



Bank Polski

**Skrócone śródroczne skonsolidowane
sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
za okres sześciu miesięcy zakończony
30 czerwca 2021 roku**



WYBRANE DANE FINANSOWE	w mln PLN		w mln EUR	
	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Wynik z tytułu odsetek	4 717	5 247	1 037	1 181
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 099	1 892	462	426
Zysk brutto	3 237	2 017	712	454
Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)	2 412	1 303	530	293
Zysk netto przypadający na jednostkę dominującą	2 413	1 306	531	294
Zysk na jedną akcję - podstawowy z zysku za okres (w PLN/EUR)	1,93	1,04	0,42	0,23
Zysk na jedną akcję - rozwodniony z zysku za okres (w PLN/EUR)	1,93	1,04	0,42	0,23
Dochody całkowite netto	1 150	2 476	253	557
Przepływy pieniężne netto	(1 933)	(12 297)	(425)	(2 575)

WYBRANE DANE FINANSOWE	w mln PLN		w mln EUR	
	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020
Suma aktywów	392 622	376 966	86 848	81 686
Kapitał własny ogółem	41 061	39 911	9 083	8 648
Kapitał zakładowy	1 250	1 250	276	271
Liczba akcji (w mln)	1 250	1 250	1 250	1 250
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	32,85	31,93	7,27	6,92
Rozwodniona liczba akcji (w mln)	1 250	1 250	1 250	1 250
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	32,85	31,93	7,27	6,92
Łączny współczynnik kapitałowy	18,87%	18,18%	18,87%	18,18%
Kapitał Tier 1	38 016	38 816	8 409	8 411
Kapitał Tier 2	2 700	2 700	597	585

WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PRZELICZONO NA EUR WEDŁUG NASTĘPUJĄCYCH KURSÓW	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
średnia kursów NBP na koniec miesięcznych okresów (pozycje rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów i sprawozdania z przepływów pieniężnych)	4,5472	4,4413
	30.06.2021	31.12.2020
kurs średni NBP na dzień (pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej)	4,5208	4,6148



SPIS TREŚCI

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	5
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	6
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	7
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	8
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	10
INFORMACJE OGÓLNE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ	12
1. DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ	12
2. ZMIANY W SPÓŁKACH WCHODZĄCYCH W SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ	15
3. INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADU OSOBOWEGO RADY NADZORCZEJ ORAZ ZARZĄDU	15
4. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	16
5. ZATWIERDZENIE SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	17
6. ISTOTNE ZDARZENIA W I PÓŁROCZU 2021 ROKU	17
6.1. KREDYTY HIPOTECZNE W WALUTACH WYMIENIALNYCH	17
6.2. WPŁYW PANDEMII COVID-19 NA DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ	17
7. NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH	19
8. OBJAŚNIENIE RÓŻNIC MIĘDZY WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYMI SPRAWOZDANIAMI A NINIEJSZYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM	22
NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	23
9. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI	23
10. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	25
11. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	27
12. WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH	30
13. ZYSKI LUB STRATY Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	30
14. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE	31
15. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	31
16. WYNIK Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	32
17. KOSZT RYZYKA PRAWNEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH	34
18. KOSZTY DZIAŁANIA	34
19. PODATEK DOCHODOWY	35
20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	37
21. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	37
22. POZOSTAŁE INSTRUMENTY POCHODNE	39
23. PAPIERY WARTOŚCIOWE	41
24. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	45
25. WARTOŚCI NIEMATERIALNE, RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE I RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ODDANE W LEASING OPERACYJNY	47
26. INNE AKTYWA	48
27. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	49
28. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	49
29. OTRZYMANE FINANSOWANIE	50
30. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	51
31. REZERWY	52
32. AKCJONARIAT BANKU	53
33. POKRYCIE STRATY ZA 2020 ROK, PODZIAŁ NIEPODZIELONEGO ZYSKU Z LAT UBIEGŁYCH ORAZ DYWIDENDY	54
34. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE ORAZ POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE I UDZIELONE	55
35. SPRAWY SPORNE	57
36. TRANSAKCJE ZE SKARBEM PAŃSTWA I JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	61
37. HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ	64



38.	AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE, KTÓRE W SKONSOLIDOWANYM SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ NIE SĄ PREZENTOWANE W WARTOŚCI GODZIWEJ.....	67
39.	CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM.....	68
40.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM.....	69
41.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH DLA OSÓB PRYWATNYCH.....	76
42.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ.....	78
43.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM WALUTOWYM.....	79
44.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PŁYNNOŚCI.....	80
45.	ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA.....	81
46.	ZDARZENIA, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DNIU, NA KTÓRY SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....	84



SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Nota	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Wynik z tytułu odsetek	10	2 405	4 717	2 539	5 247
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		2 563	5 043	2 976	6 270
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		2 350	4 630	2 669	5 682
Koszty z tytułu odsetek		(158)	(326)	(437)	(1 023)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	11	1 055	2 099	914	1 892
Przychody z tytułu prowizji i opłat		1 333	2 612	1 143	2 392
Koszty z tytułu prowizji i opłat		(278)	(513)	(229)	(500)
Wynik pozostały		276	493	98	(53)
Przychody z tytułu dywidend		11	11	14	14
Wynik na operacjach finansowych	12	(26)	(15)	4	(146)
Wynik z pozycji wymiany		210	370	27	43
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych, w tym:	13	61	95	39	82
wycenianych wg zamortyzowanego kosztu		2	2	(11)	(24)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	14	20	32	14	(46)
Wynik na działalności biznesowej		3 736	7 309	3 551	7 086
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	15	(261)	(430)	(385)	(876)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	16	(18)	(33)	(149)	(265)
Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	17	-	-	(105)	(190)
Koszty działania, w tym:	18	(1 444)	(3 099)	(1 420)	(3 208)
wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych		(80)	(453)	(107)	(558)
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(261)	(518)	(271)	(533)
Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć		8	8	(1)	3
Zysk brutto		1 760	3 237	1 220	2 017
Podatek dochodowy	19	(523)	(825)	(416)	(714)
Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)		1 237	2 412	804	1 303
Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli		1	(1)	1	(3)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		1 236	2 413	803	1 306
Zysk na jedną akcję					
– podstawowy z zysku za okres (PLN)		0,99	1,93	0,64	1,04
– rozwodniony z zysku za okres (PLN)*		0,99	1,93	0,64	1,04
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w mln)		1 250	1 250	1 250	1 250

*Zarówno w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku jak i w analogicznym okresie 2020 roku nie występowały instrumenty rozwadniające zysk przypadający na jedną akcję. W związku z powyższym wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję pokrywa się z wartością podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.



SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	Nota	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)		1 237	2 412	804	1 303
Inne dochody całkowite		(750)	(1 262)	758	1 173
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat		(750)	(1 262)	758	1 173
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, netto		(263)	(697)	53	505
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, brutto	21	(325)	(862)	66	624
Podatek odroczony	19, 21	62	165	(13)	(119)
Zabezpieczenie aktywów netto w podmiotach zagranicznych	21	(1)	(1)	-	-
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, netto		(474)	(583)	711	695
Aktualizacja wartości godziwej, brutto		(525)	(629)	927	962
Zyski/straty przeniesione do rachunku zysków i strat (z tytułu zbycia)	13	(59)	(93)	(50)	(106)
Podatek odroczony	19	110	139	(166)	(161)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		(12)	19	(6)	(27)
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:		487	1 150	1 562	2 476
akcjonariuszy jednostki dominującej		486	1 151	1 561	2 479
udziałowców niesprawujących kontroli		1	(1)	1	(3)



SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	30.06.2021	31.12.2020
AKTYWA		392 622	376 966
Kasa, środki w Banku Centralnym		3 945	7 474
Należności od banków	20	3 480	2 557
Pochodne instrumenty zabezpieczające	21	620	958
Pozostałe instrumenty pochodne	22	6 341	5 501
Papiery wartościowe	23	138 970	123 682
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży		77	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	24	224 624	222 603
Należności z tytułu działalności ubezpieczeniowej		847	798
Rzeczowe aktywa trwale oddane w leasing operacyjny	25	1 263	1 168
Rzeczowe aktywa trwale	25	3 097	3 161
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży		13	126
Wartości niematerialne	25	3 253	3 281
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia		263	291
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		25	19
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2 862	2 543
Inne aktywa	26	2 942	2 804

		30.06.2021	31.12.2020
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		392 622	376 966
ZOBOWIĄZANIA		351 561	337 055
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		8	-
Zobowiązania wobec banków	27	4 407	2 626
Pochodne instrumenty zabezpieczające	21	837	378
Pozostałe instrumenty pochodne	22	6 460	6 104
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu		57	-
Zobowiązania wobec klientów	28	293 784	282 356
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej		1 847	1 740
Otrzymane kredyty i pożyczki	29	2 097	2 267
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	29	31 244	32 098
Zobowiązania podporządkowane	29	2 716	2 716
Pozostałe zobowiązania	30	6 010	4 703
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		149	193
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		365	372
Rezerwy	31	1 580	1 502
KAPITAŁ WŁASNY		41 061	39 911
Kapitał zakładowy		1 250	1 250
Pozostałe kapitały		31 140	35 089
Niepodzielony wynik finansowy		6 272	6 142
Wynik roku bieżącego		2 413	(2 557)
Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		41 075	39 924
Udziały niekontrolujące		(14)	(13)



SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁE WŁASNYM

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2021 ROKU	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały					Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej, razem	Udziały niekontrolujące, razem	Kapitał własny ogółem
		Kapitały rezerwowe			Skumulowane inne dochody całkowite	Razem pozostałe kapitały					
		Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Pozostałe kapitały rezerwowe							
Wartość na początek okresu	1 250	29 519	1 070	3 137	1 363	35 089	6 142	(2 557)	39 924	(13)	39 911
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	(2 557)	2 557	-	-	-
Dochody całkowite	-	-	-	-	(1 262)	(1 262)	-	2 413	1 151	(1)	1 150
Utworzenie funduszu specjalnego z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat bilansowych (nota 6.1 i 33)	-	(6 700)	-	6 700	-	-	-	-	-	-	-
Pokrycie straty z lat ubiegłych (nota 33)	-	-	-	(2 944)	-	(2 944)	2 944	-	-	-	-
Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitały	-	183	-	74	-	257	(257)	-	-	-	-
Wartość na koniec okresu	1 250	23 002	1 070	6 967	101	31 140	6 272	2 413	41 075	(14)	41 061

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2020 ROKU	Kapitał zakładowy	Pozostałe kapitały					Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej, razem	Udziały niekontrolujące, razem	Kapitał własny ogółem
		Kapitały rezerwowe			Skumulowane inne dochody całkowite	Razem pozostałe kapitały					
		Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Pozostałe kapitały rezerwowe							
Wartość na początek okresu	1 250	29 429	1 070	3 237	469	34 205	2 101	4 031	41 587	(9)	41 578
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	4 031	(4 031)	-	-	-
Dochody całkowite	-	-	-	-	1 173	1 173	-	1 306	2 479	(3)	2 476
Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitały	-	90	-	8	-	98	(98)	-	-	-	-
Wartość na koniec okresu	1 250	29 519	1 070	3 245	1 642	35 476	6 034	1 306	44 066	(12)	44 054



SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM c.d.

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2021 ROKU	Skumulowane inne dochody całkowite						Razem
	Udział w innych dochodach całkowitych jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Zabezpieczenie aktywów netto w podmiotach zagranicznych	Zyski i straty aktuarialne	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	
Wartość na początek okresu	(4)	1 293	355	-	(21)	(260)	1 363
Dochody całkowite	-	(583)	(697)	(1)	-	19	(1 262)
Wartość na koniec okresu	(4)	710	(342)	(1)	(21)	(241)	101

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2020 ROKU	Skumulowane inne dochody całkowite						Razem
	Udział w innych dochodach całkowitych jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Zabezpieczenie aktywów netto w podmiotach zagranicznych	Zyski i straty aktuarialne	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	
Wartość na początek okresu	(13)	456	232	-	(15)	(191)	469
Dochody całkowite	-	695	505	-	-	(27)	1 173
Wartość na koniec okresu	(13)	1 151	737	-	(15)	(218)	1 642



SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk brutto	3 237	2 017
Zapłacony podatek dochodowy	(896)	(860)
Korekty razem:	10 497	25 493
Amortyzacja	594	586
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(21)	5
Odsetki i dywidendy	(1 004)	(552)
Zmiana stanu:		
należności od banków	685	80
pochodnych instrumentów zabezpieczających	797	(363)
pozostałych instrumentów pochodnych	(484)	(77)
papierów wartościowych	(1 509)	(1 889)
kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(2 084)	(1 861)
transakcji z przeznaczeniem sprzedaży	(77)	928
należności z tytułu działalności ubezpieczeniowej	(49)	55
aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	113	(2)
innych aktywów	(136)	48
skumulowanych odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(2)	978
skumulowanych odpisów na aktywa niefinansowe i innych rezerw	143	239
zobowiązań wobec Banku Centralnego	8	-
zobowiązań wobec banków	1 781	(35)
zobowiązań wobec klientów	11 428	25 671
transakcji z przeznaczeniem odkupu	57	60
zobowiązań z tytułu działalności ubezpieczeniowej	107	(48)
otrzymanych kredytów i pożyczek	1	(78)
zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	(305)	355
pozostałych zobowiązań	1 433	667
Inne korekty	(979)	726
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	12 838	26 650



SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH c.d.

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	37 490	39 076
Wykup i odsetki od papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	35 487	38 334
Wykup i odsetki od papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 614	512
Zbycie wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych, w tym oddanych w leasing operacyjny oraz aktywów do zbycia	214	229
Inne wpływy inwestycyjne w tym dywidendy	175	1
Wydatki z działalności inwestycyjnej	(51 337)	(75 160)
Podwyższenie kapitału wspólnych przedsięwzięć	(18)	-
Nabycie papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	(29 575)	(47 958)
Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(21 116)	(26 643)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych, w tym oddanych w leasing operacyjny	(628)	(559)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(13 847)	(36 084)

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 599	2 842
Wykup/umorzenie dłużnych papierów wartościowych	(6 149)	(5 088)
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	226	100
Splata kredytów i pożyczek	(396)	(268)
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(126)	(118)
Splata odsetek od zobowiązań długoterminowych	(78)	(331)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(924)	(2 863)
Przepływy pieniężne netto	(1 933)	(12 297)
w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(25)	108
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	9 701	18 681
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	7 768	6 384



INFORMACJE OGÓLNE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ

1. DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (**PKO BANK POLSKI S.A.** albo **BANK**) został utworzony dekretem podpisanym 7 lutego 1919 roku przez Naczelnika Państwa Józefa Piłsudskiego, premiera Ignacego Paderewskiego oraz ministra poczt i telegrafów i jednocześnie pierwszego prezesa Huberta Lindego jako Poczta Kasa Oszczędnościowa. W 1950 roku Bank rozpoczął działalność jako Powszechna Kasa Oszczędności bank państwowy. Rozporządzeniem Rady Ministrów z 18 stycznia 2000 roku przekształcono Powszechną Kasę Oszczędności bank państwowy w jednoosobową spółkę akcyjną Skarbu Państwa pod nazwą Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna.

12 kwietnia 2000 roku zarejestrowano Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną i wpisano do Rejestru Handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawa, Sąd Gospodarczy XVI Wydział Rejestrowy. Obecnie właściwym sądem jest Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Bank został zarejestrowany pod numerem KRS 0000026438, numerem statystycznym REGON 016298263 oraz numerem NIP 525-000-77-38.

Państwo rejestracji	Polska
Siedziba jednostki	Warszawa
Adres zarejestrowanego biura jednostki	ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa

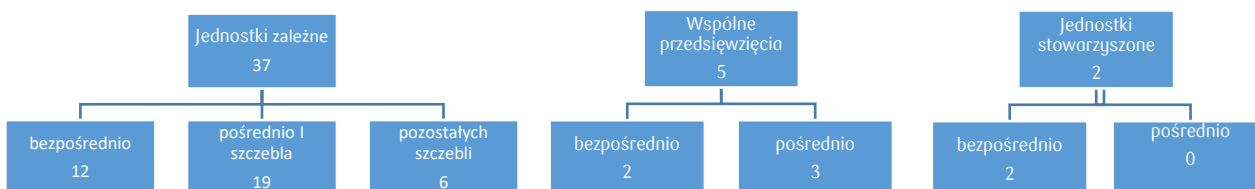
Zgodnie z Cedulą Giełdową Bank zaklasyfikowany jest do makrosektora „Finanse”, sektor „Banki”.

Grupa Kapitałowa Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej (**GRUPA KAPITAŁOWA PKO BANKU POLSKIEGO S.A.**, **GRUPA KAPITAŁOWA BANKU** lub **GRUPA KAPITAŁOWA**) prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz poprzez podmioty zależne: na terytorium Ukrainy, Szwecji i Irlandii, a także w formie Oddziału w Republice Federalnej Niemiec (Oddział w Niemczech), Republice Czeskiej (Oddział w Czechach) i Republice Słowackiej (Oddział w Słowacji).

PKO Bank Polski S.A. jako jednostka dominująca jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym obsługującym osoby fizyczne, prawne oraz inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Bank może posiadać wartości dewizowe i dokonywać obrotu tymi wartościami, jak również wykonywać operacje walutowe i dewizowe oraz otwierać i posiadać rachunki bankowe w bankach za granicą, a także lokować środki dewizowe na tych rachunkach.

Poprzez podmioty zależne Grupa Kapitałowa oferuje kredyty hipoteczne, świadczy specjalistyczne usługi finansowe w zakresie leasingu, faktoringu, windykacji, funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych i ubezpieczeń oraz świadczy usługi zarządzania flotą pojazdów, agenta transferowego, dostarczania rozwiązań technologicznych, outsourcingu specjalistów IT i wsparcia w zakresie prowadzenia działalności przez inne podmioty, zarządza nieruchomościami.

PKO BANK POLSKI S.A. – jednostka dominująca





W skład Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA wchodzi następujące jednostki zależne:

Lp.	NAZWA JEDNOSTKI JEDNOSTKI ZALEŻNE BEZPOŚREDNIO	SIEDZIBA	DZIAŁALNOŚĆ	% UDZIAŁ W KAPITALE	
				30.06.2021	31.12.2020
1	PKO Bank Hipoteczny S.A.	Warszawa	działalność bankowa	100	100
2	PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Warszawa	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	100	100
3	PKO Leasing S.A.	Łódź	działalność leasingowa i udzielanie pożyczek	100	100
4	PKO BP BANKOWY PTE S.A.	Warszawa	zarządzanie funduszami emerytalnymi	100	100
5	PKO BP Finat sp. z o.o.	Warszawa	działalność usługowa, w tym usługi agenta transferowego oraz outsourcing specjalistów IT	100	100
6	PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Warszawa	ubezpieczenia na życie	100	100
7	PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Warszawa	pozostałe ubezpieczenia osobowe i ubezpieczenia majątkowe	100	100
8	PKO Finance AB	Sztokholm, Szwecja	usługi finansowe	100	100
9	KREDOBANK S.A.	Lwów, Ukraina	działalność bankowa	100	100
10	Merkury - fiz an ¹	Warszawa	lokowanie środków zebranych od uczestników funduszu	100	100
11	NEPTUN - fizan ¹	Warszawa		100	100
12	PKO VC - fizan ¹	Warszawa		100	100

- 1) PKO Bank Polski S.A. posiada certyfikaty inwestycyjne funduszu; w pozycji udział w kapitale prezentowany jest udział posiadanych certyfikatów inwestycyjnych funduszu.



Lp.	NAZWA JEDNOSTKI JEDNOSTKI ZALEŻNE POŚREDNIO	SIEDZIBA	DZIAŁALNOŚĆ	% UDZIAŁ W KAPITAŁE *	
				30.06.2021	31.12.2020
GRUPA PKO Leasing S.A.					
1	PKO Agencja Ubezpieczeniowa sp. z o.o.	Warszawa	działalność agencyjna w zakresie zawierania umów ubezpieczenia	100	100
	1.1 PKO Leasing Finanse sp. z o.o.	Warszawa	sprzedaż przedmiotów poleasingowych	100	100
2	PKO Leasing Sverige AB	Sztokholm, Szwecja	działalność leasingowa	100	100
3	Prime Car Management S.A.	Gdańsk	działalność leasingowa oraz usługi zarządzania flotą	100	100
	3.1 Futura Leasing S.A.	Gdańsk	działalność leasingowa oraz sprzedaż przedmiotów poleasingowych	100	100
	3.2 Masterlease sp. z o.o.	Gdańsk	działalność leasingowa	100	100
	3.3 MasterRent24 sp. z o.o.	Gdańsk	wynajem krótkoterminowy pojazdów	100	100
4	PKO Faktoring S.A.	Warszawa	działalność faktoringowa	100	100
5	ROOF Poland Leasing 2014 DAC ¹	Dublin, Irlandia	spółka celowa utworzona na potrzeby sekurytyzacji wierzytelności leasingowych	-	-
6	Polish Lease Prime 1 DAC ¹	Dublin, Irlandia		-	-
GRUPA PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.					
7	Ubezpieczeniowe Usługi Finansowe sp. z o.o.	Warszawa	działalność usługowa	100	100
GRUPA KREDOBANK S.A.					
8	Finansowa Kompania „Idea Kapitał” sp. z o.o.	Lwów, Ukraina	działalność usługowa	100	100
Merkury - fiz an					
9	„Zarząd Majątkiem Górczewska” sp. z o.o.	Warszawa	zarządzanie nieruchomościami	100	100
10	Molina sp. z o.o.	Warszawa	komplementariusz w spółkach komandytowo-akcyjnych funduszu	100	100
11	Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 1 S.K.A.	Warszawa	kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek, zarządzanie nieruchomościami	100	100
12	Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 2 S.K.A.	Warszawa		100	100
13	Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 S.K.A.	Warszawa		100	100
14	Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 5 S.K.A. w likwidacji	Warszawa		100	100
15	Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 6 S.K.A. w likwidacji	Warszawa		100	100
NEPTUN - fiz an					
16	Qualia sp. z o.o.	Warszawa	obsługa posprzedażowa produktów deweloperskich	100	100
17	Sarnia Dolina sp. z o.o.	Warszawa	działalność deweloperska	100	100
18	Bankowe Towarzystwo Kapitałowe S.A.	Warszawa	działalność usługowa	100	100
	18.1 „Inter-Risk Ukraina” spółka z dodatkową odpowiedzialnością ²	Kijów, Ukraina	działalność windykacyjna	99,90	99,90
	18.2 Finansowa Kompania „Prywatne Inwestycje” sp. z o.o. ³	Kijów, Ukraina	usługi finansowe	95,4676	95,4676
19	„Sopot Zdrój” sp. z o.o. ⁴	Sopot	zarządzanie nieruchomościami	72,9769	72,9766

* Udział podmiotu bezpośrednio dominującego w kapitale jednostki

- 1) PKO Leasing S.A., zgodnie z MSSF 10, sprawuje kontrolę nad spółką, mimo że nie posiada w spółce zaangażowania kapitałowego.
- 2) Drugim udziałowcem spółki jest Finansowa Kompania „Prywatne Inwestycje” sp. z o.o.
- 3) Drugim udziałowcem spółki jest „Inter-Risk Ukraina” spółka z dodatkową odpowiedzialnością.
- 4) 14 stycznia 2021 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym właściwym dla spółki przejmującej zostało zarejestrowane połączenie odwrotne spółki „CENTRUM HAFFNERA” sp. z o.o. jako spółki przejmowanej i jej spółki zależnej „Sopot Zdrój” sp. z o.o. jako spółki przejmującej. W pozycji udział w kapitale według stanu na 31 grudnia 2020 roku wykazano udział NEPTUN - fiz an w kapitale zakładowym „CENTRUM HAFFNERA” sp. z o.o.



Grupa Kapitałowa posiada następujące jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia.

Lp.	NAZWA JEDNOSTKI	SIEDZIBA	DZIAŁALNOŚĆ	% UDZIAŁ W KAPITAŁE*	
				30.06.2021	31.12.2020
Wspólne przedsięwzięcia PKO Banku Polskiego S.A.					
1	Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.	Warszawa	usługi chmury obliczeniowej	50	50
2	Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	Warszawa	działalność wspomagająca usługi finansowe, w tym obsługa transakcji dokonywanych przy użyciu instrumentów płatniczych	34	34
	1 EVO Payments International s.r.o.	Praga, Czechy	działalność wspomagająca usługi finansowe	100	100
Wspólne przedsięwzięcie NEPTUN - fizan					
	2 „Centrum Obsługi Biznesu” sp. z o.o.	Poznań	zarządzanie nieruchomością	41,45	41,45
Wspólne przedsięwzięcie PKO VC - fizan					
	3 BSAfer sp. z o.o.	Stalowa Wola	zarządzanie zgodami marketingowymi	35,06	35,06
Jednostki stowarzyszone PKO Banku Polskiego S.A.					
1	Bank Pocztowy S.A.	Bydgoszcz	działalność bankowa	25,0001	25,0001
2	„Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych” sp. z o.o.	Poznań	poręczenia	33,33	33,33

* udział podmiotu sprawującego współkontrolę/mającego znaczący wpływ/bezpośrednio dominującego w kapitale jednostki

2. ZMIANY W SPÓŁKACH WCHODZĄCYCH W SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku nie było istotnych zmian w strukturze Grupy Kapitałowej.

Spółki: „CENTRUM HAFFNERA” sp. z o.o. jako spółka przejmowana i jej spółka zależna „Sopot Zdrój” sp. z o.o. jako spółka przejmująca połączyły się.

Rozpoczęto proces likwidacji spółki ROOF Poland Leasing 2014 DAC.

Prowadzono prace związane ze sprzedażą udziałów spółki Finansowa Kompania „Idea Kapital” sp. z o.o. (podmiotu zależnego od KREDOBANK S.A.) do spółki Finansowa Kompania „Prywatne Inwestycje” sp. z o.o. (podmiotu pośrednio zależnego poprzez spółkę z portfela NEPTUN – fizan). Transakcja została zakończona w lipcu 2021 roku.

3. INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADU OSOBOWEGO RADY NADZORCZEJ ORAZ ZARZĄDU

Skład Rady Nadzorczej Banku na 30 czerwca 2021 roku:

- Maciej Łopiński - Przewodniczący Rady Nadzorczej – powołany 7 czerwca 2021
- Wojciech Jasiński - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Dominik Kaczmarek - Sekretarz Rady Nadzorczej- powołany 7 czerwca 2021
- Mariusz Andrzejewski - Członek Rady Nadzorczej
- Grzegorz Chłopek - Członek Rady Nadzorczej
- Zbigniew Hajłasz - Członek Rady Nadzorczej
- Andrzej Kisielewicz - Członek Rady Nadzorczej
- Rafał Kos - Członek Rady Nadzorczej
- Krzysztof Michalski - Członek Rady Nadzorczej
- Piotr Sadownik - Członek Rady Nadzorczej
- Agnieszka Winnik-Kalemba - Członek Rady Nadzorczej- powołana 7 czerwca 2021.

Skład Zarządu Banku na 30 czerwca 2021 roku:

- Jan Emeryk Rościszewski - Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu
- Rafał Antczak - Wiceprezes Zarządu
- Bartosz Drabikowski - Wiceprezes Zarządu – powołany 15 czerwca 2021



- Marcin Eckert – Wiceprezes Zarządu – powołany 7 czerwca 2021
- Maks Kraczkowski – Wiceprezes Zarządu
- Mieczysław Król – Wiceprezes Zarządu
- Adam Marciniak – Wiceprezes Zarządu
- Piotr Mazur – Wiceprezes Zarządu
- Jakub Papierski – Wiceprezes Zarządu.

11 maja 2021 roku Pan Zbigniew Jagiełło złożył ze skutkiem na 7 czerwca 2021 roku, rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Banku, jak również ze składu Zarządu Banku.

7 czerwca 2021 roku ZWZ powołało w skład Rady Nadzorczej Banku Panią Agnieszkę Winnik-Kalemba, Pana Dominika Kaczmarskiego i Pana Macieja Łopińskiego, jednocześnie odwołując Panią Grażynę Ciurzyńską. Dodatkowo w skład Zarządu został powołany Pan Marcin Eckert.

15 czerwca 2021 roku Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Rafała Kozłowskiego z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu i powołała w skład Zarządu Banku Pana Bartosza Drabikowskiego.

26 lipca 2021 roku Pan Adam Marciniak złożył ze skutkiem na dzień 13 sierpnia 2021 roku rezygnację z członkostwa oraz pełnienia funkcji w Zarządzie Banku.

4. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej (**SPRAWOZDANIE FINANSOWE**) obejmuje okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku oraz zawiera dane porównawcze:

- za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku w zakresie skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych
- na 31 grudnia 2020 roku w zakresie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.

Sprawozdanie finansowe obejmuje również okres trzech miesięcy od 1 kwietnia do 30 czerwca 2021 roku oraz 2020 roku w zakresie rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z całkowitych dochodów.

Dane finansowe prezentowane są w milionach złotych polskich (PLN), chyba że wskazano inaczej. W związku z powyższym mogą wystąpić różnice wynikające z zaokrągleń do pełnych milionów złotych.

Grupa Kapitałowa sporządziła sprawozdanie finansowe zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonego przez Unię Europejską z uwzględnieniem zasady ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa Kapitałowa oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Do sporządzenia sprawozdania finansowego Grupa Kapitałowa zastosowała zasady rachunkowości oraz metody obliczeniowe spójne z zasadami obowiązującymi w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku z zastrzeżeniem zmian, wynikających z wdrożenia nowej strategii zabezpieczającej udziały w aktywach netto podmiotów zagranicznych, opisanej w nocie „Rachunkowość zabezpieczeń”.

Prezentowane sprawozdanie finansowe za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.



KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

Grupa Kapitałowa sporządziła sprawozdanie finansowe przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę Kapitałową w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty sporządzenia, czyli od 11 sierpnia 2021 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Grupę Kapitałową Banku w okresie 12 miesięcy od daty publikacji na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Grupę Kapitałową Banku dotychczasowej działalności.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy, sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej i dane porównawcze zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej oraz jej wynik finansowy.

5. ZATWIERDZENIE SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sprawozdanie finansowe, poddane przeglądowi Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz przeglądowi Rady Nadzorczej 11 sierpnia 2021 roku, zostało przyjęte do publikacji przez Zarząd Banku 11 sierpnia 2021 roku.

6. ISTOTNE ZDARZENIA W I PÓŁROCZU 2021 ROKU

6.1. KREDYTY HIPOTECZNE W WALUTACH WYMIENIALNYCH

23 kwietnia 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego S.A. podjęło decyzję dotyczącą zawierania ugód z konsumentami, którzy zawarli z Bankiem umowy kredytu lub pożyczki zabezpieczone hipotecznie indeksowane do walut obcych lub denominowane w walutach obcych (dalej: ugody z konsumentami). Zgodnie z podjętą uchwałą:

- utworzono fundusz specjalny w wysokości 6 700 milionów PLN z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat bilansowych, które powstaną w następstwie rozpoznania skutków finansowych ugód z konsumentami,
- wydzielono z kapitału zapasowego Banku, w części utworzonej z zysku z lat ubiegłych dostępnego do podziału, kwotę w wysokości 6 700 miliona PLN i przekazano ją na wyżej wymieniony fundusz specjalny,
- Walne Zgromadzenie zobowiązało Zarząd Banku do przedstawienia do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej Banku warunków, na jakich będą zawierane ugody, w tym warunków zwalniania z długu,
- Zarząd Banku przystąpił do zawierania ugód z konsumentami (w tym zawierających zwolnienie z długu), po pozytywnym zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą Banku warunków na jakich będą one zawierane, w tym w zakresie zwolnienia z długu (uchwała Rady Nadzorczej z 27 maja 2021 roku).

Grupa Kapitałowa, szacując koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych, ujęła wpływ prognozowanych ugód w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020.

Uchwałą 27 maja 2021 roku Rada Nadzorcza zaakceptowała warunki oferowania ugód na zasadach zaproponowanych przez Przewodniczącego KNF. W Banku trwają prace nad szczegółami rozwiązania, w tym nad zapewnieniem klientom możliwości przejścia w ugodzie na stałą stopę procentową.

Aktualnie Grupa Kapitałowa prowadzi pilotaż ugód, w ramach którego uczestniczy w mediacjach przy sądzie polubownym przy KNF oraz zawiera ugody przed sądami powszechnymi.

Dodatkowe informacje dotyczące portfela kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych oraz ugód z konsumentami, Bank przedstawił w notach: „Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych”, „Sprawy sporne” i „Zarządzanie ryzykiem walutowych kredytów hipotecznych dla osób prywatnych”, „Zarządzanie ryzykiem walutowym”.

6.2. WPŁYW PANDEMII COVID-19 NA DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ

Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grupy Kapitałowej i sektora bankowego oraz działania podejmowane przez Grupę Kapitałową w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa Klientom i pracownikom Grupy Kapitałowej a także ciągłości działania procesów biznesowych szczegółowo opisane zostały w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020 i I półrocze 2021 roku.



- **WPLYW NA SZACUNKI I ZAŁOŻENIA**

Pandemia Covid-19 zwiększyła poziom niepewności. Konsekwencje dla gospodarki światowej oraz środki podjęte przez rządy oraz organy regulacyjne wpływają i mogą wpłynąć na wyniki finansowe i sytuację Grupy Kapitałowej, w tym m.in. na oczekiwane straty kredytowe czy rozpoznaną wartość firmy. Grupa Kapitałowa na bieżąco monitoruje rozwój wypadków i uwzględnia je w bieżącym okresie.

- **MORATORIA I GWARANCJE PUBLICZNE – MODYFIKACJE I JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO**

Grupa Kapitałowa, w celu złagodzenia skutków gospodarczych rozprzestrzeniania się COVID-19 wprowadziła szereg działań zaradczych dla klientów indywidualnych, firm, przedsiębiorstw, klientów korporacyjnych i jednostek samorządu terytorialnego mających na celu złagodzenie skutków gospodarczych rozprzestrzeniania się COVID-19:

- moratoria kredytowe zgodne z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz moratoria kredytowe pozaustawowe;
- udzielanie kredytów i zaliczek, objętych programami gwarancji publicznych w kontekście kryzysu związanego z COVID-19.

Szczegółowy opis moratoriów zaoferowanych Klientom Banku oraz programów gwarancji publicznych ujęty został w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok 2020 w nocie „Specyficzne działania w zakresie zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej podjęte w 2020 roku” oraz w „Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020” a także „Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 1 półrocze 2021”..

Wspólnym elementem tych działań jest umożliwienie kredytobiorcom na ich wnioski zawieszenia lub przesunięcia płatności rat na okres maksymalnie do 6 miesięcy. Z uwagi na fakt, że powyższe udogodnienia miały wpływ na modyfikację przepływów kontraktowych wynikających z umów z klientami, Grupa Kapitałowa przeprowadziła ocenę poszczególnych umów pod kątem spełnienia kryteriów ilościowych oraz jakościowych, celem ustalenia czy doszło do modyfikacji istotnej (zaprzestanie ujmowania) czy modyfikacji nieistotnej. Ocena przeprowadzona została zgodnie z polityką opisaną w nocie „Opis ważniejszych zasad rachunkowości”, „Modyfikacje - Zmiana kontraktowych przepływów pieniężnych” skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020. Analiza wykazała brak kryteriów do zaistnienia modyfikacji istotnej. Zmiany w przepływach kontraktowych w wyniku zaoferowanych udogodnień miały charakter modyfikacji nieistotnej, której wpływ ujęty został przez Grupę Kapitałową jako pomniejszenie przychodów odsetkowych.

Otrzymane przez Grupę Kapitałową gwarancje w ramach programów gwarancji publicznych z tytułu aneksu do umowy portfelowej linii gwarancyjnej de minimis z 22 czerwca 2018 roku (z późn. zm.) oraz umowy portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancji Płynnościowych z 10 kwietnia 2020 roku zawartych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego spełniają definicję umowy gwarancji finansowych i są prezentowane w nocie „Zobowiązania warunkowe oraz pozabilansowe zobowiązania otrzymane i udzielone”.

Wpływ COVID-19 na jakość portfela kredytowego w tym szacowane straty kredytowe zaprezentowany został w nocie „Cele i zasady zarządzania ryzykiem”. Wpływ COVID-19 na pogorszenie jakości portfela kredytów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat został ujęty w pozycji wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat a portfela kredytów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i do wartości godziwej przez inne dochody całkowite w pozycji wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

- **WARTOŚĆ FIRMY I INWESTYCJE W JEDNOSTKI STOWARZYSZONE I WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA – TEST NA UTRATĘ WARTOŚCI**

W 2020 roku Grupa Kapitałowa mając na względzie m.in. fakt, że pandemia COVID-19 ma negatywny wpływ na otoczenie gospodarcze przeprowadziła test na utratę wartości firmy powstałej z nabycia Nordea Bank Polska S.A. oraz w związku z objęciem kontroli nad PKO Leasing Pro S.A. Wyniki testu opisane zostały w nocie „Wartości niematerialne, rzeczowe aktywa trwałe oraz rzeczowe aktywa trwałe oddane w leasing operacyjny” skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020 i w nocie „Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych” niniejszego sprawozdania.

Pandemia COVID-19 miała również wpływ na wyniki testu na utratę wartości akcji Banku Poczтового (szerzej w nocie „Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia” skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020 i w nocie „Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych” niniejszego sprawozdania).



• **ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA**

Wpływ COVID-19 na adekwatność kapitałową oraz działania organów nadzorczych - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (CRR Quick Fix) opisane zostały w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok 2020 w nocie „Adekwatność kapitałowa” oraz w „Raporcie Adekwatności kapitałowej oraz innych informacjach podlegających ogłaszaniu Grupy Kapitałowej” za rok 2020 i 1 półrocze 2021 roku.

7. NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH

• **STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH OBOWIĄZUJĄCE OD 2021 ROKU**

STANDARDY I INTERPRETACJE*	OPIS ZMIAN I WPŁYWU
ZMIANY DO MSSF 9, MSSF 7, MSR 39 ORAZ MSSF 16, MSSF 4 – REFORMA IBOR – FAZA 2 (1.01.2021/14.01. 2021)	Przepisy opublikowane w ramach Fazy 2 reformy IBOR dotyczą: <ul style="list-style-type: none"> • zmian przepływów pieniężnych, wynikających z umów – dodanie do MSSF 9 rozwiązania, które umożliwi ujęcie modyfikacji umownych przepływów pieniężnych ze względu na reformę IBOR poprzez aktualizację efektywnej stopy procentowej kontraktu w celu odzwierciedlenia przejścia na alternatywną stopę referencyjną (nie będzie obowiązku zaprzestania ujmowania lub korygowania wartości bilansowej instrumentów finansowych); analogiczne rozwiązanie dotyczy MSSF 16 w zakresie ujęcia przez leasingobiorców modyfikacji leasingu; • rachunkowości zabezpieczeń - nie będzie konieczności zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń tylko ze względu na zmiany wymagane przez reformę, jeśli zabezpieczenie spełnia inne kryteria rachunkowości zabezpieczeń; i • ujawnień - spółki będą zobowiązane do ujawnienia informacji o nowych ryzykach wynikających z reformy oraz o tym, jak zarządzają przejściem na alternatywne stopy referencyjne. Grupa Kapitałowa nie oczekuje, że wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.
ZMIANY DO MSSF 4 „UMOWY UBEZPIECZENIOWE” (1.01.2021/16.12.2021)	Zmiany przesuwają datę zakończenia okresu tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 z 1 stycznia 2021 roku na 1 stycznia 2023 roku w celu dostosowania do daty wejścia w życie MSSF 17. Zmiany przewidują opcjonalne rozwiązania w celu zmniejszenia wpływu różnych dat wejścia w życie MSSF 9 i MSSF 17. Zmiany nie dotyczą Grupy Kapitałowej.

* W nawiasie data wejścia w życie w UE /data zatwierdzenia przez UE



- NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH, KTÓRE ZOSTAŁY OPUBLIKOWANE A TAKŻE ZOSTAŁY ZATWIERDZONE PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ, A NIE WESZŁY JESZCZE W ŻYCIE I NIE ZOSTAŁY JESZCZE ZASTOSOWANE PRZEZ BANK**

STANDARDY I INTERPRETACJE*	OPIS ZMIAN I WPLYWU
ZMIANY DO MSSF 3 „POŁĄCZENIE JEDNOSTEK” (1.01.2022/28.06.2021)	<p>Zmiany do MSSF 3 aktualizują odniesienia do Założeń koncepcyjnych wydanych w 2018 roku. Aby zapewnić, że ta aktualizacja nie będzie miała wpływu na aktywa i zobowiązania, które kwalifikują się do ujęcia przy połączeniu jednostek, zmiany wprowadzają nowe wyjątki od zasad ujmowania i wyceny w MSSF 3.</p> <p>Grupa Kapitałowa nie oczekuje, że wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.</p>
ZMIANY DO MSR 16 „RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE” (1.01.2022/28.06.2021)	<p>Zmiany wskazują m.in., że przychody z tytułu sprzedaży wyrobów wytworzonych w trakcie doprowadzania składnika aktywów do pożądanego miejsca i stanu, nie mogą być odejmowane od kosztów powiązanych z tym składnikiem. Zamiast tego takie przychody należy ujmować w rachunku zysków i strat wraz z kosztami wytworzenia tych wyrobów.</p> <p>Grupa Kapitałowa nie oczekuje, że wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.</p>
ZMIANY DO MSR 37 „REZERWY, ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I AKTYWA WARUNKOWE” (1.01.2022/28.06.2021)	<p>Zmiany wyjaśniają, że przy ocenie, czy umowa jest umową rodzącą obciążenia, koszty wykonania umowy obejmują wszystkie bezpośrednio związane koszty.</p> <p>Grupa Kapitałowa nie oczekuje, że wpływ na sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.</p>
CYKLICZNE ULEPSZENIA MSSF 2018-2020 (1.01.2022/28.06.2021)	<ul style="list-style-type: none"> Zmiany do MSSF 1 dotyczą sytuacji gdy jednostka zależna stosuje MSSF po raz pierwszy w dacie późniejszej niż jednostka dominująca; w tym przypadku jednostka zależna może zdecydować się na wycenę skumulowanych różnic kursowych dla wszystkich operacji zagranicznych w kwotach zawartych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki dominującej na datę przejścia jednostki dominującej na standardy MSSF. Zmiany do MSR 41 dostosowują wymogi dotyczące wyceny do wartości godziwej określone w MSR 41 do założeń MSSF 13. <p>Nie dotyczy Grupy Kapitałowej.</p> <ul style="list-style-type: none"> Zmiana do MSSF 9 wyjaśnia, które opłaty należy uwzględnić do celów testu „10 procent” w przypadku zaprzestania ujmowania zobowiązań finansowych. Zmiany do przykładów zastosowania MSSF 16 dotyczące identyfikowania zachęt leasingowych. <p>Grupa Kapitałowa nie oczekuje, że wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.</p>

* W nawiasie oczekiwana data wejścia w życie w UE /data zatwierdzenia przez UE



- **NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH, KTÓRE ZOSTAŁY OPUBLIKOWANE I NIE SĄ ZATWIERDZONE PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ**

STANDARDY I INTERPRETACJE*	OPIS ZMIAN I WPLYWU
<p>MSSF 17 UMOWY UBEZPIECZENIOWE (1.01.2023/ 4kw. 2021) ORAZ ZMIANY DO MSSF 17 (1.01.2023/ 4kw. 2021)</p>	<p>MSSF 17 zastąpi standard MSSF 4, umożliwiający ujmowanie umów ubezpieczeniowych według zasad rachunkowości obowiązujących w krajowych standardach, co w rezultacie oznacza stosowanie wielu różnych rozwiązań. MSSF 17 wprowadza wymóg spójnego ujmowania wszystkich umów ubezpieczeniowych, w tym m.in. w zakresie metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielenia komponentu inwestycyjnego. Zastosowanie standardu ma nastąpić w podejściu retrospektywnym pełnym z niektórymi odstępstwami.</p> <p>Grupa Kapitałowa jest w trakcie szacowania wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.</p>
<p>ZMIANY DO MSR 1 – KLASYFIKACJA ZOBOWIĄZAŃ (1.01.2023/ BRAK DANYCH)</p>	<p>Zmiany dotyczą prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. W szczególności wyjaśniają one, że klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna opierać się na prawach istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Do zmian obowiązywać będzie podejście prospektywne.</p> <p>Grupa Kapitałowa jest w trakcie szacowania wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.</p>
<p>ZMIANY DO MSR 1 ORAZ MSR 8 (1.01.2023/BRAK DANYCH)</p>	<p>Zmiany do MSR 1 zawierają wytyczne dotyczące stosowania pojęcia istotności w zakresie ujawnień dotyczących zasad rachunkowości.</p> <p>Zmiany do MSR 8 wyjaśniają w jaki sposób spółki powinny odróżniać zmiany zasad rachunkowości od zmian szacunków księgowych.</p> <p>Grupa Kapitałowa nie oczekuje, że wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.</p>
<p>ZMIANY DO MSR 12 (1.01.2023/BRAK DANYCH)</p>	<p>Zmiany do MSR 12 wyjaśniają niepewność w zakresie podatku odroczonego od transakcji, w przypadku których spółki ujmują zarówno składnik aktywów, jak i zobowiązanie, co z kolei powoduje ewentualnie powstanie dodatnich oraz ujemnych różnic przejściowych jednocześnie. Dotyczy to m.in. transakcji takich jak leasing czy zobowiązań z tytułu wycofania z eksploatacji.</p> <p>Zmiany doprecyzowują, że spółki zobowiązane są do ujęcia podatku odroczonego z tytułu tego rodzaju transakcji.</p> <p>Grupa Kapitałowa nie oczekuje, że wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.</p>

* W nawiasie oczekiwana data wejścia w życie w UE /data zatwierdzenia przez UE



8. OBJAŚNIENIE RÓŻNIC MIĘDZY WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYMI SPRAWOZDANIAMI A NINIEJSZYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM

Poniżej prezentowane zmiany do danych wcześniej opublikowanych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku wynikają ze zmian wprowadzonych przez Grupę Kapitałową w 2020 roku:

- **REKLASYFIKACJA OPŁAT POBIERANYCH OD KLIENTÓW REKOMPENSUJĄCYCH UJEMNE OPROCENTOWANIE OD ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH (1)**

Począwszy od sprawozdań finansowych za rok 2020 Grupa Kapitałowa prezentuje opłaty pobierane od klientów Banku rekompensujące ujemne oprocentowanie zobowiązań finansowych Banku (rachunki bieżące klientów) w przychodach odsetkowych. Dotychczas opłaty prezentowane były w przychodach prowizyjnych.

- **WŁĄCZENIE WYNIKU Z TYTUŁU OBCIĄŻEŃ REGULACYJNYCH DO KOSZTÓW DZIAŁANIA (2)**

Grupa Kapitałowa w celu uspoźnienia prezentacji kosztów działania z praktyką rynkową dokonała połączenia linii kosztów działania (administracyjnych) z wynikiem z tytułu obciążeń regulacyjnych.

- **REKLASYFIKACJA WYNIKU Z TYTUŁU LEASINGU OPERACYJNEGO, NAJMU KRÓTKOTERMINOWEGO I WYNIKU NA ŚWIADCZENIU USŁUG ZARZĄDZANIA FLOTĄ (3)**

W pierwszym półroczu 2020 roku Grupa reklasyfikowała wynik z tytułu leasingu operacyjnego, najmu krótkoterminowego, wynik na świadczeniu usług zarządzania flotą, dotychczas prezentowane łącznie odpowiednio w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne”, „Pozostałe koszty operacyjne” i „Koszty działania” do pozycji „Przychody z tytułu prowizji i opłat”, linia „leasing operacyjny i zarządzanie flotą”. W 3 kwartale 2020 roku Grupa zidentyfikowała dodatkowe elementy przychodów z tytułu leasingu operacyjnego, które dotyczyły okresu sześciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2020 roku. W związku z powyższym dane porównywalne za okres sześciu miesięcy zakończone 30 czerwca 2020 roku zostały odpowiednio skorygowane.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT - wybrane pozycje	01.01.2020 - 30.06.2020	(1)	(2)	(3)	01.01.2020 - 30.06.2020 przekształcone
Wynik z tytułu odsetek	5 237	10	-	-	5 247
Przychody z tytułu odsetek	6 260	10	-	-	6 270
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 897	(10)	-	5	1 892
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 397	(10)	-	5	2 392
Wynik pozostały	(48)	-	-	(5)	(53)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(41)	-	-	(5)	(46)
Koszty działania	(2 650)	-	(558)	-	(3 208)
Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(558)	-	558	-	-
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	1 306	-	-	-	1 306

- **REKLASYFIKACJA REZERW NA NIETYKORZYSTANE URLOPY Z POZOSTAŁYCH ZOBOWIĄZAŃ DO REZERW (4)**

W czwartym kwartale 2020 roku Grupa Kapitałowa dokonała reklasyfikacji rezerw na niewykorzystane urlopy z pozostałych zobowiązań do rezerw, ponieważ według osądu Grupy Kapitałowej rezerwy te mają podobny charakter do innych rezerw, jak i opierają się na szacunkach, analogicznie jak w przypadku pozostałych rezerw pracowniczych prezentowanych w rezerwach, tj. np.: rezerwy na emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia.

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - - wybrane pozycje	01.01.2020 - 30.06.2020	(4)	01.01.2020 - 30.06.2020d przekształcone
Korekty razem:			
Zmiana stanu:			
skumulowanych odpisów na aktywa niefinansowe i innych rezerw		221	18
pozostałych zobowiązań		685	(18)
			239
			667



NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

9. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. prowadzi działalność biznesową w ramach segmentów: detalicznego, korporacyjnego i inwestycyjnego oraz centrum transferowego i pozostałego. Informacje o segmentach zostały opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok 2020.

Rachunek zysków i strat wg segmentów	Działalność kontynuowana			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Działalność ogółem Grupy Kapitałowej
ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2021 ROKU				
Wynik z tytułu odsetek	3 334	899	484	4 717
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 581	525	(7)	2 099
Wynik pozostały	(57)	189	361	493
Przychody z tytułu dywidend	-	11	-	11
Wynik na operacjach finansowych	(70)	58	(3)	(15)
Wynik z pozycji wymiany	(8)	47	331	370
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania instrumentów finansowych	2	64	29	95
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	6	22	4	32
Przychody/koszty na rzecz klientów wewnętrznych	13	(13)	-	-
Wynik na działalności biznesowej	4 858	1 613	838	7 309
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(384)	(46)	-	(430)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(4)	2	(31)	(33)
Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	-	-	-	-
Koszty działania, w tym:	(2 526)	(547)	(26)	(3 099)
Amortyzacja	(419)	(73)	-	(492)
Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(313)	(115)	(25)	(453)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(383)	(158)	23	(518)
Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć				8
Wynik segmentu (brutto)	1 561	864	804	3 237
Podatek dochodowy (obciążenie podatkowe)				(825)
Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)				2 412
Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli				(1)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej				2 413

Aktywa i zobowiązania wg segmentów	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Działalność ogółem Grupy Kapitałowej
30.06.2021				
Aktywa	181 630	111 110	96 732	389 472
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia		263		263
Aktywa niealokowane				2 887
Suma aktywów	181 630	111 373	96 732	392 622
Zobowiązania	254 489	59 936	36 612	351 047
Zobowiązania niealokowane				514
Suma zobowiązań	254 498	59 936	36 612	351 561



Rachunek zysków i strat wg segmentów	Działalność kontynuowana			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Działalność ogółem Grupy Kapitałowej
ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2020 ROKU				
Wynik z tytułu odsetek	4 329	949	(31)	5 247
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 479	419	(6)	1 892
Wynik pozostały	(170)	35	82	(53)
Przychody z tytułu dywidend	-	14	-	14
Wynik na operacjach finansowych	(75)	(73)	2	(146)
Wynik z pozycji wymiany	(30)	37	36	43
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania instrumentów finansowych	(8)	57	33	82
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(70)	13	11	(46)
Przychody/koszty na rzecz klientów wewnętrznych	13	(13)	-	-
Wynik na działalności biznesowej	5 638	1 403	45	7 086
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(639)	(237)	-	(876)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(11)	(241)	(13)	(265)
Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych	(190)	-	-	(190)
Koszty działania, w tym:	(2 570)	(604)	(34)	(3 208)
Amortyzacja	(416)	(72)	-	(488)
Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(368)	(157)	(33)	(558)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(369)	(175)	11	(533)
Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	-	-	-	3
Wynik segmentu (brutto)	1 859	146	9	2 017
Podatek dochodowy (obciążenie podatkowe)				(714)
Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)				1 303
Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli				(3)
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej				1 306

Aktywa i zobowiązania wg segmentów	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Działalność ogółem Grupy Kapitałowej
31.12.2020				
Aktywa	180 552	118 624	74 937	374 113
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	-	291	-	291
Aktywa niealokowane	-	-	-	2 562
Suma aktywów	180 552	118 915	74 937	376 966
Zobowiązania	245 578	54 982	35 930	336 490
Zobowiązania niealokowane	-	-	-	565
Suma zobowiązań	245 578	54 982	35 930	337 055

Dane za 2020 rok zostały doprowadzone do porównywalności w zakresie uwzględniającym zmiany zasad rachunkowości oraz sposobu ustalania wyniku zarządczego segmentów działalności.



10. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Kredyty i inne należności od banków	17	20	8	29
Pochodne instrumenty zabezpieczające	110	198	149	221
Dłużne papiery wartościowe:	455	889	436	875
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	213	395	103	198
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	239	488	325	661
wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3	6	8	16
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (z wyłączeniem należności z tytułu leasingu finansowego)	1 822	3 621	2 192	4 757
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 722	3 412	2 042	4 406
wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	100	209	150	351
Należności z tytułu leasingu finansowego	155	307	186	378
Zobowiązania wobec klientów	4	8	5	10
Razem	2 563	5 043	2 976	6 270
w tym: przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych z utratą wartości	59	114	59	137
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej od instrumentów finansowych wycenianych	2 350	4 630	2 669	5 682
według zamortyzowanego kosztu	2 111	4 142	2 344	5 021
do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	239	488	325	661
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	213	413	307	588
Razem	2 563	5 043	2 976	6 270

KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Zobowiązania wobec banków	(4)	(6)	(2)	(5)
Lokaty międzybankowe	(2)	(3)	(3)	(7)
Kredyty i pożyczki otrzymane	(9)	(17)	(8)	(18)
Leasing	(3)	(6)	(6)	(11)
Zobowiązania wobec klientów	(42)	(96)	(278)	(682)
Emisja papierów wartościowych	(86)	(174)	(117)	(255)
Zobowiązania podporządkowane	(12)	(24)	(23)	(45)
Razem	(158)	(326)	(437)	(1 023)



PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK WEDŁUG SEGMENTÓW	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
kredyty i inne należności udzielone bankom	-	3	1	4
pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	110	110
dłużne papiery wartościowe	1	112	341	454
kredyty i pożyczki udzielone klientom (z wyłączeniem należności z tytułu leasingu finansowego)	1 548	288	-	1 836
należności z tytułu leasingu finansowego	114	41	-	155
zobowiązania wobec klientów	-	4	-	4
Razem	1 663	448	452	2 563

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK WEDŁUG SEGMENTÓW	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2021 do 30.06.2021			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
kredyty i inne należności udzielone bankom	-	5	2	7
pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	198	198
dłużne papiery wartościowe	3	239	647	889
kredyty i pożyczki udzielone klientom (z wyłączeniem należności z tytułu leasingu finansowego)	3 026	608	-	3 634
należności z tytułu leasingu finansowego	225	82	-	307
zobowiązania wobec klientów	-	8	-	8
Razem	3 254	942	847	5 043

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK WEDŁUG SEGMENTÓW	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
kredyty i inne należności udzielone bankom	-	3	5	8
pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	149	149
dłużne papiery wartościowe	4	18	414	436
kredyty i pożyczki udzielone klientom (z wyłączeniem należności z tytułu leasingu finansowego)	1 811	381	-	2 192
należności z tytułu leasingu finansowego	117	69	-	186
zobowiązań wobec klientów	-	5	-	5
Razem	1 932	476	568	2 976



PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK WEDŁUG SEGMENTÓW	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
kredyty i inne należności udzielone bankom	-	13	16	29
pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	221	221
dłużne papiery wartościowe	9	446	420	875
kredyty i pożyczki udzielone klientom (z wyłączeniem należności z tytułu leasingu finansowego)	3 878	879	-	4 757
należności z tytułu leasingu finansowego	257	121	-	378
zobowiązania wobec klientów	-	10	-	10
Razem	4 144	1 469	657	6 270

11. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Kredyty, ubezpieczenia, leasing operacyjny i zarządzanie flotą	333	646	298	612
udzielanie kredytów i pożyczek	194	374	177	354
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	112	217	96	205
leasing operacyjny i zarządzanie flotą	27	55	25	53
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	190	394	164	380
obsługa funduszy inwestycyjnych oraz OFE (w tym opłaty za zarządzanie)	114	215	89	212
obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych	7	15	9	18
prowadzenie działalności maklerskiej	69	164	66	150
Karty	352	663	295	616
Marże na transakcjach wymiany walut	142	274	105	215
Rachunki bankowe i pozostałe	316	635	281	569
obsługa rachunków bankowych	239	484	212	424
operacje kasowe	17	33	18	38
obsługa masowych operacji zagranicznych	22	41	16	33
zlecenia klientowskie	14	27	13	25
usługi powiernicze	2	4	1	3
Inne	22	46	21	46
Razem	1 333	2 612	1 143	2 392

WYNIK Z TYTUŁU LEASINGU OPERACYJNEGO ORAZ ZARZĄDZANIA FLOTĄ	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego oraz zarządzania flotą	97	193	88	187
Koszty z tytułu leasingu operacyjnego oraz zarządzania flotą	(18)	(36)	(15)	(36)
Koszty amortyzacji rzeczowego majątku trwałego oddanego w leasing operacyjny	(52)	(102)	(48)	(98)
Wynik z tytułu leasingu operacyjnego oraz zarządzania flotą	27	55	25	53



KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Kredyty i ubezpieczenia	(30)	(53)	(27)	(69)
prowizje poniesione na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów	(5)	(11)	(7)	(18)
kontrola inwestycji budowlanych i wycena nieruchomości	(12)	(20)	(7)	(16)
opłaty na rzecz Biura Informacji Kredytowej	(4)	(9)	(2)	(10)
obsługa kredytów	(9)	(13)	(11)	(25)
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	(14)	(29)	(14)	(23)
Karty	(201)	(368)	(164)	(350)
Rachunki bankowe i pozostałe	(33)	(63)	(24)	(58)
usługi rozliczeniowe	(9)	(17)	(4)	(14)
prowizje za usługi operacyjne banków	(4)	(7)	(1)	(5)
wysyłka SMS	(13)	(26)	(8)	(19)
sprzedaż produktów bankowych	-	(1)	-	(3)
obsługa masowych operacji zagranicznych	(4)	(7)	-	-
inne	(3)	(5)	(11)	(17)
Razem	(278)	(513)	(229)	(500)

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT WEDŁUG SEGMENTÓW	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021			
	Segment detałiczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
Kredyty, ubezpieczenia, leasing operacyjny i zarządzanie flotą	253	80	-	333
udzielanie kredytów i pożyczek	123	71	-	194
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	107	5	-	112
leasing operacyjny i zarządzanie flotą	23	4	-	27
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	126	64	-	190
obsługa funduszy inwestycyjnych oraz OFE (w tym opłaty za zarządzanie)	98	16	-	114
obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych	7	-	-	7
prowadzenie działalności maklerskiej	21	48	-	69
Karty	340	12	-	352
Marże na transakcjach wymiany walut	93	49	-	142
Rachunki bankowe i pozostałe	242	74	-	316
obsługa rachunków bankowych	203	36	-	239
operacje kasowe	7	10	-	17
obsługa masowych operacji zagranicznych	12	10	-	22
zlecenia klientowskie	5	9	-	14
usługi powiernicze	-	2	-	2
Inne	15	7	-	22
Razem	1 054	279	-	1 333



PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT WEDŁUG SEGMENTÓW	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2021 do 30.06.2021			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
Kredyty, ubezpieczenia, leasing operacyjny i zarządzanie flotą	492	154	-	646
udzielanie kredytów i pożyczek	237	137	-	374
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	209	8	-	217
leasing operacyjny i zarządzanie flotą	46	9	-	55
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	249	145	-	394
obsługa funduszy inwestycyjnych oraz OFE (w tym opłaty za zarządzanie)	184	31	-	215
obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych	15	-	-	15
prowadzenie działalności maklerskiej	50	114	-	164
Karty	640	23	-	663
Marże na transakcjach wymiany walut	179	95	-	274
Rachunki bankowe i pozostałe	489	146	-	635
obsługa rachunków bankowych	406	78	-	484
operacje kasowe	15	18	-	33
obsługa masowych operacji zagranicznych	22	19	-	41
zlecenia klientowskie	12	15	-	27
usługi powiernicze	-	4	-	4
Inne	34	12	-	46
Razem	2 049	563	-	2 612

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT WEDŁUG SEGMENTÓW	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
Kredyty, ubezpieczenia, leasing operacyjny i zarządzanie flotą	230	68	-	298
udzielanie kredytów i pożyczek	120	57	-	177
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	92	4	-	96
leasing operacyjny i zarządzanie flotą	18	7	-	25
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	111	53	-	164
obsługa funduszy inwestycyjnych oraz OFE (w tym opłaty za zarządzanie)	78	11	-	89
obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych	9	-	-	9
prowadzenie działalności maklerskiej	24	42	-	66
Karty	286	9	-	295
Marże na transakcjach wymiany walut	73	32	-	105
Rachunki bankowe i pozostałe	230	51	-	281
obsługa rachunków bankowych	188	24	-	212
operacje kasowe	11	7	-	18
obsługa masowych operacji zagranicznych	9	7	-	16
zlecenia klientowskie	7	6	-	13
usługi powiernicze	-	1	-	1
Inne	15	6	-	21
Razem	930	213	-	1 143



PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT WEDŁUG SEGMENTÓW	2 kwartały narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020			
	Segment detaliczny	Segment korporacyjny i inwestycyjny	Centrum transferowe i pozostały	Razem
Kredyty, ubezpieczenia, leasing operacyjny i zarządzanie flotą	476	136	-	612
udzielanie kredytów i pożyczek	240	114	-	354
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	198	7	-	205
leasing operacyjny i zarządzanie flotą	38	15	-	53
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	256	124	-	380
obsługa funduszy inwestycyjnych oraz OFE (w tym opłaty za zarządzanie)	185	27	-	212
obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych	18	-	-	18
prowadzenie działalności maklerskiej	53	97	-	150
Karty	594	22	-	616
Marże na transakcjach wymiany walut	145	70	-	215
Rachunki bankowe i pozostałe	469	100	-	569
obsługa rachunków bankowych	376	48	-	424
operacje kasowe	24	14	-	38
obsługa masowych operacji zagranicznych	18	15	-	33
zlecenia klientowskie	14	11	-	25
usługi powiernicze	-	3	-	3
Inne	37	9	-	46
Razem	1 940	452	-	2 392

12. WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH

WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	17	48	7	5
Instrumenty pochodne	14	43	7	5
Instrumenty finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	(44)	(60)	(3)	(156)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(51)	(82)	(37)	(109)
Instrumenty kapitałowe	11	20	23	(43)
Rachunkowość zabezpieczeń	1	(3)	-	5
Razem	(26)	(15)	4	(146)

13. ZYSKI LUB STRATY Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

ZYSKI LUB STRATY Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	59	93	50	106
Wycenianych według zamortyzowanego kosztu	2	2	(11)	(24)
Razem	61	95	39	82



14. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	22	38	16	31
Zyski ze sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz aktywów do zbycia	22	38	7	18
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	18	26	8	14
Przychody uboczne	4	7	3	6
Odzyskane należności przedawnione, umorzone, nieściągalne	2	3	2	3
Rozwiązanie rezerwy na niespłacone koszty	-	5	-	-
Rozwiązanie rezerwy na sprawy sporne z wyłączeniem spraw spornych dotyczących kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych	-	1	-	4
Inne	17	35	19	41
Razem	85	153	55	117

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Koszty sprzedanych produktów i usług	(1)	(2)	(1)	(4)
Straty na sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz aktywów do zbycia	(11)	(17)	(15)	(23)
Koszty przekazanych darowizn	-	(14)	(2)	(22)
Koszty uboczne	(3)	(8)	(3)	(6)
Utworzenie rezerwy na potencjalny zwrot klientom prowizji i opłat	(26)	(26)	-	(70)
Utworzenie rezerwy na niespłacone koszty	(6)	(16)	-	-
Utworzenie rezerwy na sprawy sporne z wyłączeniem spraw spornych dotyczących kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych	(3)	(5)	(1)	(4)
Inne	(15)	(33)	(19)	(34)
Razem	(65)	(121)	(41)	(163)

15. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE

WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Należności od banków	1	-	-	-
Dłużne papiery wartościowe	2	2	5	4
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(262)	(481)	(349)	(781)
Inne aktywa finansowe	-	2	1	-
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje	(2)	47	(42)	(99)
Razem	(261)	(430)	(385)	(876)



ZMIANY STANU SKUMULOWANYCH ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	Stan na początek okresu	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Zmiana stanu odpisów w związku ze spisaniem i inne korekty	Stan na koniec okresu
Okres od 01.01 do 30.06.2021				
Dłużne papiery wartościowe	(50)	2	-	(48)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(8 824)	(481)	430	(8 875)
Inne aktywa finansowe	(138)	2	-	(136)
Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(629)	47	1	(581)
Razem	(9 641)	(430)	431	(9 640)

ZMIANY STANU SKUMULOWANYCH ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	Stan na początek okresu	Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	Zmiana stanu odpisów w związku ze spisaniem i inne korekty	Stan na koniec okresu
Okres od 01.01 do 30.06.2020				
Należności od banków	(1)	-	1	-
Dłużne papiery wartościowe	(25)	4	4	(17)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(7 222)	(781)	(58)	(8 061)
Inne aktywa finansowe	(92)	-	(46)	(138)
Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(269)	(99)	(3)	(371)
Razem	(7 609)	(876)	(102)	(8 587)

16. WYNIK Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH

WYNIK Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	II kwartał okres od 2021-04-01 do 2021-06-30	II kwartał okres od 2021-04-01 do 2021-06-30	II kwartał okres od 2020-04-01 do 2020-06-30	II kwartał okres od 2020-04-01 do 2020-06-30
Rzeczowe aktywa trwałe oddane w leasing operacyjny	(1)	(1)	(2)	(2)
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	10	2
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	(2)	(2)	(1)	(1)
Wartości niematerialne	-	-	(147)	(147)
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	-	-	1	(89)
Inne aktywa niefinansowe, w tym zapasy	(15)	(30)	(10)	(28)
Razem	(18)	(33)	(149)	(265)



ZMIANY STANU SKUMULOWANYCH ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	Stan na początek okresu	Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	Inne	Stan na koniec okresu
Okres od 01.01 do 30.06.2021				
Rzeczowe aktywa trwałe oddane w leasing operacyjny	(1)	(1)	(1)	(3)
Rzeczowe aktywa trwałe	(101)	-	2	(99)
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	(3)	(2)	1	(4)
Wartości niematerialne	(415)	-	(1)	(416)
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	(275)	-	-	(275)
Inne aktywa niefinansowe, w tym zapasy	(292)	(30)	13	(309)
Razem	(1 087)	(33)	14	(1 106)

ZMIANY STANU SKUMULOWANYCH ODPISÓW Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	Stan na początek okresu	Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	Inne	Stan na koniec okresu
Okres od 01.01 do 30.06.2020				
Rzeczowe aktywa trwałe oddane w leasing operacyjny	(7)	(2)	2	(7)
Rzeczowe aktywa trwałe	(52)	2	(2)	(52)
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	(1)	(1)	-	(2)
Wartości niematerialne	(274)	(147)	-	(421)
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	(183)	(89)	-	(272)
Inne aktywa niefinansowe, w tym zapasy	(192)	(28)	-	(220)
Razem	(709)	(265)	-	(974)

- WARTOŚCI NIEMATERIALNE**

Grupa Kapitałowa przeprowadza testy na utratę wartości firmy powstałej z nabycia Nordea Bank Polska S.A. bazując na modelu opartym na metodzie zdyskontowanych dywidend, poprzez porównanie wartości bilansowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne („CGU”) z ich wartością odzyskiwalną. W momencie nabycia wyróżniono dwa CGU, do których przypisano wartość – detaliczny i korporacyjny.

Na 30 czerwca 2021 roku Grupa Kapitałowa przeprowadziła test na utratę wartości firmy powstałej z nabycia Nordea Bank Polska S.A. przypisanej do CGU detalicznego. Przeprowadzony test nie wskazał utraty wartości.

Na 30 czerwca 2020 roku Grupa Kapitałowa dokonała odpisu wartości firmy powstałej z nabycia Nordea Bank Polska S.A. przypisanej do CGU korporacyjnego w wysokości 116 milionów PLN oraz wartości firmy powstałej w związku z objęciem kontroli nad PKO Leasing Pro S.A w wysokości 31 milionów PLN. Głównymi czynnikami wpływającymi na dokonanie odpisu były wybuch pandemii COVID-19 oraz jej skutki (wzrost kosztów ryzyka kredytowego i oczekiwana niższa aktywność gospodarcza) i obniżki stóp procentowych NBP dokonane przez Radę Polityki Pieniężnej (RPP).

- INWESTYCJE W JEDNOSTKI STOWARZYSZONE I WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA**

Grupa Kapitałowa przeprowadziła test na utratę wartości posiadanych akcji Banku Poczтового S.A. metodą zdyskontowanych dywidend według stanu na 31 marca 2020 roku. Model wyceny uwzględnił wpływ pandemii COVID-19 na projekcje finansowe, w tym zwłaszcza oczekiwany wzrost kosztu ryzyka kredytowego i niski poziom stóp procentowych. Test na utratę wartości przeprowadzony na 30 czerwca 2021 roku nie wskazał na konieczność zmiany dotychczasowego pełnego odpisu aktualizacyjnego – utrzymując wartości Banku Poczтового w księgach Grupy Kapitałowej na dzień 30 czerwca 2021 roku na dotychczasowym poziomie, tj. w kwocie 0,00 PLN.



17. KOSZT RYZYKA PRAWNEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH

	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	-	-	(105)	(190)

WPLYW RYZYKA PRAWNEGO DOTYCZĄCEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH	Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych przed uwzględnieniem kosztu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	Koszt ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych uwzględniająca koszt ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych
na 30.06.2021			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów	20 323	5 997	14 326
Rezerwy (nota 31)		515	
Razem		6 512	
na 31.12.2020			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów	21 983	6 617	15 366
Rezerwy (nota 31)		426	
Razem		7 043	

Grupa Kapitałowa na 30 czerwca 2021 roku ujęła w sprawozdaniu finansowym wpływ ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych. Zmiana korekty wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych, odzwierciedlająca oczekiwany wpływ potencjalnych ugód i spraw spornych w stosunku do 31 grudnia 2020 roku, wynikała głównie ze spadku kursu CHF.

Dodatkowe informacje dotyczące portfela kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych Grupa przedstawiła w nocie „Sprawy sporne” i „Zarządzanie ryzykiem walutowych kredytów hipotecznych dla osób prywatnych”.

18. KOSZTY DZIAŁANIA

KOSZTY DZIAŁANIA	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Świadczenia pracownicze	(792)	(1 522)	(762)	(1 538)
Koszty rzeczowe, w tym:	(324)	(632)	(306)	(624)
wynajmu	(23)	(48)	(22)	(44)
informatyczne	(95)	(186)	(84)	(165)
Amortyzacja	(248)	(492)	(245)	(488)
rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	(134)	(267)	(136)	(272)
nieruchomości inwestycyjne	(1)	(1)	(1)	(1)
Informatyczne	(24)	(48)	(15)	(51)
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	(60)	(118)	(56)	(111)
wartości niematerialne, w tym:	(114)	(225)	(109)	(216)
Informatyczne	(108)	(213)	(101)	(199)
Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych	(80)	(453)	(107)	(558)
Razem	(1 444)	(3 099)	(1 420)	(3 208)



ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Wynagrodzenia, w tym:	(663)	(1 269)	(638)	(1 279)
koszty składek pracowniczego programu emerytalnego	(17)	(34)	(16)	(34)
Ubezpieczenia, w tym:	(109)	(218)	(107)	(221)
składki na świadczenia emerytalne i rentowe	(91)	(190)	(95)	(198)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(20)	(35)	(17)	(38)
Razem	(792)	(1 522)	(762)	(1 538)

WYNIK Z TYTUŁU OBCIĄŻEŃ REGULACYJNYCH	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG), w tym:	(58)	(367)	(88)	(489)
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	(253)	-	(318)
na fundusz gwarancyjny banków	(58)	(114)	(88)	(171)
Opłaty na rzecz KNF	(2)	(46)	-	(31)
Zryczałtowany podatek dochodowy	(2)	(4)	(2)	(4)
Pozostałe podatki i opłaty	(18)	(36)	(17)	(34)
Razem	(80)	(453)	(107)	(558)

19. PODATEK DOCHODOWY

	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(523)	(825)	(416)	(714)
Bieżące obciążenie podatkowe	(460)	(847)	(239)	(616)
Odroczony podatek dochodowy z tytułu różnic przejściowych	(63)	22	(177)	(98)
Obciążenie podatkowe wykazane w innych dochodach całkowitych z tytułu różnic przejściowych	172	304	(179)	(280)
Razem	(351)	(521)	(595)	(994)



Bank Polski

UZGODNIENIE EFEKTYWNEJ STOPY PODATKOWEJ	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	1 760	3 237	1 220	2 017
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(334)	(615)	(232)	(383)
Efekt innych stawek podatkowych jednostek zagranicznych	-	1	-	-
Wpływ trwałych różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	(189)	(212)	(187)	(336)
odpisy aktualizujące wartość inwestycji w jednostki podporządkowane niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	-	-	-	(17)
odpisy na oczekiwane straty kredytowe od ekspozycji kredytowych i papierów wartościowych niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(15)	(26)	(14)	(26)
składka i wpłaty na BFG	(11)	(70)	(17)	(93)
podatek od instytucji finansowych	(49)	(98)	(52)	(102)
koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych	-	-	(20)	(36)
podatek z tytułu różnic kursowych na terytorium Szwecji	14	1	37	(16)
aktywa/rezerwa od uśrednionej stawki podatkowej	(122)	(9)	(83)	-
przychody z tytułu dywidend	(4)	2	-	-
odpis w związku ze stwierdzoną utratą wartości goodwill	-	-	(22)	(22)
pozostałe różnice trwałe	(2)	(12)	(16)	(24)
Wpływ innych różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym darowizny	-	2	3	5
Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat	(523)	(825)	(416)	(714)
Efektywna stopa podatkowa (w %)	29,72	25,49	34,09	35,40

W estymacji uśrednionej rocznej efektywnej stopy podatkowej w pierwszym kwartale 2021 roku uwzględniono rozwiązanie rezerwy na zobowiązanie podatkowe PKO Finance AB. W związku z otrzymaną w drugim kwartale 2021 roku wstępną negatywną decyzją szwedzkiego organu podatkowego, szacunek efektywnej stopy podatkowej został skorygowany i nie uwzględnia rozwiązania rezerwy na zobowiązanie podatkowe PKO Finance AB w 2021 roku.



Systemy podatkowe krajów, w których Bank i podmioty Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. mają siedzibę lub oddziały, podlegają częstym zmianom legislacyjnym, m.in. w związku z działaniami służącymi uszczelnieniu systemu podatkowego na poziomie zarówno krajowym, jak i międzynarodowym.

Ponadto, rozumienie niektórych przepisów prawa podatkowego, z uwagi na ich niejednoznaczny charakter, może skutkować w praktyce indywidualnymi, niejednolitymi interpretacjami organów podatkowych, różniącymi się od interpretacji dokonywanej przez podatników, a spory w tym zakresie mogą być rozstrzygane wyłącznie w drodze orzecznictwa krajowych lub europejskich sądów. W związku z powyższym nie można wykluczyć, iż organy podatkowe zastosują interpretację przepisów prawa podatkowego odmienną od zaimplementowanej w praktyce przez Bank lub podmioty Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. mogącą wywierać znaczący, niekorzystny wpływ na ich działalność i sytuację finansową, pomimo systematycznie podejmowanych przez nie różnorodnych, dopuszczalnych prawem działań na rzecz zminimalizowania tego ryzyka.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku szczegółowo opisano:

- kwestię wątpliwości dotyczących opodatkowania na terytorium Szwecji różnic kursowych od udzielonych przez PKO Finance AB pożyczek oraz zobowiązań z tytułu emisji,
- działania podejmowane przez Grupę Kapitałową.

Zgodnie z KIMSF 23 „Niepewność co do traktowania podatkowego dochodu”, Grupa Kapitałowa dokonała osądu co do niepewnego traktowania podatkowego dochodu osiąganego na terytorium Szwecji z tytułu różnic kursowych od udzielonych Bankowi pożyczek oraz zobowiązań z tytułu emisji. Grupa Kapitałowa odzwierciedliła efekt niepewności stosując metodę najbardziej prawdopodobnej kwoty.

Na 30 czerwca 2021 roku wartość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 278 milionów PLN (na 31 grudnia 2020 roku 279 milionów PLN). Grupa analizuje wpływ możliwej decyzji szwedzkiego organu podatkowego (STA) na opodatkowanie różnic kursowych PKO Finance AB, która to spółka przygotowuje się do potencjalnego sporu ze szwedzkimi władzami podatkowymi i do 16 września 2021 roku prześle swoje argumenty do STA.

20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	30.06.2021	31.12.2020
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3 480	2 557
Lokaty w bankach	2 431	1 311
Rachunki bieżące	981	887
Udzielone kredyty i pożyczki	66	358
Środki pieniężne w drodze	2	1
Wartość brutto	3 480	2 557
Wartość netto	3 480	2 557

Na 30 czerwca 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku wszystkie należności od banków znajdowały się w Fazie 1.

21. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

RODZAJE STRATEGII ZABEZPIECZAJĄCYCH STOSOWANYCH PRZEZ GRUPĘ KAPITAŁOWĄ

Na 30 czerwca 2021 roku Grupa Kapitałowa posiadała aktywne powiązania w ramach:

- 8 strategii zabezpieczających zmienność przepływów pieniężnych,
- 4 strategii zabezpieczających zmienność wartości godziwej,
- 1 strategii zabezpieczającej udziały w aktywach netto podmiotów zagranicznych.

W okresie 6 miesięcy 2021 roku Grupa Kapitałowa w ramach strategii zabezpieczającej „Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych kredytów w EUR o zmiennym oprocentowaniu, wynikającej z ryzyka zmian stóp procentowych, z wykorzystaniem transakcji IRS” rozwiązała powiązania zabezpieczające:

- na skutek niespełnienia testu prospektywnego w zakresie wystarczalności nominału. Wpływ zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń w ramach ww. powiązania na rachunek wyników wyniósł 0,4 miliona PLN;



- na skutek zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń. Wpływ zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń w ramach ww. powiązania na rachunek wyników wyniósł 0,6 miliona PLN.

W okresie 6 miesięcy 2021 roku Grupa Kapitałowa wprowadziła jedną strategię zabezpieczającą stanowiącą zabezpieczenie udziałów w aktywach netto podmiotów zagranicznych:

- „Zabezpieczenie udziałów w aktywach netto podmiotu zagranicznego, dla którego walutą funkcjonalną jest waluta obca, z tytułu ryzyka walutowego, wynikającego z przeliczenia wyników i pozycji finansowej podmiotu na PLN, w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA, z wykorzystaniem transakcji Forward lub NDF”;

oraz trzy strategię zabezpieczające stanowiące zabezpieczenie przepływów pieniężnych:

- „Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu spółki z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., innej niż PKO Bank Polski S.A., wynikającej z ryzyka zmian stóp procentowych oraz zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych zobowiązań finansowych w walucie wymiennej spółki z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., innej niż PKO Bank Polski S.A., wynikającej z ryzyka walutowego, z wykorzystaniem dwóch transakcji CIRS zawartych przez PKO Bank Polski S.A. z kontrahentem spoza Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.”;
- „Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu, wynikającej z ryzyka zmian stóp procentowych oraz zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych zobowiązań finansowych w walucie wymiennej, wynikającej z ryzyka walutowego, z wykorzystaniem dwóch transakcji CIRS” oraz
- „Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych depozytów w PLN, wynikającej z ryzyka zmian stóp procentowych, z wykorzystaniem transakcji IRS”.

W odniesieniu do pozostałych strategii nie wprowadzono zmian w 2021 roku.

W 2020 roku Grupa Kapitałowa wprowadziła dwie nowe strategię zabezpieczające stanowiące zabezpieczenie wartości godziwej oraz zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

NOWE ZASADY RACHUNKOWOŚCI – ZABEZPIECZENIE UDZIAŁÓW W AKTYWACH NETTO PODMIOTU ZAGRANICZNEGO

Zmiany wartości godziwej pochodnego instrumentu zabezpieczającego wyznaczonego jako zabezpieczenie udziałów w aktywach netto podmiotu zagranicznego, którego walutą funkcjonalną jest waluta obca ujmowane są bezpośrednio w innych dochodach całkowitych w części stanowiącej efektywną część zabezpieczenia. Część nieefektywną zabezpieczenia ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik z pozycji wymiany”.

Zyski i straty związane z instrumentem zabezpieczającym, odnoszące się do efektywnej części zabezpieczenia, które zostały ujęte w innych dochodach całkowitych przenosi się do rachunku zysków i strat jako korektę z przeklasyfikowania zgodnie z paragrafami 48-49 MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych” w momencie zbycia lub częściowego zbycia podmiotu zagranicznego.

Efektywność zabezpieczenia jest weryfikowana poprzez zastosowanie prospektywnych i retrospektywnych testów efektywności.

INFORMACJE FINANSOWE

WARTOŚĆ BILANSOWA INSTRUMENTÓW ZABEZPIECZAJĄCYCH	30.06.2021		31.12.2020	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	611	816	958	324
ryzyka stopy procentowej – IRS	346	477	626	14
ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej – CIRS	265	339	332	310
Zabezpieczenie wartości godziwej	9	20	-	54
ryzyka stopy procentowej – IRS	9	20	-	54
Zabezpieczenie udziałów w aktywach netto podmiotu zagranicznego	-	1	-	-
ryzyka walutowego – Forward	-	1	-	-
Razem	620	837	958	378



ZABEZPIECZENIE ZMIENNOŚCI PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

ZMIANA INNYCH DOCHODÓW CAŁKOWITYCH Z TYTUŁU ZABEZPIECZEŃ PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ORAZ NIEEFEKTYWNA CZĘŚĆ ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	II kwartał okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	2 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Inne dochody całkowite na początek okresu netto	(79)	355	684	232
Wpływ w okresie na inne dochody całkowite brutto	(325)	(862)	66	624
Zyski/straty odniesione na inne dochody całkowite w okresie	(345)	(713)	365	484
Kwota przeniesiona z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:	20	(149)	(299)	140
- przychody odsetkowe	(114)	(206)	(149)	(221)
- wynik z pozycji wymiany	134	57	(150)	361
Efekt podatkowy	62	165	(13)	(119)
Inne dochody całkowite na koniec okresu netto	(342)	(342)	737	737
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat, w tym kwota odniesiona na:	1	-	-	2
Wynik z pozycji wymiany	1	2	-	1
Wynik na operacjach finansowych	-	(2)	-	1

ZABEZPIECZENIE ZMIENNOŚCI WARTOŚCI GODZIWEJ

ZABEZPIECZENIE RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ	30.06.2021	31.12.2020
Wycena do wartości godziwej instrumentu pochodnego zabezpieczającego – IRS	(11)	(54)
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka	7	46
Papiery wartościowe	1	5
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2	4
Korekta wartości godziwej ujęta w innych dochodach całkowitych	4	37

ZABEZPIECZENIE UDZIAŁÓW W AKTYWACH NETTO PODMIOTU ZAGRANICZNEGO

ZMIANA INNYCH DOCHODÓW CAŁKOWITYCH Z TYTUŁU ZABEZPIECZENIA UDZIAŁU W AKTYWACH NETTO PODMIOTU ZAGRANICZNEGO ORAZ NIEEFEKTYWNA CZĘŚĆ ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	II kwartał okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	2 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.06.2021
Inne dochody całkowite na początek okresu netto	-	-
Wpływ w okresie na inne dochody całkowite brutto	(1)	(1)
Zyski/straty odniesione na inne dochody całkowite w okresie	(1)	(1)
Inne dochody całkowite na koniec okresu netto	(1)	(1)

22. POZOSTAŁE INSTRUMENTY POCHODNE

POZOSTAŁE INSTRUMENTY POCHODNE - RODZAJ KONTRAKTU	30.06.2021		31.12.2020	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
IRS	2 309	2 430	3 178	3 405
CIRS	581	555	652	978
FX Swap	418	156	358	314
Opcje	294	516	260	383
Commodity swap	1 155	1 152	411	408
FRA	2	1	4	3
Forward	125	200	312	293
Commodity Forward	1 457	1 450	326	320
Razem	6 341	6 460	5 501	6 104



WARTOŚCI NOMINALNE INSTRUMENTÓW BAZOWYCH (RAZEM KUPNO I SPRZEDAŻ) instrumenty zabezpieczające i pozostałe instrumenty pochodne	30.06.2021	31.12.2020
IRS	574 074	528 520
Zabezpieczające	162 310	151 832
Zakup	81 155	75 916
Sprzedaż	81 155	75 916
Pozostałe	411 764	376 688
Zakup	205 882	188 344
Sprzedaż	205 882	188 344
CIRS	116 721	69 411
Zabezpieczające	42 819	11 042
Zakup	21 306	5 493
Sprzedaż	21 513	5 549
Pozostałe	73 902	58 369
Zakup	36 650	29 180
Sprzedaż	37 252	29 189
FX Swap	86 752	55 370
Zakup walut	43 529	27 721
Sprzedaż walut	43 223	27 649
Opcje	84 498	50 193
Zakup	42 137	25 032
Sprzedaż	42 361	25 161
FRA	11 161	18 648
Zakup	4 901	9 259
Sprzedaż	6 260	9 389
Forward	54 059	47 467
Zabezpieczające	101	-
Zakup walut	48	-
Sprzedaż walut	53	-
Pozostałe	53 958	47 467
Zakup walut	26 914	23 728
Sprzedaż walut	27 044	23 739
Inne, w tym Commodity swap i Futures (w tym na indeks giełdowy)	8 007	7 228
Zakup	4 008	3 633
Sprzedaż	3 999	3 595
Razem	935 272	776 837



Bank Polski

23. PAPIERY WARTOŚCIOWE

PAPIERY WARTOŚCIOWE	przeznaczone do obrotu	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Razem
30.06.2021					
Dłużne papiery wartościowe	688	910	68 867	67 118	137 583
bony pieniężne NBP	-	-	425	-	425
obligacje skarbowe PLN	559	379	46 912	47 554	95 404
obligacje skarbowe walutowe	4	347	2 893	-	3 244
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	-	-	10 171	11 767	21 938
obligacje komunalne PLN	16	-	4 063	5 018	9 097
obligacje komunalne walutowe	-	-	-	-	-
obligacje korporacyjne PLN	109	184	4 046	1 989	6 328
obligacje korporacyjne walutowe	-	-	357	790	1 147
Kapitałowe papiery wartościowe	28	1 358	-	-	1 386
udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane na giełdach	-	336	-	-	336
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	26	151	-	-	177
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	2	871	-	-	873
Razem (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	716	2 268	68 867	67 118	138 969
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	-	1	1
Razem	716	2 268	68 867	67 119	138 970

PAPIERY WARTOŚCIOWE	przeznaczone do obrotu	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	wyceniane według zamortyzowanego o kosztu	Razem
31.12.2020					
Dłużne papiery wartościowe	1 151	978	73 511	46 522	122 162
obligacje skarbowe PLN	684	430	52 930	29 647	83 691
obligacje skarbowe walutowe	4	367	2 872	39	3 282
bony skarbowe	349	-	500	-	849
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	-	-	8 702	9 887	18 589
obligacje komunalne PLN	15	-	4 649	5 060	9 724
obligacje korporacyjne PLN	99	181	3 835	1 518	5 633
obligacje korporacyjne walutowe	-	-	23	371	394
Kapitałowe papiery wartościowe	27	1 488	-	-	1 515
udziały i akcje w innych jednostkach – nienotowane na giełdach	-	451	-	-	451
akcje w innych jednostkach – notowane na giełdach	25	135	-	-	160
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	2	902	-	-	904
Razem (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	1 178	2 466	73 511	46 522	123 677
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	-	5	5
Razem	1 178	2 466	73 511	46 527	123 682

W pozycji obligacje skarbowe PLN i walutowe ujmuje się obligacje Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej. Na 30 czerwca 2021 roku i na 31 grudnia 2020 roku pozycja obligacje skarbowe walutowe obejmuje również obligacje Skarbu Państwa Ukrainy odpowiednio w kwocie 866 milionów PLN i 820 milionów PLN.



PAPIERY WARTOŚCIOWE (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) 30.06.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Wycena: do wartości godziwej przez inne dochody całkowite					
Wartość brutto	68 372	67	428	68 867	410
bony pieniężne NBP	425	-	-	425	-
obligacje skarbowe PLN	46 912	-	-	46 912	-
obligacje skarbowe walutowe	2 893	-	-	2 893	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	10 171	-	-	10 171	-
obligacje komunalne PLN	3 997	66	-	4 063	-
obligacje korporacyjne PLN	3 617	1	428	4 046	410
obligacje korporacyjne walutowe	357	-	-	357	-
Wartość netto	68 372	67	428	68 867	410
bony pieniężne NBP	425	-	-	425	-
obligacje skarbowe PLN	46 912	-	-	46 912	-
obligacje skarbowe walutowe	2 893	-	-	2 893	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	10 171	-	-	10 171	-
obligacje komunalne PLN	3 997	66	-	4 063	-
obligacje korporacyjne PLN	3 617	1	428	4 046	410
obligacje korporacyjne walutowe	357	-	-	357	-
Wycena: wg zamortyzowanego kosztu					
Wartość brutto	66 877	289	-	67 166	-
obligacje skarbowe PLN	47 554	-	-	47 554	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	11 770	-	-	11 770	-
obligacje komunalne PLN	4 964	70	-	5 034	-
obligacje korporacyjne PLN	1 790	219	-	2 009	-
obligacje korporacyjne walutowe	799	-	-	799	-
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(29)	(19)	-	(48)	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	(3)	-	-	(3)	-
obligacje komunalne PLN	(15)	(1)	-	(16)	-
obligacje korporacyjne PLN	(2)	(18)	-	(20)	-
obligacje korporacyjne walutowe	(9)	-	-	(9)	-
Wartość netto	66 848	270	-	67 118	-
obligacje skarbowe PLN	47 554	-	-	47 554	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	11 767	-	-	11 767	-
obligacje komunalne PLN	4 949	69	-	5 018	-
obligacje korporacyjne PLN	1 788	201	-	1 989	-
obligacje korporacyjne walutowe	790	-	-	790	-
Papiery wartościowe razem					
Wartość brutto	135 249	356	428	136 033	410
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(29)	(19)	-	(48)	-
Wartość netto	135 220	337	428	135 985	410



PAPIERY WARTOŚCIOWE (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) 31.12.2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Wycena: do wartości godziwej przez inne dochody całkowite					
Wartość brutto	73 000	68	457	73 525	438
obligacje skarbowe PLN	52 930	-	-	52 930	-
obligacje skarbowe walutowe	2 872	-	-	2 872	-
bony skarbowe	500	-	-	500	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	8 702	-	-	8 702	-
obligacje komunalne PLN	4 582	67	-	4 649	-
obligacje korporacyjne PLN	3 391	1	457	3 849	438
obligacje korporacyjne walutowe	23	-	-	23	-
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-	(14)	(14)	(14)
obligacje korporacyjne PLN	-	-	(14)	(14)	(14)
Wartość netto	73 000	68	443	73 511	424
obligacje skarbowe PLN	52 930	-	-	52 930	-
obligacje skarbowe walutowe	2 872	-	-	2 872	-
bony skarbowe	500	-	-	500	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	8 702	-	-	8 702	-
obligacje komunalne PLN	4 582	67	-	4 649	-
obligacje korporacyjne PLN	3 391	1	443	3 835	424
obligacje korporacyjne walutowe	23	-	-	23	-
Wycena: wg zamortyzowanego kosztu					
Wartość brutto	46 330	228	-	46 558	-
obligacje skarbowe PLN	29 647	-	-	29 647	-
obligacje skarbowe walutowe	39	-	-	39	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	9 889	-	-	9 889	-
obligacje komunalne PLN	5 052	24	-	5 076	-
obligacje korporacyjne PLN	1 331	204	-	1 535	-
obligacje korporacyjne walutowe	372	-	-	372	-
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(20)	(16)	-	(36)	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	(2)	-	-	(2)	-
obligacje komunalne PLN	(16)	-	-	(16)	-
obligacje korporacyjne PLN	(1)	(16)	-	(17)	-
obligacje korporacyjne walutowe	(1)	-	-	(1)	-
Wartość netto	46 310	212	-	46 522	-
obligacje skarbowe PLN	29 647	-	-	29 647	-
obligacje skarbowe walutowe	39	-	-	39	-
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	9 887	-	-	9 887	-
obligacje komunalne PLN	5 036	24	-	5 060	-
obligacje korporacyjne PLN	1 330	188	-	1 518	-
obligacje korporacyjne walutowe	371	-	-	371	-
Papiery wartościowe razem					
Wartość brutto	119 330	296	457	120 083	438
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(20)	(16)	(14)	(50)	(14)
Wartość netto	119 310	280	443	120 033	424



24. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM 30.06.2021	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Razem
bankowości detalicznej i prywatnej	5 091	135 502	140 593
na nieruchomości	4	110 842	110 846
konsumpcyjne	5 087	24 512	29 599
należności z tytułu leasingu finansowego	-	148	148
firm i przedsiębiorstw	45	31 337	31 382
na nieruchomości	-	5 509	5 509
gospodarcze	45	13 692	13 737
należności z tytułu faktoringu	-	164	164
należności z tytułu leasingu finansowego	-	11 972	11 972
korporacyjne	61	52 586	52 647
na nieruchomości	-	147	147
gospodarcze	61	45 589	45 650
należności z tytułu faktoringu	-	1 730	1 730
należności z tytułu leasingu finansowego	-	5 120	5 120
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	5 197	219 425	224 622
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	2	-	2
Razem	5 199	219 425	224 624

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM 31.12.2020	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Razem
bankowości detalicznej i prywatnej	5 895	133 391	139 286
na nieruchomości	7	110 352	110 359
konsumpcyjne	5 888	22 932	28 820
należności z tytułu leasingu finansowego	-	107	107
firm i przedsiębiorstw	46	29 883	29 929
na nieruchomości	-	5 674	5 674
gospodarcze	46	12 478	12 524
należności z tytułu faktoringu	-	144	144
należności z tytułu leasingu finansowego	-	11 587	11 587
korporacyjne	68	53 316	53 384
na nieruchomości	-	292	292
gospodarcze	68	46 483	46 551
należności z tytułu faktoringu	-	1 484	1 484
należności z tytułu leasingu finansowego	-	5 057	5 057
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	6 009	216 590	222 599
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	4	-	4
Razem	6 013	216 590	222 603



KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) 30.06.2021	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCI
Wycena: wg zamortyzowanego kosztu					
Wartość brutto	184 152	33 839	10 309	228 300	312
kredyty na nieruchomości	101 918	14 506	2 134	118 558	94
kredyty gospodarcze	45 387	12 971	5 323	63 681	115
kredyty konsumpcyjne	21 495	3 170	1 645	26 310	50
należności z tytułu faktoringu	1 767	120	29	1 916	-
należności z tytułu leasingu finansowego	13 585	3 072	1 178	17 835	53
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(703)	(2 070)	(6 102)	(8 875)	(88)
kredyty na nieruchomości	(64)	(548)	(1 448)	(2 060)	(34)
kredyty gospodarcze	(357)	(914)	(3 129)	(4 400)	(72)
kredyty konsumpcyjne	(228)	(513)	(1 057)	(1 798)	19
należności z tytułu faktoringu	(3)	-	(19)	(22)	-
należności z tytułu leasingu finansowego	(51)	(95)	(449)	(595)	(1)
Wartość netto	183 449	31 769	4 207	219 425	224
kredyty na nieruchomości	101 854	13 958	686	116 498	60
kredyty gospodarcze	45 030	12 057	2 194	59 281	43
kredyty konsumpcyjne	21 267	2 657	588	24 512	69
należności z tytułu faktoringu	1 764	120	10	1 894	-
należności z tytułu leasingu finansowego	13 534	2 977	729	17 240	52
Kredyty i pożyczki udzielone klientom razem					
Wartość brutto	184 152	33 839	10 309	228 300	312
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(703)	(2 070)	(6 102)	(8 875)	(88)
Wartość netto	183 449	31 769	4 207	219 425	224



KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) 31.12.2020	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Razem	w tym POCl
Wycena: wg zamortyzowanego kosztu					
Wartość brutto	182 300	33 249	9 865	225 414	270
kredyty na nieruchomości	102 746	13 702	1 953	118 401	85
kredyty gospodarcze	44 346	13 689	5 450	63 485	57
kredyty konsumpcyjne	20 240	2 855	1 447	24 542	53
należności z tytułu faktoringu	1 532	94	23	1 649	-
należności z tytułu leasingu finansowego	13 436	2 909	992	17 337	75
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(602)	(2 061)	(6 161)	(8 824)	(39)
kredyty na nieruchomości	(58)	(621)	(1 404)	(2 083)	(27)
kredyty gospodarcze	(289)	(931)	(3 304)	(4 524)	(6)
kredyty konsumpcyjne	(209)	(426)	(975)	(1 610)	(4)
należności z tytułu faktoringu	(2)	-	(19)	(21)	-
należności z tytułu leasingu finansowego	(44)	(83)	(459)	(586)	(2)
Wartość netto	181 698	31 188	3 704	216 590	231
kredyty na nieruchomości	102 688	13 081	549	116 318	58
kredyty gospodarcze	44 057	12 758	2 146	58 961	51
kredyty konsumpcyjne	20 031	2 429	472	22 932	49
należności z tytułu faktoringu	1 530	94	4	1 628	-
należności z tytułu leasingu finansowego	13 392	2 826	533	16 751	73
Kredyty i pożyczki udzielone klientom razem					
Wartość brutto	182 300	33 249	9 865	225 414	270
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(602)	(2 061)	(6 161)	(8 824)	(39)
Wartość netto	181 698	31 188	3 704	216 590	231

25. WARTOŚCI NIEMATERIALNE, RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE I RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ODDANE W LEASING OPERACYJNY

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ODDANE W LEASING OPERACYJNY	30.06.2021	31.12.2020
Grunty i budynki	9	10
Maszyny i urządzenia	1	1
Inne, w tym środki transportu	1 253	1 157
Razem	1 263	1 168

WARTOŚCI NIEMATERIALNE	30.06.2021	31.12.2020
Oprogramowanie	1 607	1 679
Wartość firmy	1 053	1 053
Przyszłe zyski z zawartych umów ubezpieczeniowych	26	31
Relacje z klientami	47	53
Inne, w tym nakłady	520	465
z tego na oprogramowanie	489	433
Razem	3 253	3 281



Wartość firmy netto	30.06.2021	31.12.2020
Nordea Bank Polska SA	747	747
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA	91	91
Raiffeisen - Leasing Polska SA i jej spółki zależne (PKO Leasing SA)	57	57
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	150	150
Aktywa przejęte od spółki CFP sp. z o.o.	8	8
Razem	1 053	1 053

Szczegółowe informacje dotyczące odpisów z tytułu utraty wartości firmy zostały zamieszczone w nocie „Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych”.

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	30.06.2021	31.12.2020
Grunty i budynki	2 227	2 157
Maszyny i urządzenia, w tym sprzęt informatyczny	391	382
Środki trwałe w budowie	147	286
Inne, w tym środki transportu	332	336
Razem, w tym:	3 097	3 161
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	985	1 024

26. INNE AKTYWA

INNE AKTYWA	30.06.2021	31.12.2020
Inne aktywa finansowe	2 003	1 937
Rozrachunki z tytułu transakcji zrealizowanych przy użyciu kart	1 242	1 222
Rozliczenie instrumentów finansowych	139	164
Należności z tytułu rozliczeń gotówkowych	131	159
Należności i rozliczenia z tytułu obrotu papierami wartościowymi	10	9
Należności z tytułu dywidend do otrzymania i dopłat od spółek zależnych	28	-
Rozliczenia z tytułu sprzedaży walutowych znaków pieniężnych	43	7
Należności od odbiorców	232	210
Pozostałe	178	166
Inne aktywa niefinansowe	939	867
Zapasy	170	130
Aktywa do zbycia	114	141
Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	151	131
Należności z tytułu podatku VAT	427	358
Należności z tytułu rozrachunków z KIR	5	-
Pozostałe	72	107
Razem	2 942	2 804



INNE AKTYWA FINANSOWE	30.06.2021	31.12.2020
Wartość brutto	2 139	2 075
Faza 1	2 003	1 937
Faza 3	136	138
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(136)	(138)
Faza 3	(136)	(138)
Wartość netto	2 003	1 937
Faza 1	2 003	1 937
Faza 3	-	-

27. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW	30.06.2021	31.12.2020
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 407	2 626
Depozyty banków	3 614	1 383
Rachunki bieżące	769	1 178
Inne depozyty z rynku pieniężnego	24	65
Razem	4 407	2 626

28. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	Zobowiązania wobec gospodarstw domowych	Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	Razem
30.06.2021				
Wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 169	78	-	1 247
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji w papierach wartościowych	-	78	-	78
Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych	1 169	-	-	1 169
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	233 823	43 705	15 009	292 537
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N, w tym:	191 090	42 014	14 982	248 086
rachunki oszczędnościowe i inne środki oprocentowane	55 201	16 978	7 016	79 195
Depozyty terminowe	41 812	559	15	42 386
Pozostałe zobowiązania	604	1 132	12	1 748
Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych	317	-	-	317
Razem	234 992	43 783	15 009	293 784



ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	Zobowiązania wobec gospodarstw domowych	Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	Razem
31.12.2020				
Wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 216	-	-	1 216
Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych	1 216	-	-	1 216
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	223 691	43 705	13 744	281 140
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N, w tym:	174 525	42 224	13 706	230 455
rachunki oszczędnościowe i inne środki oprocentowane	53 631	16 059	7 322	77 012
Depozyty terminowe	48 354	798	18	49 170
Pozostałe zobowiązania	494	683	20	1 197
Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych	318	-	-	318
Razem	224 907	43 705	13 744	282 356

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW WEDŁUG SEGMENTU KLIENTA	30.06.2021	31.12.2020
bankowości detalicznej i prywatnej	206 996	197 003
korporacyjne	43 319	41 095
firm i przedsiębiorstw	41 971	42 712
pozostałe zobowiązania (w tym z tytułu produktów ubezpieczeniowych)	1 498	1 546
Razem	293 784	282 356

29. OTRZYMANE FINANSOWANIE

OTRZYMANE FINANSOWANIE	30.06.2021	31.12.2020
Otrzymane kredyty i pożyczki od:	2 097	2 267
banków	670	875
międzynarodowych instytucji finansowych	1 413	1 379
innych instytucji finansowych	14	13
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych:	31 244	32 098
hipoteczne listy zastawne wyemitowane przez PKO Bank Hipoteczny S.A.	15 943	17 201
obligacje wyemitowane przez PKO Bank Hipoteczny S.A.	3 838	4 036
obligacje wyemitowane przez PKO Bank Polski S.A.	3 928	4 020
obligacje wyemitowane przez PKO Finance AB	3 330	3 294
obligacje wyemitowane przez Grupę Kapitałową PKO Leasing S.A.	4 152	3 496
obligacje wyemitowane przez KREDOBANK S.A.	53	51
Zobowiązania podporządkowane	2 716	2 716
Razem	36 057	37 081

• OTRZYMANE FINANSOWANIE OD BANKÓW

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku Grupa Kapitałowa nie zaciągnęła nowych kredytów od banków. Jednocześnie w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku Grupa Kapitałowa dokonała spłaty kredytów od banków na kwotę 219 milionów PLN.



- **OTRZYMANE FINANSOWANIE OD MIĘDZYNARODOWYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH ORAZ INNYCH INSTYTUCJI**

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku Grupa Kapitałowa zaciągnęła kredyt od międzynarodowej instytucji finansowej na kwotę 226 milionów PLN i dokonała spłaty kredytów od międzynarodowych instytucji finansowych oraz innych instytucji finansowych na kwotę 177 milionów PLN.

- **LISTY ZASTAWNE ORAZ OBLIGACJE WYEMITOWANE PRZEZ PKO BANK HIPOTECZNY S.A.**

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku spółka przeprowadziła nowe emisje obligacji na kwotę 3 456 milionów PLN i dokonała wykupu obligacji na kwotę 4 660 milionów PLN. Wartość nominalna zapadłych listów zastawnych w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku wyniosła 1 miliard PLN.

- **OBLIGACJE WYEMITOWANE PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A.**

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku spółka nie przeprowadziła nowych emisji obligacji oraz w okresie tym nie zapadały terminy wykupu obligacji wyemitowanych przez spółkę.

- **OBLIGACJE WYEMITOWANE PRZEZ PKO FINANCE AB**

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku spółka nie przeprowadziła nowych emisji obligacji oraz w okresie tym nie zapadały terminy wykupu obligacji wyemitowanych przez spółkę.

- **OBLIGACJE WYEMITOWANE PRZEZ GRUPĘ KAPITAŁOWĄ PKO LEASING S.A.**

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku spółka przeprowadziła nowe emisje obligacji na kwotę 2 144 miliony PLN i dokonała wykupu obligacji na kwotę 1 489 milionów PLN.

- **OBLIGACJE WYEMITOWANE PRZEZ KREDOBANK S.A.**

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku spółka nie przeprowadziła nowych emisji obligacji oraz w okresie tym nie zapadały terminy wykupu obligacji wyemitowanych przez spółkę.

30. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	30.06.2021	31.12.2020
Inne zobowiązania finansowe	4 101	3 011
Koszty do zapłacenia	592	559
Rozliczenia międzybankowe	901	276
Zobowiązania w zakresie działalności inwestycyjnej i gospodarki własnej	153	379
Zobowiązania wobec dostawców	102	132
Zobowiązania i rozliczenia z tytułu obrotu papierami wartościowymi	456	247
Rozliczenia instrumentów finansowych	40	38
Zobowiązania z tytułu działalności dewizowej	629	245
Zobowiązania z tytułu kart płatniczych	185	31
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 027	1 090
Pozostałe	16	14
Inne zobowiązania niefinansowe	1 909	1 692
Przychody pobierane z góry	676	663
Zobowiązanie z tytułu podatku od niektórych instytucji finansowych	87	87
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, utrzymywane w formie zobowiązań do zapłaty	846	590
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	530	308
na fundusz gwarancyjny banków	316	282
Rozliczenia publiczno-prawne	86	83
Pozostałe	214	269
Razem	6 010	4 703



Bank Polski

31. REZERWY

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2021 ROKU	Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Rezerwy na nierozstrzygnięte sprawy sporne, z wyłączeniem spraw spornych dotyczących kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych	Rezerwy na sprawy sporne przeciwko bankowi dotyczące kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych (nota 17)	Rezerwy na zwrot kosztów dla klientów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych	Rezerwy na emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	Restrukturyzacja	Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	Inne rezerwy, w tym rezerwy na sprawy sporne pracownicze	Razem
Wartość na początek okresu	629	102	426	24	63	39	96	123	1 502
Zwiększenia, w tym zwiększenia istniejących rezerw	-	5	91	26	-	-	40	19	181
Wykorzystane kwoty	-	(1)	(1)	(22)	(1)	(5)	(8)	(9)	(47)
Niewykorzystane kwoty rozwiązane w okresie	(47)	(1)	(1)	-	-	-	(1)	(8)	(58)
Inne zmiany i reklasyfikacje	(1)	-	-	1	1	(1)	1	1	2
Wartość na koniec okresu	581	105	515	29	63	33	128	126	1 580
Rezerwa krótkoterminowa	496	7	-	28	7	33	128	2	701
Rezerwa długoterminowa	85	98	515	1	56	-	-	124	879

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2020 ROKU	Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Rezerwy na nierozstrzygnięte sprawy sporne, z wyłączeniem spraw spornych dotyczących kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych	Rezerwy na sprawy sporne przeciwko bankowi dotyczące kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych (nota 17)	Rezerwy na zwrot kosztów dla klientów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych	Rezerwy na emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia	Restrukturyzacja	Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	Inne rezerwy, w tym rezerwy na sprawy sporne pracownicze	Razem
Wartość na początek okresu	269	52	29	105	57	41	99	29	681
Zwiększenia, w tym zwiększenia istniejących rezerw	101	4	50	70	-	-	20	3	248
Wykorzystane kwoty	-	(1)	-	(137)	(1)	(5)	(3)	(3)	(150)
Niewykorzystane kwoty rozwiązane w okresie	(2)	(4)	-	-	-	(2)	(19)	(2)	(29)
Inne zmiany i reklasyfikacje	3	-	3	-	-	-	20	(1)	25
Wartość na koniec okresu	371	51	82	38	56	34	117	26	775
Rezerwa krótkoterminowa	328	2	-	38	6	34	117	3	528
Rezerwa długoterminowa	43	49	82	-	50	-	-	23	247



32. AKCJONARIAT BANKU

Zgodnie z informacjami PKO Banku Polskiego S.A. na dzień przekazania raportu akcjonariuszami posiadającymi bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji (co najmniej 5%) są trzy podmioty: Skarb Państwa, Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny, Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny.

Według informacji posiadanych na 30 czerwca 2021 roku i na 31 grudnia 2020 roku akcjonariat Banku jest następujący:

NAZWA PODMIOTU	liczba akcji	liczba głosów %	Wartość nominalna 1 akcji	Udział w kapitale podstawowym %
Na 30 czerwca 2021 roku				
Skarb Państwa	367 918 980	29,43%	1 zł	29,43%
Nationale Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny ¹	106 857 062	8,55%	1 zł	8,55%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny ¹	90 810 319	7,26%	1 zł	7,26%
Pozostali akcjonariusze ²	684 413 639	54,76%	1 zł	54,76%
Razem	1 250 000 000	100,00%	---	100,00%
Na 31 grudnia 2020 roku				
Skarb Państwa	367 918 980	29,43%	1 zł	29,43%
Nationale Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny ¹	107 198 023	8,58%	1 zł	8,58%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny ¹	93 610 319	7,49%	1 zł	7,49%
Pozostali akcjonariusze ²	681 272 678	54,50%	1 zł	54,50%
Razem	1 250 000 000	100,00%	---	100,00%

¹ Wyliczenia według stanów posiadania akcji na koniec danego okresu publikowanych przez PTE w informacjach półrocznych lub rocznych o strukturze aktywów funduszu i kursu z Cedulty Giełdowej.

² W tym Bank Gospodarstwa Krajowego, który na 30.06.2021 roku posiadał 24.487.297 akcji, co stanowi 1,96% udziału w liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu.

STRUKTURA KAPITAŁU AKCYJNEGO PKO BANKU POLSKIEGO S.A.:

Seria	Rodzaj akcji	Ilość akcji	Wartość nominalna 1 akcji	Wartość serii według wartości nominalnej
Seria A	akcje zwykłe imienne	312 500 000	1 zł	312 500 000
Seria A	akcje zwykłe na okaziciela	197 500 000	1 zł	197 500 000
Seria B	akcje zwykłe na okaziciela	105 000 000	1 zł	105 000 000
Seria C	akcje zwykłe na okaziciela	385 000 000	1 zł	385 000 000
Seria D	akcje zwykłe na okaziciela	250 000 000	1 zł	250 000 000
Razem	---	1 250 000 000	---	1 250 000 000

W okresie zakończonym 30 czerwca 2021 roku i w 2020 roku nie wystąpiły zmiany w wysokości kapitału zakładowego PKO Banku Polskiego S.A. Wyemitowane akcje PKO Banku Polskiego S.A. nie są uprzywilejowane i są w pełni opłacone.



33. POKRYCIE STRATY ZA 2020 ROK, PODZIAŁ NIEPODZIELONEGO ZYSKU Z LAT UBIEGŁYCH ORAZ DYWIDENDY

- **POKRYCIE STRATY ZA 2020 ROK ORAZ PODZIAŁ NIEPODZIELONEGO ZYSKU Z LAT UBIEGŁYCH**

7 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały o:

- 1) pokryciu straty Banku za rok 2020 w wysokości 2 943 792 603,05 PLN z funduszu specjalnego utworzonego uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 23 kwietnia 2021 roku z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat bilansowych, które powstaną w następstwie rozpoznania skutków finansowych uгод z konsumentami, którzy zawarli z Bankiem umowy kredytu lub pożyczki zabezpieczone hipotecznie indeksowane do walut obcych lub denominowane w walutach obcych;
- 2) pozostawieniu niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich w kwocie 5 500 000 000 PLN, zyskiem niepodzielonym.

- **POLITYKA DYWIDENDOWA**

W marcu 2021 roku Rada Nadzorcza Banku przyjęła „Politykę dywidendową PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.” (dalej „Polityka Dywidendowa”). Polityka Dywidendowa zakłada intencję stabilnego realizowania przez Bank w długim terminie wypłat dywidendy, z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania Bankiem i Grupą Kapitałową Banku zgodnie z wymogami przepisów prawa oraz stanowisk KNF w sprawie założeń polityki dywidendowej banków komercyjnych. Celem polityki dywidendowej jest optymalne kształtowanie struktury kapitałowej Banku i Grupy Kapitałowej Banku z uwzględnieniem zwrotu z kapitału i jego kosztu oraz potrzeb kapitałowych związanych z rozwojem, przy jednoczesnej konieczności zapewnienia odpowiedniego poziomu współczynników adekwatności kapitałowej. Według przyjętej Polityki dywidendowej dodatkowym narzędziem redystrybucji kapitałów jest skup akcji własnych w celu ich umorzenia, przy czym skup akcji może być realizowany w sytuacji, gdy wartość księgowa akcji jest wyższa niż ich aktualna cena rynkowa, po uzyskaniu wymaganej zgody KNF.

- **ZALECENIA KNF W ZAKRESIE WYPŁATY DYWIDENDY W 2021 ROKU**

W pierwszej połowie 2021 roku KNF uznała za konieczne wstrzymanie wypłaty dywidendy przez banki komercyjne oraz niepodjęcie innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem ich bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej (bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru), co znalazło odzwierciedlenie w ogłoszonym stanowisku KNF z 16 grudnia 2020 roku oraz indywidualnym zaleceniu KNF dla Banku z 13 stycznia 2021 roku. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza Banku podjęły uchwały, iż w granicach swoich kompetencji będą sprawowały nadzór nad realizacją powyższego zalecenia KNF.

24 czerwca 2021 roku KNF przyjęła stanowisko w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych na II półrocze 2021 roku, które umożliwi wypłatę dywidendy z zysku za rok 2020 po spełnieniu warunków określonych w wyżej wymienionym stanowisku. KNF podtrzymała zalecenie niepodjęcia (bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru) innych działań, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej, w tym ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz wykupów akcji własnych. Powyższe stanowisko zostało potwierdzone w pismach KNF z 30 czerwca 2021 oraz z 16 lipca 2021 roku.

Zgodnie z art. 395 § 2 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych decyzja dotycząca podziału zysku pozostaje w kompetencjach Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku.

34. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE ORAZ POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE I UDZIELONE

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCYJNE

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCYJNE 30.06.2021	FAZA 1		FAZA 2		FAZA 3		Razem	Rezerwy według MSSF 9	Wartość netto
	Wartość nominalna	Rezerwa	Wartość nominalna	Rezerwa	Wartość nominalna	Rezerwa			
linie i limity kredytowe	54 269	(97)	5 929	(202)	122	(25)	60 320	(324)	59 996
na nieruchomości	4 965	(9)	138	(6)	2	(1)	5 105	(16)	5 089
gospodarcze	38 066	(69)	4 225	(152)	104	(20)	42 395	(241)	42 154
konsumpcyjne	9 026	(19)	1 458	(44)	16	(4)	10 500	(67)	10 433
z tytułu faktoringu	2 056	-	108	-	-	-	2 164	-	2 164
z tytułu leasingu finansowego	156	-	-	-	-	-	156	-	156
Pozostałe	3 119	-	-	-	4	-	3 123	-	3 123
Razem udzielone zobowiązania finansowe, w tym:	57 388	(97)	5 929	(202)	126	(25)	63 443	(324)	63 119
zobowiązania nieodwołalne	20 905	(45)	2 783	(88)	64	(12)	23 752	(145)	23 607
POCI	-	-	-	-	25	-	25	-	25
gwarancje w obrocie krajowym i zagranicznym dla podmiotów:	7 139	(6)	1 647	(77)	514	(170)	9 300	(253)	9 047
finansowych	1 593	-	-	-	-	-	1 593	-	1 593
niefinansowych	5 504	(6)	1 647	(77)	514	(170)	7 665	(253)	7 412
budżetowych	42	-	-	-	-	-	42	-	42
obligacje komunalne krajowe (dla podmiotów budżetowych)	415	-	-	-	-	-	415	-	415
akredytywy	1 194	(1)	54	(3)	1	-	1 249	(4)	1 245
dla podmiotów finansowych	20	-	-	-	-	-	20	-	20
dla podmiotów niefinansowych	1 174	(1)	54	(3)	1	-	1 229	(4)	1 225
gwarancja zapłaty (dla podmiotów finansowych)	137	-	-	-	-	-	137	-	137
Razem udzielone gwarancje i poręczenia, w tym:	8 885	(7)	1 701	(80)	515	(170)	11 101	(257)	10 844
zobowiązania nieodwołalne	5 266	(6)	1 647	(77)	514	(170)	7 427	(253)	7 174
gwarancje dobrego wykonania umowy	1 456	(2)	1 080	(51)	243	(143)	2 779	(196)	2 583
POCI	-	-	-	-	2	-	2	-	2
Razem	66 273	(104)	7 630	(282)	641	(195)	74 544	(581)	73 963



Bank Polski

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCYJNE 31.12.2020	FAZA 1		FAZA 2		FAZA 3		Razem	Rezerwy według MSSF 9	Wartość netto
	Wartość nominalna	Rezerwa	Wartość nominalna	Rezerwa	Wartość nominalna	Rezerwa			
linie i limity kredytowe	52 047	(83)	6 811	(228)	119	(29)	58 977	(340)	58 637
na nieruchomości	4 280	(9)	148	(5)	3	(1)	4 431	(15)	4 416
gospodarcze	36 923	(58)	5 031	(186)	106	(25)	42 060	(269)	41 791
konsumpcyjne	8 897	(16)	1 415	(37)	10	(3)	10 322	(56)	10 266
z tytułu faktoringu	1 798	-	217	-	-	-	2 015	-	2 015
z tytułu leasingu finansowego	149	-	-	-	-	-	149	-	149
Pozostałe	3 001	(29)	-	-	-	-	3 001	(29)	2 972
Razem udzielone zobowiązania finansowe, w tym:	55 048	(112)	6 811	(228)	119	(29)	61 978	(369)	61 609
zobowiązania nieodwołalne	21 966	(46)	2 883	(94)	42	(10)	24 891	(150)	24 741
POCI	-	-	-	-	20	-	20	-	20
gwarancje w obrocie krajowym i zagranicznym dla podmiotów:	6 304	(4)	1 635	(88)	336	(162)	8 275	(254)	8 021
finansowych	960	-	-	-	-	-	960	-	960
niefinansowych	5 296	(4)	1 635	(88)	336	(162)	7 267	(254)	7 013
budżetowych	48	-	-	-	-	-	48	-	48
obligacje komunalne krajowe (dla podmiotów budżetowych)	166	-	-	-	-	-	166	-	166
akredytywy	1 422	(1)	77	(4)	13	(1)	1 512	(6)	1 506
dla podmiotów finansowych	196	-	-	-	-	-	196	-	196
dla podmiotów niefinansowych	1 226	(1)	77	(4)	13	(1)	1 316	(6)	1 310
gwarancja zapłaty (dla podmiotów finansowych)	40	-	-	-	-	-	40	-	40
Razem udzielone gwarancje i poręczenia w tym:	7 932	(5)	1 712	(92)	349	(163)	9 993	(260)	9 733
zobowiązania nieodwołalne	4 320	(4)	1 635	(88)	336	(162)	6 291	(254)	6 037
gwarancje dobrego wykonania umowy	1 681	(1)	998	(54)	182	(135)	2 861	(190)	2 671
POCI	-	-	-	-	1	-	1	-	1
Razem	62 980	(117)	8 523	(320)	468	(192)	71 971	(629)	71 342



Bank Polski

- POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE**

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE WEDŁUG WARTOŚCI NOMINALNEJ	30.06.2021	31.12.2020
Finansowe	298	147
Gwarancyjne	6 364	4 312
Razem	6 662	4 459

- PROGRAMY PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH OBJĘTE SUBEMISJĄ**

Na 30 czerwca 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku nie zostały zawarte umowy objęte subemisją.

- ZOBOWIĄZANIA UMOWNE**

WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ UMOWNYCH DOTYCZĄCYCH	30.06.2021	31.12.2020
wartości niematerialnych	4	27
rzeczowych aktywów trwałych	48	76
Razem	52	103

35. SPRAWY SPORNE

Na 30 czerwca 2021 roku łączna wartość przedmiotu sporu w postępowaniach sądowych (procesach) w toku, w których spółki Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. są pozwany, wynosiła 3 126 milionów PLN (na 31 grudnia 2020 roku: 2 064 miliony PLN), a łączna wartość przedmiotu sporu w postępowaniach sądowych (procesach) w toku z powództwa spółek Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na 30 czerwca 2021 roku wynosiła 2 210 milionów PLN (na 31 grudnia 2020 roku: 2 607 milionów PLN).

- POSTĘPOWANIA SĄDOWE PRZECIWKO BANKOWI DOTYCZĄCE KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH**

Na 30 czerwca 2021 roku przeciwko Bankowi toczyło się 8968 postępowania sądowych (na 31 grudnia 2020 roku: 5 372) dotyczących kredytów hipotecznych udzielonych w ubiegłych latach w walucie obcej o łącznej wartości przedmiotu sporu 2 584 miliony PLN (na 31 grudnia 2020 roku: 1 404 miliony PLN), w tym jedno postępowanie grupowe, w którym liczba umów kredytowych wynosi 72. Przedmiotem wystąpień klientów Banku są przede wszystkim roszczenia o stwierdzenie nieważności całości lub części umowy lub o zapłatę z tytułu zwrotu rzekomo nienależnego świadczenia w związku z abuzywnym charakterem klauzul walutowych. Żadna z klauzul stosowanych przez Bank w umowach nie została wpisana do rejestru klauzul niedozwolonych. Na liczbę pozwów wnoszonych przez klientów przeciwko Bankowi istotny wpływ ma intensywna kampania reklamowa kancelarii prawnych, która zachęca kredytobiorców do zlecenia im - za wynagrodzeniem - usług prowadzenia spraw przeciwko bankom.

Grupa monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych.

Do 30 czerwca 2021 roku w sprawach przeciwko Bankowi sądy wydały 101 prawomocnych orzeczeń (w tym 59 orzeczeń po 3 października 2019 roku). 58 z tych orzeczeń (w tym w 20 orzeczeń wydanych po 3 października 2019 roku) jest dla Banku korzystnych. Bank wnosi skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego od prawomocnych orzeczeń niekorzystnych dla Banku.

29 stycznia 2021 roku, w związku z rozbieżnościami w wykładni przepisów prawa w orzecznictwie Sądu Najwyższego i sądów powszechnych i aby zapewnić jednolitość orzecznictwa, Pierwsza Prezes Sądu Najwyższego, przedstawiła wniosek o rozstrzygnięcie przez skład całej Izby Cywilnej Sądu Najwyższego następujących zagadnień prawnych dotyczących tematyki kredytów denominowanych i indeksowanych w walutach obcych (podstawa prawna art. 83 § 1 ustawy z 8 grudnia 2017 r. o Sądzie Najwyższym):

1. Czy w razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie wiąże konsumenta, możliwe jest przyjęcie, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów?



W razie odpowiedzi przeczącej na powyższe pytanie:

2. Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego do takiej waluty umowa może wiązać strony w pozostałym zakresie?
3. Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu denominowanego w walucie obcej umowa ta może wiązać strony w pozostałym zakresie?

Niezależnie od treści odpowiedzi na pytania 1-3:

4. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej, w wykonaniu której bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają odrębne roszczenia z tytułu nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron, czy też powstaje jedynie jedno roszczenie, równe różnicy spełnionych świadczeń, na rzecz tej strony, której łączne świadczenie miało wyższą wysokość?
5. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej z powodu niedozwolonego charakteru niektórych jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się od chwili ich wypłaty?
6. Czy, jeżeli w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej którejkolwiek ze stron przysługuje roszczenie o zwrot świadczenia spełnionego w wykonaniu takiej umowy, strona ta może również żądać wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych przez drugą stronę?

Posiedzenie pełnego składu Izby Cywilnej dla rozpoznania ww. wniosku odbyło się 11 maja 2021 roku. Sąd Najwyższy zdecydował o pozyskaniu przed wydaniem uchwały opinii 5 instytucji publicznych. Opinie te zostały sporządzone i przesłane do Sądu Najwyższego. Termin posiedzenia w sprawie wyznaczono na 2 września 2021 roku.

W pierwszym półroczu 2021 roku zapadły dwie istotne z punktu widzenia roszczeń kredytobiorców frankowych uchwały Sądu Najwyższego oraz orzeczenie Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej. 7 maja 2021 roku Sąd Najwyższy w składzie siedmiu sędziów Izby Cywilnej podjął uchwałę w sprawie III CZP 6/21 o treści:

- 1) Niedozwolone postanowienie umowne (art. 385¹ § 1 k.c.) jest od początku, z mocy samego prawa, dotknięte bezskutecznością na korzyść konsumenta, który może udzielić następczo świadomej i wolnej zgody na to postanowienie i w ten sposób przywrócić mu skuteczność z mocą wsteczną.
- 2) Jeżeli bez bezskutecznego postanowienia umowa kredytu nie może wiązać, konsumentowi i kredytodawcy przysługują odrębne roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych w wykonaniu tej umowy (art. 410 § 1 w związku z art. 405 k.c.). Kredytodawca może żądać zwrotu świadczenia od chwili, w której umowa kredytu stała się trwale bezskuteczna.

Uchwale nadano moc zasady prawnej, co oznacza, że zwykły skład Sądu Najwyższego nie może odstąpić od interpretacji przedstawionej we wcześniejszej uchwale, która posiada moc zasady prawnej. Jeżeli jakkolwiek skład Sądu Najwyższego zamierza odstąpić od zasady prawnej, musi przedstawić powstałe zagadnienie prawne do rozstrzygnięcia pełnemu składowi Izby. Uzasadniając ww. uchwałę Sąd Najwyższy przychylił się do wcześniej wyrażanego w orzecznictwie (uchwała III CZP 11/20 z 16 lutego 2021 roku) poglądu, zgodnie z którym bieg terminu przedawnienia roszczeń wynikających z nieważnej, na skutek usunięcia postanowień abuzywnych, umowy kredytu rozpoczyna się dopiero po wyrażeniu przez konsumenta świadomej woli niezwiązania go postanowieniami abuzywnymi. Sąd Najwyższy uznał, że skoro konsument jest uprawniony, aby sanować wadliwą (abuzywną) klauzulę umowną i wyrazić wolę bycia nią związanym, to do czasu podjęcia tej decyzji kredytodawca pozostaje w niepewności co do obowiązywania umowy, a sama umowa znajduje się w stanie bezskuteczności zawieszony. Dopiero wraz z ustaniem tego stanu, co następuje co do zasady na skutek oświadczenia kredytobiorcy, mogą powstać roszczenia kredytodawcy i tym samym rozpocznie się bieg ich przedawnienia.

29 kwietnia 2021 roku TSUE udzielając odpowiedzi na pytania prawne sformułowane przez Sąd Okręgowy w Gdańsku, dotyczące kredytu udzielonego w walucie obcej, wskazał między innymi, że „wykładni art. 6 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 roku w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy dokonywać w ten sposób, że sąd krajowy jest zobowiązany do stwierdzenia nieuczciwego charakteru warunku umowy zawartej między przedsiębiorcą a konsumentem, nawet jeśli warunek ten został zmieniony przez te strony w drodze umowy. Takie stwierdzenie pociąga za sobą przywrócenie sytuacji, w jakiej znajdowałby się konsument w braku warunku, którego nieuczciwy charakter zostałby stwierdzony, chyba że konsument poprzez zmianę nieuczciwego warunku zrezygnował z takiego przywrócenia w drodze wolnej i świadomej zgody, czego zbadanie należy do sądu krajowego. Jednakże z przepisu tego nie wynika, że stwierdzenie nieuczciwego charakteru pierwotnego warunku umownego miałoby co do zasady skutek w postaci unieważnienia umowy, jeśli zmiana tego warunku pozwala na przywrócenie równowagi między obowiązkami i prawami tych stron wynikającymi z umowy i na usunięcie wady obciążającej ten warunek.” Oznacza to, że zmiana umowy w drodze aneksu nie wyklucza jej kontroli przez sąd, ale może wyłączyć skutek w postaci unieważnienia umowy.



- **DZIAŁANIA GRUPY KAPITAŁOWEJ PODEJMOWANE W ZWIĄZKU Z PROPOZYCJĄ PRZEWODNICZĄCEGO KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO ORAZ OCZEKIWANYM POSIEDZENIEM SĄDU NAJWYŻSZEGO W ZAKRESIE KREDYTÓW UDZIELANYCH W WALUTACH OBCYCH.**

W grudniu 2020 roku Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: Przewodniczący KNF) przedstawił propozycję, która zmierza do systemowego rozwiązania problemu kredytów mieszkaniowych we frankach szwajcarskich. Rozwiązanie to zakłada, że banki dobrowolnie zaoferują klientom możliwość zawierania ugód, na mocy których klienci rozliczaliby się z bankiem tak, jak gdyby ich kredyty od początku były kredytami złotowymi oprocentowanymi według stawki referencyjnej WIBOR powiększonej o stosowaną historycznie dla takich kredytów marżę.

Grupa Kapitałowa przeanalizowała korzyści i ryzyka związane z możliwymi wariantami postępowania w sprawie walutowych kredytów mieszkaniowych. W ocenie Grupy Kapitałowej osiągnięcie kompromisu i zawarcie ugody jest zarówno dla Banku, jak i dla jego klientów, korzystniejsze niż angażowanie się w długotrwałe procesy sądowe z niepewnym rozstrzygnięciem.

Grupa Kapitałowa przeprowadziła wśród swoich klientów badanie, które pokazało, że około 70 % z nich jest zainteresowanych zawarciem z Bankiem ugody. Aktualnie Grupa Kapitałowa prowadzi pilotaż ugód, w ramach którego uczestniczy w mediacjach przy sądzie polubownym przy KNF oraz zawiera ugody przed sądami powszechnymi.

23 kwietnia 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zaakceptowało możliwość oferowania Klientom ugód. Uchwałą z dnia 27 maja 2021 r. Rada Nadzorcza zaakceptowała warunki oferowania ugód na zasadach zaproponowanych przez Przewodniczącego KNF. W Banku trwają prace nad szczegółami rozwiązania, w tym nad zapewnieniem klientom możliwości przejścia w ugodzie na stałą stopę procentową.

POSTĘPOWANIA PROWADZONE PRZED PREZESEM URZĘDU OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW (UOKiK)

Przed Prezesem UOKiK prowadzone są dwa postępowania wszczęte z urzędu przez Prezesa UOKiK:

- Postępowanie wszczęte z urzędu 26 lipca 2017 roku w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Zarzucane Bankowi naruszenie polega na pobieraniu od konsumentów wyższych rat kredytów oraz pożyczek denominowanych do walut obcych niż wynikających z informacji o ryzyku kursowym przedstawianych konsumentom przed zawarciem umów oraz przerzucenia na konsumenta możliwego ryzyka walutowego. Bank ustosunkował się do zarzutów w piśmie z 23 września 2017 roku. Pismem z 14 marca 2019 roku Prezes UOKiK wezwał Bank do udzielenia odpowiedzi na 16 szczegółowych pytań w celu ustalenia okoliczności niezbędnych dla rozstrzygnięcia sprawy, na które Bank udzielił odpowiedzi pismem z 10 maja 2019 roku. Pismem z dnia 9 czerwca 2021 r. Prezes UOKiK przedłużył termin zakończenia postępowania do dnia 30 września 2021 r. Na 30 czerwca 2021 roku Bank nie utworzył rezerwy na to postępowanie.
- Postępowanie wszczęte z urzędu 12 marca 2019 roku o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. Postępowanie dotyczy klauzul modyfikacyjnych wskazujących okoliczności, w których Bank jest uprawniony do zmiany warunków umownych, w tym wysokości opłat i prowizji. W ocenie Prezesa UOKiK stosowane przez Bank klauzule modyfikacyjne umożliwiają Bankowi jednostronną, nieograniczoną i dowolną możliwość zmiany sposobu wykonania umowy. W konsekwencji Prezes UOKiK stoi na stanowisku, że klauzule stosowane przez Bank kształtują prawa i obowiązki konsumentów w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami i rażąco naruszają ich interesy, co uzasadnia stwierdzenie ich abuzywności. Pismem z 31 maja 2019 roku Bank ustosunkował się do zarzutów Prezesa UOKiK. Pismem z 29 czerwca 2021 roku Prezes UOKiK przedłużył termin zakończenia postępowania do 30 września 2021 roku. Na 30 czerwca 2021 roku Bank nie utworzył rezerwy na to postępowanie.

POSTĘPOWANIE PROWADZONE PRZED SĄDEM OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW DOTYCZĄCE KLAUZUL SPREADOWYCH

Postępowanie zostało zainicjowane odwołaniem Banku (złożonym w dniu 13 listopada 2020 r.) od decyzji Prezesa UOKiK z dnia 16 października 2020 roku. Przedmiotową decyzją Prezes UOKiK uznał postanowienia wzorca umowy „Aneks do umowy kredytu mieszkaniowego/pożyczki hipotecznej” w części „Załącznik do aneksu Zasady ustalania spreadu walutowego w PKO BP S.A.” za postanowienia niedozwolone i zakazał ich wykorzystywania. Dodatkowo Prezes UOKiK nakazał poinformować wszystkich konsumentów będących stronami ocenianych aneksów o uznaniu ich za niedozwolone i skutkach z tego wynikających, najpóźniej w terminie sześciu miesięcy od dnia uprawomocnienia się decyzji oraz nakazał złożyć oświadczenie, o treści wskazanej w decyzji, w terminie najpóźniej 1 miesiąca od uprawomocnienia się decyzji, utrzymywanego na stronie internetowej przez okres 4 miesięcy. Ponadto Prezes UOKiK nałożył na Bank karę w wysokości 41 milionów PLN, płatną na rzecz Funduszu Edukacji Finansowej.

W odwołaniu od wskazanej decyzji Bank wniósł o jej zmianę poprzez uznanie, że nie doszło do naruszenia zakazu stosowania niedozwolonych klauzul umownych, względnie poprzez umorzenie postępowania. Wniesiono również o uchylenie decyzji lub jej zmianę poprzez odstąpienie od wymierzenia kary pieniężnej lub jej znaczące obniżenie. W odwołaniu podniesiono szereg zarzutów materialnych i procesowych. Zasadnicze argumenty Banku sprowadzają się do zwrócenia uwagi, że decyzja Prezesa UOKiK stanowi przejaw niezgodnej z prawem i pozbawionej podstaw ingerencji



w politykę cenową Banku, wskazania na brak merytorycznych podstaw do ingerencji Prezesa UOKiK, to jest brak podstaw do uznania, iż Bank stosował niedozwolone postanowienia umowne oraz wskazania, że nałożona na Bank kara jest rażąco wysoka. W odpowiedzi na odwołanie Prezes UOKiK podtrzymał stanowisko wyrażone w zaskarżonej decyzji. Aktualnie Bank oczekuje na wyznaczenie terminu rozprawy.

POSTĘPOWANIE DOTYCZĄCE STOSOWANIA PRAKTYK OGRANICZAJĄCYCH KONKURENCJĘ NA RYNKU PŁATNOŚCI ZA POMOCĄ KART PŁATNICZYCH W POLSCE

Bank jest stroną postępowania wszczętego przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) postanowieniem z 23 kwietnia 2001 roku na wniosek Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji – Związek Pracodawców przeciwko operatorom systemu płatniczego Visa, Europay oraz bankom – emitentom kart Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard.

Postępowanie dotyczy praktyk ograniczających konkurencję na rynku płatności za pomocą kart płatniczych w Polsce, mających polegać na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za transakcje dokonane kartami systemu Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard, a także ograniczaniu dostępu do rynku podmiotom zewnętrznym. 29 grudnia 2006 roku UOKiK uznał praktyki polegające na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za ograniczające konkurencję oraz nakazał ich zaniechania, jednocześnie nakładając m.in. na Bank karę pieniężną w kwocie 16,6 miliona PLN. Bank odwołał się od wyżej wymienionej decyzji Prezesa UOKiK do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (SOKiK). Wyrokiem z 21 listopada 2013 roku SOKiK zmniejszył karę wymierzoną Bankowi do kwoty 10,4 miliona PLN. Strony postępowania wniosły apelacje. Sąd Apelacyjny w Warszawie w wyroku z 6 października 2015 roku przywrócił pierwotną wysokość nałożonych kar pieniężnych określonych w decyzji UOKiK, tj. karę w kwocie 16,6 miliona PLN (kara nałożona na PKO Bank Polski S.A.) i karę w kwocie 4,8 miliona PLN (kara nałożona na Nordea Bank Polska SA. PKO Bank Polski S.A. jest następcą prawnym Nordea Bank Polska SA w drodze połączenia w trybie art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych). Kara została zapłacona przez Bank w październiku 2015 roku. Na skutek wniesionej przez Bank skargi kasacyjnej Sąd Najwyższy wyrokiem z 25 października 2017 roku uchylił zaskarżony wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i przekazał sprawę do ponownego rozpatrzenia. Kara zapłacona przez Bank została zwrócona Bankowi 21 marca 2018 roku. 23 listopada 2020 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie wydał wyrok, w którym uchylił do ponownego rozpoznania wyrok Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 21 listopada 2013 roku. Na 30 czerwca 2021 roku Bank ujął rezerwę na to postępowanie w wysokości 21 milionów PLN (na 31 grudnia 2020 roku 21 milionów PLN).

- **ROSZCZENIA ODSZKODOWAWCZE ZWIĄZANE Z OPŁATĄ INTERCHANGE**

Bankowi doręczono siedem wezwań do wzięcia udziału w charakterze interwenienta ubocznego po stronie pozwanej w sprawach dotyczących opłaty interchange. Po stronie pozwanej występują inne banki. Roszczenia wobec pozwanych banków opiewają na łączną kwotę 798 milionów PLN i dochodzone są tytułem odszkodowania za różnice w wysokości opłat interchange wynikających z zastosowania praktyk ograniczających konkurencję. Ponieważ postępowania te nie toczą się przeciwko Bankowi, ich wartość nie została uwzględniona w łącznej wartości przedmiotu sporu spraw przeciwko Bankowi.

Konsekwencją uznania przez sądy roszczeń za zasadne może być wystąpienie przez pozwanych w odrębnym procesie z roszczeniami regresowymi m.in. przeciwko innym bankom, w tym PKO Bankowi Polskiemu S.A. Na 30 czerwca 2021 roku Bank wstąpił do siedmiu postępowań w charakterze interwenienta ubocznego.

- **ROSZCZENIA REPRYWATYZACYJNE W STOSUNKU DO NIERUCHOMOŚCI UŻYTKOWANYCH PRZEZ GRUPĘ KAPITAŁOWĄ**

Na dzień sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego prowadzone są:

- dwa postępowania, których przedmiotem są roszczenia reprivatyzacyjne. W jednym postępowaniu zakończonym prawomocnym wyrokiem korzystnym dla Banku, strona przeciwna wniosła skargę kasacyjną, a Sąd Najwyższy uchylił zaskarżony wyrok Sądu Okręgowego w części i przekazał tę sprawę temu sądowi do ponownego rozpoznania; w drugim postępowaniu, którego przedmiotem jest stwierdzenie nieważności decyzji odmawiającej wnioskodawcy przyznania prawa własności czasowej do nieruchomości Banku, strona przeciwna złożyła skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego na ostateczną decyzję umarzającą postępowanie jako bezprzedmiotowe; skarga ta została przez WSA odrzucona, jednak przeciwnik zaskarżył to postanowienie. W wyniku uchylecia orzeczenia przez NSA, WSA ponownie rozpoznał sprawę i oddalił skargę strony przeciwnej;
- siedem postępowań, w tym jedno zawieszone w stosunku do nieruchomości pozostałych spółek Grupy Kapitałowej Banku, których przedmiotem jest stwierdzenie nieważności decyzji administracyjnych lub zwrot nieruchomości.

Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. uważa, że prawdopodobieństwo zaistnienia poważnych roszczeń wobec Grupy Kapitałowej z tytułu powyższych postępowań jest niewielkie.

36. TRANSAKcje ZE SKARBEM PAŃSTWA I JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

- **TRANSAKcje ZE SKARBEM PAŃSTWA**

Skarb Państwa posiada 29,43% udziału w kapitale zakładowym Banku.

Na mocy ustawy z 30 listopada 1995 roku o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych oraz zmianie niektórych ustaw, PKO Bank Polski S.A. otrzymuje środki z budżetu państwa tytułem wykupu odsetek od kredytów mieszkaniowych.

TRANSAKcje ZE SKARBEM PAŃSTWA	01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Przychody memoriałowe	64	70
Przychody otrzymane kasowo	4	51
Przychody z tytułu przejściowego wykupu przez budżet państwa odsetek od kredytów mieszkaniowych „starego” portfela	60	19

Od 1 stycznia 2018 roku w oparciu o przepisy ustawy z 30 listopada 1995 roku o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnych oraz refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych, kredytobiorcy nabyli prawo do umorzenia w ciężar budżetu państwa pozostałego zadłużenia, co skutkować będzie sukcesywnym (do 2026 roku) całkowitym rozliczeniem zadłużenia z tytułu kredytów mieszkaniowych tzw. „starego” portfela. Bank prowadzi rozliczenia związane z wykupem odsetek od kredytów mieszkaniowych przez Budżet Państwa i z tego tytułu w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku oraz w analogicznym okresie 2020 roku Bank otrzymał prowizję poniżej 1 miliona PLN.

Od 1 stycznia 1996 roku Bank jest generalnym dystrybutorem znaków wartościowych, i z tego tytułu w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku oraz w analogicznym okresie 2020 roku Bank otrzymał prowizję poniżej 1 miliona PLN.

Biuro Maklerskie PKO BP pełni funkcję agenta emisji skarbowych obligacji detalicznych na podstawie umowy zawartej 11 lutego 2003 roku z Ministrem Finansów. Biuro Maklerskie PKO BP na podstawie tej umowy otrzymuje wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji agenta emisji - w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca w 2021 roku wyniosło ono 82 miliony PLN, a w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2020 roku 89 milionów PLN.

- **ISTOTNE TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI ZE SKARBEM PAŃSTWA**

Transakcje zostały zawarte na warunkach nieodbiegających od rynkowych.

ISTOTNE TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI ZE SKARBEM PAŃSTWA	ZAANGAŻOWANIE BILANSOWE, W TYM Z TYTUŁU KREDYTÓW I INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH		ZAANGAŻOWANIE POZABILANSOWE		ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DEPOZYTÓW	
	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
kontrahent 1	-	-	2 453	2 453	25	793
kontrahent 2	16 977	16 845	30	30	94	737
kontrahent 3	413	1 617	2 216	2 291	807	48
kontrahent 4	51	644	2 408	2 132	39	46
kontrahent 5	612	623	1 709	1 683	56	63
kontrahent 6	605	46	1 507	1 193	1	114
kontrahent 7	408	129	1 363	667	19	41
kontrahent 8	820	999	711	1 080	50	11
kontrahent 9	88	465	1 282	3 520	908	98
kontrahent 10	117	313	831	802	-	-

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku przychody z tytułu odsetek i prowizji z tytułu transakcji z wymienionymi wyżej 10 kontrahentami wyniosły 59 milionów PLN (w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2020 roku 129 milionów PLN), zaś koszty z tytułu odsetek wyniosły 1 milion PLN (w okresie sześciu miesięcy 2020 roku 16 milionów PLN).



Na 30 czerwca 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku odpis na oczekiwane straty kredytowe na powyższe ekspozycje wyniósł 0 milionów PLN. Pozostałe transakcje z jednostkami powiązаныmi ze Skarbem Państwa obejmowały udzielone kredyty i pożyczki, linie kredytowe, udzielone gwarancje oraz złożone depozyty.

- **TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI KAPITAŁOWO**

Transakcje Banku jako jednostki dominującej z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsięwzięciami zostały przedstawione w tabeli poniżej. Wszystkie opisane poniżej transakcje zostały zawarte na warunkach nieodbiegających od warunków rynkowych.

30.06.2021 roku Nazwa spółki	Należności	w tym kredyty	Zobowiązania	Udzielone zobowiązania pozabilansowe	
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	85		6	88	52
„Centrum Obsługi Biznesu” sp. z o.o.	15		15	4	-
Bank Poczty SA	-		-	-	1
„Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych” sp. z o.o.	-		-	1	-
Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.	-		-	31	776
Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone	100		21	124	829

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2021 ROKU Nazwa spółki	Przychody ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji	Koszty ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji	
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	265		225	33	33
Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone	265		225	33	33

31.12.2020 roku Nazwa spółki	Należności	w tym kredyty	Zobowiązania	Udzielone zobowiązania pozabilansowe	
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	54		6	168	54
„Centrum Obsługi Biznesu” sp. z o.o.	17		17	4	-
Bank Poczty SA	-		-	-	1
„Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych” sp. z o.o.	-		-	22	-
Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.	-		-	18	767
Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone	71		23	212	822

ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2020 ROKU	Przychody ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji	Koszty ogółem	w tym z tytułu odsetek i prowizji	
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	205		203	36	35
Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone	205		203	36	35



• ŚWIADCZENIA DLA KLUCZOWEGO PERSONELU KIEROWNICZEGO (W TYSIĄCACH PLN)

KOSZTY WYNAGRODZEŃ ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Zarząd Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze ¹	3 818	3 467
Świadczenia długoterminowe ²	1 546	1 896
Świadczenia na bazie akcji rozliczane w środkach pieniężnych ³	6 824	1 896
Świadczenia z tytułu rozwiązania umów dla członków Zarządu Banku, którzy przestali pełnić swoje funkcje	467	-
Razem	12 655	7 259
Rada Nadzorcza Banku		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze ¹	634	643
Razem	634	643

¹ Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się: wynagrodzenia oraz składki na ubezpieczenia społeczne oraz inne świadczenia, rozliczanie których nastąpiło lub nastąpi w ciągu 12 miesięcy od zakończenia okresu sprawozdawczego.

² W pozycji świadczenia długoterminowe ujęto rezerwy na odroczone składniki wynagrodzeń przyznawane w środkach pieniężnych.

³ W pozycji płatności na bazie akcji rozliczane w środkach pieniężnych ujęto rezerwy na odroczone składniki wynagrodzeń przyznawane w formie instrumentu finansowego, tj. akcji fantomowych. Przeliczenie na gotówkę jest dokonywane po okresie referencyjnym.

Wzrost kosztów wynagrodzeń Zarządu Banku w linii „Świadczenia na bazie akcji rozliczane w środkach pieniężnych” w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku w stosunku do okresu porównywalnego wynika z aktualizacji wyceny rezerw na zmienne składniki wynagrodzeń w oparciu o wysokość bieżącej ceny akcji Banku.

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE PRZEZ BANK NA RZECZ ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU	30.06.2021	31.12.2020
Rada Nadzorcza Banku	2 144	902
Zarząd Banku	763	769
Razem	2 907	1 671

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku członkowie Zarządu Banku nie otrzymali wynagrodzenia od jednostek powiązanych z Bankiem (w analogicznym okresie 2020 roku otrzymali wynagrodzenie w wysokości 58 tysięcy PLN).

KOSZTY WYNAGRODZEŃ ZARZĄDÓW I RAD NADZORCZYCH SPÓŁEK ZALEŻNYCH	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Zarządy Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze ¹	11 328	11 581
Świadczenia długoterminowe ²	4 077	2 555
Płatności na bazie akcji rozliczane w środkach pieniężnych ³	2 230	1 537
Świadczenia dla członków Zarządów Spółek, którzy przestali pełnić swoje funkcje	124	887
Razem	17 759	16 560
Rady Nadzorcze Spółek		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze ¹	519	631
Razem	519	631

¹ Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się: wynagrodzenia oraz składki na ubezpieczenia społeczne oraz inne świadczenia, rozliczanie których nastąpiło lub nastąpi w ciągu 12 miesięcy od zakończenia okresu sprawozdawczego;

² W pozycji świadczenia długoterminowe ujęto rezerwy na odroczone składniki wynagrodzeń przyznawane w środkach pieniężnych;

³ W pozycji płatności na bazie akcji rozliczane w środkach pieniężnych ujęto rezerwy na odroczone składniki wynagrodzeń przyznawane w formie instrumentu finansowego, tj. akcji fantomowych. Przeliczenie na gotówkę jest dokonywane po okresie referencyjnym.

37. HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ

Klasyfikacja instrumentów finansowych oraz metody ustalania wartości godziwej opisane zostały w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok 2020.

AKTYWA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ 30.06.2021	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Pozostałe techniki wyceny
Pochodne instrumenty zabezpieczające	620	-	620	-
Pozostałe instrumenty pochodne	6 341	-	6 341	-
Papiery wartościowe	71 851	58 169	12 477	1 205
przeznaczone do obrotu	716	716	-	-
dłużne papiery wartościowe	688	688	-	-
akcje w innych jednostkach – notowane na giełdach	26	26	-	-
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	2	2	-	-
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 268	1 741	31	496
dłużne papiery wartościowe	910	727	22	161
akcje w innych jednostkach – notowane na giełdach	151	151	-	-
udziały i akcje w innych jednostkach – nienotowane na giełdach	336	-	1	335
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	871	863	8	-
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite – dłużne papiery wartościowe	68 867	55 712	12 446	709
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 197	-	-	5 197
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5 197	-	-	5 197
kredyty na nieruchomości	4	-	-	4
kredyty gospodarcze	106	-	-	106
kredyty konsumpcyjne	5 087	-	-	5 087
Razem	84 009	58 169	19 438	6 402

ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ 30.06.2021	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Pozostałe techniki wyceny
Pochodne instrumenty zabezpieczające	837	-	837	-
Pozostałe instrumenty pochodne	6 460	-	6 460	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji w papierach wartościowych	78	78	-	-
Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych	1 170	-	1 170	-
Razem	8 545	78	8 467	-



AKTYWA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ 31.12.2020	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Pozostałe techniki wyceny
Pochodne instrumenty zabezpieczające	958	-	958	-
Pozostałe instrumenty pochodne	5 501	-	5 501	-
Papiery wartościowe	77 155	68 647	7 174	1 334
przeznaczone do obrotu	1 178	824	354	-
dłużne papiery wartościowe	1 151	797	354	-
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	25	25	-	-
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	2	2	-	-
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 466	1 832	26	608
dłużne papiery wartościowe	978	799	21	158
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	135	135	-	-
udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane na giełdach	451	-	1	450
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	902	898	4	-
wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite - dłużne papiery wartościowe	73 511	65 991	6 794	726
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 009	-	-	6 009
nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6 009	-	-	6 009
kredyty na nieruchomości	7	-	-	7
kredyty gospodarcze	114	-	-	114
kredyty konsumpcyjne	5 888	-	-	5 888
Razem	89 623	68 647	13 633	7 343

ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ 31.12.2020	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Pozostałe techniki wyceny
Pochodne instrumenty zabezpieczające	378	-	378	-
Pozostałe instrumenty pochodne	6 104	-	6 104	-
Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych	1 216	-	1 216	-
Razem	7 698	-	7 698	-

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku nie nastąpiły zmiany w technikach wyceny, danych wejściowych dla poszczególnych poziomów hierarchii wartości godziwej oraz nie nastąpiły transfery pomiędzy poziomami wyceny.



WPŁYW PARAMETRÓW ESTYMOWANYCH NA WYCENĘ DO WARTOŚCI GODZIWEJ INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH NA POZIOMIE 3	30.06.2021		31.12.2020	
	Wartość godziwa według		Wartość godziwa według	
	scenariusza pozytywnego	scenariusza negatywnego	scenariusza pozytywnego	scenariusza negatywnego
Akcje Visa Inc. ²	136	122	255	244
Pozostałe inwestycje kapitałowe ⁴	206	186	203	183
Obligacje korporacyjne ³	874	871	879	876
Kredyty i pożyczki udzielone klientom ¹	19 089	18 338	6 009	6 009

¹ Scenariusz zakładający zmianę stopy dyskontowej o +/- 0,5 p.p.

² Scenariusz zakładający współczynnik z tytułu dyskonta dotyczącego przyszłych warunków zamiany akcji serii C na akcje zwykłe na poziomie odpowiednio 0%/100%

³ Scenariusz zakładający zmianę spreadu kredytowego o +/- 10%

⁴ Scenariusz zakładający zmianę wartości wyceny o +/-5%

UZGODNIENIE ZMIAN W TRAKCIE OKRESÓW WARTOŚCI GODZIWEJ NA POZIOMIE 3 HIERARCHII WARTOŚCI GODZIWEJ	01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 30.06.2020
Bilans otwarcia na początek okresu	7 343	11 109
Zwiększenie /(zmniejszenie) zaangażowania w instrumenty kapitałowe	(105)	4
Zwiększenie /(zmniejszenie) zaangażowania w obligacje korporacyjne	-	205
Zwiększenie/(zmniejszenie) zaangażowania w kredyty i pożyczki udzielone klientom	(927)	(1 481)
Przeniesienie z poziomu 3 do poziomu 2	-	(1 458)
Reklasyfikacja z kategorii wycenianych według zamortyzowanego kosztu do wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	14	9
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(82)	(54)
Zmiana wyceny ujęta w innych dochodach całkowitych	(53)	(71)
Różnice kursowe	212	12
Stan na koniec okresu	6 402	8 275



38. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE, KTÓRE W SKONSOLIDOWANYM SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ NIE SĄ PREZENTOWANE W WARTOŚCI GODZIWEJ

Metody i założenia ustalania wartości godziwej opisane zostały w sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok 2020.

	poziom hierarchii wartości godziwej	30.06.2021		31.12.2020	
		wartość bilansowa	wartość godziwa	wartość bilansowa	wartość godziwa
Kasa, środki w Banku Centralnym	nd	3 945	3 945	7 474	7 474
Należności od banków	2	3 480	3 483	2 557	2 557
Papiery wartościowe (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	1,2,3	67 118	67 246	46 522	47 729
obligacje skarbowe PLN	1	47 554	47 713	29 647	30 682
obligacje skarbowe walutowe	1	-	-	39	39
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	1	11 767	11 714	9 887	10 015
obligacje komunalne PLN	2	5 018	5 026	5 060	5 056
obligacje korporacyjne PLN	1, 2, 3	1 989	1 979	1 518	1 539
obligacje korporacyjne walutowe	2	790	814	371	398
Transakcje z przyrzeczeniem odsprzedaży	2	77	77	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	3	219 425	220 034	216 590	216 993
kredyty na nieruchomości	3	116 498	115 423	116 318	115 054
kredyty gospodarcze	3	59 281	60 445	58 961	60 134
kredyty konsumpcyjne	3	24 512	25 000	22 932	23 386
należności z tytułu faktoringu	3	1 894	1 894	1 628	1 628
należności z tytułu leasingu finansowego	3	17 240	17 272	16 751	16 791
Należności z tytułu działalności ubezpieczeniowej	3	847	847	798	798
Inne aktywa finansowe	3	2 003	2 006	1 937	1 937
Zobowiązania wobec banków	2	4 407	4 407	2 626	2 626
Zobowiązania wobec klientów	3	292 537	292 535	281 140	281 167
zobowiązania wobec gospodarstw domowych	3	233 823	233 821	223 691	223 689
zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	3	43 705	43 705	43 705	43 734
zobowiązania wobec jednostek budżetowych	3	15 009	15 009	13 744	13 744
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej	3	1 847	1 847	1 740	1 740
Otrzymane kredyty i pożyczki	3	2 097	2 097	2 267	2 267
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	1, 2, 3	31 244	31 632	32 098	32 584
Zobowiązania podporządkowane	2	2 716	2 752	2 716	2 768
Inne zobowiązania finansowe	3	4 101	4 101	3 011	3 011



39. CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych zarówno w Banku, jak i w pozostałych podmiotach Grupy Kapitałowej.

Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie (przy zmieniającym się otoczeniu) rentowności działalności biznesowej, przy jednoczesnej kontroli i utrzymaniu poziomu ryzyka w ramach systemu limitów i przyjętej przez Bank i Grupę Kapitałową tolerancji na ryzyko i systemu limitów w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym. Poziom ryzyka stanowi ważny składnik procesu planistycznego.

Grupa Kapitałowa identyfikuje ryzyka w swojej działalności oraz analizuje wpływ poszczególnych rodzajów ryzyka na swoją działalność biznesową. Wszystkie ryzyka podlegają zarządzaniu, część z nich ma istotny wpływ w odniesieniu do dochodowości i kapitału niezbędnego do ich pokrycia. Za istotne ryzyka Grupa Kapitałowa uznaje ryzyko kredytowe, ryzyko walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania, ryzyko operacyjne, ryzyko biznesowe, ryzyko zmian makroekonomicznych oraz ryzyko modeli. Regularnie, co najmniej w cyklu rocznym, Grupa Kapitałowa przeprowadza ocenę istotności wszystkich zidentyfikowanych ryzyk.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok 2020 oraz w raporcie Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu Grupy Kapitałowej według stanu na 31 grudnia 2020 roku i 30 czerwca 2021 roku Grupa Kapitałowa szczegółowo opisała następujące elementy systemu zarządzania ryzykiem: definicja ryzyka, cel zarządzania określonym ryzykiem, identyfikacja ryzyka, pomiar i ocena, kontrola, prognozowanie i monitorowanie, raportowanie i działania zarządcze dla zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka.

W okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku Grupa Kapitałowa nie zmieniła zasad i organizacji procesu zarządzania ryzykiem w stosunku do zasad opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok 2020, za wyjątkiem wpływu działań opisanych poniżej.

40. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM

- WPŁYW COVID-19 NA JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO

Ekspozycje objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi prezentują poniższe tabele:

a) wartość bilansowa brutto czynnych i wygasłych ekspozycji

Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów	30.06.2021								
	Liczba dłużników	Wartość bilansowa brutto			Rezydualny termin moratoriów				
		W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe		<= 3	> 3 miesiące	> 6 miesięcy	> 9 miesięcy	> 1 rok
					miesiące	<= 6 miesięcy	<= 9 miesięcy	<= 12 miesięcy	
Kredyty i pożyczki w odniesieniu do których zaproponowano moratoria	188 253	30 062							
Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (dalej „EUNB”)	184 597	28 934	90	28 435	323	20	12	20	199
bankowości detalicznej i prywatnej		18 091	90	18 014	70	2	-	5	-
na nieruchomości		14 559	62	14 536	23	-	-	-	-
należności z tytułu leasingu finansowego konsumpcyjne		2	-	2	-	-	-	-	-
		3 530	28	3 476	47	2	-	5	-
firm i przedsiębiorstw		5 480	-	5 326	79	12	10	4	49
gospodarcze		1 554	-	1 521	9	4	2	2	16
na nieruchomości		1 254	-	1 254	-	-	-	-	-
należności z tytułu leasingu finansowego		2 672	-	2 551	70	8	8	2	33
korporacyjne		5 363	-	5 095	174	6	2	11	150
gospodarcze		3 102	-	2 937	149	3	-	10	75
należności z tytułu leasingu finansowego		1 115	-	1 012	25	3	2	1	3
na nieruchomości		1 146	-	1 146	-	-	-	-	72



Bank Polski

Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów	31.12.2020								
	Liczba dłużników	Wartość bilansowa brutto			Rezydualny termin moratoriów				
		W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe		<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok
Kredyty i pożyczki w odniesieniu do których zaproponowano moratoria	209 024	34 491							
Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB	206 220	33 876	42	30 729	3 022	62	3	15	45
bankowości detalicznej i prywatnej		20 780	42	18 675	2 095	3	-	7	-
na nieruchomości		16 441	30	14 784	1 657	-	-	-	-
należności z tytułu leasingu finansowego		3	-	3	-	-	-	-	-
konsumpcyjne		4 336	12	3 888	438	3	-	7	-
firm i przedsiębiorstw		6 690	-	6 387	208	53	1	6	35
gospodarcze		1 657	-	1 607	28	4	-	3	15
na nieruchomości		1 546	-	1 469	77	-	-	-	-
należności z tytułu leasingu finansowego		3 487	-	3 311	103	49	1	3	20
korporacyjne		6 406	-	5 667	719	6	2	2	10
gospodarcze		3 475	-	2 915	551	4	-	2	3
należności z tytułu leasingu finansowego		1 529	-	1 351	167	2	2	-	7
na nieruchomości		1 402	-	1 401	1	-	-	-	-



Bank Polski

b) wartość bilansowa brutto czynnych ekspozycji

Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi)	30.06.2021						
	Wartość bilansowa brutto						
	Obsługiwane			Nieobsługiwane			
		w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: faza 2		w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	
Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB	499	407	-	107	92	-	76
bankowości detalicznej i prywatnej	77	44	-	4	33	-	21
na nieruchomości	23	9	-	-	14	-	13
Konsumpcyjne	54	35	-	4	19	-	8
firm i przedsiębiorstw	153	116	-	62	37	-	36
Gospodarcze	32	28	-	14	4	-	4
na należności z tytułu leasingu finansowego	121	88	-	48	33	-	32
korporacyjne	269	247	-	41	22	-	19
Gospodarcze	166	163	-	37	3	-	-
na nieruchomości	103	84	-	4	19	-	19



Bank Polski

Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi)	31.12.2020						
	Wartość bilansowa brutto						
	Obsługiwane			Nieobsługiwane			
		w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym faza 2		w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	
Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB	3 147	2 878	31	1 597	269	3	253
bankowości detalicznej i prywatnej	2 104	2 038	31	1 310	66	3	55
na nieruchomości	1 657	1 623	28	1 139	34	2	32
konsumpcyjne	447	415	3	171	32	1	23
firm i przedsiębiorstw	303	223	-	79	80	-	78
gospodarcze	50	46	-	29	4	-	3
na nieruchomości	76	76	-	10	-	-	-
należności z tytułu leasingu finansowego	177	101	-	40	76	-	75
korporacyjne	740	617	-	208	123	-	120
gospodarcze	561	558	-	201	3	-	-
należności z tytułu leasingu finansowego	178	58	-	7	120	-	120
na nieruchomości	1	1	-	-	-	-	-



Bank Polski

c) skumulowana utrata wartości czynnych ekspozycji

30.06.2021							
Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego							
Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi)	Obsługiwane				Nieobsługiwane		
		w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		w tym: faza 2		w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni
Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB	(50)	(9)	-	(6)	(41)	-	(30)
bankowości detalicznej i prywatnej	(16)	(2)	-	(1)	(14)	-	(6)
na nieruchomości	(3)	-	-	-	(3)	-	(3)
konsumpcyjne	(13)	(2)	-	(1)	(11)	-	(3)
firm i przedsiębiorstw	(17)	(2)	-	(2)	(15)	-	(15)
gospodarcze	(1)	-	-	-	(1)	-	(1)
należności z tytułu leasingu finansowego	(16)	(2)	-	(2)	(14)	-	(14)
korporacyjne	(17)	(5)	-	(3)	(12)	-	(9)
gospodarcze	(7)	(4)	-	(3)	(3)	-	-
należności z tytułu leasingu finansowego	(10)	(1)	-	-	(9)	-	(9)



Bank Polski

31.12.2020							
Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego							
Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi)	Obsługiwane			Nieobsługiwane			w tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni
		w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: faza 2		w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi		
Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB:	(149)	(79)	(3)	(71)	(70)	(1)	(61)
bankowości detalicznej i prywatnej	(91)	(68)	(3)	(62)	(23)	(1)	(17)
na nieruchomości	(49)	(40)	(2)	(37)	(9)	(1)	(9)
konsumpcyjne	(42)	(28)	(1)	(25)	(14)	-	(8)
firm i przedsiębiorstw	(24)	(5)	-	(3)	(19)	-	(19)
gospodarcze	(2)	(2)	-	(2)	-	-	-
na nieruchomości	(1)	(1)	-	-	-	-	-
należności z tytułu leasingu finansowego	(21)	(2)	-	(1)	(19)	-	(19)
korporacyjne	(34)	(6)	-	(6)	(28)	-	(25)
gospodarcze	(9)	(6)	-	(6)	(3)	-	-
należności z tytułu leasingu finansowego	(25)	-	-	-	(25)	-	(25)



Bank Polski

- d) wartość bilansowa brutto oraz maksymalna uznawalna kwota gwarancji nowo udzielonych kredytów objętych gwarancjami

Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzonych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19	30.06.2021		
	Wartość bilansowa brutto		Maksymalna uznawalna kwota gwarancji
		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancja publiczna otrzymana w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19
Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	5 721	41	159
firm i przedsiębiorstw	4 340	21	3
gospodarcze	4 336	21	-
należności z tytułu faktoringu	4	-	3
korporacyjne	1 381	20	156
gospodarcze	1 173	20	-
należności z tytułu faktoringu	208	-	156

Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzonych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19	31.12.2020		
	Wartość bilansowa brutto		Maksymalna uznawalna kwota gwarancji
		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancja publiczna otrzymana w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19
Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	3 699	23	133
firm i przedsiębiorstw	2 761	12	133
gospodarcze	2 478	12	-
należności z tytułu faktoringu	283	-	133
korporacyjne - gospodarcze	938	11	-

Grupa Kapitałowa ujmując wpływ COVID-19 na portfel kredytowy wzięła pod uwagę trzy scenariusze rozwoju głównych parametrów makroekonomicznych. Oszacowanie wpływu pandemii odbywa się na bazie zależności pomiędzy stratą oczekiwaną a zmianą parametrów makroekonomicznych ujętych w każdym z trzech scenariuszy opracowanych na podstawie wewnętrznych prognoz Grupy Kapitałowej. Zakres prognozowanych wskaźników obejmuje m.in. wskaźniki dynamiki PKB oraz stopę bezrobocia, ponieważ te parametry mają najistotniejszy wpływ na poziom rozpoznanych zmian wyceny aktywów Grupy Kapitałowej. Aby adekwatnie uwzględnić dużą kwartalną zmienność wskaźników makroekonomicznych w modelach parametrów ryzyka (w szczególności w modelu parametru prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania - PD), przyjęto uśrednione wartości tych wskaźników w 2 letnim okresie obejmującym pandemię. Dodatkowy odpis z tytułu COVID-19 wynika z istotnego pogorszenia prognoz makroekonomicznych we wszystkich trzech przyjętych scenariuszach oraz oznaczenia istotnego wzrostu ryzyka kredytowego dla ekspozycji objętych moratoriumami z najwyższymi wartościami PD. Wzrost parametru PD powoduje wzrost oczekiwanej straty na poszczególnych kredytach, dla części z nich skutkując zwiększonymi migracjami do Fazy 2.

Poniższe tabele prezentują przyjęte w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych prognozy głównych wskaźników makroekonomicznych wraz z przyjętymi dla nich prawdopodobieństwami realizacji.

scenariusz na 30.06.2021	bazowy			optymistyczny			pesymistyczny		
prawdopodobieństwo	75%			5%			20%		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
Dynamika PKB r/r	5,0	4,1	3,0	10,2	9,2	3,0	-0,1	-1,0	3,0
Stopa bezrobocia	3,1	3,0	2,8	2,4	1,9	2,8	5,0	6,9	2,8
Wibor 3M	0,2	0,5	2,4	0,5	2,0	2,4	0,0	-0,4	2,4
Indeks cen nieruchomości	98,4	103,0	102,5	102,8	114,2	102,5	94,2	92,8	102,5
CHF/PLN	4,1	4,0	3,8	4,0	3,7	3,7	4,3	4,5	4,0

scenariusz na 31.12.2020	bazowy			optymistyczny			pesymistyczny		
prawdopodobieństwo	75%			5%			20%		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023	2021	2022	2023
Dynamika PKB r/r	5,4	4,7	3,0	9,9	7,0	3,0	0,8	2,4	3,0
Stopa bezrobocia	5,9	4,5	3,7	5,2	3,4	3,7	8,0	5,6	3,7
Wibor 3M	0,2	1,0	2,4	1,9	2,9	2,4	-0,2	0,3	2,4
Indeks cen nieruchomości	99,5	102,9	102,5	103,3	103,4	102,5	96,1	99,5	102,5
CHF/PLN	4,1	3,9	3,8	3,8	3,6	3,7	4,4	4,3	4,0

41. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH DLA OSÓB PRYWATNYCH

Grupa Kapitałowa w sposób szczególny analizuje portfel walutowych kredytów hipotecznych dla osób prywatnych. Grupa Kapitałowa na bieżąco monitoruje jakość tego portfela i analizuje ryzyko pogorszenia się jakości tego portfela. Grupa Kapitałowa uwzględnia ryzyko walutowych kredytów hipotecznych dla osób prywatnych w zarządzaniu adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym.

KREDYTY I POŻYCZKI NA NIERUCHOMOŚCI DLA OSÓB PRYWATNYCH (BANKOWOŚĆ DETALICZNA I PRYWATNA) WEDŁUG WALUT	30.06.2021			31.12.2020		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	Netto
w walutach lokalnych	95 824	(1 235)	94 589	94 088	(1 207)	92 881
PLN	95 470	(1 213)	94 257	93 828	(1 188)	92 640
UAH	354	(22)	332	260	(19)	241
w walutach obcych	16 959	(702)	16 257	18 198	(719)	17 479
CHF	14 326	(631)	13 695	15 366	(647)	14 719
EUR	2 591	(68)	2 523	2 787	(68)	2 719
USD	34	(3)	31	36	(4)	32
INNE	8	-	8	9	-	9
RAZEM	112 783	(1 937)	110 846	112 286	(1 926)	110 360



KREDYTY I POŻYCZKI NA NIERUCHOMOŚCI WALUTOWE UDZIELONE OSOBOM PRYWATNYM WEDŁUG DATY UDZIELENIA		INDEKSOWANE	DENOMINOWANE	Razem
30.06.2021				
do 2002 roku	Wartość brutto	-	50	50
	Odpisy na straty kredytowe	-	(1)	(1)
	Wartość netto	-	49	49
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)		4 697	4 697
od 2003 roku do 2006 roku	Wartość brutto	-	3 310	3 310
	Odpisy na straty kredytowe	-	(102)	(102)
	Wartość netto	-	3 208	3 208
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	-	40 706	40 706
od 2007 roku do 2009 roku	Wartość brutto	-	7 929	7 929
	Odpisy na straty kredytowe	-	(483)	(483)
	Wartość netto	-	7 446	7 446
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	-	50 346	50 346
od 2010 roku do 2012 roku	Wartość brutto	2 942	2 713	5 655
	Odpisy na straty kredytowe	(45)	(70)	(115)
	Wartość netto	2 897	2 643	5 540
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	10 369	11 664	22 033
od 2013 roku do 2016 roku	Wartość brutto	4	11	15
	Odpisy na straty kredytowe	-	(1)	(1)
	Wartość netto	4	10	14
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	18	38	56
Razem	Wartość brutto¹	2 946	14 013	16 959
	Odpisy na straty kredytowe	(45)	(657)	(702)
	Wartość netto	2 901	13 356	16 257
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	10 387	107 451	117 838

¹Wartość bilansowa brutto uwzględniająca koszt ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych.



KREDYTY I POŻYCZKI NA NIERUCHOMOŚCI WALUTOWE UDZIELONE OSOBOM PRYWATNYM WEDŁUG DATY UDZIELENIA		INDEKSOWANE	DENOMINOWANE	Razem
31.12.2020				
do 2002 roku	Wartość brutto	-	59	59
	Odpisy na straty kredytowe	-	(1)	(1)
	Wartość netto	-	58	58
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	-	5 444	5 444
od 2003 roku do 2006 roku	Wartość brutto	-	3 616	3 616
	Odpisy na straty kredytowe	-	(106)	(106)
	Wartość netto	-	3 510	3 510
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	-	42 445	42 445
od 2007 roku do 2009 roku	Wartość brutto	-	8 464	8 464
	Odpisy na straty kredytowe	-	(491)	(491)
	Wartość netto	-	7 973	7 973
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	-	51 166	51 166
od 2010 roku do 2012 roku	Wartość brutto	3 137	2 904	6 041
	Odpisy na straty kredytowe	(48)	(72)	(120)
	Wartość netto	3 089	2 832	5 921
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	10 648	11 903	22 551
od 2013 roku do 2016 roku	Wartość brutto	5	12	17
	Odpisy na straty kredytowe	-	(1)	(1)
	Wartość netto	5	11	16
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	18	43	61
Razem	Wartość brutto¹	3 142	15 055	18 197
	Odpisy na straty kredytowe	(48)	(671)	(719)
	Wartość netto	3 094	14 384	17 478
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	10 666	111 001	121 667

¹Wartość bilansowa brutto uwzględniająca koszt ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych.

42. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ

• WRAŻLIWOŚĆ DOCHODU ODSETKOWEGO

Wrażliwość dochodu odsetkowego na skokowe przesunięcie krzywej dochodowości określa potencjalny efekt finansowy tego przesunięcia wyrażony zmianą wysokości dochodu odsetkowego w danym horyzoncie czasowym. Zmiana ta wynika z niedopasowania terminów przeszacowań aktywów, pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych (w szczególności instrumentów pochodnych) wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Wrażliwość dochodu odsetkowego w portfelu bankowym Grupy Kapitałowej na skokowe przesunięcie krzywej dochodowości o 100 p.b. w dół w horyzoncie jednego roku we wszystkich walutach przedstawia poniższa tabela:

NAZWA MIARY	30.06.2021	31.12.2020
Wrażliwość dochodu odsetkowego (mln PLN)	(496)	(527)



- WRAŻLIWOŚĆ WARTOŚCI EKONOMICZNEJ**

Wrażliwość wartości ekonomicznej odzwierciedla zmianę wartości godziwej pozycji w portfelu w efekcie równoległego przesunięcia krzywych dochodowości o 100 p.b. w górę lub w dół (bardziej niekorzystny z wymienionych scenariuszy).

Poniższa tabela przedstawia miarę wrażliwości wartości ekonomicznej (stress-test) portfela bankowego Grupy Kapitałowej we wszystkich walutach na 30 czerwca 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku:

NAZWA MIARY	30.06.2021	31.12.2020
Wrażliwość wartości ekonomicznej (mln PLN)	(1 542)	(443)

PORTFEL HANDLOWY

- WARTOŚĆ ZAGROŻONA**

Miara IR VaR to potencjalna wartość straty, która może wystąpić w normalnych warunkach rynkowych w określonym czasie (tzn. horyzoncie) oraz z założonym poziomem prawdopodobieństwa z tytułu zmian krzywych stóp procentowych.

IR VaR w portfelu handlowym Banku przedstawia poniższa tabela:

NAZWA MIARY	30.06.2021	31.12.2020
IR VaR 10 - dniowy przy poziomie ufności 99% (mln PLN):		
Wartość średnia	14	11
Wartość maksymalna	28	20
Wartość na koniec okresu	11	13

43. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM WALUTOWYM

- MIARY WRAŻLIWOŚCI**

Miara FX VaR to potencjalna wartość straty, która może wystąpić w normalnych warunkach rynkowych w określonym czasie (tzw. horyzoncie) oraz z założonym poziomem prawdopodobieństwa z tytułu zmian kursów walutowych.

Stress-testy służą do oszacowania straty w przypadku gwałtownych zmian na rynku walutowym, które nie są standardowo opisane za pomocą miar statystycznych.

FX VaR Banku, łącznie dla wszystkich walut przedstawia poniższa tabela:

NAZWA MIARY WRAŻLIWOŚCI	30.06.2021	31.12.2020
VaR 10 - dniowy przy poziomie ufności 99% (mln PLN) ¹	12	615

¹ Biorąc pod uwagę charakter prowadzonej działalności pozostałych spółek Grupy Kapitałowej generujących istotne ryzyko walutowe oraz specyfikę rynku, na którym działają, Podmiot dominujący nie wyznacza skonsolidowanej miary wrażliwości VaR. Spółki te wykorzystują własne miary ryzyka do zarządzania ryzykiem walutowym. Miarę VaR 10-dniowy stosuje KREDOBANK SA, jej wartość na 30 czerwca 2021 roku wyniosła ok. 0,1 miliona PLN, a na 31 grudnia 2020 roku ok. 0,1 miliona PLN.

- POZYCJA WALUTOWA**

Wielkość pozycji walutowych w Grupie Kapitałowej prezentuje poniższa tabela:

POZYCJA WALUTOWA	30.06.2021	31.12.2020
EUR	(131)	(326)
CHF	(2)	(14 361)
Pozostałe (Globalna Netto)	73	(50)

Wielkość pozycji walutowych jest kluczowym (poza zmiennościami kursów walutowych) czynnikiem determinującym poziom ryzyka walutowego, na jakie narażona jest Grupa Kapitałowa. Na poziom pozycji walutowych wpływają wszystkie transakcje walutowe, jakie zostają zawarte, bilansowe i pozabilansowe.



W 2020 roku Grupa Kapitałowa rozpoznała istotną pozycję walutową w CHF w kwocie około 14,2 miliarda PLN w związku z potwierdzonym uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z 23 kwietnia 2021 r. zamiarem zawierania przez Bank ugód z konsumentami, którzy zawarli z Bankiem umowy kredytu lub pożyczki zabezpieczone hipotecznie w walutach obcych (nota „Istotne zdarzenia w I półroczu 2021 roku”).

Z końcem kwietnia 2021 roku Grupa Kapitałowa zabezpieczyła całkowicie tę pozycję walutową poprzez zawarcie a następnie zamknięcie transakcji opcyjnych, które dawały bankowi prawo nabycia walut obcych, oraz zawarcie i rozliczenie serii transakcji wymiany walutowej, w ramach których Grupa Kapitałowa nabyła za PLN waluty obce. W ślad za zabezpieczeniem pozycji walutowej istotnemu zmniejszeniu uległ wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego.

44. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PŁYNNOŚCI

• LUKA PŁYNNOŚCI

	a'vista	0 – 1 miesiąc	1 – 3 miesiące	3 – 6 miesiące	6 – 12 miesiące	12 – 24 miesiące	24 – 60 miesiące	pow. 60 miesiące
30.06.2021								
Urealniona luka okresowa	3 083	83 637	(12 319)	(6 964)	4 809	11 632	33 341	(117 220)
Urealniona skumulowana luka okresowa	3 083	86 720	74 401	67 438	72 246	83 879	117 220	-
31.12.2020								
Urealniona luka okresowa	6 920	70 393	(5 774)	(4 210)	(3 114)	3 468	18 210	(85 893)
Urealniona skumulowana luka okresowa	6 920	77 313	71 539	67 329	64 215	67 683	85 893	-

¹ Sprowadzono do porównywalności z danymi na 31 grudnia 2020 roku.

We wszystkich przedziałach urealniona skumulowana luka płynności Grupy Kapitałowej, która wyznaczona została jako suma urealnionej luki płynności Banku, PKO Banku Hipotecznego SA, PKO Leasing SA, KREDOBANK SA i PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA oraz kontraktowych luk płynności pozostałych spółek Grupy Kapitałowej wykazywała wartości dodatnie na 30 czerwca 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku. Oznacza to nadwyżkę zapadających aktywów nad wymagalnymi zobowiązaniami.

• NADZORCZE MIARY PŁYNNOŚCI

NADZORCZE MIARY PŁYNNOŚCI	30.06.2021	31.12.2020
NSFR - wskaźnik pokrycia stabilnego finansowania	132,5%	134,7%
LCR - wskaźnik pokrycia płynności	218,4%	227,6%

W okresie zakończonym 30 czerwca 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku wartości wskaźników miar nadzorczych utrzymywały się powyżej limitów nadzorczych.



45. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

• ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Grupę Kapitałową, zgodnie z art. 92 rozporządzenia CRR	
• łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	8,0%
• współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	6,0%
• współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)	4,5%

Wymóg połączonego bufora ponad minima określone w art. 92 rozporządzenia CRR, stanowiący sumę obowiązujących buforów	30.06.2021	31.12.2020
Łącznie:	3,51%	3,51%
• zabezpieczającego	2,5%	2,5%
• antycyklicznego	0,01%	0,01%
• ryzyka systemowego	0% ¹	0% ¹
• z tytułu zidentyfikowania Banku jako instytucji o znaczeniu systemowym („O-SII”)	1% ³	1% ³

¹ W dniu 19 marca 2020 roku, w związku z epidemią COVID-19, weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów znoszące bufor ryzyka systemowego.

² Bufor jest kalkulowany dla ekspozycji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Ze względu na fakt, iż Grupa Kapitałowa prowadzi także działalność zagraniczną, bufor ryzyka systemowego dla Grupy Kapitałowej Banku na koniec grudnia 2020 roku wynosił 2,88%.

³ Łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z rozporządzeniem CRR.

Domiar kapitałowy (dodatkowy wymóg kapitałowy w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych)	30.06.2021	31.12.2020
• dla łącznego współczynnika kapitałowego:	0,24 p.p.	0,24 p.p.
• dla współczynnika kapitału Tier 1	0,18 p.p.	0,18 p.p.
• dla współczynnika kapitału podstawowego Tier 1	0,14 p.p.	0,14 p.p.

Łączny minimalny poziom współczynników kapitałowych oraz wszystkich buforów i domiarów dla Grupy Kapitałowej wynosi 11,75%.



• **FUNDUSZE WŁASNE DLA POTRZEB ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (FILAR I)**

Poziom adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2021 roku i w 2020 roku utrzymywał się na bezpiecznym poziomie, istotnie powyżej limitów nadzorczych.

	30.06.2021	31.12.2020
Kapitał własny	41 061	39 911
kapitały: zakładowy, zapasowy, rezerwowy i fundusz ogólnego ryzyka	32 289	34 976
niepodzielony wynik finansowy	6 272	6 142
wynik roku bieżącego	2 413	(2 557)
inne całkowite dochody oraz udziały niekontrolujące	87	1 350
Wyłączenia z kapitału własnego:	1 794	76
dekonsolidacja - korekty z tytułu konsolidacji ostrożnościowej	(253)	(279)
wynik roku bieżącego z konsolidacji ostrożnościowej	2 389	-
zabezpieczenie przepływów pieniężnych	(342)	355
Inne pomniejszenia funduszy:	2 685	2 671
wartość firmy	961	961
inne wartości niematerialne	1 330	1 264
pozycje sekurytyzacyjne	53	67
dodatkowe korekty aktywów (AVA, DVA, NPE)	341	379
Przejściowe odwrócenie wpływu MSSF 9	1 434	1 652
Fundusze Tier 1	38 016	38 816
Fundusze Tier 2 (dług podporządkowany)	2 700	2 700
Fundusze własne	40 716	41 516
Wymogi w zakresie funduszy własnych	17 262	18 273
Ryzyko kredytowe	15 108	14 985
Ryzyko operacyjne	1 812	1 629
Ryzyko rynkowe	301	1 631
Ryzyko korekty wyceny kredytowej	41	28
Łączny współczynnik kapitałowy	18,87%	18,18%
Współczynnik kapitału Tier 1	17,62%	16,99%

• **KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA**

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, na potrzeby adekwatności kapitałowej Grupa Kapitałowa stosuje konsolidację ostrożnościową, która, w odróżnieniu od konsolidacji zgodnej z MSSF, obejmuje tylko podmioty zależne spełniające definicję instytucji, instytucji finansowej lub przedsiębiorstwa usług pomocniczych. Ponadto na podstawie art. 19 ust. 1 Rozporządzenia CRR z konsolidacji ostrożnościowej mogą być wyłączone podmioty, których łączna wartość aktywów i pozycji pozabilansowych jest niższa niż 10 mln EUR. Pozostałe jednostki zależne niekonsolidowane metodą pełną na potrzeby konsolidacji ostrożnościowej Grupa Kapitałowa wycenia metodą praw własności.

Grupę Kapitałową na potrzeby konsolidacji ostrożnościowej stanowią: PKO Bank Polski S.A., Grupa Kapitałowa PKO Leasing SA, PKO BP BANKOWY PTE SA, PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA, Grupa Kapitałowa



KREDOBANK SA, PKO Finance AB, PKO BP Finat sp. z o.o., PKO Bank Hipoteczny SA, Grupa Kapitałowa Bankowe Towarzystwo Kapitałowe SA. Z konsolidacji ostrożnościowej wyłączone są podmioty niefinansowe i ubezpieczeniowe.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT zgodny z Rozporządzeniem CCR	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Przychody z tytułu odsetek	5 037	6 255
Koszty z tytułu odsetek	(332)	(1 030)
Wynik z tytułu odsetek	4 705	5 225
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 538	2 271
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(514)	(502)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	2 024	1 769
Przychody z tytułu dywidend	11	15
Wynik na operacjach finansowych	(19)	(150)
Wynik z pozycji wymiany	367	50
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	94	66
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	17	97
Wynik na działalności biznesowej	7 199	6 994
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(430)	(1 131)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	(33)	(16)
Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiernych	-	(190)
Koszty działania	(3 034)	(3 231)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(514)	(529)
Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	18	59
Zysk brutto	3 206	2 034
Podatek dochodowy	(817)	(720)
Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)	2 389	1 314
Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli	-	-
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	2 389	1 314

• WSKAŹNIK DŹWIGNI

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych	
	30.06.2021	31.12.2020
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
Kapitał Tier I	38 016	38 816
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	418 209	394 468
Wskaźnik dźwigni		
Wskaźnik dźwigni	9,09%	9,84%



46. ZDARZENIA, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DNIU, NA KTÓRY SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE

- 25 lipca 2021 roku (z rozliczeniem 26 lipca 2021 roku) nastąpił wykup emisji własnej PKO Banku Polskiego S.A. o wartości nominalnej 500 mln EUR (ISIN obligacji XS1650147660).
- 26 lipca 2021 roku Pan Adam Marciniak złożył ze skutkiem na 13 sierpnia 2021 roku rezygnację z członkostwa oraz pełnienia funkcji w Zarządzie Banku.

PODPISY WSZYSTKICH CZŁONKÓW ZARZĄDU BANKU

11.08.2021	JAN EMERYK ROŚCISZEWSKI	WICEPREZES ZARZĄDU KIERUJĄCY PRACAMI ZARZĄDU
11.08.2021	RAFAŁ ANTCZAK	WICEPREZES ZARZĄDU
11.08.2021	BARTOSZ DRABIKOWSKI	WICEPREZES ZARZĄDU
11.08.2021	MARCIN ECKERT	WICEPREZES ZARZĄDU
11.08.2021	MAKS KRACZKOWSKI	WICEPREZES ZARZĄDU
11.08.2021	MIECZYŚLAW KRÓL	WICEPREZES ZARZĄDU
11.08.2021	ADAM MARCINIAK	WICEPREZES ZARZĄDU
11.08.2021	PIOTR MAZUR	WICEPREZES ZARZĄDU
11.08.2021	JAKUB PAPIERSKI	WICEPREZES ZARZĄDU

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO
PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

DANUTA SZYMAŃSKA
DYREKTOR PIONU RACHUNKOWOŚCI