-	-	-	45 568 921

(*) Dla zobowiązań bilansowych, udzielonych zobowiązań pozabilansowych dotyczących finansowania oraz udzielonych zobowiązań gwarancyjnych kwoty ekspozycji zostały przypisane najwcześniejszym tenorom, w których na podstawie zawartych przez Grupę umów możliwy jest wypływ środków z Grupy. Jednakże w rzeczywistości oczekiwane przez Grupę wypływy środków są istotnie niższe niż wynikałoby to z powyższego zestawienia. Dzieje się tak ze względu na znaczną dywersyfikację zobowiązań względem klientów oraz stadium życia poszczególnych umów. Monitorowanie i zarządzanie ryzykiem wypływu środków odbywa się w Grupie w sposób ciągły. Grupa szacuje również bardziej prawdopodobne wypływy, które zostały odzwierciedlone w tabelach opisanych jako „Urealniona luka płynności”.

(**) Łącznie z Bankiem Centralnym.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przepływy finansowe dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych

Poniżej przedstawiono zobowiązania oraz przepływy finansowe dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczonych odpowiednio w kwotach netto i brutto.

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto Grupa zalicza:

- Swapy stopy procentowej (IRS),
- Kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA),
- Opcje walutowe i opcje na złoto,
- Opcje na stopę procentową (Cap /Floor),
- Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych,
- Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych.

Do pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto Grupa zalicza:

- Walutowe swapy stopy procentowej (CIRS),
- Forwardy walutowe,
- Swapy walutowe (FX-Swap),
- Forwardy na papiery wartościowe.

Zobowiązania z tytułu pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach netto

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
30.09.2019	297 010	35 561	236 911	1 100 872	775 805	2 446 159
31.12.2018	93 469	49 950	566 715	783 578	402 470	1 896 182

Przepływy dotyczące pochodnych transakcji pozabilansowych rozliczanych w kwotach brutto

	DO 1 MIESIĄCA	OD 1 DO 3 MIESIĘCY	OD 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	OD 1 DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
30.09.2019						
Wpływy	19 084 013	6 142 916	11 169 051	10 670 482	1 502 592	48 569 054
Wypływy	19 510 577	6 128 547	11 203 280	10 835 478	1 750 767	49 428 649
31.12.2018						
Wpływy	23 455 395	5 399 366	9 380 505	5 504 825	2 237 288	45 977 379
Wypływy	24 236 650	5 401 374	9 801 035	5 567 894	2 422 687	47 429 640

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

7.4 Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018.

7.5 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

Wycena do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których dostępne są wartości rynkowe z aktywnego rynku, opiera się na rynkowych kwotowaniach danego instrumentu (mark-to-market).

Wycena do wartości godziwej pozagiełdowych instrumentów pochodnych oraz instrumentów cechujących się ograniczoną płynnością (tj. dla których wartości kwotowań rynkowych są nieosiągalne regularnie) dokonywana jest na podstawie kwotowań innych instrumentów aktywnego rynku poprzez ich replikację z wykorzystaniem szeregu technik wyceny, w tym szacowania wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych (mark-to-model).

Na 30 września 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku Grupa dokonała klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie według następującej hierarchii:

- Poziom 1: wycena mark-to-market, dotyczy papierów wartościowych kwotowanych na aktywnym rynku,
- Poziom 2: wycena mark-to-model z parametryzacją modeli na podstawie kwotowań z aktywnego rynku dla danego typu instrumentu, dotyczy niepłynnych papierów skarbowych, komunalnych, korporacyjnych oraz Banku Centralnego, liniowych i nieliniowych instrumentów pochodnych rynków stopy procentowej (w tym transakcji terminowych na papiery wartościowe), kapitałowych, towarowych oraz wymiany walut, za wyjątkiem tych przypadków, które spełniają kryteria przynależności do Poziomu 3,
- Poziom 3: wycena mark-to-model z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka, dotyczy kredytów i pożyczek, korporacyjnych i komunalnych papierów wartościowych oraz liniowych i nieliniowych instrumentów pochodnych rynków stopy procentowej, kapitałowych, towarowych oraz wymiany walut, dla których wpływ nieobserwowalnych parametrów (np. czynników ryzyka kredytowego) na wycenę jest uznawany za istotny.

Wycena do wartości godziwej wykonywana jest bezpośrednio przez jednostkę organizacyjną w ramach Pionu Zarządzania Ryzykami, niezależną od jednostek zawierających transakcje. Metodyka wyceny do wartości godziwej, w tym zmiany jej parametryzacji, podlegają akceptacji przez Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka (ALCO). Adekwatność metod wyceny podlega bieżącej analizie oraz cyklicznym przeglądom w ramach zarządzania ryzykiem modeli. W ramach tej samej jednostki organizacyjnej wykonywana jest ocena adekwatności oraz istotności czynników ryzyka w zakresie przypisania modeli wycen do odpowiedniego poziomu hierarchii wyceny do wartości godziwej zgodnie z ustalonymi zasadami klasyfikacji.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

30.09.2019	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	14 329 011	8 892 021	9 120 485	32 341 517
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 847 747	93 955	3 283	1 944 985
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	3	2 308 233	1 881	2 310 117
- Banki	-	782 059	1 881	783 940
- Klienci	3	1 526 174	-	1 526 177
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	451 871	-	451 871
- Banki	-	121 954	-	121 954
- Klienci	-	329 917	-	329 917
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 481 261	6 017 408	7 151 112	25 649 781
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	20 554	90 722	111 276
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 617 135	1 617 135
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez wynik	-	-	256 352	256 352
Zobowiązania:	741 373	3 268 106	-	4 009 479
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	741 373	-	-	741 373
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	2 545 380	-	2 545 380
- Banki	-	862 386	-	862 386
- Klienci	-	1 682 994	-	1 682 994
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	722 726	-	722 726
- Banki	-	674 412	-	674 412
- Klienci	-	48 314	-	48 314

31.12.2018	POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3	RAZEM
Aktywa:	12 629 955	10 024 499	9 018 313	31 672 767
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	639 815	96 787	26 110	762 712
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	1	1 450 431	1 230	1 451 662
- Banki	-	773 121	1 230	774 351
- Klienci	1	677 310	-	677 311
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	313 565	-	313 565
- Banki	-	69 195	-	69 195
- Klienci	-	244 370	-	244 370
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11 990 139	8 163 716	7 111 833	27 265 688
Papiery wartościowe wyceniane obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	65 408	65 408
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 511 102	1 511 102
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez wynik	-	-	302 630	302 630
Zobowiązania:	102 429	2 818 102	-	2 920 531
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	102 429	-	-	102 429
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, w tym:	-	1 913 046	-	1 913 046
- Banki	-	681 122	-	681 122
- Klienci	-	1 231 924	-	1 231 924
Instrumenty zabezpieczające, w tym:	-	905 056	-	905 056
- Banki	-	882 460	-	882 460
- Klienci	-	22 596	-	22 596

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

3 KWARTAŁY 2019	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY
Stan na początek okresu	26 110	1 230	1 511 102	302 630	65 408	7 111 833
Zwiększenia, w tym:	489 171	2 266	246 640	-	25 314	1 646 881
Reklasyfikacja	-	2 007	-	-	-	561 486
Transakcje zawarte w 2019 r.	-	-	223 756	-	-	-
Zakup	487 642	-	-	-	-	900 164
Rozliczenie / wykup	-	-	-	-	-	-
Przychód z instrumentów finansowych	1 529	259	22 884	-	25 314	185 231
ujęty w rachunku zysków i strat	1 529	259	10 500	-	25 314	127 026
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	12 384	-	-	58 205
Zmniejszenia, w tym:	-511 998	-1 615	-140 607	-46 278	-	-1 607 602
Reklasyfikacja	-	-	-	-	-	-312 012
Rozliczenie / wykup	-30 423	47	-2 007	-43 295	-	-232 289
Sprzedaż	-481 555	-	-138 600	-	-	-1 050 437
Strata z instrumentów finansowych	-20	-1 662	-	-2 983	-	-12 864
ujęta w rachunku zysków i strat	-20	-1 662	-	-2 983	-	-16
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-12 848
Stan na koniec okresu	3 283	1 881	1 617 135	256 352	90 722	7 151 112
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	12	-183	-6 472	-4 495	-	60 238
Rachunku zysków i strat w pozycji:	12	-183	-17 404	-4 495	-	33 114
wynik z tytułu odsetek	7	-	1 478	130	-	33 114
wynik z tytułu odpisów	-	-	-18 882	-	-	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	5	-183	-	-4 625	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	10 932	-	-	27 124

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

2018	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	AKTYWA Z TYTUŁU POCHODNYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE OBOWIĄZKOWO WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	PAPIERY WARTOŚCIOWE WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY
Stan na początek okresu	14 211	1 218	-	-	-	735 442
Zastosowanie MSSF 9 po raz pierwszy	-	-	1 555 964	365 137	52 339	4 336 613
Stan na początek okresu – przekształcony	14 211	1 218	1 555 964	365 137	52 339	5 072 055
Zwiększenia, w tym:	672 824	12	468 833	8 976	13 069	3 094 204
Reklasyfikacja	392	-	-	-	-	10 869
Transakcje zawarte w 2018 r.	-	-	-	2 745	-	-
Zakup	671 700	-	408 521	-	-	3 034 342
Przychód z instrumentów finansowych	732	12	60 312	6 231	13 069	48 993
ujęty w rachunku zysków i strat	732	12	28 805	6 231	13 069	48 993
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	31 507	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-660 925	-	-513 695	-71 483	-	-1 054 426
Reklasyfikacja	-14 211	-	-	-	-	-124 277
Rozliczenie / wykup	-680	-	-26 217	-71 483	-	-45 018
Sprzedaż	-646 020	-	-487 478	-	-	-825 745
Strata z instrumentów finansowych	-14	-	-	-	-	-59 386
ujęta w rachunku zysków i strat	-14	-	-	-	-	-
ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny	-	-	-	-	-	-59 386
Stan na koniec okresu	26 110	1 230	1 511 102	302 630	65 408	7 111 833
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na koniec okresu, ujęty w:	29	12	57 554	6 095	-	28 486
Rachunku zysków i strat w pozycji:	29	12	25 179	6 095	-	40 133
wynik z tytułu odsetek	40	-	24 008	2 287	-	40 133
wynik z tytułu odpisów	-	-	1 171	-	-	-
wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	-11	12	-	3 808	-	-
Innych składnikach całkowitych dochodów	-	-	32 375	-	-	-11 647

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2019 roku dokonano następujących przeniesień instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej:

- z Poziomu 3 do Poziomu 2 przeniesiono obligacje municypalne i korporacyjne, dla których dokonano wyceny przy użyciu rynkowych informacji o cenach porównywalnych instrumentów finansowych, obligacje municypalne i korporacyjne, dla których wpływ szacowanych parametrów kredytowych miał istotny wpływ na wycenę, oraz transakcje pochodne rynku kapitałowego z uwagi na brak istotnego wpływu nieobserwowalnego czynnika (korelacji) na wycenę,
- z Poziomu 2 do Poziomu 3 przeniesiono obligacje korporacyjne i municypalne, dla których wpływ szacowanych parametrów kredytowych na wycenę był istotny oraz instrumenty pochodne rynku kapitałowego, dla których szacowany parametr (korelacja) istotnie wpływał na wycenę.

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Grupa stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 września 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku jest następujący:

AKTYWO/ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.09.2019	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPLYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 30.09.2019	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Dłużne papiery wartościowe	6 945 258	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,39%-0,93%	60 063	-76 135
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	1 881	Model Black Scholes	Korelacja	0-1	360	-1 129
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	256 352	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	1,44%-2,10%	3 601	-3 750
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	1 617 135	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	2,48%-3,14%	15 606	-15 376

AKTYWO/ZOBOWIĄZANIE FINANSOWE	WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2018	TECHNIKA WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY	ZAKRES ALTERNATYWNY CZYNNIKÓW (ŚREDNIA WAŻONA)	WPLYW NA WARTOŚĆ GODZIWA NA 31.12.2018	
					SCENARIUSZA POZYTYWNEGO	SCENARIUSZA NEGATYWNEGO
Dłużne papiery wartościowe	6 948 563	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,35%-1,04%	87 509	-87 509
Instrumenty pochodne rynku kapitałowego	1 230	Model Black Scholes	Korelacja	0-1	558	-684
Kredyty i pożyczki wyceniane przez wynik finansowy	302 630	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	0,43%-1,11%	3 066	-3 015
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	1 511 102	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	2,07%-2,75%	11 524	-8 854

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

W Grupie znajdują się instrumenty finansowe, które w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej. Wartość godziwa stanowi cenę, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Na 30 września 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku Grupa dokonała klasyfikacji szacunków wartości godziwej dla instrumentów nie wycenianych w wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na następujących poziomach:

- Poziom 1: wycena mark-to-market, dotyczy skarbowych papierów wartościowych kwotowanych na płynnym rynku,
- Poziom 2: wycena mark-to-model z parametryzacją modeli na podstawie kwotowań z aktywnego rynku dla danego typu instrumentu, dotyczy lokat międzybankowych, dłużnych papierów wartościowych własnej emisji, niepłynnych skarbowych papierów wartościowych, komunalnych, korporacyjnych oraz Banku Centralnego,
- Poziom 3: wycena mark-to-model z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka, dotyczy korporacyjnych i komunalnych papierów wartościowych oraz kredytów i depozytów, dla których ujęty w modelu wyceny czynnik ryzyka kredytowego (parametr nieobserwowalny) jest na poziomie istotnym.

W przypadku pewnych grup instrumentów finansowych, utrzymywanych według wartości wymaganej zapłaty z uwzględnieniem utraty wartości, przyjęto że wartość godziwa jest zgodna z wartością bilansową. Dotyczy to w szczególności pozostałych aktywów i zobowiązań finansowych.

Dla kredytów kwotowane wartości rynkowe są nieosiągalne, stąd prezentowane wartości godziwe są ogólnie szacowane przy zastosowaniu technik wyceny z uwzględnieniem założenia, iż na moment udzielenia kredytu wartość godziwa równa jest wartości bilansowej. Wartość godziwa kredytów bez rozpoznanej utraty wartości jest równa sumie przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych zdyskontowanych na daną datę bilansową pomniejszonych o oczekiwaną stratę kredytową. Stopa dyskontująca przepływy jest odpowiednią stopą rynkową wolną od ryzyka powiększoną o marżę na ryzyko płynności oraz bieżącą marżę ze sprzedaży dla danej grupy produktowej kredytu. Marża wyznaczana jest w podziale na grupy produktowe i termin zapadalności.

Dla celów szacowania wartości godziwej kredytów walutowych wykorzystywana jest marża dla kredytów w PLN skorygowana o kwotowania transakcji FX-Swap i basis-swap. Wartość godziwa kredytów o rozpoznanej utracie wartości jest równa sumie przyszłych oczekiwanych odzysków zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej jako, iż średnie oczekiwane odzyski uwzględniają w pełni element ryzyka kredytowego. W przypadku kredytów nieposiadających harmonogramu spłat (kredyty w rachunku bieżącym, overdrafty oraz karty kredytowe) przyjmuje się, że wartość godziwa równa jest wartości bilansowej.

Dla depozytów kwotowane wartości rynkowe są nieosiągalne, stąd prezentowane wartości godziwe są ogólnie szacowane przy zastosowaniu technik wyceny z uwzględnieniem założenia, iż na moment przyjęcia depozytu wartość godziwa równa jest wartości bilansowej. Wartość godziwa depozytów terminowych jest równa sumie przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych zdyskontowanych na daną datę bilansową. Stopa dyskontująca przepływy jest odpowiednią stopą rynkową wolną od ryzyka powiększoną o marżę ze sprzedaży. Marża wyznaczana jest na podstawie depozytów przyjętych w ostatnim kwartale w podziale na grupy produktowe i termin zapadalności. W przypadku depozytów krótkoterminowych (depozytów bieżących, overnight oraz w rachunku oszczędnościowym) za wartość godziwą przyjęto wartość bilansową.

Wartość godziwa depozytów i kredytów, za wyjątkiem kredytów gotówkowych oraz hipotecznych udzielonych w walutach PLN i CHF objętych modelem przedpłat, została wyznaczona w oparciu o ich kontraktowe przepływy.

Wycena mark-to-model instrumentów dłużnych własnej emisji opiera się na metodzie dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych. Przepływy zmienne są estymowane na podstawie stawek odpowiednich rynków (zależnie od warunków emisji). Do dyskontowania przepływów pieniężnych, zarówno ustalonych jak i implikowanych przepływów pieniężnych wykorzystywane są stawki międzybankowego rynku pieniężnego.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

30.09.2019	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	6 357 556	6 356 657	2 878 008	3 478 649	-
Należności od banków	2 222 527	2 222 502	-	1 085 861	1 136 641
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	130 311 302	130 591 111	-	-	130 591 111
Należności z tytułu leasingu finansowego	6 432 198	6 456 588	-	-	6 456 588
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	15 295 570	15 687 164	9 908 915	859 149	4 919 100
Aktywa razem	160 619 153	161 314 022	12 786 923	5 423 659	143 103 440
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	5 037	5 037	-	-	5 037
Zobowiązania wobec innych banków	6 138 182	6 176 447	-	439 578	5 736 869
Zobowiązania wobec klientów	153 720 835	153 983 722	-	546 227	153 437 495
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 949 884	5 962 012	-	5 962 012	-
Zobowiązania podporządkowane	2 383 275	2 385 507	-	2 385 507	-
Zobowiązania razem	168 197 213	168 512 725	-	9 333 324	159 179 401

31.12.2018	WARTOŚĆ BILANSOWA	WARTOŚĆ GODZIWA	W TYM:		
			POZIOM 1	POZIOM 2	POZIOM 3
Aktywa					
Kasa, należności od Banku Centralnego	13 026 584	13 024 030	3 182 875	9 841 155	-
Należności od banków	2 268 422	2 267 651	-	1 244 964	1 022 687
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	122 156 323	122 627 126	-	-	122 627 126
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 326 667	5 425 500	-	-	5 425 500
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	11 255 899	11 351 480	5 262 781	1 188 734	4 899 965
Aktywa razem	154 033 895	154 695 787	8 445 656	12 274 853	133 975 278
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	5 067	5 070	-	-	5 070
Zobowiązania wobec innych banków	5 615 631	5 637 204	-	278 288	5 358 916
Zobowiązania wobec klientów	149 491 059	149 509 499	-	347 902	149 161 597
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 230 814	5 318 902	-	5 318 902	-
Zobowiązania podporządkowane	2 012 485	2 013 376	-	2 013 376	-
Zobowiązania razem	162 355 056	162 484 051	-	7 958 468	154 525 583

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

8. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

Segmenty branżowe

Segmentacja Grupy obejmuje następujące obszary:

- Bankowość Detaliczną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi klientów indywidualnych (w tym klientów obszaru Bankowości Prywatnej) i mikro firm o obrotach rocznych do 5 mln złotych oraz wyniki spółek Grupy, konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek konsolidowanych metodą praw własności przypisanych do działalności detalicznej,
- Bankowość Średnich i Małych Przedsiębiorstw – pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi firm o obrotach rocznych od 5 do 40 mln złotych, oraz poniżej 5 mln w przypadku firm prowadzących pełną rachunkowość,
- Bankowość Korporacyjną i Inwestycyjną - pełny zakres działalności bankowej dotyczący obsługi firm średnich i dużych, zaangażowanie Banku na rynku międzybankowym, w dłużne papiery wartościowe i inne instrumenty, a także wyniki spółek Grupy konsolidowanych metodą pełną przypisanych do działalności korporacyjnej i inwestycyjnej,
- Zarządzanie Aktywami i Pasywami i pozostałe – obejmuje nadzór i monitoring przepływów środków finansowych, pozostałe obszary zarządzane centralnie, wyniki spółek konsolidowanych metodą pełną i udziały w zyskach spółek wycenianych metodą praw własności, które nie są przypisane innym segmentom.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 30 września 2019 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Wynik z tytułu odsetek	2 315 358	1 032 481	142 736	558 799	4 049 374
Wynik pozaodsetkowy	1 113 545	682 957	213 577	51 435	2 061 514
Dochody z działalności operacyjnej	3 428 903	1 715 438	356 313	610 234	6 110 888
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-767 838	-202 709	-70 791	-526 778	-1 568 116
Pozostałe koszty administracyjne	-1 023 238	-293 141	-96 610	687 603	-725 386
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-131 491	-24 332	-3 467	-219 511	-378 801
Koszty działalności operacyjnej	-1 922 567	-520 182	-170 868	-58 686	-2 672 303
Zysk operacyjny brutto	1 506 336	1 195 256	185 445	551 548	3 438 585
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-297 446	-163 438	-3 496	996	-463 384
Zysk operacyjny netto	1 208 890	1 031 818	181 949	552 544	2 975 201
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-34	-580	-	-40 158	-40 772
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-221 286	-185 458	-10 522	-16 898	-434 164
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-442 863	-442 863
Zysk z działalności inwestycyjnej	-75	215	-	12 560	12 700
Zysk brutto	987 495	845 995	171 427	65 185	2 070 102
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-587 210
Zysk netto					1 482 892
Przypadający na akcjonariuszy Banku					1 480 661
Przypadający na udziały niedające kontroli					2 231
Aktywa alokowane	77 195 104	102 689 759	3 588 578	3 554 655	187 028 096
Aktywa niealokowane					11 776 304
Aktywa ogółem					198 804 400
Zobowiązania i kapitały alokowane	100 053 616	55 232 270	11 262 938	2 519 368	169 068 192
Zobowiązania i kapitały niealokowane					29 736 208
Zobowiązania i kapitały ogółem					198 804 400

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Sprawozdawczość według segmentów branżowych za okres od 1 stycznia do 30 września 2018 roku

	BANKOWOŚĆ DETALICZNA	BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA I INWESTYCYJNA	BANKOWOŚĆ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW	ZARZĄDZANIE AKTYWAMI I PASYWAMI ORAZ POZOSTAŁE	RAZEM
Wynik z tytułu odsetek	2 012 740	946 583	135 356	604 537	3 699 216
Wynik pozaodsetkowy	1 079 027	682 149	189 134	63 990	2 014 300
Dochody z działalności operacyjnej	3 091 767	1 628 732	324 490	668 527	5 713 516
Wynagrodzenia i inne świadczenia	-886 785	-204 516	-64 833	-389 565	-1 545 699
Pozostałe koszty administracyjne	-928 905	-280 256	-82 525	511 788	-779 898
Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	-118 421	-17 877	-3 391	-130 656	-270 345
Koszty działalności operacyjnej	-1 934 111	-502 649	-150 749	-8 433	-2 595 942
Zysk operacyjny brutto	1 157 656	1 126 083	173 741	660 094	3 117 574
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-226 147	-142 605	-21 600	-15 818	-406 170
Zysk operacyjny netto	931 509	983 478	152 141	644 276	2 711 404
Wynik z tytułu pozostałych rezerw	-2 071	-387	-	-11 906	-14 364
Oplaty na rzecz funduszy gwarancyjnych	-124 244	-111 526	-6 282	6 515	-235 537
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-	-	-	-417 828	-417 828
Zysk z działalności inwestycyjnej	204	66	-	26 633	26 903
Zysk brutto	805 398	871 631	145 859	247 690	2 070 578
Podatek dochodowy	-	-	-	-	-531 967
Zysk netto					1 538 611
Przypadający na akcjonariuszy Banku					1 537 933
Przypadający na udziały niedające kontroli					678
Aktywa alokowane	71 205 164	95 441 470	3 422 970	3 513 162	173 582 766
Aktywa niealokowane					9 715 698
Aktywa ogółem					183 298 464
Zobowiązania i kapitały alokowane	89 579 824	53 920 055	10 732 719	977 551	155 210 149
Zobowiązania i kapitały niealokowane					28 088 315
Zobowiązania i kapitały ogółem					183 298 464

Uzgodnienie dochodów działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych

	3 KWARTAŁY 2019	3 KWARTAŁY 2018
Dochody działalności operacyjnej segmentów sprawozdawczych ogółem	6 110 888	5 713 516
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-55 033	-39 294
Dochody działalności operacyjnej	6 055 855	5 674 222

Segmenty geograficzne

Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. koncentruje swoją działalność na rynku krajowym.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek

	III KWARTAŁ 2019			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	
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	1 354 151	11 324	1 549	1 367 024
Z tytułu lokat w innych bankach	10 525	-	-	10 525
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	11 029	-	-	11 029
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	98 833	147 394	-	246 227
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-	-	63 878	63 878
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	4 948	4 948
Razem	1 474 538	158 718	70 375	1 703 631

	3 KWARTAŁY 2019			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	
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	3 971 355	27 619	4 854	4 003 828
Z tytułu lokat w innych bankach	35 278	-	-	35 278
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	31 599	-	-	31 599
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	250 352	457 956	-	708 308
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-	-	179 607	179 607
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	11 653	11 653
Razem	4 288 584	485 575	196 114	4 970 273

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Przychody z tytułu odsetek

	III KWARTAŁ 2018			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	
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	1 236 583	5 669	1 834	1 244 086
Z tytułu lokat w innych bankach	14 888	-	-	14 888
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	7 547	-	-	7 547
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	71 552	160 779	-	232 331
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-	-	42 713	42 713
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	2 502	2 502
Razem	1 330 570	166 448	47 049	1 544 067

	3 KWARTAŁY 2018			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	
Z tytułu kredytów i pożyczek oraz pozostałych należności od klientów	3 610 138	19 038	5 780	3 634 956
Z tytułu lokat w innych bankach	37 768	-	-	37 768
Z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	19 623	-	-	19 623
Z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	222 404	512 584	-	734 988
Z tytułu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-	-	103 923	103 923
Z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-	7 283	7 283
Razem	3 889 933	531 622	116 986	4 538 541

Koszty z tytułu odsetek

	III KWARTAŁ 2019	3 KWARTAŁY 2019	III KWARTAŁ 2018	3 KWARTAŁY 2018
Z tytułu depozytów klientów	-224 427	-697 786	-236 402	-702 650
Z tytułu depozytów innych banków	-7 757	-15 361	-3 659	-11 448
Z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-18 465	-29 616	-9 183	-27 002
Z tytułu zaciągniętych kredytów	-7 100	-21 224	-2 260	-5 989
Z tytułu leasingu	-3 362	-10 326	-271	-1 088
Z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-51 090	-146 586	-34 303	-91 148
Razem	-312 201	-920 899	-286 078	-839 325

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	III KWARTAŁ 2019	3 KWARTAŁY 2019	III KWARTAŁ 2018	3 KWARTAŁY 2018
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	159 940	466 189	158 612	464 452
Z tytułu kart płatniczych	161 981	457 079	152 253	433 252
Z tytułu kredytów i pożyczek	112 869	316 952	100 749	282 304
Z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami	125 334	368 965	115 144	339 334
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych	120 985	354 776	123 584	381 504
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	12 349	41 958	15 649	56 351
Z działalności powierniczej	12 446	38 518	14 797	42 929
Z tytułu obsługi funduszy emerytalnych i inwestycyjnych	10 195	29 493	9 632	25 429
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	15 594	46 691	17 291	45 346
Pozostałe	11 956	32 975	6 971	26 276
Razem	743 649	2 153 596	714 682	2 097 177

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	III KWARTAŁ 2019	3 KWARTAŁY 2019	III KWARTAŁ 2018	3 KWARTAŁY 2018
Z tytułu kart płatniczych	-71 447	-191 726	-66 869	-188 589
Z tytułu przelewów i przekazów	-6 211	-17 059	-5 747	-16 075
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	-8 044	-22 738	-8 548	-22 284
Z tytułu usług pośrednictwa	-7 575	-20 582	-8 054	-26 217
Z działalności powierniczej	-3 710	-12 230	-3 833	-11 946
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	-1 291	-3 320	-1 256	-3 296
Z tytułu zarządzania funduszami emerytalnymi i inwestycyjnymi	-145	-408	-34	-1 253
Pozostałe	-2 449	-6 495	-1 354	-3 203
Razem	-100 872	-274 558	-95 695	-272 863

11. Przychody z tytułu dywidend

	III KWARTAŁ 2019	3 KWARTAŁY 2019	III KWARTAŁ 2018	3 KWARTAŁY 2018
Od emitentów papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	535	937	220	384
Od emitentów instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	21 250	25	19 641
Razem	535	22 187	245	20 025

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

12. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

	III KWARTAŁ 2019	3 KWARTAŁY 2019	III KWARTAŁ 2018	3 KWARTAŁY 2018
Wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-750	-4 607	422	-3 793
Wynik z papierów wartościowych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	-786	20 197	8 540	17 025
Wynik z wymiany	-21 683	-30 071	6 942	-8 506
Wynik z instrumentów pochodnych	36 900	68 492	7 964	43 576
Wynik z papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	7 071	15 467	2 639	13 869
Razem	20 752	69 478	26 507	62 171

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

Zrealizowane zyski

	III KWARTAŁ 2019	3 KWARTAŁY 2019	III KWARTAŁ 2018	3 KWARTAŁY 2018
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	6 524	12 098	362	534
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	15 220	34 071	13 921	64 869
Zobowiązania finansowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1	1
Razem	21 744	46 169	14 284	65 404

Zrealizowane straty

	III KWARTAŁ 2019	3 KWARTAŁY 2019	III KWARTAŁ 2018	3 KWARTAŁY 2018
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-1 741	-6 101	-	-
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-280	-294	-	-
Zobowiązania finansowe niewyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-131	-320	-23	-66
Razem	-2 152	-6 715	-23	-66

Zrealizowany zysk netto	19 592	39 454	14 261	65 338
--------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

14. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe

	III KWARTAŁ 2019	3 KWARTAŁY 2019	III KWARTAŁ 2018	3 KWARTAŁY 2018
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (*) (**)	-180 217	-391 290	-144 798	-404 487
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-98	-15 043	1 122	586
Kredyty i pożyczki wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 186	-17 119	212	4 538
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 592	1 623	3 255	-2 079
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	1 074	-41 555	-15 068	-4 728
Razem	-176 463	-463 384	-155 277	-406 170

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

(**) W 2019 roku Grupa dokonała sprzedaży portfela wierzytelności kredytowych o zadłużeniu ogółem 231,4 milionów złotych. Zrealizowany wynik brutto na transakcji wyniósł 19,6 miliona złotych.

15. Ogólne koszty administracyjne

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze

	III KWARTAŁ 2019	3 KWARTAŁY 2019	III KWARTAŁ 2018	3 KWARTAŁY 2018
Wynagrodzenia	-422 135	-1 329 958	-412 591	-1 296 849
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-77 301	-229 865	-76 623	-232 623
Koszty płatności na bazie akcji	-2 828	-8 293	-1 312	-16 227
Razem	-502 264	-1 568 116	-490 526	-1 545 699

Pozostałe koszty administracyjne

	III KWARTAŁ 2019	3 KWARTAŁY 2019	III KWARTAŁ 2018	3 KWARTAŁY 2018
Koszty rzeczowe	-229 353	-675 579	-244 594	-731 465
Podatki i opłaty	-7 319	-24 567	-9 666	-30 067
Składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-20 530	-434 164	-30 512	-235 537
Składki na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF)	-223	-25 240	-5 837	-18 366
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-145 579	-442 863	-140 934	-417 828
Razem	-403 004	-1 602 413	-431 543	-1 433 263

Razem ogólne koszty administracyjne	-905 268	-3 170 529	-922 069	-2 978 962
--	-----------------	-------------------	-----------------	-------------------

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

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

W wyniku zastosowania wytycznych Interpretacji KIMSF 21 Opłaty do ujęcia powyższych zobowiązań, rachunek wyników Grupy Pekao za 3 kwartały 2019 roku został obciążony kosztami kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny banków w wysokości 61 725 tys. złotych (za 3 kwartały 2018 roku - 91 201 tys. złotych) oraz rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w wysokości 372 439 tys. złotych (za 2018 - 144 336 tys. złotych).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

16. Amortyzacja i odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych

	III KWARTAŁ 2019	3 KWARTAŁY 2019	III KWARTAŁ 2018	3 KWARTAŁY 2018
Rzeczowe aktywa trwałe	-73 857	-226 298	-43 274	-128 822
Nieruchomości inwestycyjne	-81	-227	-73	-468
Wartości niematerialne	-49 640	-152 276	-49 325	-141 055
Razem	-123 578	-378 801	-92 672	-270 345

17. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto

Pozostałe przychody operacyjne

	III KWARTAŁ 2019	3 KWARTAŁY 2019	III KWARTAŁ 2018	3 KWARTAŁY 2018
Czynsze i wynajem	4 269	16 627	5 344	16 565
Przychody uboczne	1 099	2 581	1 399	3 136
Odzyskane koszty windykacji	5 729	13 264	2 792	9 175
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i usług	21 592	62 125	20 786	73 944
Zwroty, nadpłaty	3 535	7 527	240	5 251
Otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	6 184	17 237	5 594	17 916
Przychody operacyjne związane z działalnością leasingową	3 518	6 973	2 283	3 139
Przychody z tytułu umorzonych zobowiązań	967	980	6	35
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	290	856	177	649
Zysk na sprzedaży środków leasingowych na rzecz osób trzecich	332	1 315	179	319
Pozostałe	906	2 209	664	2 456
Razem	48 421	131 694	39 464	132 585

Pozostałe koszty operacyjne

	III KWARTAŁ 2019	3 KWARTAŁY 2019	III KWARTAŁ 2018	3 KWARTAŁY 2018
Koszty operacyjne związane z działalnością leasingową	-430	-1 399	-97	-720
Koszty z tytułu ubezpieczenia kredytów	-97	-545	-844	-3 104
Koszty uboczne	-183	-739	-402	-1 310
Koszty z tytułu zwrotów i niedoborów	-454	-1 119	-229	-3 022
Koszty ze sprzedaży produktów, towarów i usług	-20 665	-58 389	-20 138	-71 294
Koszty z tytułu reklamacji klientów	-380	-1 325	-190	-566
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności spornych i innych aktywów	-2 060	-2 504	96	-804
Koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-445	-953	-296	-1 166
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-72	-309	-83	-600
Strata na sprzedaży środków leasingowych na rzecz osób trzecich	-426	-445	-139	-399
Pozostałe	-2 226	-8 934	-3 568	-10 306
Razem	-27 438	-76 661	-25 890	-93 291

Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	20 983	55 033	13 574	39 294
--	---------------	---------------	---------------	---------------

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

18. Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych

	III KWARTAŁ 2019	3 KWARTAŁY 2019	III KWARTAŁ 2018	3 KWARTAŁY 2018
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	-	6 271	30 408	34 228
Zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych innych niż przeznaczonych do sprzedaży	1 011	6 429	435	-7 325
Razem zysk (strata) na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	1 011	12 700	30 843	26 903

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

	III KWARTAŁ 2019	3 KWARTAŁY 2019	III KWARTAŁ 2018	3 KWARTAŁY 2018
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Bieżący podatek dochodowy	-235 737	-686 522	-265 423	-656 504
Bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	-235 713	-681 740	-265 415	-656 918
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	2	-4 423	46	647
Pozostałe podatki (np. podatek pobrany u źródła)	-26	-359	-54	-233
Odroczony podatek dochodowy	35 408	99 312	78 482	124 537
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	35 408	99 312	78 482	124 537
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-200 329	-587 210	-186 941	-531 967
KAPITAŁY WŁASNE				
Odroczony podatek dochodowy	-20 215	-62 587	13 475	10 049
Z tytułu dochodów i kosztów ujętych w innych składnikach całkowitych dochodów:				
przeszacowanie instrumentów finansowych traktowanych jako zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-11 277	-28 770	5 503	9 465
przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez kapitał	-10 419	-32 000	8 251	-2 818
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które są lub mogą zostać przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	-21 696	-60 770	13 754	6 647
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeniesione w późniejszych okresach do rachunku zysków i strat	1 481	-1 817	-279	3 402
przeszacowanie aktywów finansowych z prawem do kapitału	1 481	-1 817	-279	3 402
przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-	-	-	-
RAZEM OBCIĄŻENIE	-220 544	-649 797	-173 466	-521 918

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

20. Zysk netto przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	III KWARTAŁ 2019	3 KWARTAŁY 2019	III KWARTAŁ 2018	3 KWARTAŁY 2018
Zysk netto	656 214	1 480 661	605 793	1 537 933
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	2,50	5,64	2,31	5,86

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

Na 30 września 2019 roku w Grupie nie występują instrumenty rozwadniające w postaci obligacji zamiennych na akcje.

	III KWARTAŁ 2019	3 KWARTAŁY 2019	III KWARTAŁ 2018	3 KWARTAŁY 2018
Zysk netto	656 214	1 480 661	605 793	1 537 933
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w złotych na jedną akcję)	2,50	5,64	2,31	5,86

21. Dywidendy

Dywidendy oraz pozostałe wypłaty na rzecz akcjonariuszy są ujmowane bezpośrednio w kapitałach. Zobowiązanie z tytułu dywidendy nie jest wykazywane do czasu, kiedy jednostka nie ma obowiązku wypłaty dywidendy, tj. do czasu zatwierdzenia wypłaty przez Walne Zgromadzenie.

W dniu 26 czerwca 2019 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pekao S.A. podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za rok 2018. Na dywidendę dla akcjonariuszy została przekazana kwota 1 732 302 224,40 złotych, przy czym kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 6,60 złotych. Dzień dywidendy został wyznaczony na 10 lipca 2019 roku.

Dywidenda została wypłacona w dniu 30 lipca 2019 roku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

22. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

KASA I NALEŻNOŚCI OD BANKU CENTRALNEGO	30.09.2019	31.12.2018
Gotówka	2 878 008	3 182 875
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	3 478 845	9 790 609
Inne środki	1 035	54 013
Razem brutto	6 357 888	13 027 497
Odpis z tytułu utraty wartości	-332	-913
Razem netto	6 357 556	13 026 584

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKU CENTRALNEGO	30.09.2019	31.12.2018
Depozyty terminowe	5 037	5 067
Razem	5 037	5 067

Należności i zobowiązania wobec Banku Centralnego wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Kasa i operacje z Bankiem Centralnym według walut

30.09.2019	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	5 092 723	5 037
EUR	585 087	-
USD	363 615	-
CHF	79 684	-
Pozostałe waluty	236 447	-
Razem	6 357 556	5 037

31.12.2018	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
PLN	10 471 632	5 067
EUR	1 980 231	-
USD	211 636	-
CHF	78 688	-
Pozostałe waluty	284 397	-
Razem	13 026 584	5 067

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

23. Należności od banków

Należności od banków według struktury produktowej

	30.09.2019	31.12.2018
Rachunki bieżące	276 655	276 433
Lokaty międzybankowe	59 047	843 804
Kredyty i pożyczki	11 133	19 085
Zabezpieczenia pieniężne	993 958	983 373
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	750 801	126 442
Środki pieniężne w drodze	131 584	29 193
Razem brutto	2 223 178	2 278 330
Odpisy aktualizujące wartość należności	-651	-9 908
Razem netto	2 222 527	2 268 422

Należności od banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Należności od banków według umownych terminów zapadalności

	30.09.2019	31.12.2018
Należności od banków, w tym:		
do 1 miesiąca	2 178 479	2 245 192
od 1 do 3 miesięcy	41 410	9
od 3 miesięcy do 1 roku	171	19 923
od 1 do 5 lat	6	31
powyżej 5 lat	154	51
dla których termin zapadalności upłynął	2 958	13 124
Razem brutto	2 223 178	2 278 330
Odpisy aktualizujące wartość należności	-651	-9 908
Razem netto	2 222 527	2 268 422

Należności od banków według walut

	30.09.2019	31.12.2018
PLN	958 208	493 697
CHF	37 622	31 935
EUR	1 033 939	1 521 593
USD	70 948	159 804
Pozostałe waluty	121 810	61 393
Razem	2 222 527	2 268 422

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

24. Aktywa oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

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

	30.09.2019	31.12.2018
AKTYWA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe	1 941 109	755 213
Kapitałowe papiery wartościowe	3 876	7 499
Aktywa finansowe razem	1 944 985	762 712
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe	741 373	102 429
Zobowiązania finansowe razem	741 373	102 429

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

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.09.2019	31.12.2018
AKTYWA FINANSOWE		
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	1 852 845	637 765
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	1 852 845	637 765
Papiery wartościowe emitowane przez banki	17 104	38 567
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	71 160	78 881
Aktywa finansowe razem	1 941 109	755 213
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	741 373	102 429
obligacje skarbowe	741 373	102 429
Zobowiązania finansowe razem	741 373	102 429

Kapitałowe papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30.09.2019	31.12.2018
Akcje	2 594	2 446
Jednostki uczestnictwa	1 282	5 053
Razem	3 876	7 499

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według umownych terminów zapadalności

	30.09.2019	31.12.2018
AKTYWA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	10 134	1 720
od 1 do 3 miesięcy	1 004	-
od 3 miesięcy do 1 roku	19 713	85 206
od 1 do 5 lat	1 806 742	612 870
powyżej 5 lat	103 516	55 417
termin nieokreślony	-	-
Aktywa finansowe razem	1 941 109	755 213
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	52 567	-
od 1 do 3 miesięcy	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	10 399	-
od 1 do 5 lat	631 432	57 421
powyżej 5 lat	46 975	45 008
Zobowiązania finansowe razem	741 373	102 429

Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu według walut

	30.09.2019	31.12.2018
AKTYWA FINANSOWE		
PLN	1 922 740	745 331
EUR	16 077	8 634
USD	2 292	1 248
Aktywa finansowe razem	1 941 109	755 213
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE		
PLN	741 373	102 429
Zobowiązania finansowe razem	741 373	102 429

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

Wartości godziwe handlowych instrumentów pochodnych

30.09.2019	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 821 219	2 099 207
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	279	170
opcje	10 595	2 441
pozostałe	165	129
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	88 838	81 114
forwardy walutowe	139 518	182 273
swapy walutowe (FX-Swap)	127 854	61 840
opcje walutowe i na złoto	68 872	67 866
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	1 991	1 981
pozostałe	3	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	32 345	30 113
pozostałe	18 438	18 246
Razem	2 310 117	2 545 380

31.12.2018	AKTYWA	ZOBOWIĄZANIA
Transakcje stopy procentowej		
swapy stopy procentowej (IRS)	1 154 170	1 592 975
kontrakty na przyszłą stopę procentową (FRA)	1 609	776
opcje	6 822	2 122
pozostałe	529	1 175
Transakcje walutowe i na złoto		
walutowe swapy stopy procentowej (CIRS)	33 723	26 679
forwardy walutowe	56 153	114 042
swapy walutowe (FX-Swap)	55 528	34 253
opcje walutowe i na złoto	39 434	39 699
Transakcje oparte na kapitałowych papierach wartościowych i indeksach giełdowych		
opcje	2 714	2 693
pozostałe	1	-
Transakcje oparte na towarach i metalach szlachetnych		
opcje	55 222	53 415
pozostałe	45 757	45 217
Razem	1 451 662	1 913 046

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

26. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury produktowej

	30.09.2019			RAZEM
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	69 507 590	972 910	23 158	70 503 658
Kredyty w rachunku bieżącym	12 933 272	-	-	12 933 272
Kredyty operacyjne	11 721 901	418 148	23 720	12 163 769
Kredyty na inwestycje	20 237 914	226 077	66 552	20 530 543
Kredyty gotówkowe	14 633 150	-	-	14 633 150
Należności z tytułu kart płatniczych	1 095 665	-	-	1 095 665
Należności faktoringowe	5 091 437	-	-	5 091 437
Pozostałe kredyty i pożyczki	1 355 629	-	142 922	1 498 551
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
Środki pieniężne w drodze	35 113	-	-	35 113
Wartość bilansowa brutto	136 611 671	1 617 135	256 352	138 485 158
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 300 369	-	-	-6 300 369
Wartość bilansowa	130 311 302	1 617 135	256 352	132 184 789

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 32 201 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

	31.12.2018			RAZEM
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty na nieruchomości	64 592 080	1 109 602	26 826	65 728 508
Kredyty w rachunku bieżącym	11 481 932	-	-	11 481 932
Kredyty operacyjne	12 412 344	401 500	27 750	12 841 594
Kredyty na inwestycje	19 009 546	-	95 669	19 105 215
Kredyty gotówkowe	13 681 398	-	-	13 681 398
Należności z tytułu kart płatniczych	1 141 961	-	-	1 141 961
Należności faktoringowe	4 714 939	-	-	4 714 939
Pozostałe kredyty i pożyczki	1 195 464	-	152 385	1 347 849
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
Środki pieniężne w drodze	64 336	-	-	64 336
Wartość bilansowa brutto	128 294 000	1 511 102	302 630	130 107 732
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 137 677	-	-	-6 137 677
Wartość bilansowa	122 156 323	1 511 102	302 630	123 970 055

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 14 590 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według struktury podmiotowej

	30.09.2019			RAZEM
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Należności od przedsiębiorstw	57 124 671	1 617 135	47 339	58 789 145
Należności od ludności	76 076 663	-	142 923	76 219 586
Należności od jednostek budżetowych	3 410 337	-	66 090	3 476 427
Wartość bilansowa brutto	136 611 671	1 617 135	256 352	138 485 158
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 300 369	-	-	-6 300 369
Wartość bilansowa	130 311 302	1 617 135	256 352	132 184 789

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 32 201 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

	31.12.2018			RAZEM
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Należności od przedsiębiorstw	53 186 945	1 511 102	56 407	54 754 454
Należności od ludności	71 306 127	-	152 385	71 458 512
Należności od jednostek budżetowych	3 800 928	-	93 838	3 894 766
Wartość bilansowa brutto	128 294 000	1 511 102	302 630	130 107 732
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 137 677	-	-	-6 137 677
Wartość bilansowa	122 156 323	1 511 102	302 630	123 970 055

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 14 590 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według umownych terminów zapadalności

	30.09.2019			RAZEM
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:				
do 1 miesiąca	17 669 304	-	2 678	17 671 982
od 1 do 3 miesięcy	5 159 038	-	15 796	5 174 834
od 3 miesięcy do 1 roku	11 927 064	52 759	50 080	12 029 903
od 1 do 5 lat	40 515 322	400 498	140 019	41 055 839
powyżej 5 lat	56 445 624	1 163 878	46 079	57 655 581
dla których termin zapadalności upłynął	4 895 319	-	1 700	4 897 019
Wartość bilansowa brutto	136 611 671	1 617 135	256 352	138 485 158
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 300 369	-	-	-6 300 369
Wartość bilansowa	130 311 302	1 617 135	256 352	132 184 789

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 32 201 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według umownych terminów zapadalności

	31.12.2018			RAZEM
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:				
do 1 miesiąca	16 076 736	-	2 332	16 079 068
od 1 do 3 miesięcy	3 988 069	-	15 097	4 003 166
od 3 miesięcy do 1 roku	13 201 050	72 224	52 597	13 325 871
od 1 do 5 lat	37 046 831	413 713	168 618	37 629 162
powyżej 5 lat	53 029 499	1 025 165	61 070	54 115 734
dla których termin zapadalności upłynął	4 951 815	-	2 916	4 954 731
Wartość bilansowa brutto	128 294 000	1 511 102	302 630	130 107 732
Odpisy aktualizujące wartość należności (*)	-6 137 677	-	-	-6 137 677
Wartość bilansowa	122 156 323	1 511 102	302 630	123 970 055

(*) Odpis dotyczący kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w kwocie 14 590 tys. złotych jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej kredytów.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według walut

	30.09.2019			RAZEM
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
PLN	109 167 265	100 307	256 352	109 523 924
CHF	3 169 063	-	-	3 169 063
EUR	15 939 481	1 516 828	-	17 456 309
USD	1 585 029	-	-	1 585 029
Pozostałe waluty	450 464	-	-	450 464
Wartość bilansowa	130 311 302	1 617 135	256 352	132 184 789

	31.12.2018			RAZEM
	WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK	
PLN	102 206 944	48 040	302 630	102 557 614
CHF	3 306 813	-	-	3 306 813
EUR	14 509 721	1 463 062	-	15 972 783
USD	1 759 248	-	-	1 759 248
Pozostałe waluty	373 597	-	-	373 597
Wartość bilansowa	122 156 323	1 511 102	302 630	123 970 055

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

27. Należności z tytułu leasingu finansowego

Grupa prowadzi działalność leasingową poprzez spółkę zależną Pekao Leasing Sp. z o.o.

Wartość inwestycji leasingowej brutto oraz minimalnych opłat leasingowych należnych

30.09.2019	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH
Do 1 roku	2 425 880	2 244 845
Od 1 roku do 5 lat	3 993 503	3 769 276
Powyżej 5 lat	520 735	494 358
Razem	6 940 118	6 508 479
Niezrealizowane przychody finansowe	-431 639	
Inwestycja leasingowa netto	6 508 479	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	6 508 479	
Wartość rezerw	-76 281	
Wartość bilansowa	6 432 198	

31.12.2018	INWESTYCJA LEASINGOWA BRUTTO	WARTOŚĆ BIEŻĄCA MINIMALNYCH OPŁAT LEASINGOWYCH
Do 1 roku	1 953 203	1 790 340
Od 1 roku do 5 lat	3 387 505	3 187 430
Powyżej 5 lat	455 669	431 683
Razem	5 796 377	5 409 453
Niezrealizowane przychody finansowe	-386 924	
Inwestycja leasingowa netto	5 409 453	
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	5 409 453	
Wartość rezerw	-82 786	
Wartość bilansowa	5 326 667	

Grupa zawiera jako leasingodawca transakcje leasingu finansowego, których głównym przedmiotem są środki transportu, maszyny i urządzenia techniczne.

Ponadto, gdy Grupa Kapitałowa jest leasingobiorcą i leasing finansowy odbywa się między spółkami Grupy, wzajemne transakcje z tytułu leasingu finansowego podlegają eliminacji.

Należności z tytułu leasingu finansowego według walut

	30.09.2019	31.12.2018
PLN	4 111 463	3 462 582
CHF	-	214
EUR	2 320 047	1 863 019
USD	688	852
Razem	6 432 198	5 326 667

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

28. Rachunkowość zabezpieczeń

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

Grupa na dzień 30 września 2019 roku stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych wyróżniając następujące powiązania zabezpieczające:

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (FVH, *fair value hedge*):

- swapy stopy procentowej (IRS) zabezpieczające dłużne papiery wartościowe denominowane w PLN, EUR i USD (dalej: **FVH IRS obligacje**);

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (CFH, *cash flow hedge*):

- swapy stopy procentowej (IRS) zabezpieczające portfel kredytów i papierów wartościowych o zmiennym oprocentowaniu w PLN (dalej: **CFH IRS kredyty/obligacje**),
- swapy stopy procentowej (IRS) zabezpieczające portfel depozytów w PLN i EUR ekonomicznie odpowiadających długoterminowemu zobowiązaniu o zmiennym oprocentowaniu (dalej: **CFH IRS depozyty**),
- swapy walutowo-procentowe (basis swap) zabezpieczające portfel kredytów o zmiennym oprocentowaniu w CHF oraz portfel depozytów w PLN ekonomicznie odpowiadających długoterminowemu zobowiązaniu o zmiennym oprocentowaniu (dalej: **CFH CIRS depozyty/kredyty**),
- swapy walutowe (FX-Swap) zabezpieczające portfel kredytów denominowanych w EUR oraz depozytów bieżących i terminowych, denominowanych w USD, (dwa odrębne powiązania, dalej określane wspólnie jako: **CFH FX-Swap depozyty/kredyty**).

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej (*fair value hedge*)

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

Strategia zarządzania ryzykiem w odniesieniu do powiązań zabezpieczających wartość godziwą, system prowadzenia rachunkowości zabezpieczeń oraz główne potencjalne źródła nieefektywności zostały opisane w sprawozdaniu finansowym na 31 grudnia 2018 roku i nie zmieniły się istotnie od tego czasu.

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

Swapy stopy procentowej stosowane przez Grupę jako instrumenty zabezpieczające ryzyko stopy procentowej w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej na dzień 30 września 2019 roku oraz na dzień 31 grudnia 2018 roku zostały przedstawione w tabelach poniżej.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

30.09.2019	POWIĄZANIE FVH IRS OBLIGACJE - ZABEZPIECZENIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG		RAZEM
	ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE			
Wartość nominalna	200 000	2 820 480	3 020 480
Wartość bilansowa – aktywa	-	487	487
Wartość bilansowa – zobowiązania	19 105	171 371	190 476
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Kwota zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	-8 914	-79 610	-88 525
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej”	-498	-3 177	-3 676
POZYCJE ZABEZPIECZANE			
Wartość bilansowa – aktywa	219 056	3 082 272	3 301 328
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej uwzględniona w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej ujętej w bilansie – aktywa	17 116	213 547	230 663
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano pozycję zabezpieczaną	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	8 416	76 433	84 849
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej pozostająca w bilansie dla tych pozycji zabezpieczanych, dla których zaprzestano korygowania pozycji bilansowej o korekty do wartości godziwej	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

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

31.12.2018	POWIĄZANIE FVH IRS OBLIGACJE - ZABEZPIECZENIE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG		RAZEM
	ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE			
Wartość nominalna	200 000	3 133 649	3 333 649
Wartość bilansowa – aktywa	-	21 166	21 166
Wartość bilansowa – zobowiązania	9 592	134 080	143 672
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Kwota zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	-7 560	48 638	41 078
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej”	-78	2 933	2 855
POZYCJE ZABEZPIECZANE			
Wartość bilansowa – aktywa	208 402	3 335 538	3 543 940
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej uwzględniona w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej ujętej w bilansie – aktywa	8 700	124 954	133 654
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano pozycję zabezpieczaną	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej wykorzystana jako podstawa do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia	7 476	-45 707	-38 231
Skumulowana kwota korekty do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej pozostająca w bilansie dla tych pozycji zabezpieczanych, dla których zaprzestano korygowania pozycji bilansowej o korekty do wartości godziwej	-	-	-

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych (cash flow hedge)

Grupa wykorzystuje:

- walutowe swapy stopy procentowej (basis swap) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej związane ze zmiennością rynkowych stawek referencyjnych (WIBOR, LIBOR CHF) oraz ekspozycji na ryzyko walutowe. Instrumentami zabezpieczanymi w tym powiązaniu są portfele kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w CHF oraz depozytów w PLN, które ekonomicznie odpowiadają długoterminowemu zobowiązaniu o zmiennym oprocentowaniu. Transakcje CIRS podlegają dekompozycji na składnik zabezpieczający portfel aktywów oraz składnik zabezpieczający portfel zobowiązań,
- swapy stopy procentowej (IRS) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej związane ze zmiennością rynkowych stawek referencyjnych (WIBOR), generowane przez portfel kredytów i papierów wartościowych o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w PLN,
- swapy walutowe (FX-Swap) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej związane ze zmiennością rynkowych stawek referencyjnych (EURIBOR, LIBOR USD) i ekspozycji na ryzyko walutowe generowanych przez portfele kredytów
- o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w EUR oraz depozytów terminowych i negocjowanych denominowanych w USD, które ekonomicznie odpowiadają długoterminowemu pasywowi zmiennoprocentowym,
- swapy walutowe (FX-Swap) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko walutowe generowanych przez portfele kredytów denominowanych w EUR oraz depozytów bieżących i terminowych denominowanych w USD (nowe powiązanie),
- swapy stopy procentowej (IRS) do zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej związane ze zmiennością rynkowych stawek referencyjnych (WIBOR, EURIBOR), generowane przez portfele depozytów denominowanych w PLN i EUR, które ekonomicznie odpowiadają długoterminowemu zobowiązaniu o zmiennym oprocentowaniu.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2019 roku Grupa utworzyła nowe powiązanie (FX-Swap), analogiczne do już istniejącego w zakresie pozycji zabezpieczających i zabezpieczanych, z dokładnością do typów ryzyka: w nowym powiązaniu transakcjami FX-Swap zabezpieczane jest wyłącznie ryzyko walutowe.

Docelowo nowe powiązanie ma zastąpić istniejące dotychczas, dlatego obejmowane nim są wszystkie transakcje FX-Swap desygnowane do rachunkowości zabezpieczeń po 31 marca 2019 roku, zaś wcześniej zawarte powiązanie będzie sukcesywnie wygasać. Szacuje się, że proces ten zakończy się w lutym 2020 roku.

W stosunku do powiązania istniejącego dotychczas, różni się ocena nieefektywności (ze względu na inną konstrukcję derywatu hipotetycznego). Ze względu na tożsamość pozycji zabezpieczanych i rodzaju transakcji zabezpieczających oraz niematerialność różnic w kwotach nieefektywności, oba powiązania zostały zaprezentowane łącznie.

Strategia zarządzania ryzykiem w odniesieniu do powiązań zabezpieczających przepływy pieniężne, system prowadzenia rachunkowości zabezpieczeń oraz główne potencjalne źródła nieefektywności zostały opisane w sprawozdaniu finansowym na 31 grudnia 2018 roku i nie zmieniły się istotnie od tego czasu.

Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na bilans i wynik finansowy

RODZAJ POWIĄZANIA WG STANU NA 30.09.2019	RYZYSKO STOPY PROCENTOWEJ		RYZYSKO STOPY PROCENTOWEJ /WALUTOWE	
	CFH IRS KREDYTY/ OBLIGACJE	CFH IRS DEPOZYTY	CFH IRS DEPOZYTY/ KREDYTY	CFH FX-SWAP DEPOZYTY/ KREDYTY
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE				
Wartość nominalna	9 200 000	1 221 036	5 088 124	20 690 273
Wartość bilansowa – aktywa	336 635	3 692	-	111 057
Wartość bilansowa – zobowiązania	-	35 659	452 298	44 293
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego stanowiące podstawę wyznaczenia kwoty nieefektywności zabezpieczenia	124 033	-17 305	44 364	203
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia pozycji netto, ujęte w odrębnej linii pozostałych całkowitych dochodów	-	-	-	-
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”	-	-	-2	-4
Kwota przeniesiona z kapitału z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych do rachunku zysków i strat jako korekta reklasifikacyjna	-	-	-	-
Nazwa linii w rachunku zysków i strat, w której ujęto korektę reklasifikacyjną	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy
POZYCJE ZABEZPIECZANE				
Kwota zmiany wartości godziwej derywatu hipotetycznego reprezentującego pozycję zabezpieczaną, która to zmiana jest podstawą do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	-124 033	17 305	-59 552	-233
Saldo pozycji kapitału z tytułu CFH dla relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń będzie kontynuowana po zakończeniu danego okresu sprawozdawczego	274 408	-29 131	-42 090	-225
Saldo pozostające w pozycji kapitału z tytułu CFH dla tych relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń nie jest już stosowana	-	-	-	-

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na bilans i wynik finansowy

RODZAJ POWIĄZANIA WG STANU NA 31.12.2018	RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ		RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ / WALUTOWE	
	CFH IRS KREDYTY/ OBLIGACJE	CFH IRS DEPOZYTY	CFH CIRS DEPOZYTY/ KREDYTY	CFH FX-SWAP DEPOZYTY/ KREDYTY
INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE				
Wartość nominalna	8 600 000	1 107 760	11 689 750	6 293 305
Wartość bilansowa – aktywa	261 759	-	-	30 640
Wartość bilansowa – zobowiązania	-	15 613	745 171	600
Nazwa linii w bilansie, w której zaprezentowano instrument zabezpieczający	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające	Instrumenty zabezpieczające
Zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego stanowiące podstawę wyznaczenia kwoty nieefektywności zabezpieczenia	48 745	-10 856	9 369	-175
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia pozycji netto, ujęte w odrębnej linii pozostałych całkowitych dochodów	-	-	-	-
Kwota nieefektywności zabezpieczenia rozpoznana w rachunku zysków i strat w linii „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”	205	-	-23	7
Kwota przeniesiona z kapitału z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych do rachunku zysków i strat jako korekta reklasifikacyjna	-	-	-	-
Nazwa linii w rachunku zysków i strat, w której ujęto korektę reklasifikacyjną	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy
POZYCJE ZABEZPIECZANE				
Kwota zmiany wartości godziwej derywatu hipotetycznego reprezentującego pozycję zabezpieczaną, która to zmiana jest podstawą do oszacowania nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	-48 745	10 856	-13 313	185
Saldo pozycji kapitału z tytułu CFH dla relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń będzie kontynuowana po zakończeniu danego okresu sprawozdawczego	150 374	-11 975	-86 447	-412
Saldo pozostające w pozycji kapitału z tytułu CFH dla tych relacji, dla których rachunkowość zabezpieczeń nie jest już stosowana	-	-	-	-

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

	3 KWARTAŁY 2019	3 KWARTAŁY 2018
Stan na początek okresu	51 540	6 581
RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ		
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	106 878	-55 996
Część straty przeniesiona do rachunku zysków i strat w związku z brakiem oczekiwania wystąpienia pozycji zabezpieczanej	-	-
RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ / RYZIKO WALUTOWE		
Zyski lub straty wynikające z zabezpieczenia, ujęte w pozostałych całkowitych dochodach w ciągu okresu sprawozdawczego	44 544	6 182
Część straty przeniesiona do rachunku zysków i strat w związku z brakiem oczekiwania wystąpienia pozycji zabezpieczanej	-	-
Stan na koniec okresu	202 962	-43 233

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

29. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

	30.09.2019	31.12.2018
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	15 295 570	11 255 899
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	25 407 321	27 032 827
Instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	242 460	232 861
Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	111 276	65 408
Razem	41 056 627	38 586 995

Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

	30.09.2019	31.12.2018
Papiery wartościowe emitowane przez rządy centralne	9 627 255	5 237 027
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	9 627 255	5 237 027
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	60 650	13 798
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	2 326 198	3 426 605
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	3 281 467	2 578 469
Razem	15 295 570	11 255 899
w tym utrata wartości aktywów	-75 641	-59 339

Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	30.09.2019	31.12.2018
Papiery wartościowe emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	16 529 233	15 575 633
bony skarbowe	-	-
obligacje skarbowe	16 279 446	15 325 422
pozostałe	249 787	250 211
Papiery wartościowe emitowane przez banki centralne	-	2 985 696
Papiery wartościowe emitowane przez banki	3 495 488	3 418 866
Papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa	2 307 450	1 985 860
Papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządowe	3 075 150	3 066 772
Razem	25 407 321	27 032 827
Odpis z tytułu utraty wartości (*)	-26 286	-28 307

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

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

	30.09.2019	31.12.2018
Akcje i udziały	242 460	232 861
Razem	242 460	232 861

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Instrumenty kapitałowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.09.2019	31.12.2018
Akcje	90 722	65 408
Certyfikaty inwestycyjne	20 554	-
Razem	111 276	65 408

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według umownych terminów zapadalności

	30.09.2019	31.12.2018
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
do 1 miesiąca	85 721	3 784 220
od 1 do 3 miesięcy	1 340 144	134 911
od 3 miesięcy do 1 roku	3 225 664	2 959 486
od 1 do 5 lat	23 454 014	19 671 719
powyżej 5 lat	12 597 348	11 738 390
Razem	40 702 891	38 288 726

Dłużne papiery wartościowe inwestycyjne (lokacyjne) według walut

	30.09.2019	31.12.2018
PLN	35 006 279	32 180 082
EUR	2 787 197	2 967 951
USD	2 909 415	3 140 693
Razem	40 702 891	38 288 726

30. Aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży

Zgodnie z MSSF 5 „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”, Grupa wyodrębniła w pozycji „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży” aktywa trwale spełniające odpowiednie wymogi MSSF 5 dotyczące klasyfikacji do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

Na dzień 30 września 2019 roku do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży zakwalifikowano:

- nieruchomości,
- pozostałe aktywa rzeczowe.

Poniżej przedstawiono aktywa przeznaczone do sprzedaży:

	30.09.2019	31.12.2018
AKTYWA PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY		
Rzeczowe aktywa trwale	45 895	11 550
Razem aktywa	45 895	11 550

Rozliczenie sprzedaży pozostałych aktywów przeznaczonych do sprzedaży przedstawia się następująco:

	3 KWARTAŁY 2019	3 KWARTAŁY 2018
Przychody ze sprzedaży	11 369	45 695
Wartość bilansowa zbytych aktywów netto (łącznie z kosztami sprzedaży)	-5 098	-11 467
Zysk/strata brutto na sprzedaży	6 271	34 228

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

31. Wartości niematerialne

	30.09.2019	31.12.2018
Wartości niematerialne, w tym:	778 346	779 098
koszty prac rozwojowych	1	3
patenty i licencje	448 629	461 255
inne	160 386	168 827
nakłady na wartości niematerialne	169 330	149 013
Wartość firmy	747 648	747 648
Razem	1 525 994	1 526 746

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2019 roku nabyte przez Grupę wartości niematerialne wynoszą 134 745 tys. złotych (w roku 2018 nabyto wartości w kwocie 181 373 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2019 roku i w 2018 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do wartości niematerialnych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 września 2019 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych w kwocie 126 621 tys. złotych (na 31 grudnia 2018 roku - 43 136 tys. złotych).

32. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.09.2019	31.12.2018
Środki trwałe, w tym:	1 797 036	1 277 774
grunty i budynki	1 327 203	919 785
maszyny i urządzenia	310 893	232 069
środki transportu	69 920	53 029
inne	89 020	72 891
Środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie	78 079	142 168
Razem	1 875 115	1 419 942

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2019 roku wartość nabytych przez Grupę składników „Rzeczowych aktywów trwałych” wynosi 122 243 tys. złotych (w roku 2018 wyniosła 181 980 tys. złotych), natomiast wartość składników zbytych wynosi 9 746 tys. złotych (w roku 2018 wyniosła 20 833 tys. złotych).

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2019 roku i w 2018 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Zobowiązania umowne

Na dzień 30 września 2019 roku jednostki wchodzące w skład Grupy zawarły umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 25 048 tys. złotych (na 31 grudnia 2018 roku – 7 402 tys. złotych).

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

33. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Poniższe tabele przedstawiają portfel aktywów finansowych Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań

RODZAJ TRANSAKcji WEDŁUG STANU NA 30.09.2019	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	968 921	935 663	969 225
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	728 314	690 000	-
Pokrycia zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	81 986	81 000	72 955
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	238 056	232 000	208 549
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	3 804 041	3 648 296	-
Inne kredyty	obligacje	376 218	363 000	322 407
Emisja dłużnych papierów wartościowych	kredyty, obligacje	1 751 199	1 751 124	1 353 531
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	depozyty pieniężne	33 619	33 619	-
Transakcje pochodne	obligacje	353 908	349 654	319 834

RODZAJ TRANSAKcji WEDŁUG STANU NA 31.12.2018	PRZEDMIOT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ BILANSOWA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ NOMINALNA AKTYWÓW STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODLEGAJĄCYCH ZABEZPIECZENIU
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	obligacje	417 979	352 714	415 119
Pokrycie Funduszu ochrony środków gwarantowanych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	738 238	690 200	-
Pokrycia zobowiązań do zapłaty na fundusz gwarancyjny na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	71 227	70 000	63 415
Pokrycie zobowiązań do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	obligacje	109 874	108 000	96 818
Kredyt lombardowy i techniczny	obligacje	3 700 090	3 652 863	-
Inne kredyty	obligacje	236 083	221 100	206 151
Emisja dłużnych papierów wartościowych	kredyty, obligacje	1 462 355	1 460 936	1 819 911
Pokrycie Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji Giełdowych na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych	depozyty pieniężne	46 439	46 313	-
Transakcje pochodne	obligacje	529 569	520 445	470 905

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

34. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według struktury produktowej

	30.09.2019	31.12.2018
Rachunki bieżące	2 235 557	1 053 416
Depozyty innych banków i pozostałe zobowiązania	237 522	394 156
Otrzymane kredyty i pożyczki	3 205 820	4 060 142
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	423 010	67 447
Środki pieniężne w drodze	35 378	40 470
Zobowiązania z tytułu leasingu	895	-
Razem	6 138 182	5 615 631

Zobowiązania wobec innych banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Zobowiązania wobec banków według walut

	30.09.2019	31.12.2018
PLN	2 734 281	1 799 447
CHF	192 254	226 207
EUR	3 157 337	3 494 632
USD	25 979	55 287
Pozostałe waluty	28 331	40 058
Razem	6 138 182	5 615 631

35. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według struktury podmiotowej i produktowej

	30.09.2019	31.12.2018
Zobowiązania wobec przedsiębiorstw, w tym:	50 775 219	53 468 205
środki na rachunkach bieżących	38 635 830	39 426 301
depozyty terminowe oraz pozostałe zobowiązania	12 139 389	14 041 904
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych, w tym:	11 260 465	10 946 907
środki na rachunkach bieżących	9 814 526	9 754 001
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	1 445 939	1 192 906
Zobowiązania wobec ludności, w tym:	90 428 518	84 510 108
środki na rachunkach bieżących	55 146 831	49 773 217
depozyty terminowe i pozostałe zobowiązania	35 281 687	34 736 891
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	546 215	347 672
Środki pieniężne w drodze	227 646	211 025
Zobowiązania z tytułu leasingu	482 772	7 142
Razem	153 720 835	149 491 059

Zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Zobowiązania wobec klientów według walut

	30.09.2019	31.12.2018
PLN	125 802 862	123 029 852
CHF	360 782	350 419
EUR	17 885 777	16 552 992
USD	8 038 934	8 100 077
Pozostałe waluty	1 632 480	1 457 719
Razem	153 720 835	149 491 059

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

36. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według rodzaju

	30.09.2019	31.12.2018
Zobowiązania z tytułu obligacji	2 636 773	1 978 319
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	1 959 580	1 732 596
Zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych	1 353 531	1 519 899
Razem	5 949 884	5 230 814

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według walut

	30.09.2019	31.12.2018
PLN	5 694 724	4 901 179
EUR	229 147	329 635
USD	26 013	-
Razem	5 949 884	5 230 814

37. Zobowiązania podporządkowane

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

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

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

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

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania podporządkowane według rodzaju

RODZAJ TRANSAKCJI	WARTOŚĆ NOMINALNA	WALUTA	OPROCENTOWANIE	DATA EMISJI	DATA ZAPADALNOŚCI	WARUNKI	WARTOŚĆ BILANSOWA NA 30.09.2019
Obligacje podporządkowane	1 250 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	30.10.2017	29.10.2027	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	1 267 463
Obligacje podporządkowane	550 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	16.10.2028	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	558 506
Obligacje podporządkowane	200 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	14.10.2033	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 10 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	203 324
Obligacje podporządkowane	350 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	04.06.2019	04.06.2031	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 12 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	353 982
Razem	2 350 000						2 383 275

RODZAJ TRANSAKCJI	WARTOŚĆ NOMINALNA	WALUTA	OPROCENTOWANIE	DATA EMISJI	DATA ZAPADALNOŚCI	WARUNKI	WARTOŚĆ BILANSOWA NA 31.12.2018
Obligacje podporządkowane	1 250 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M+ marża	30.10.2017	29.10.2027	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	1 257 025
Obligacje podporządkowane	550 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	16.10.2028	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 5 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	553 926
Obligacje podporządkowane	200 000	PLN	zmiennie, WIBOR 6M + marża	15.10.2018	14.10.2033	opcja call dająca prawo Bankowi do wykupu obligacji w terminie 10 lat od daty emisji, pod warunkiem otrzymania zgody KNF	201 534
Razem	2 000 000						2 012 485

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

38. Rezerwy

Zmiany w ciągu okresu sprawozdawczego

3 KWARTAŁY 2019	REZERWY NA SPRAWY SPORNE	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ ZATRUDNIENIA	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEN	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	54 890	-	289 287	240 698	50 210	635 085
Utworzenie/aktualizacja rezerw	40 847	85 000	21 214	173 681	8 293	329 035
Wykorzystanie rezerw	-6 912	-37 991	-22 377	-	-14 050	-81 330
Rozwiązanie rezerw	-75	-	-	-132 126	-	-132 201
Różnice kursowe	-	-	-	806	-	806
Inne zmiany	186	-	182	-	812	1 180
Stan na koniec okresu	88 936	47 009	288 306	283 059	45 265	752 575
Krótkoterminowe	3 616	47 009	5 855	39 170	718	96 368
Długoterminowe	85 320	-	282 451	243 889	44 547	656 207

2018	REZERWY NA SPRAWY SPORNE	REZERWY NA RESTRUKTURYZACJĘ ZATRUDNIENIA	REZERWY NA PROGRAMY OKREŚLONYCH ŚWIADCZEN	REZERWY NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	INNE REZERWY	RAZEM
Stan na początek okresu	17 132	-	300 248	236 909	48 333	602 622
Początkowe zastosowanie MSSF 9	-	-	-	36 266	-	36 266
Stan na początek okresu - przekształcony	17 132	-	300 248	273 175	48 333	638 888
Utworzenie/aktualizacja rezerw	15 101	-	27 920	203 941	17 825	264 787
Wykorzystanie rezerw	-3 739	-	-38 567	-24 808	-15 899	-83 013
Rozwiązanie rezerw	-1 143	-	-5	-169 241	-49	-170 438
Różnice kursowe	-	-	-	1 391	-	1 391
Inne zmiany	27 539	-	-309	-43 760	-	-16 530
Stan na koniec okresu	54 890	-	289 287	240 698	50 210	635 085
Krótkoterminowe	3 559	-	12 740	50 987	1 968	69 254
Długoterminowe	51 331	-	276 547	189 711	48 242	565 831

Rezerwy na sprawy sporne

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

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

Biorąc pod uwagę powyższe, Bank dokonał oceny prawdopodobieństwa wypływu środków pieniężnych w odniesieniu do prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów i na dzień 30 września 2019 roku utworzył rezerwę w łącznej kwocie 29,1 milionów złotych.

Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia

Zarząd Banku Pekao S.A poinformował, że w dniu 4 kwietnia 2019 roku, zgodnie z postanowieniami Ustawy z dnia 13 marca 2003 roku o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników (Dz. U. z 2018 r. poz. 1969), podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia zwolnień grupowych i rozpoczęciu procedury konsultacji w sprawie zwolnień grupowych.

Zamiarem Zarządu Banku jest rozwiązanie umowy o pracę z maksymalnie 900 pracownikami Banku oraz zmiana warunków zatrudnienia maksymalnie 620 pracownikom Banku, w okresie od 26 kwietnia 2019 roku do 31 października 2019 roku.

Bank oszacował wysokość całości kosztów związanych z rozwiązaniem umów o pracę i zmianą warunków zatrudnienia pracowników Banku w ramach zwolnień grupowych na 85 milionów złotych i w tej wysokości utworzona została rezerwa restrukturyzacyjna w księgach rachunkowych Banku.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Rezerwy na programy określonych świadczeń

Rezerwa na programy określonych świadczeń obejmuje rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe oraz pośmiertne. Wartość bieżąca tego typu zobowiązań jest ustalana przez niezależnego aktuarium za pomocą metody prognozowanych uprawnień jednostkowych.

Inne rezerwy

Inne rezerwy obejmują w szczególności pozostałe rezerwy na świadczenia pracownicze.

39. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 30 września 2019 roku z udziałem Grupy toczą się następujące istotne z uwagi na wartość przedmiotu sporu postępowania sądowe o zapłatę:

1) w grupie zobowiązań (przeciwko Grupie):

- z powództwa osoby prawnej – powództwo o zapłatę tytułem nienależytego wykonania umowy, wartość przedmiotu sporu 17 521 646 EUR (co na dzień 30 września 2019 roku według kursu średniego NBP stanowiło kwotę 76 632 670,94 złotych), data wszczęcia postępowania – 19 lipca 2018 roku, w dniu 27 maja 2019 roku Sąd Arbitrażowy przy Krajowej Izbie Gospodarczej wydał wyrok oddalający powództwo w całości. Wyrok jest prawomocny, lecz powód złożył skargę o uchylenie wyroku do sądu powszechnego, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
- z powództwa syndyka spółki akcyjnej w upadłości likwidacyjnej – powództwo o zapłatę odszkodowania za szkodę poniesioną wskutek postawienia przez Bank w stan natychmiastowej wymagalności wierzytelności z tytułu zapłaty ceny z umowy przelewu wierzytelności kredytowej oraz przeprowadzenia egzekucji komorniczej pozostałej do zapłaty części tej ceny, wartość przedmiotu sporu 57 450 130 złotych, data wszczęcia postępowania – 30 kwietnia 2015 roku w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako możliwe,
- z powództwa osoby fizycznej – powództwo o zapłatę przez Bank kwoty pobranej tytułem rozliczenia terminowych operacji finansowych, wartość przedmiotu sporu 38 916 555,18 złotych, data wszczęcia postępowania – 2 października 2016 roku, w dniu 6 maja 2019 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał wyrok zasądający od Banku kwotę 3 392 349,18 złotych, a w pozostałym zakresie oddalił powództwo, wyrok jest nieprawomocny, Bank złożył apelację od wyroku. W obecnym stanie faktycznym i prawnym w zakresie kwoty zasądzonej przez Sąd Okręgowy Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako prawdopodobne, a w pozostałym zakresie jako możliwe.
- z powództwa beneficjenta gwarancji – powództwo o zapłatę roszczenia z gwarancji wystawionej przez Bank, wartość przedmiotu sporu 32 750 000 złotych, data wszczęcia postępowania – 14 stycznia 2014 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako znikome,
- z powództwa beneficjenta gwarancji – powództwo o zapłatę roszczenia z gwarancji wystawionej przez Bank, wartość przedmiotu sporu 32 491 607,61 złotych, data wszczęcia postępowania – 25 lipca 2019 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako znikome. Przed doręczeniem pozwu Bank dokonał na rzecz powoda zapłaty należności głównej dochodzonej pozwem ze środków uzyskanych od regwaranta,
- z powództwa osoby fizycznej – powództwo o zapłatę odszkodowania przez Bank w związku z nieprawidłowymi działaniami podmiotu z Grupy – byłego Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A., wartość przedmiotu sporu 30 000 000 złotych, data wszczęcia postępowania 16 maja 2019 roku, w obecnym stanie faktycznym i prawnym Bank ocenia ryzyko wypływu środków jako znikome,

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

2) w grupie wierzytelności (z powództwa Grupy):

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

Żadne z postępowań toczących się w trzecim kwartale 2019 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej nie stwarzało zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku. Wartość rezerw na dzień 30 września 2019 roku wynosi 88 936 tys. złotych, (na 31 grudnia 2018 roku 54 890 tys. złotych).

Udzielone zobowiązania finansowe

Udzielone zobowiązania finansowe według podmiotów

	30.09.2019	31.12.2018
Udzielone zobowiązania finansowe, w tym:		
na rzecz banków	1 403 322	312 155
na rzecz klientów	37 527 290	31 979 434
na rzecz podmiotów budżetowych	932 567	662 554
Razem	39 863 179	32 954 143

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

Udzielone zobowiązania gwarancyjne według podmiotów

	30.09.2019	31.12.2018
Zobowiązania udzielone na rzecz banków, w tym:	1 267 933	1 229 675
gwarancje	1 191 416	1 224 617
potwierdzone akredytywy eskportowe	76 517	5 058
Zobowiązania udzielone na rzecz klientów, w tym:	9 837 995	11 222 563
gwarancje	6 697 269	6 824 237
gwarancje subemisji papierów wartościowych	3 082 557	4 320 967
poręczenia	58 169	77 359
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów budżetowych, w tym:	889 063	162 540
gwarancje	31 076	13 192
gwarancje subemisji papierów wartościowych	857 987	149 348
Razem	11 994 991	12 614 778

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe według podmiotów

	30.09.2019	31.12.2018
Finansowe, w tym:	1 490 018	1 085 713
od banków	1 490 018	885 739
od klientów	-	199 974
od podmiotów budżetowych	-	-
Gwarancyjne, w tym:	15 959 279	20 181 274
od banków	4 435 953	3 556 811
od klientów	10 477 495	15 621 321
od podmiotów budżetowych	1 045 831	1 003 142
Razem	17 449 297	21 266 987

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

40. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	30.09.2019	30.09.2018
Kasa, należności od Banku Centralnego	6 357 556	5 720 292
Należności od banków z terminem wymagalności do 3 miesięcy	2 086 116	4 541 190
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	8 443 672	10 261 482

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 30 września 2019 roku 5 434 634 tys. złotych (na dzień 30 września 2018 roku 5 063 787 tys. złotych).

Zmiany zobowiązań wynikające z działalności finansowej

	STAN NA 1.01.2019	ZMIANY WYNIKAJĄCE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	ZMIANY WYNIKAJĄCE Z OPERACJI O CHARAKTERZE BEZGOTÓWKOWYM				STAN NA 30.09.2019
			ZMIANY WYNIKAJĄCE Z UZYSKANIA LUB UTRATY KONTROLI NAD JEDNOSTKAMI ZALEŻNYMI LUB INNYMI PRZEDSIĘWZIĘCIAMI	SKUTKI ZMIAN KURSÓW WALUTOWYCH	ZMIANY WARTOŚCI GODZIWYCH	INNE ZMIANY	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 230 814	687 982	-	6 454	-	24 634	5 949 884
Zobowiązania podporządkowane	2 012 485	350 000	-	-	-	20 790	2 383 275
Kredyty otrzymane	4 060 142	-923 167	-	68 301	-	544	3 205 820
Zobowiązania z tytułu leasingu	7 142	-127 468	-	2 419	-	601 574	483 667
Razem	11 310 583	-12 653	-	77 174	-	647 542	12 022 646

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zmiany zobowiązań wynikające z działalności finansowej

	STAN NA 1.01.2018	ZMIANY WYNIKAJĄCE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	ZMIANY WYNIKAJĄCE Z OPERACJI O CHARAKTERZE BEZGOTÓWKOWYM				STAN NA 30.09.2018
			ZMIANY WYNIKAJĄCE Z UZYSKANIA LUB UTRATY KONTROLI NAD JEDNOSTKAMI ZALEŻNYMI LUB INNYMI PRZEDSIĘWZIĘCIAMI	SKUTKI ZMIAN KURSÓW WALUTOWYCH	ZMIANY WARTOŚCI GODZIWYCH	INNE ZMIANY	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 771 399	1 978 017	-	-	-	-6 801	4 742 615
Zobowiązania podporządkowane	1 257 188	-	-	-	-	10 212	1 267 400
Kredyty otrzymane	3 006 353	-64 463	-	111 228	-	-169	3 052 949
Razem	7 034 940	1 913 554	-	111 228	-	3 242	9 062 964

41. 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.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 30 września 2019 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.	-	-	2 092	3 645	50 703	-	1 815
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	1 367	-	10 439	9 608	91 006	757	1 644
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	92	-	-	-	6 872	-	-
Razem	1 459	-	12 531	13 253	148 581	757	3 459

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

30.09.2019	BIEŻĄCE (*)	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	28	24	43	121	1 151	-	1 367
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	92	92
Razem	28	24	43	121	1 151	92	1 459

(*) Należności bieżące obejmują rachunki Nostro oraz rachunki zabezpieczeń pieniężnych.

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

30.09.2019	BIEŻĄCE (*)	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	48 673	2 030	-	-	-	-	50 703
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	78 783	12 223	-	-	-	-	91 006
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	5 803	1 010	-	-	-	59	6 872
Razem	133 259	15 263	-	-	-	59	148 581

(*) Zobowiązania bieżące obejmują rachunki Loro oraz rachunki zabezpieczeń pieniężnych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

30.09.2019	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A	-	-	-	-	-	-
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	1 367	-	1 367
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A	-	-	-	92	-	92
Razem	-	-	-	1 459	-	1 459

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

30.09.2019	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A	35	-	-	50 668	-	50 703
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	958	3 360	465	85 300	923	91 006
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A	3 262	113	22	3 470	5	6 872
Razem	4 255	3 473	487	139 438	928	148 581

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Transakcje z jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 2018 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.	4	-	104	492	23 722	-	134
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	421	-	2 663	6 727	54 158	547	1 891
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	440	-	-	-	6 609	-	-
Razem	865	-	2 767	7 219	84 489	547	2 025

Należności z tytułu kredytów i lokat według umownych terminów zapadalności

31.12.2018	BIEŻĄCE (*)	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	4	-	-	-	-	4
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	6	301	21	93	-	-	421
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	39	9	392	440
Razem	6	305	21	132	9	392	865

(*) Należności bieżące obejmują rachunki Nostro oraz rachunki zabezpieczeń pieniężnych.

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według umownych terminów zapadalności

31.12.2018	BIEŻĄCE (*)	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	23 722	-	-	-	-	-	23 722
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	49 406	4 752	-	-	-	-	54 158
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	6 499	3	1	106	-	-	6 609
Razem	79 627	4 755	1	106	-	-	84 489

(*) Zobowiązania bieżące obejmują rachunki Loro oraz rachunki zabezpieczeń pieniężnych.

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Należności z tytułu kredytów i lokat według walut

31.12.2018	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	4	-	4
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	-	-	-	421	-	421
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	392	48	-	440
Razem	-	-	392	473	-	865

Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów według walut

31.12.2018	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
PZU S.A. - jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	34	-	-	23 688	-	23 722
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	743	1 356	232	50 319	1 508	54 158
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	3 207	130	16	3 254	2	6 609
Razem	3 984	1 486	248	77 261	1 510	84 489

Przychody i koszty dotyczące transakcji z jednostkami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 września 2019 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.	543	-482	3 901	-101	1 281	-369
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	471	-1 124	34 933	-104	2 151	-15 536
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	8	-32	1	-	-	-
Razem	1 022	-1 638	38 835	-205	3 432	-15 905

Przychody i koszty dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi za okres od 1 stycznia do 30 września 2018 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.	297	-199	1 147	-	240	-5 549
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Banku Pekao S.A.	319	-343	18 702	-114	1 053	-8 278
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	1	-46	1	-	-	-
Razem	617	-588	19 850	-114	1 293	-13 827

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 30 września 2019 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 862	15 000	-	502 964
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	642	10 000	-	-
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	595	-	-	-
Razem	4 099	25 000	-	502 964

Zobowiązania pozabilansowe według umownych terminów zapadalności

30.09.2019	BIEŻĄCE	DO 1 MIESIĄCA	POWYŻEJ 1 MIESIĄCA DO 3 MIESIĘCY	POWYŻEJ 3 MIESIĘCY DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE							
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	266	2 596	2 862
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	25	-	-	-	617	642
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	194	401	595
Razem	-	25	-	-	460	3 614	4 099
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE							
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	123	-	14 877	-	15 000
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	155	284	-	9 561	-	10 000
Razem	-	155	407	-	24 438	-	25 000
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE							
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	-	-	502 964	502 964
Razem	-	-	-	-	-	502 964	502 964

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe według walut

30.09.2019	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE						
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	2 862	-	2 862
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	642	-	642
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	595	-	595
Razem	-	-	-	4 099	-	4 099
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE						
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	15 000	-	15 000
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	10 000	-	10 000
Razem	-	-	-	25 000	-	25 000
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE						
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	502 964	-	-	-	-	502 964
Razem	502 964	-	-	-	-	502 964

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne na dzień 31 grudnia 2018 roku

NAZWA JEDNOSTKI	UDZIELONE		OTRZYMANE	
	FINANSOWE	GWARANCYJNE	FINANSOWE	GWARANCYJNE
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	2 818	15 000	-	494 500
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	617	16 000	-	6 000
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	488	-	-	-
Razem	3 923	31 000	-	500 500

Zobowiązania pozabilansowe według umownych terminów zapadalności

31.12.2018	bieżące	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	razem
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE							
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	2 818	-	2 818
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	20	-	-	597	-	617
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	75	412	1	488
Razem	-	20	-	75	3 827	1	3 923
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE							
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	49	11	14 940	-	-	15 000
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	50	6 040	9 910	-	-	16 000
Razem	-	99	6 051	24 850	-	-	31 000
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE							
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	-	-	494 500	494 500
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	6 000	-	-	-	6 000
Razem	-	-	6 000	-	-	494 500	500 500

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe według walut

31.12.2018	EUR	USD	CHF	PLN	INNE	RAZEM
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE FINANSOWE						
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	2 818	-	2 818
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	617	-	617
Kluczowy personel kierowniczy Banku Pekao S.A.	-	-	-	488	-	488
Razem	-	-	-	3 923	-	3 923
ZOBOWIĄZANIA UDZIELONE GWARANCYJNE						
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	-	-	-	15 000	-	15 000
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	16 000	-	16 000
Razem	-	-	-	31 000	-	31 000
ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE GWARANCYJNE						
PZU S.A. – jednostka dominująca wobec Banku Pekao S.A.	494 500	-	-	-	-	494 500
Jednostki Grupy PZU S.A. z wyłączeniem jednostek Grupy Pekao S.A.	-	-	-	6 000	-	6 000
Razem	494 500	-	-	6 000	-	500 500

Noty objaśniające (cd.)

(w tys. zł)

Koszty wynagrodzeń Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	3 KWARTAŁY 2019	3 KWARTAŁY 2018
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	9 535	9 367
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	1 088
Świadczenia długoterminowe (**)	1 112	3 230
Płatności na bazie akcji (***)	4 459	-
Razem	15 106	13 685
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (*)	787	1 034
Razem	787	1 034

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

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

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

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 30 września 2019 roku oraz w okresie od 1 stycznia do 30 września 2018 roku nie otrzymywali wynagrodzeń – w jakiegokolwiek formie, ani nie mieli żadnych należności z tego tytułu od spółek zależnych oraz stowarzyszonych

Koszty wynagrodzeń Członków Zarządów i Rad Nadzorczych spółek zależnych

	WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	
	3 KWARTAŁY 2019	3 KWARTAŁY 2018
Zarządy Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	9 819	12 709
Świadczenia po okresie zatrudnienia	1 347	747
Świadczenia długoterminowe	2 039	1 723
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	738	1 634
Razem	13 943	16 813
Rady Nadzorcze Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	480	429
Razem	480	429

42. Zdarzenia po dacie bilansu

Istotne zdarzenia po dacie bilansu zostały przedstawione w Nocie 8.8 „Wydarzenia po dacie bilansu” Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2019 roku.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

05.11.2019 data	Michał Krupiński imię/nazwisko	Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
05.11.2019 data	Tomasz Kubiak imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
05.11.2019 data	Michał Lehmann imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
05.11.2019 data	Marek Lusztyn imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
05.11.2019 data	Tomasz Styczyński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
05.11.2019 data	Marek Tomczuk imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
05.11.2019 data	Magdalena Zmitrowicz imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
05.11.2019 data	Grzegorz Olszewski imię/nazwisko	Członek Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
05.11.2019 data	Piotr Wetmański imię/nazwisko	Członek Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis

Słowniczek

Słowniczek

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

EL – ang. Expected Loss – oczekiwana strata kredytowa.

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

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

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

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

FVH, fair value hedge – rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej.

LTV – ang. Loan to Value – wskaźnik Wartość Kredytu / Wartość Nieruchomości.

CFH, cash flow hedge – rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.